

Formularz

Nazwa klienta

OSTRÓW MAZOWIECKA GMINA MIEJSKA

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.	NIE
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
3	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	20.12.2022 r. Ostatnia transza kredytu
	2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Nie dopuszczamy powyższego postanowienia. Podtrzymujemy zapis zawarty w ust. 25 pkt 2 załącznika nr 7 (projektowane postanowienia umowy)	
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.	
	Kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Miasto zawarło umowy na realizację projektów współfinansowanych ze środków UE na kwotę 17 557,72 zł, do wypłaty w roku bieżącym 17 557,72 zł. Miasto złożyło wnioski, dla których nie uzyskało jeszcze decyzji na kwotę 524 231,38 zł, do wypłaty w roku bieżącym 445 596,00 zł.	

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 w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
2	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych 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. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	brak wyłączeń	

2)	Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik	
a)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	brak wyłączeń
b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	brak wyłączeń
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	brak wyłączeń
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	brak wyłączeń
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	brak wyłączeń
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	brak wyłączeń

Pozostałe pytania

Pytania do SIWZ

1	Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy (wybranego Oferenta) z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ?	TAK
2	Czy Zamawiający wymaga, aby do oferty był załączony projekt umowy?	NIE
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie „Jeżeli stawka bazowa (WIBOR 3M) przyjmuje wartości ujemne, to do wyliczenia oprocentowania przyjmuje się, że jest ona równa 0,00%”.	Zamawiający dodał zapis o treści zgodnej z odpowiedziami na zapytania udzielonymi w dniu 04.08.2022r. (pkt 5)
4	a) Czy pierwsza płatność odsetek będzie do dnia 15.01.2023 r. b) Czy raty odsetek będą płatne: do 15 dnia danego miesiąca, czyli do 15.01, 15.04, 15.07, 15.10 w całym okresie kredytowania? c) Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2035 r.?	TAK
5	Czy karencja w spłacie raty kapitału jest do dnia 30.03.2025 r. (karencja jest liczona do dnia poprzedzającego pierwszą spłatę)?	TAK
6	W związku z zastrzeżeniami zawartymi w SWZ dotyczącymi możliwości zmiany umowy, w tym zmiany harmonogramu spłat kredytu - czy Zamawiający wyraża zgodę, aby powyższe zmiany wymagały zgody obu Stron umowy? (nie dotyczy wcześniejszej spłaty).	Zamawiający wyraża zgodę, aby powyższe zmiany wymagały zgody obu Stron umowy, ale nie dotyczy to wcześniejszej spłaty, niewykorzystania kwot kredytu i sytuacji określonej w ust. 25 pkt 2 załącznika nr 7 (projektowane postanowienia umowy)
7	Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert): a. uruchomienie kredytu: I transza - 30.09.2022r. w wysokości 2 000 000,00 zł; II transza - 31.10.2022r. w wysokości 2 000 000,00 zł; III transza - 30.11.2022r. w wysokości 2 000 000,00 zł; IV transza - 20.12.2022r. w wysokości 2 500 000,00 zł; b. data płatności pierwszej raty odsetkowej <u>15.01.2023 r.</u> c. raty odsetek będą płatne: do <u>15 dnia danego miesiąca</u> , czyli do 15.01, 15.04, 15.07, 15.10 d. ostatnia rata odsetek płatna 31.12.2035. e. stawka WIBOR 3M – z dnia 30.06.2022 r. spłata rat kapitału jest: do <u>ostatniego dnia danego kwartału poczynwszy od dnia 31.03.2025 r. (zgodnie z zał. 6 do SIWZ pkt 18 lit a) - c)</u>	Potwierdzamy parametry w punkcie : a,b,c,d,e

Pytania do klienta

1	Prosimy o informację czy uwagi Składu Orzekającego, które zostały zawarte w opinii RIO w sprawie projektu WPF na lata 2022-2035 zostały uwzględnione przez Państwa i usunięte przy podejmowaniu uchwały WPF na lata 2022-2035 przez Radę Miejską w Ostrowi Mazowieckiej.
---	--

	TAK
2	<p>a) Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku?</p> <p>b) Jakie są przyczyny spadku dochodów majątkowych w 2022 roku w porównaniu do roku 2021?</p> <p>c) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2022 roku w porównaniu do roku 2021?</p> <p>d) Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2023 roku?</p> <p>e) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2022 roku w porównaniu do roku 2021?</p> <p>f) Prosimy o <u>szczegółowe wyjaśnienie</u> przyczyn znaczącego wzrostu poziomu nadwyżek bieżących w latach 2022-2035 wobec wykonań historycznych.</p> <p>a/ Zmniejszenie udziałów w PIT,</p> <p>b/ Poziom realizacji inwestycji z dofinansowaniem zewnętrznym,</p> <p>c/ W przypadku wydatków bieżących wzrost spowodowany jest wzrostem kosztów utrzymania obiektów, kosztów wynagrodzeń związanych ze wzrostem inflacji,</p> <p>d/ Oszczędność spowodowana lawinowym wzrostem kosztów obsługi długu,</p> <p>e/ Realizacja strategii rozwoju miasta i konieczność zaspokojenia potrzeb mieszkańców,</p> <p>f/ Konieczność uzyskania nadwyżki budżetowej wynika wprost z przepisów regulujących gospodarkę finansową gminy,</p>
3	<p>1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2022 roku:</p> <p>a) został jednoznacznie określony?</p> <p>b) został wyceniony?</p> <p>2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?</p> <p>3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?</p> <p>4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?</p> <p>1/ Majątek przeznaczony do sprzedaży w 2022 roku został jednoznacznie określony i wyceniony. W przypadku nowych wniosków o nabycie majątku Miasta wycena dokonywana jest sukcesywnie.</p> <p>2/ 73 170,00 zł netto to minimalna kwota planowana do osiągnięcia ze sprzedaży majątku na 08.08.2022 r.</p> <p>3/ 1 000 000,00 netto to kwota planowana do osiągnięcia ze sprzedaży majątku w przetargach.</p> <p>4/ Nie miała miejsca nieskuteczna sprzedaż majątku w przeszłości.</p>
4	<p>Na jakim poziomie (kwota) na dzień 02.08.2022 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?</p> <p>Dochód ze sprzedaży majątku na dzień 02.08.2022 r. wynosi 238 043,24 zł</p>
5	<p>Prosimy o <u>szczegółowe wyjaśnienie</u> planowanego deficytu bieżącego w wysokości (-) 4.311.843,57zł na koniec 2022 roku.</p> <p>Zmniejszenie planowanych udziałów w PIT, które zostało zrekompensowane w 2021 r. poprzez uzupełnienie subwencji ogólnej w wysokości 4 271 296,00 zł oraz rezerwę subwencji ogólnej w wysokości 167 875,00 zł</p>
6	<p>Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2022 r.?</p> <p>Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?</p> <p>W sprawozdaniu RB-N na dzień 30.06.2022 r. pozycja N 4.2. pozostałe należności wymagalne stanowią podatki i opłaty lokalne, odszkodowania, kary umowne, fundusz alimentacyjny. Prowadzone są działania polegające na wystawianiu upomnień, tytułów wykonawczych, itp.</p>
7	<p>Miasto poręcza zobowiązania, w związku, z tym prosimy o informację, czy zobowiązania są spłacane przez JST, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.</p> <p>Miasto nie spłaca poręczonych zobowiązań.</p>
8	<p>Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2022-2024 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?</p> <p>Wartość zawartych umów wynosi 17 557,72 zł , w tym wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku - 17 557,72 zł. Wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze dotacji wynosi 524 231,38 zł, w tym wartość środków przewidzianych z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku wynosi 445 596,00 zł</p>
9	<p>Prosimy o informacje wyjaśniające możliwy wpływ pandemii (COVID-19) na plan dochodów i wydatków budżetu na 2022 rok, szczególnie w zakresie:</p> <p>a) czy mogą być zagrożone źródła dochodów i ewentualnie w jakim zakresie?</p> <p>b) czy możliwe są korekty w planie dochodów budżetowych, i ewentualnie w jakim zakresie?</p> <p>c) czy z uwagi na pandemię są wdrażane działania zabezpieczające realizację budżetu na 2022 i w kolejnych latach?</p>

	a/ Sytuacja związana z Pandemią zawsze może powodować zagrożenie planowanych dochodów chociażby związane ze spadkiem udziałów w PIT, czy brakiem możliwości uregulowania swoich zobowiązań przez podatników, b/ Tak w zakresie zarówno dochodów bieżących jak i majątkowych, c/ sformalizowane działania nie zostały wprowadzone, niemniej jednak prowadzone jest bardzo racjonalne gospodarowanie środkami publicznymi
10	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania wydatków majątkowych na dzień 30.06.2022 r. Poziom wykonania wydatków majątkowych w dużej mierze uzależniony jest od trwających procesów inwestycyjnych i zastosowanych procedur.
11	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2022 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? Nie mamy zobowiązań wymagalnych na dzień 31.12.2022 r. a zobowiązania wymagalne na 31.12.2021 r. zostały uregulowane , Miasto nie miało wpływu na przyczyny powstania zobowiązań.
12	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania wydatków majątkowych za lata 2020-2021. Wydatki majątkowe w 2020 r. zostały zrealizowane w wysokości 93,20% założonego planu Wydatki majątkowe w 2021 r. zostały zrealizowane w wysokości 97,91% założonego planu
13	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów ze sprzedaży majątku na dzień 30.06.2022 r. Niskie wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku na dzień 30.06.2022 r. wynika z braku zainteresowania zakupem nieruchomości.

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>1. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2022 wraz z załącznikami, po dniu 30.06.2022 r. – <u>jeśli nastąpiły - TAK</u></p> <p>a/ Zarządzenie Nr 97/2022 Burmistrza Miasta Ostrów Mazowiecka z dnia 11 lipca 2022 r. b/ Zarządzenie Nr 102/2022 Burmistrza Miasta Ostrów Mazowiecka z dnia 18 lipca 2022 r. c/ Zarządzenie Nr 112/2022 Burmistrza Miasta Ostrów Mazowiecka z dnia 01 sierpnia 2022 r. d/ Zarządzenie Nr 114/2022 Burmistrza Miasta Ostrów Mazowiecka z dnia 04 sierpnia 2022 r. e/ Zarządzenie Nr 116/2022 Burmistrza Miasta Ostrów Mazowiecka z dnia 05 sierpnia 2022 r.</p> <p>2. Zmiany do uchwały WPF na lata 2022-2035 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 29.06.2022 r. – <u>jeśli nastąpiły - NIE</u></p>

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y* własnoręcznym podpisem

Jerzy Bauer – Burmistrz Miasta Ostrów Maz. 2022-08-09

(-) Jerzy Bauer

za klienta
osoba/y upoważniona/e*
(imię i nazwisko)

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

* Niepotrzebne skreślić

¹ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku