

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta*

POWIAT KROŚNIENSKI

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 zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika. | Tak |
| 3 | Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji może obejmować 200% kwoty kredytu? | 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 ciąży zajęcie egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | Nie |
| 2 | Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach. | 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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 pkt.2 UoFP 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 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

| | Pytanie do Klienta | Odpowiedź Klienta |
|---|--|-------------------|
| 1 | Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na: | |
| | wartość zawartych umów (w tys. PLN): | 44010,55 |
| | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | - |
| | wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | - |
| | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 286.317,13 |
| 2 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN): | - |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

| Pytanie do Klienta | | | | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|--|---|--|--|
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji: | | | |
| a | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | Nie dotyczy |
| b | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)? | | | Nie dotyczy |
| i | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu kredytowania | - |
| ii | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu poręczenia | - |
| c | Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | |
| | Nie dotyczy | | | |
| i | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | - |
| 2 | Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu. | | | |
| | Nie dotyczy | | | |
| 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. | | | Nie dotyczy |
| 4 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | | | Tak, dług w całości został uregulowany |

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

| Pytanie do Klienta | | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|--|--|
| 1 | Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2012 – w stosunku do poniesionych w roku 2011 | W 2011 roku Powiat Krośnieński w ramach wydatków bieżących dokonał spłaty kredytów przejętych po zlikwidowanym SP ZOZ Szpital Powiatu Krośnieńskiego w kwocie 10.461.938,15 zł, co w znaczący sposób zawyżyło wydatki bieżące. |
| 2 | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego | W budżecie zaplanowana jest nadwyżka |

Pozostałe pytania

| Pytanie do Klienta | | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|---|-------------------|
| 1 | Czy do wyliczenia ceny oraz w trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty, tj. rok - 365/366 dni, miesiąc – rzeczywista liczba dni? | Tak |
| 2 | Jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć do wyliczenia ceny? | |
| 3 | Jaki jest ostateczny termin uruchomienia kredytu? | 31.12.2012 |
| 4 | Czy cała kwota kredytu będzie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań? Określenie przedmiotu zamówienia w SIWZ nie jest jednoznaczna. | Tak |

Wykaz zaangaŹowań Klienta

| Kwoty zaangaŹowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony mieřĄc: | | | | | | | 30.09.2012r. |
|--|---|----------------------|---|---------------------------|--|--|------------------------|
| Lp. | Nazwa podmiotu (np. bank, NFOř, WFOř, firma leasingowa, firma factoringowa) | Waluta zaŹduŹenia | Typ dlugu (kredyt, wykup wierzitelnořci, obligacje, leasing, factoring, poŹyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżĄcego zaŹduŹenia (bilans) ¹ | Kwota pozostałego zaŹduŹenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
| 1 | BOř SA | PLN | Kredyt obrotowy | 30.11.2007 | 1.955.736,25 | | 21.12.2015 |
| 2 | BGK | PLN | Kredyt inwestycyjny | 13.11.2008 | 560.000,00 | | 31.01.2014 |
| 3 | Bank DnB Nord SA | PLN | Kredyt obrotowy | 26.11.2009 | 1.361.600,00 | | 31.12.2016 |
| 4 | PKO PB SA | PLN | Kredyt w rachunku kredytowym | 11.12.2009 | 2.154.435,00 | | 31.07.2016 |
| 5 | PKO BP SA | PLN | Kredyt w rachunku kredytowym | 30.07.2010 | 4.986.966,00 | | 29.12.2017 |
| 6 | Nordea Bank Polska SA | PLN | Kredyt długoterminowy | 17.08.2011 | 6.790.889,00 | | 30.12.2019 |
| 7 | Nordea Bank Polska SA | PLN | Kredyt długoterminowy | 17.08.2011 | 168.800,00 | | 31.12.2012 |
| 8 | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | |
| Razem | | | | | 17978426,25 | | |

¹ Przez zaangaŹowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangaŹowania

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

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

| Lp | Rodzaj dokumentu |
|----|--|
| 1 | Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2012 r. - <u>załączono</u> |
| 2 | Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – <u>zostanie dosłana po wydaniu</u> |
| 3 | Sprawozdania za III kwartał 2012r. (Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-27S w całości, Rb-28S w całości - <u>załączono</u> |
| 4 | <p>Uchwała Zarządu upoważniająca dwóch członków Zarządu do zaciągnięcia kredytu i ustanowienia zabezpieczenia. Jeśli taka Uchwała nie została jeszcze podjęta, to czy dostarczenie takiej Uchwały może stanowić warunek uruchomienia kredytu? – <u>zgodnie z art. 48 ust. 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym „Oświadczenie woli w sprawach majątkowych w imieniu powiatu składają dwaj członkowie zarządu lub jeden członek zarządu i osoba upoważniona przez zarząd”. Z przepisu wynika, iż upoważnienie Zarządu jest zasadne jedynie w przypadku, gdy oświadczenie woli składa osoba nie będąca członkiem zarządu. Umowę w sprawie zaciągnięcia kredytu podpisywać będą Starosta oraz Vicestarosta, które to osoby są ustawowo upoważnione do oświadczenia woli w sprawach majątkowych i będzie ona kontrasygnowana przez Skarbnika.</u></p> |

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

22.10.2012 r.

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

STAROSTA
Robert Pawłowski

SKARBNIK
Ewa Obara