

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Powiat Stargardzki

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata skarbnika powiatu
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. (forma aktu notarialnego). Jeżeli tak, to do jakiej wysokości?	Zamawiający nie przewidział tej formy zabezpieczenia
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; 2) terminów i kwot 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.	30.12.2018 r.
	Odp. „Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany okresów spłaty kredytu w okresie trwania umowy po uprzednim zawiadomieniu banku na co najmniej 15 dni przed upływem terminu płatności rat kapitałowych”	
4	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Odp. Umowa o dofinansowanie projektu „Przebudowa drogi 1704Z od wężia Stargard Zachód drogi krajowej S-10 do skrzyżowania z drogą gminna w miejscowości Lipnik wraz z przebudową skrzyżowania” Nr RPZP.05.04.00-32-0004/17-00 w ramach RPO WZ 2014-2020 Oś Priorytetowa 5 Zrównoważony transport Działanie 5.4 Budowa i przebudowa dróg powiatowych. Dofinansowanie do 3 mln zł. Wartość całkowita zadania 8,4 mln zł. Kredyt objęty SIWZ na to zadanie to kwota 6,8 mln zł.	

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):	Zamawiający informuje, że na rachunkach bankowych Powiatu Stargardzkiego nie ciąży żadne zajęcia egzekucyjne
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):	Powiat nie posiada zaległych

		zobowiązań finansowych w bankach
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.	Zamawiający informuje, że Powiat Stargardzki nie jest w postępowaniu naprawczym
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Powiatu Stargardzkiego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków
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):	Powiat nie posiada zaległości wobec ZUS i US
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).	W ciągu ostatnich dwóch lat Zarząd Powiatu Stargardzkiego otrzymywał absolutorium
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	23 399 313,36
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Powiat Stargardzki nie udzielał poręczeń i gwarancji
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Powiat Stargardzki nie posiada niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	Powiat Stargardzki nie posiada
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	Powiat Stargardzki nie posiada

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
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?			SPWZOZ w Stargardzie nie realizuje programu naprawczego
2)	Prosimy o informację czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			SPWZOZ w Stargardzie nie korzysta z kredytów poręczonych przez Powiat Stargardzki
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania	-
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	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).			
	<p><i>Zamawiający informuje, że w okresie od 2015 roku SPWZOZ w Stargardzie pokryto ujemny wynik finansowy w latach:</i></p> <p><i>2016 – 2 529 281,60 zł</i></p> <p><i>2017 – 2 705 871,00 zł</i></p> <p><i>2018 – 1 636 465,14 zł docelowo do kwoty 3 536 466 zł</i></p> <p><i>Plan na 2019 rok przewiduje kwotę 2 217 411,54 zł</i></p> <p><i>Ponadto w latach 2015 – 2018 udzielono z budżetu powiatu dotacji celowych na wydatki inwestycyjne i remontowe, z tego:</i></p> <p><i>2015 - 197 029,23 zł (wydatki inwest.169 029,23 zł, bieżące 28 000 zł)</i></p> <p><i>2016 – 447 323,66 zł (wydatki inwest.391 834,06 zł, bieżące 55 489,60)</i></p> <p><i>2017 – 342 000,00 zł (wydatki inwest.342 000 zł)</i></p> <p><i>2018- 766 766,00 zł (wydatki inwest.766 766,00zł)</i></p> <p><i>oraz w 2018 roku udzielono z budżetu pożyczkę w wysokości 1 200 000 zł</i></p>			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Odp. powyżej	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Odp. powyżej
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.			
	<i>Zgodnie ze stanowiskiem Zarządu Powiatu Stargardzkiego wyrażonym w uchwale Nr 2358/18 z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie wyrażenia stanowiska Zarządu Powiatu Stargardzkiego Zamawiający nie przewiduje likwidacji SPWZOZ w Stargardzie, a co za tym idzie przejęcia zobowiązań.</i>			
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.			16 272 665,88 zł Powiat Stargardzki korzystał z wsparcia w ramach Programu Wieloletniego” Wsparcie jednostek samorządu terytorialnego w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia”
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,			Powiat Stargardzki przejął zobowiązania, o których mowa w pkt.3 po podmiocie,

- stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpił/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	dla którego był podmiotem założycielskim
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.	Plan -1.467,63 TPLN	<p>Prognozowane w budżecie dochody bieżące są niższe od planowanych wydatków bieżących o kwotę 1.467,63 TPLN, co spełnia wymóg wynikający z przepisu art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Różnica ta stanowi deficyt jednostki samorządu terytorialnego, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.</p> <p>Przyczyną planowanego deficytu bieżącego jednostki jest wzrost planowanej kwoty wydatków bieżących na pokrycie ujemnego wyniku finansowego Samodzielnego Publicznego Wielospecjalistycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stargardzie.</p>
2	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji "Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń" w 2019 r.	Plan 2018 r.: 64.846,58 TPLN. Plan 2019 r.: 62.800,00 TPLN	<p>Przywołana kwota wydatków w pozycji 11.1 WPF stanowi informację uzupełniającą o wybranych rodzajach wydatków budżetowych. Charakteryzuje ją duża dynamika zmian, a przede wszystkim stanowi ona prognozę w odniesieniu do lat następujących po bieżącym roku budżetowym, która zawiera w sobie kwoty wydatków wynikające z podpisanych umów o pracę oraz m.in. planowanych odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych pracowników jednostek organizacyjnych powiatu, które są wydatkami jednorazowymi ponoszonymi w danym roku.</p> <p>Pierwotnie planowana kwota wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane na rok 2018 wynosiła 63.036,4 TPLN i była o 236 TPLN wyższa niż planowane wydatki z tego tytułu w roku 2019. Wzrost wydatków z tego tytułu w br. jest wynikiem podwyższenia wynagrodzeń nauczycieli od 1 kwietnia, a także wynagrodzeń pracowników starostwa od 1 marca</p>
3 a	Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży: a. został jednoznacznie określony, b. został wyceniony.		<p>W celu przeznaczenia nieruchomości do sprzedaży obowiązkowym elementem jest dokonanie wyceny na podstawie przepisów z dnia 21 sierpnia 1997r. o gospodarce nieruchomościami (Dz.U.2018 r. poz. 121 z późn.zm.) – majątek został określony i oszacowany na podstawie obowiązujących wycen.</p>
3 b	Prosimy o informację: a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym, b. o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.	Plan 1.286,00 TPLN	<p>1. Plan 1.286.000,00 zł – stanowi wpłata ratalna z tytułu zbycia nieruchomości w 2017 r. przy ul. Gdyńskiej w Stargardzie (dz. nr 2/20, 2/22, 2/23, 2/16) – 3 działki + udział w drodze wewnętrznej); raty o łącznej wysokości 1.270.000,00 zł + odsetki ok. 16.000,00 zł); zbycie w formie rokowań – cena wynosiła 40% wartości nieruchomości;</p> <p>2. Przekroczenie planu w bieżącym roku – 348.377,00 zł - zbycie zabudowanej nieruchomości przy ul. Gdyńskiej w Stargardzie (dz. nr 2/21, 2/16); zbycie w trybie rokowań – cena wynosiła 45% wartości nieruchomości, system ratalny - spłata do 15.12.2018 r. wraz z ustawowymi odsetkami);</p> <p>3. W roku bieżącym zostały ponadto ogłoszone: przetarg i rokowania na sprzedaż:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nieruchomości przy ul. Staszica (dz. nr 50616, 506/24, 506/15) – 2 działki+ udział w drodze wewnętrznej - I przetarg; cena 100% wartości tj. 725.990,00 zł, termin przetargu 20.08.2018 r., 2) nieruchomości przy ul. Staszica (dz. nr 506/13, 506/14, 506/12 i 506/18 - 2 działki + udział w drodze wewnętrznej) – rokowania; cena 45% wartości nieruchomości 1.585.095,00 zł, termin rokowań 14.08.2018 r.

3 c	Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.		<p>W bieżącym roku rozpisano przetargi i rokowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nieruchomość przy ul. Gdyńskiej w Stargardzie opisana w pkt 2 (część 3b) – 2 przetargi zakończyły się wynikiem negatywnym; brak uczestników, 2) nieruchomości przy ul. S. Staszica opisane w pkt 3 ppkt2 (część 3b) – 2 przetargi zakończyły się wynikiem negatywnym; brak uczestników.
-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie spadku planowanych wydatków bieżących w 2019 r. (w porównaniu do 2018 r. – spadek o 8,6 mln zł).	Spadek planowanych wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do wydatków roku 2018 jest wynikiem zwiększonych przychodów pochodzących z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych wynikających z rozliczenia roku 2017.
2	Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza płatność odsetek przypada w dniu 05.10.2018 r.	Pierwsza płatność odsetek przypada w dniu 05.10.2018 r.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień 31.05.2018) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, 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	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna	PLN	Zabezpieczenie - weksel własny in blanco	06.04.2010 r.	0	16.006.556,00	Sierpień 2028 r.
2	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna	PLN	Zabezpieczenie - weksel własny in blanco	01.06.2011 r.	5.217.464,00	943.720,00	Listopad 2021 r.
3	SGB-Bank Spółka Akcyjna	PLN	Zabezpieczenie - weksel własny in blanco	15.09.2009 r.	6.768.000,00	6.377.109,00	Czerwiec 2021 r.
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
				Razem	11.985.464,00	23.327.385,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

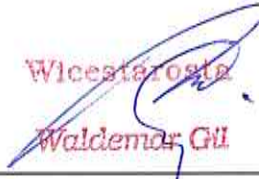
W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>Sprawozdanie za IV kwartał 2017 r. oraz I kwartał 2018 r.: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S.</p> <p><i>Odp. Niniejsze uchwały umieszczono jako dokumenty odrębne w zakładce „wyjaśnienia i zmiany SIWZ”.</i></p>

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

22.06.2018 r.

 SKARBNIK POWIATU
 Mirosława Makarska-Banaszak

Wicestarosta

 Waldemar Gil

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

data
 (rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
 upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku