

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. | NIE |
| 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 wierzycelności 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 ubezpiecz. społ. 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 |

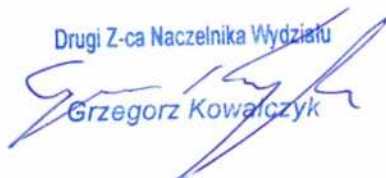
| | |
|---|--|
| 7 | Czy Zamawiający posiada, opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu ? Jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu była warunkiem jego uruchomienia? |
| | 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 płaty? 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 | Wypłaty 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 znajduje 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 Męła