

ZPL.IV.45.2026

Wykonawcy

Dotyczy postępowania pod nazwą: „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w roku 2026 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów”

**Oznaczenie zamawiającego: ZP.7/2026 , Nr ogłoszenia w BZP 2026/BZP 00233403
data ogłoszenia: 07.05.2026 r.**

Na podstawie art.284 ust.2 ustawy prawo zamówień publicznych informuję, że w ramach przedmiotowego postępowania do Zamawiającego wpłynęły pytania dotyczące specyfikacji warunków zamówienia. Zamawiający udziela wyjaśnień na zadane pytania:

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)
- WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
NIE DOTYCZY	_____	_____	_____
NIE DOTYCZY	_____	_____	_____

2. Poręczenia i gwarancje wystawione przez JST [dotyczy to np. sytuacji, w której gmina zleciła bankowi udzielenie gwarancji lub poręczenia za siebie, że zapłaci np. firmie wykonującej roboty budowlane lub dostawy]:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
NIE DOTYCZY	_____	_____	_____	_____
NIE DOTYCZY	_____	_____	_____	_____

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba,	Data udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Kwota udzielonej	Spłaty:
----------------	--------------------	-----------------------------	------------------	---------

której udzielono pożyczki	pożyczki	pożyczki	pożyczki [w tys. PLN]	terminowe/nieterminowe
OSP BORKOWICE	2025	31.10.2026 R.	134 486,40 ZŁ	TERMINOWA

W przypadku nieterminowych spłat, proszę o wyjaśnienie przyczyn

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia	Terminowość obsługi
NIE DOTYCZY						<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia
NIE DOTYCZY						<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia
NIE DOTYCZY						

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania) [jeśli pozycji jest zbyt dużo, proszę dołączyć wykaz]:

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Termin udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]	Terminowość obsługi
SPRAWOZDANIE Rb-Z - zostało załączone do odpowiedzi na						<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia

pytania w dniu 11.05.2026 r.						
	_____					<input type="checkbox"/> terminowa
	_____					<input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia

6. łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych [jeśli pozycji jest zbyt dużo, proszę dołączyć wykaz]:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]	Terminowość obsługi
NIE DOTYCZY	_____					<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia
NIE DOTYCZY	_____					<input type="checkbox"/> terminowa <input type="checkbox"/> wystąpiły opóźnienia
NIE DOTYCZY	_____					

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	NIE DOTYCZY	NIE DOTYCZY	NIE DOTYCZY

7.1. Informacje na temat obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO

NIE DOTYCZY

8. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

NIE DOTYCZY

9. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu:

NIE DOTYCZY

11. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy i kiedy pojawiły się na rachunkach bankowych JST zajęcia egzekucyjne ? Jeśli TAK, to prosimy o podanie tylko ostatnich zajęć, jak również ich kwoty.	NIE	
Czy i kiedy JST posiadała zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US ? Jeśli TAK, to prosimy o podanie tylko ostatnich zobowiązań, jak również ich kwoty	NIE	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	TAK /NIE

12. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień 31.12.2025 R]: Wartość mienia komunalnego wynosi **43 756 587,14 zł**

13. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej (w tym zmianę harmonogramu spłaty kredytu) to:

Czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?	TAK /NIE
Czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?	TAK/ NIE
Czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?	TAK /NIE
Czy w sytuacji wystąpienia o zmiany warunków umowy JST przyjmuje do wiadomości, że przedmiotowe zmiany będą uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?	TAK/ NIE

14. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	WYSTĘPUJE W WPF
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	- zostało

subwencja ogólna	załączone do odpowiedzi na pytania w dniu 11.05.2026 r.
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	
pozostałe dochody bieżące	
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	
wydatki inwestycyjne	

- 16 Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę WIBOR na poziomie 0,00%?”
- 17 Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, zastosowany został alternatywny wskaźnik oprocentowania?
- 18 Czy kontrasygnata skarbnika zostanie złożona na umowie, wekslu i deklaracji wekslowej?
- 19 Prosimy o podanie dnia uruchomienia kredytu w celu określenia wysokości odsetek w formularzu ofertowym
- 20 W celu określenia ceny oferty prosimy o podanie liczby i wysokości rat kapitałowych w zakładanym w SWZ okresie spłaty kredytu
- 21 Proszę o udostępnienie dokumentów wskazanych poniżej w Części II (wymagane dokumenty)

(miejsowość, data)

(Pieczęć i podpisy osób
upoważnionych do reprezentowania
Klienta)

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST
<input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego
<input type="checkbox"/>	Projekt uchwały budżetowej (w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy)

<input type="checkbox"/>	Aktualna/ostatnia zmiana do uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Projekt wieloletniej prognozy finansowej wraz z arkuszem prognozy i wyjaśnieniami
<input type="checkbox"/>	Aktualna/ostatnia zmiana do wieloletniej prognozy finansowej
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej prognozy finansowej
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie Opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu
<input type="checkbox"/>	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
<input type="checkbox"/>	UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) za okres bieżący (w trakcie bieżącego roku budżetowego), tj. I kw 2026r.
<input type="checkbox"/>	Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu

Udzielone odpowiedzi i wyjaśnienia stanowią uzupełnienie SWZ oraz są wiążące dla stron i uczestników postępowania. Wykonawca składający ofertę jest zobowiązany do ich uwzględnienia.

Publikacja:

- strona internetowa postępowania– <https://ezamowienia.gov.pl>

- BIP Gminy <http://borkowice.bip.gmina.pl/>