

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **Powiat Malborski**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego?	nie
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany harmonogramu spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	tak
4	Prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłat będzie wymagała zgody Banku.	nie
5	Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi w kwotach i transzach na podstawie złożonego w Banku pisemnego wniosku o wypłatę.	tak

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	nie
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	nie
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	nie
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	nie
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	nie
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	nie
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa w stanie planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	32 730
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta

Odpowiedź

				klenta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			nie
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			nie
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu kredytowania	-
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu poręczenia	-
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	W latach 2013-2016 dopłaty na kapitał.			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	203	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2013 -2016
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	nie			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			Powiat Malborski zakończył proces likwidacyjny SPZOZ w likwidacji w Malborku 29.10.2009 r. Przejął dług 16.014.698,40 zł, z tego: - zobowiązania publicznoprawne 14.400.498,08 zł które zostały uregulowane w 2010 r.-pożyczka restrukturyzacyjna w kwocie 1.614.200,32 zł została spłacona styczniu w 2015 r.
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			nie

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć jednorazowe uruchomienie kredytu w dniu 31.12.2017r. ?	tak
	Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w roku i w miesiącu ?	tak
2	Czy spłata kapitału i odsetek będzie następowała ostatniego dnia kwartału/miesiąca ?	kapitał kwartalnie, odsetki miesięcznie

	Czy pierwsza spłata odsetek nastąpi w m-cu, w którym nastąpi pierwsze uruchomienie kredytu ?	tak
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis: Jeżeli termin spłaty kredytu lub odsetek będzie przypadał w dniu ustawowo wolnym od pracy, uważa się że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po tym terminie.	tak
4	Prosimy o potwierdzenie, że zapłata przez Wykonawcę kary w wys. 500 zł za każdy dzień opóźnienia w uruchomieniu kredytu, zgodnie z pkt. 2 Rozdział XVII Istotne postanowienia, dotyczy sytuacji nieuruchomienia kredytu z winy Wykonawcy.	tak
5	Jeżeli Zamawiający aktualnie nie posiada opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, prosimy o potwierdzenie, że jednoznacznie pozytywna opinia RIO zostanie dostarczona najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytowej.	opinia w załączeniu
6	Czy w przypadku udzielenia przez Bank dodatkowego okresu karencji, okres kredytowania pozostanie bez zmian ?	tak
7	Proszę o wyjaśnienie jakie są przyczyny prawie 10% wzrostu dochodów bieżących w 2017r. w stosunku do uzyskanych w roku 2016? Z jakich źródeł będą pochodziły zwiększone środki ?	wzrost dochodów dotyczy środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o f.p.
8	Z czego wynika zakładany w 2018r. tak wysoki poziom dochodów ze sprzedaży majątku (4 mln zł w 2018 przy kwocie poniżej 40 tys. zł w latach poprzednich) ?	Do sprzedaży przewidziane są tereny w obrębie miasta Malborka (ponad 2 ha) - działki budowlane z zasobów mienia Powiatu Malborskiego.
9	Jakie są przyczyny przekroczenia w 2016r. wskaźnika wynikającego z art. 243 u.f.p.	Wskaźnik wynikający z art.243 ustawy o f.p. nie został przekroczony w 2016 r.. Powiat w 2015 r. spłacił zobowiązanie po likwidowanym i przekształconym SPZOZ w kwocie 1.614.200,32 zł. Był to wydatek bieżący, który zmniejszył dług , ale nie był i nie jest kwalifikowany jako wydatek do spełnienia formuły art. 243.

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2017-05-31
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOŚ Gdańsk	PLN	kredyt	2008-07-01	562 800		2018-06-30
2	BOŚ Gdańsk	PLN	kredyt	2009-08-18	901 557		2019-06-30
3	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2011-08-10	554 014		2019-12-30
4	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2011-08-10	250 000		2019-09-30
5	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2012-06-25	98 865		2024-06-30
6	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2012-08-20	73 685		2027-10-31
7	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2012-08-20	573 215		2027-10-31
8	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2014-08-28	2 173 388		2030-12-31
9	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2015-07-15	2 129 037		2030-12-31
10	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2015-07-15	1 447 370		2030-12-31
11	BGK Gdańsk	PLN	kredyt	2014-08-28	1 074 513		2030-12-31
12	PKO BP Gdynia	PLN	kredyt	2011-08-30	1 600 298		2019-12-30
13	Millennium Gdańsk	PLN	kredyt	2011-08-30	118 858		2019-12-30
14	SGB Malbork	PLN	kredyt	2012-06-18	2 200 732		2024-04-02
15	SGB Malbork	PLN	kredyt	2012-06-18	445 456		2024-04-02
16	Getin Noble Bank Katowice	PLN	kredyt	2013-08-08	4 786 800		2027-12-31
17	Getin Noble Bank Katowice	PLN	kredyt	2013-08-08	2 253 680		2027-12-31
18	NFOŚ Warszawa	PLN	pożyczka	2011-09-06	7 796 580		2024-09-30
19	BPS Elbląg	PLN	kredyt	2016-06-24	2 800 000		2030-12-31
20							
Razem					31 840 848		

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

²Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o przedłożenie/udostępnienie na stronie internetowej powiatu n/w dokumentów: 1.Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data
(2017-07-04)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

SKARBNIK POWIATU

AR
Anna Zaleska

STAROSTA

M
Mirosław Czapla

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku