

Znak sprawy: **IR.271.19.2021**

Kudowa-Zdrój, 16-07-2021

Odpowiedzi i wyjaśnienia
do **wniosku nr 2** z dnia 14-07-2021

Dotyczy przetargu prowadzonego w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 2 Pzp na zadanie **pn.: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego dla Gminy Kudowa-Zdrój”**

Postępowanie zamieszczone w Biuletynie Zamówień Publicznych
pod nr 2021/BZP 00102004/01 z dnia 2021-07-02.

Strona internetowa prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/kudowa>

Na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U z 2019 r., poz. 2019 ze zm.) – zwana dalej ustawą, Zamawiający udziela wyjaśnień na złożone pytania dotyczące zapisów podanych w Specyfikacji Warunków Zamówienia.

Pytania zawarte w Formularzu skierowanym do Zamawiającego przez Wykonawcę:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz pokryje koszty jego sporządzenia?	
3	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 SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	

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 ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	
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):	
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.	
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa 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):	
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).	

7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

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?	
	2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
	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).	
	a)	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 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.		

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.	
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, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację o jakie środki została skorygowana różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi prezentowana w WPF -zał. nr 1 do uchwały XXXIV/243/21, kolumna 7.2	
2	Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania – kwota 6 741 524,00 zł wg stanu na 31.03.2021r	
3	Prosimy o uzasadnienie założonego w WPF: a) w 2022r. spadku wydatków bieżących w stosunku do poprzedniego roku o ponad 1 mln zł, b) w latach 2022-2026 nadwyżki bieżącej na poziomie znacznie przekraczającym dotychczasowe wykonanie	

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu realizowane było na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zgodnej ze wzorem dyspozycji uruchomienia środków z kredytu obowiązującym w banku kredytującym?	
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby o zmianie oprocentowania i wysokości spłaty kredytu w danym miesiącu bank kredytujący powiadamiał w formie pisemnej oraz na adres poczty elektronicznej oraz wszelką korespondencję również przekazywał w tej formie?	

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, 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							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem							

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>1. Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na stronie internetowej Gminy:</p> <p>a) Opinii RIO w sprawie uchwały budżetowej na 2021r.</p> <p>b) Opinii RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) - ostatnia wydana</p> <p>c) Opinii RIO w sprawie prawidłowości kwoty długu- zamieszczona opinia jest niekompletna (brak drugiej strony)</p> <p>d) wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Kudowa-Zdrój (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %)</p>

Odpowiedzi Zamawiającego na pytania zawarte w Formularzu wraz z informacją o załącznikach do odpowiedzi w formie elektronicznej:

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz pokryje koszty jego sporządzenia?	Tak, jeśli będzie taka potrzeba. Koszty po stronie wykonawcy
3	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	<p>Wykaz realizowanych projektów współfinansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej, które planowane są do finansowania z kredytu zawiera załącznik, w którym podano stan zaawansowania poszczególnych projektów oraz podano kwotę dofinansowania z umowy - w załączeniu. W przypadku braku dofinansowania ze środków budżetu Unii Europejskiej gmina odstąpi od realizacji zadania.</p>	

**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 ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
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):	NIE
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.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	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

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	23 016
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	4 028
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	0
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	Nie dotyczy	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	

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: nie dotyczy		
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	-	-
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	-	-
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).		
	Nie dotyczy		
a)	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 przejście 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.		
	Nie dotyczy		

3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem 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 przejścia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	Nie wystąpiły w przeszłości i nie planujemy

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację o jakie środki została skorygowana różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi prezentowana w WPF -zał. nr 1 do uchwały XXXIV/243/21, kolumna 7.2	środki z Funduszu Inwestycji Lokalnych – 1.046.880,00 zł, środki z budżetu UE - projekt „Eksperymentalne nauczanie” – 62.247,36 zł środki z rozliczenia GPRPA – 164.006,57 zł wolne środki o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy – 1.513.022,85 zł
2	Prosimy o wyjaśnienie wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania – kwota 6 741 524,00 zł wg stanu na 31.03.2021r	Zestawienie należności wymagalnych wg tytułów w załączeniu . Największą pozycję stanowią należności z tytułu podatku od nieruchomości. Egzekucja ze strony gminy kończy się na wysłaniu tytułu wykonawczego do Urzędu Skarbowego. Drugą co wielkości pozycją są należności z zwrotu zaliczki alimentacyjnej i funduszu alimentacyjnego. Postępowania egzekucyjne prowadzone są komorników. Kolejną pozycją są należności z tytułu najmu lokali wchodzących w skład komunalnego zasobu mieszkaniowego. Wykaz podejmowanych działań windykacyjnych w załączeniu .
3	Prosimy o uzasadnienie założonego w WPF: c) w 2022r. spadku wydatków bieżących w stosunku do poprzedniego roku o ponad 1 mln zł, d) w latach 2022-2026 nadwyżki bieżącej na poziomie znacznie przekraczającym dotychczasowe wykonanie	W 2021 roku zaplanowano kwotę 250.000,00 zł jako potencjalną spłatę poręczenia którego udzieliła gmina – dotyczy poręczenia kredytu w linii spółki Basen „Wodny Świat” Sp. z o.o. w Banku Spółdzielczym w Kłodzku. Poręczenie zostało udzielone zachować płynność finansową spółki w związku z wprowadzeniem obostrzeń COVID-19 (zamknięcie basenów). W 2021 roku planowane są wydatki bieżące na realizację projektów współfinansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej w kwocie 814.639,83 zł , a w 2022 roku na kwotę 28.292,00 zł. Planowana nadwyżka w latach 2022-2026 została zaplanowana w kwocie umożliwiającej spłatę zadłużenia. Podjęto następujące działania: optymalizacja zatrudnienia, optymalizacja wydatków oświatowych (łączenie klas, łączenie nauczania przedmiotów, zmniejszenie liczby obsługi itp.), wypowiedzenie umowy in-house, podwyżka stawek czynszowych, urealnienie opłat za usługi świadczone przez gminę szczególnie w zakresie gospodarowania odpadami komunalnymi.

