ZP.271.1.50.2025.EP Końskie, dn., 26.11.2025

**Otrzymują uczestnicy postępowania**

Dotyczy: **ZAPROSZENIA DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI  
DŁUGOTERMINOWEJ**

Zamawiający na podstawie pkt. V w/w zaproszenia udziela wyjaśnień ma n/w

1. W nawiązaniu do ogłoszonego zaproszenia w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań do kwoty 5 000 000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych), PKO Bank Polski SA 10 Regionalne Centrum Korporacyjne w Katowicach zwraca się z prośbą udzielenie odpowiedzi/informacji na niżej przedstawione pytania:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane   
w kwocie długu), które wynikają z:

b) ujętych w wydatkach majątkowych:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych   
z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2024 r., jeśli nie zostały ujęte

w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

f) innych wieloletnich zobowiązań o charakterze dłużnym lub o charakterze poręczenia, 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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2024 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i wyższej niż 100 000 zł

4. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie

egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

5. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego podlegające spłacie   
z wnioskowanej pożyczki 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 (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni,   
a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie

oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

6. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2024.

7. Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał.

8. Prosimy o potwierdzenie, że opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki zostanie dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

9. Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE   
i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania   
w umowach w sprawie udzielenia pożyczki klauzul określających sposób postępowania   
w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta

w wyniku przedmiotowego zamówienia może zawierać załącznik opisujący powyższe.

10. Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowej pożyczki.

11. Prosimy o podanie okresu związania ofertą.

12. Prosimy o informację, czy pierwsza płatność odsetek po uruchomieniu pożyczki nastąpi 31.12.2025r.?

**Odpowiedzi:**

1. Gmina Końskie nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, transakcji poza wykazywanymi   
   w kwocie długu.
2. Po 31 grudnia 2024 r. Gmina Końskie zawarła w dniu 20 października 2025 r. z Domem Maklerskim BDM S.A umowę dotyczącą emisji obligacji w 2025 r. na łączną kwotę 8 000 000,00 złotych  
    z terminem wykupu w 2038 r. Dotychczas wyemitowano obligacje na kwotę 6 000 000,00 złotych.
3. Gmina Końskie zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków reguluje terminowo.
4. Aktualnie przeciwko Gminie Końskie nie toczy się postępowanie egzekucyjne.
5. Zobowiązania podlegające spłacie z wnioskowanej pożyczki nie są objęte restrukturyzacją   
   i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.
6. Gmina Końskie wstąpiła z wnioskiem o wydanie przedmiotowej opinii.
7. Sprawozdanie w załączeniu.
8. Opinia RIO zostanie niezwłocznie zamieszczona w BIP. Dodatkowo, jeśli zajdzie taka potrzeba,   
   w przypadku wybrania oferty Państwa banku opinia zostanie przesłana na wskazany adres mailowy.
9. Gmina Końskie przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia może zawierać załącznik opisujący sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR).
10. Z przedmiotowej pożyczki zostanie sfinansowany planowany deficyt w kwocie: 4 000 000,00 zł, tj. sfinansowane zostaną wydatki majątkowe Gminy Końskie oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 000 000,00 zł.
11. Okres związania ofertą został zawarty w formularzu ofertowym pkt. III.
12. Tak pierwsza płatność odsetek nastąpi 31 grudnia 2025 r. po uzyskaniu stosownej informacji   
    o ich wysokości.