

Dodatkowe informacje dotyczące sytuacji finansowej Zamawiającego w związku z przetargiem nieograniczonym na „**Wybór banku udzielającego kredyt długoterminowy**”

1. W ciągu ostatnich 24 miesięcy nie był wprowadzony program postępowania naprawczego, w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w Powiecie Krośnieńskim ani w jednostkach podległych. Nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie skierował do opinii RIO programu naprawczego.
2. Na rachunkach bankowych Powiatu Krośnieńskiego nie ciążyą zajęcia komornicze. W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były (i nie są nadal) prowadzone wobec Powiatu Krośnieńskiego postępowania egzekucyjne.
3. Zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji. Zaświadczenia o niezaleganiu wobec ZUS oraz US, w razie potrzeby zostaną dostarczone przed podpisaniem umowy na kredyt.
4. Powiat Krośnieński nie posiada zobowiązań wymagalnych, w tym również zaległych zobowiązań finansowych w bankach. Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami;
 - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;
 - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym;
 - d) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B).
5. Skarbnik Powiatu złoży kontrasygnatę na umowie kredytu oraz deklaracji wekslowej. Zgodnie z przepisami ustawy o samorządzie powiatowym skarbnik nie jest osobą wskazaną do reprezentacji jednostki samorządu terytorialnego zatem weksel in blanco nie podlega kontrasygnacie skarbnika.

6. Do wyliczenia ceny kredytu należy wziąć WIBOR z dnia 03.07.2024 r. zgodnie z Formularzem ofertowym.
7. Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR). Celem powyższego aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową, najbliższą obecnie stosowanej stawce WIBOR.
8. Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%
9. Zmiana postanowień umowy kredytowej
 - 1) zmianę postanowień umowy w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów określono w SWZ
 - 2) zamawiający może zmienić umowę w innych uzasadnionych przypadkach, gdy zajdzie konieczność wprowadzenia zmian wynikających z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
 - 3)
10. Zastrzeżenie możliwości zmiany harmonogramu dotyczy również wydłużenia okresu kredytowania, w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia,
 - 2) pogorszenia sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,
 - 3) gdy zajdzie konieczność wprowadzenia zmian wynikających z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
11. Warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
 - 1) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
 - 2) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
 - 3) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
 - 4) Zamawiający dopuszcza zapis, że wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy. Wskazany zapis nie dotyczy wcześniejszej spłaty.

12. Wartość zobowiązań ogółem, z tytułu kredytów i pożyczek, planowana na koniec 2024 roku wyniesie 16.271.000 zł, z czego kwotę 1.399.000 zł stanowić będzie kredyt zaciągnięty na wyprzedzające finansowanie zadań dofinansowanych ze środków Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład. Wskazany kredyt zostanie spłacony niezwłocznie po otrzymaniu refundacji poniesionych wydatków. Powiat otrzymał promesę od BGK na realizację zadania „Poprawa bezpieczeństwa uczestników ruchu drogowego na drogach Powiatu Krośnieńskiego” Powiat Krośnieński nie ma udzielonych ani nie planuje udzielać gwarancji i poręczeń.
13. Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3.000 zł przez okres co najmniej 30 dni.
14. W ciągu ostatnich w lat budżetowych Powiat Krośnieński nie musiał zwracać środków uzyskanych z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy.
15. Wśród podmiotów powiązanych z Powiatem Krośnieńskim nie znajduje się szpital SP ZOZ. W przeszłości nie wystąpiły przejęcia z mocy prawa przez Zamawiającego zadłużenia po podmiocie, dla którego był podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. Powiat nie wstąpił na miejsce dłużnika, który został z długu zwolniony. Powiat Krośnieński jest właścicielem (100% udziałów) Spółki Zachodnie Centrum Medyczne sp. z o.o. REGON 366423412. W latach 2022 – 2024 z budżetu Powiatu nie były przekazywane środki finansowe na wsparcie dla spółki.
16. Powiat Krośnieński nie planuje przejęcia z mocy prawa zadłużenia:
 - 1) po podmiocie, dla którego Powiat był podmiotem założycielskim,
 - 2) na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
 - 3) stowarzyszenia.
17. Aktualne uchwały organów Powiatu Krośnieńskiego zamieszczane na stronie bip.powiatkrosnienski.pl w zakładce „Akty prawne”. Kwartalne sprawozdania RB-NDS, RB-Z, RB-N, RB-27S i RB-28S są publikowane na stronie Powiatu Krośnieńskiego bip.powiatkrosnienski.pl w zakładce „Sprawozdania z realizacji budżetu” oraz zakładce „Informacja Zarządu Powiatu z wykonania budżetu”. Wobec powyższego proponuje się zapis w umowie „Powiat Krośnieński będzie udostępniał sprawozdania RB-NDS, RB-Z, RB-N, RB-27S i RB-28S w okresach kwartalnych w biuletynie informacji publicznej”. Zamawiający nie wyklucza jednak wprowadzenia do umowy zobowiązania Jednostki do dostarczania w okresach kwartalnych sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S oraz innych dokumentów wymaganych przez Bank.
18. Zamawiający dopuści jako wystarczające do udokumentowania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę oświadczenie Wykonawcy o zatrudnieniu osób wykonujących czynności związane z realizacją zamówienia na podstawie umowy o pracę.

19. Do wyliczenia ceny należy przyjąć, że kredyt będzie wypłacony w pełnej kwocie w dniu 01.10.2024 r – **jest to jedynie termin szacunkowy**, zamawiający zastrzega sobie możliwość wypłaty transz kredytu w dowolnym terminie od dnia zawarcia umowy, najpóźniej do dnia 31.12.2024 r.
20. Raty kapitałowe będą płatne w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca zgodnie z załączonym harmonogramem.
21. Dyspozycja uruchomienia kredytu może być składana na wzorze Banku.
22. Ze względu na wysokie koszty opłaty notarialnej Powiat Krośnieński nie zamierza składać oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego. Zgodnie z uchwałą rady w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
23. Powiat Krośnieński nie korzysta z
 - 1) transakcji wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik),
 - 2) umów leasingu,
 - 3) umów podpisanych z ramach partnerstwa publiczno-prawnego.
24. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zostanie dołączono do dokumentacji przetargowej niezwłocznie po jej otrzymaniu, przed podpisaniem umowy na kredyt.
25. Informacja o rekompensacie uszczuplonych dochodów Powiatu Krośnieńskiego.

W 2021 roku Powiat otrzymał zwiększenie subwencji ogólnej (uzupełnienie), przeznaczonej na 2022 rok, z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych w kwocie 1.535.407 zł. Dochody zakwalifikowano w dziale 758, rozdziale 75802 § 2760. W 2022 roku Powiat otrzymał zwiększenie udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych w kwocie 6.067.607,20 zł. Dochody zakwalifikowano w dziale 756, rozdziale 75622 § 0010. W 2023 roku Powiat otrzymał zwiększenie subwencji ogólnej (uzupełnienie), z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych w kwocie 3.965.441,45 zł. Dochody zakwalifikowano w dziale 758, rozdziale 75802 § 2760. W 2024 roku Powiat otrzymał zwiększenie subwencji ogólnej (część rozwojową) w wysokości 861.442 zł. Dochody zakwalifikowano w dziale 758, rozdziale 75806 § 2920.