

Tabela 1 Pytania i odpowiedzi

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 na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	TAK
4	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 SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Kompleksowa termomodernizacja budynków na terenie Miasta Zgierza - wartość ogółem projektu zawarta w umowie o dofinansowanie wynosi <u>52.689.782,91</u> zł, w tym <u>35.226.765,02</u> zł dofinansowania; Modernizacja energetyczna budynków zasobu komunalnego oraz użyteczności publicznej na terenie miasta Zgierza - wartość ogółem projektu zawarta w umowie o dofinansowanie wynosi <u>11.642.468,07</u> zł, w tym <u>6.587.500,00</u> zł dofinansowania; Poprawa jakości, funkcjonowania i rozwój oferty systemu transportowego na terenie Gminy Miasto Zgierz - wartość ogółem projektu zawarta w umowie o dofinansowanie wynosi <u>12.682.500,00</u> zł, w tym <u>8.776.250,00</u> zł dofinansowania; Szlakiem architektury włókienniczej - rewitalizacja Miasta Zgierza w celu rozwoju produktu turystycznego oraz rewitalizacji zdegradowanych terenów na obszarze ŁOM - wartość ogółem projektu zawarta w umowie o dofinansowanie wynosi <u>37.700.516,33</u> zł, w tym <u>24.477.704,44</u> zł dofinansowania.	

**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 ciążyą 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
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):	49 439
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	5 652
	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):	0

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?	Nie dotyczy

2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
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):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
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.			
	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 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 dotyczy

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy wierzytelności Miasta zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy Miasto korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: <ul style="list-style-type: none"> • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu, • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	NIE
4	Z czego wynika poziom pozostałych należności wg stanu na koniec 09/2019 w tym głównie z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne 11 189 586,48 zł.?	Zgodnie ze sprawozdaniem RB-N
5	Należności wymagalne na koniec 09/2019 wynosiły 38 867 516,38 zł. w tym należności pozostałe 28 223 300,41 zł. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Gminę? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Gmina zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?	Zgodnie ze sprawozdaniem RB-N; Należności wymagalne pochodzą od osób prawnych i fizycznych głównie z tytułu zaliczki alimentacyjnej, podatków i czynszów; Gmina nie zamierza zaciągać zobowiązań w związku z powyższymi należnościami
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie w treści projektu umowy kredytu długoterminowego w rachunku kredytowym o dodanie zapisu o możliwości wysyłki powiadomień drogą elektroniczną.	Zamawiający wyraża zgodę aby komunikacja między Zamawiającym i Wykonawcą odbywała się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej

7	Czy Zamawiający posiada, opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu ? Jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu była warunkiem jego uruchomienia?
	TAK
8	Zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia pkt. 18 : „Może być udzielona prolongata na wniosek Kredytobiorcy w sprawie rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji. Prolongata może wykraczać poza całkowity okres kredytowania i wymaga formy aneksu” – O jaki maksymalny okres Zamawiający przewiduje prolongatę płatą? I w jakich sytuacjach?
	Okres uzależniony jest od daty wpływu refundacji, jednak nie później niż do końca 2021 r.
9	Z czego wynika wzrost wydatków bieżących planowanych na koniec 2019 r. w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2018 r.?
	Wzrost wynika głównie ze wzrostu wynagrodzeń nauczycieli
9	Z czego wynika planowana ujemna nadwyżka bieżąca na koniec 2019 r. (ujemna różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi)?
	Wynika głównie ze wzrostu wynagrodzeń nauczycieli.
9	Z czego wynika wzrost wydatków bieżących planowanych na koniec 2019 r. w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2018 r.?
	j. w.

Tabela 2 Dane

5		2017	2018	III Q2019	2019 (plan na 30.09.2019 r.)	2020
5.1	Raty kredytów	4 270 188,00	3 640 078,92	4 281 498,19	5 191 517,92	17 805 493,19
5.2	Odsetki od kredytów	558 571,94	465 917,07	287 095,13	471 152,00	705 539,37
5.3	Spłaty rat pożyczek	-	-	-	-	-
5.4	Odsetki od pożyczek	-	-	-	-	-
5.5	Wykup obligacji	-	-	-	-	-
5.6	Odsetki od obligacji	455 296,00	471 802,60	234 880,60	478 848,00	777 497,08
5.7	Spłaty zobowiązań z odroczonym terminem		25 609 705,66	6 814 440,17	11 274 397,32	1 341 421,68
5.8	Wyплаты z tyt poręczeń	-	-	-	588 467,95	1 526 796,28

Pytanie: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę weksla i deklaracji wekslowej przez Skarbnika ?”

Odpowiedź: Odpowiedź na to pytanie znajdują się w Tabeli 1 Pytania i odpowiedzi w części zatytułowanej „Pytanie do klienta” w wierszach 1 i 2.

Drugi Z-ca Naczelnika Wydziału
Grzegorz Kowalczyk

Główny Specjalista
Małgorzata Polikan

Skarbnik Miasta
Grażyna Mała