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu realizowane było na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zgodnej ze wzorem dyspozycji uruchomienia środków z kredytu obowiązującym w banku kredytującym?	tak
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby o zmianie oprocentowania i wysokości spłaty kredytu w danym miesiącu bank kredytujący powiadamiał w formie pisemnej oraz na adres poczty elektronicznej oraz wszelką korespondencję również przekazywał w tej formie?	tak

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							30.06.2021
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, 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) ⁴	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ⁵	Data całkowitej spłaty
1	BS Kłodzko	PLN	Kredyt długoterminowy	18-12-2015	600 000,00		31-12-2021
2	BS Kłodzko	PLN	Kredyt długoterminowy	28-12-2017	1 200 000,00		31-12-2026
3	BS Kłodzko	PLN	Pożyczka długoterminowa	28-12-2017	192 200,00		31-12-2026
4	BS Kłodzko	PLN	Kredyt długoterminowy	05-12-218	1 722 844,53		31-12-2027
5	WFOŚiGW we Wrocławiu	PLN	Pożyczka długoterminowa	05-12-2019	101 738,03		16-02-2025
6	WFOŚiGW we Wrocławiu	PLN	Pożyczka długoterminowa	10-07-2019	50 618,26		16-12-2024
7	Bank PeKaO S-A	PLN	Obligacje komunalne	11-12-2013	11 200 000,00		31-12-2025
8	Gospodarczy Bank Spółdzielczy Strzelin	PLN	Kredyt długoterminowy	12-12-2019	2 750 867,04		31-12-2030
9	Bank Spółdzielczy we Wschowie	PLN	Kredyt długoterminowy	22-12-2020	2 889 393,49		31-12-2030
10	Kudowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp- z o-o-	PLN	Rozliczenie rekompensaty za świadczenie usług publicznych w ramach umowy in-house za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018	30-05-2019	314 897,26		31-12-2022
11	Kudowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp- z o-o-	PLN	Rozliczenie rekompensaty za świadczenie usług publicznych w ramach umowy in-house za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019	24-11-2020	659 252,43		31-12-2024
12	BS Kłodzko	PLN	Poręczenie kredytu w linii dla spółki Basen „Wodny Świat”	06-11-2020		250 000,00	06-11-2021
13							
14							
15							
20							
Razem					21 681 811,04	250 000,00	

⁴ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

⁵ Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty⁶

Lp-	Rodzaj dokumentu
1	<p>2. <i>Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na stronie internetowej Gminy:</i></p> <p>a) <i>Opinii RIO w sprawie uchwały budżetowej na 2021r- jesteśmy w posiadaniu opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej oraz posiadamy opinię o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale nr XXVIII/204/20 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu gminy Kudowa-Zdrój na 2021. RIO nie miała obowiązku wydawać opinii o uchwale budżetowej po jej podjęciu. Obie uchwały RIO na stronie BIP</i></p> <p>b) <i>Opinii RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) –opinia RIO w sprawie projektu uchwały WPF w załączeniu</i></p> <p>c) <i>Opinii RIO w sprawie prawidłowości kwoty długu- zamieszczona opinia jest niekompletna (brak drugiej strony) – w załączeniu</i></p> <p>d) <i>wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Kudowa-Zdrój (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %) – w załączeniu</i></p>

Załączniki w wersji elektronicznej:

1. Wykaz projektów planowanych do dofinansowania z kredytu
2. Zestawienie należności wymagalnych wg stanu na 31.03.2021
3. Wyciąg z raportu gminy dotyczący podejmowanych działań windykacyjnych w zakresie należności czynszowych
4. Opinia RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na 2021r. (jesteśmy w posiadaniu opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej oraz posiadamy opinię o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale nr XXVIII/204/20 z dnia 30 grudnia 2020 roku w sprawie budżetu gminy Kudowa-Zdrój na 2021. RIO nie miała obowiązku wydawać opinii o uchwale budżetowej po jej podjęciu. Obie uchwały RIO na stronie BIP
5. Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) –opinia RIO w sprawie projektu uchwały WPF
6. Opinia RIO w sprawie prawidłowości kwoty długu- zamieszczona opinia jest niekompletna (brak drugiej strony)
7. Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Kudowa-Zdrój (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %)

Z up. BURMISTRZA
Skarbnik Gminy
Iwona Biernacik

.....
(kierownik zamawiającego)

Wyk. w 1 egz. IB/MK

⁶ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku