

**"EKO-REGION" sp. z o.o.**  
97-400 Bełchatów, ul. Bawełniana 18  
NIP 769-19-17-979, REGON 590765381  
BDO 000023260  
tel. 44/ 633-08-15, fax 44/ 633-08-19

Bełchatów, dn. 19.06.2019 r.

**Znak sprawy: kredyt inwestycyjny – pojemniki /2019**

**Dotyczy:** odpowiedzi na zapytania do SIWZ z dn.13 i 17.06.2019 r. do przetargu na udzielenie i obsługę kredytu inwestycyjnego z przeznaczeniem na zakup nowych pojemników plastikowych przeznaczonych do zbiórki odpadów.

"EKO-REGION" sp. z o.o. z/s w Bełchatowie przy ul. Bawełnianej 18 w związku z wpływem w dn.13,17.06.2019 r. zapytań dotyczących przedmiotowego przetargu, niniejszym podaje treść pytań wraz z odpowiedziami:

**Pytanie nr 1**

Jakie daty wypłaty transz kredytu należy przyjąć w celu wyliczenia kosztu kredytu?

**Odpowiedź**

Zgodnie z brzmieniem punktu 17 ppkt 2 SIWZ do obliczeń należy przyjąć uruchomienie kredytu w jednej transzy: **(październik) X 2019 r.** w wysokości **6 000 000,00 zł.**

**Pytanie nr 2**

Jaka jest wartość netto i brutto inwestycji polegającej na zakupie nowych pojemników plastikowych przeznaczonych do zbiórki odpadów, która ma być finansowana z kredytu?

**Odpowiedź**

Postępowanie na zakup pojemników zostanie ogłoszone dopiero po rozstrzygnięciu niniejszego przetargu na kredyt i podpisaniu umowy z wybranym bankiem. Szacowany koszt zakupu pojemników wynosi ok. 6 000 000 zł netto plus 23% podatku VAT.

**Pytanie nr 3**

Jaki jest wkład własny "EKO-REGION" sp. z o.o. w ww. inwestycję?

**Odpowiedź**

Źródłem finansowania tej inwestycji ma być kredyt 100%. Zamawiający nie przewiduje wkładu własnego.

**Pytanie nr 4**

Czy "EKO-REGION" sp. z o.o. posiada i może udostępnić prognozy finansowe na okres kredytowania w zakresie Bilansu i Rachunku zysków i strat?

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że nie przedstawi prognoz finansowych na okres kredytowania.

**Pytanie nr 5**

Czy data podjęcia Uchwały nr 22/RN/2019 przez Radę Nadzorczą jest prawidłowa, tj. 21.05.2018 r.? Czy na w/w Uchwale Rady prawidłowo została podana liczba oddanych głosów „za”, „przeciw” i „wstrzymujących się”?

**Odpowiedź nr 5**

Zamawiający zamieszcza na swojej stronie internetowej w zakładce Przetargi prawidłową wersję Uchwały Rady Nadzorczej nr 22/RN/2019.

**Pytanie nr 6**

W jaki sposób zostanie zmieniony harmonogram spłat kredytu w sytuacji opisanej w pkt. 21.10, tzn. przesunięcia terminu wykorzystania kredytu. Czy wówczas wydłuży się ostateczny termin spłaty kredytu czy zmieni się wysokość rat?

**Odpowiedź**

W przypadku opisanym powyżej ostateczny termin spłaty kredytu nie ulegnie zmianie.

Miny

**Pytanie nr 7**

Czy Zamawiający ma już podpisaną umowę z dostawcą pojemników? Jeśli tak, to prosimy o jej udostępnienie. Jeśli Zamawiający dysponuje np. tylko ofertą, to również prosimy o jej przedstawienie.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie ma jeszcze podpisanej umowy na dostawę pojemników. Postępowanie na zakup pojemników zostanie ogłoszone dopiero po rozstrzygnięciu niniejszego przetargu na kredyt i podpisaniu umowy z wybranym bankiem. Szacowany koszt zakupu pojemników wynosi ok. 6 000 000 zł netto plus 23% podatku VAT.

**Pytanie nr 8**

Do kiedy obowiązuje umowa użytkowania składowiska odpadów w Ostrzeszowie?

**Odpowiedź**

Umowa ta obowiązuje do końca 2021 r.

**Pytanie nr 9**

Czy została przedłużona umowa dzierżawy nieruchomości w Teklinowie i do kiedy?

**Odpowiedź**

Tak, umowa ta została przedłużona do końca lutego 2020 r.

**Pytanie nr 10**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu w postaci cesji wierzytelności z umowy/umów na odbiór odpadów, z których miesięczne wpływy stanowią minimum dwukrotność najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej?

**Odpowiedź**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu cesją wierzytelności z umowy/umów na odbiór odpadów, z których miesięczne wpływy stanowią minimum dwukrotność najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej.

**Pytanie nr 11**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby okresowa kontrola zasadności i zgodności dysponowania kredytem obejmowała przedkładanie w okresach kwartalnych z dołu w terminie do 25. Dnia po zakończeniu kwartału faktur VAT wraz z potwierdzeniem zapłaty środków z kredytu?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe zobowiązanie.

**Pytanie nr 12**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby jednym z warunków uruchomienia kredytu było przedstawienie w Banku aktualnych, nie starszych niż 1 miesiąc na dzień podpisania umowy kredytowej zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości Zamawiającego wobec powyższych organów?

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę, aby jednym z warunków uruchomienia kredytu było przedstawienie w Banku aktualnych, nie starszych niż 1 miesiąc na dzień podpisania umowy kredytowej zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości Zamawiającego wobec powyższych organów.

**Pytanie nr 13**

W związku z ogłoszeniem przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu inwestycyjnego z przeznaczeniem na zakup nowych pojemników plastikowych przeznaczonych do zbiórki odpadów w wys. 6.000.000,00 PLN, Bank (...) składa wniosek o przesunięcie ostatecznego terminu składania ofert z dnia 25.06.2019 r. do godz. 10:00 na dzień 28.06.2019 r. do godz. 10:00. Prośbę naszą motywujemy koniecznością przeprowadzenia pełnej analizy sytuacji finansowej.

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że przesuwa termin składania ofert na dzień 28.06.2019 r. do godziny 10:00.

*Mia*

**Pytanie nr 14**

Bank (...) uprzejmie prosi o udzielenie informacji i dostarczenie dokumentów 1) prognoza finansowa na okres kredytowania razem z założeniami.

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że nie przedstawi prognoz finansowych na okres kredytowania.

**Pytanie nr 15**

Jaki jest budżet inwestycji (netto/brutto)?

**Odpowiedź**

Postępowanie na zakup pojemników zostanie ogłoszone dopiero po rozstrzygnięciu niniejszego przetargu na kredyt i podpisaniu umowy z wybranym bankiem. Szacowany koszt zakupu pojemników wynosi ok. 6 000 000 zł netto plus 23% podatku VAT.

**Pytanie nr 16**

Jakie będą źródła finansowania inwestycji?

**Odpowiedź**

Źródłem finansowania tej inwestycji ma być kredyt 100%.

**Pytanie nr 17**

Jaki będzie udział środków własnych Spółki w Inwestycji?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie przewiduje wkładu własnego.

**Pytanie nr 18**

Z czego będzie finansowany VAT (chyba, że Spółka nie jest płatnikiem VAT-u)?

**Odpowiedź**

Zamawiający sfinansuje VAT ze środków własnych.

**Pytanie nr 19**

Ile sztuk pojemników w poszczególnych gabarytach będzie zakupowane?

**Odpowiedź**

Pytanie wykracza poza treść SIWZ.

**Pytanie nr 20**

Czy weksel przedstawiony na zabezpieczenie będzie wystawiony razem z deklaracją wekslową?

**Odpowiedź**

Tak.

**Pytanie nr 21**

Co może być dodatkowym zabezpieczeniem wnioskowanej kwoty kredyty (ruchomości, nieruchomości itp.)?

**Odpowiedź**

Zamawiający proponuje jako dodatkowe zabezpieczenie kredytu cesję wierzytelności z umowy/umów z gminami na odbiór lub odbiór i zagospodarowanie odpadów.

**Pytanie nr 22**

Czy Zamawiający przewiduje założenie rachunku bieżącego w banku udzielającym finansowania i kierowania na niego jakiejś części obrotów?

**Odpowiedź**

Nie.

**Pytanie nr 23**

Jednocześnie w celu dokonania pełnej oceny ekonomiczno-finansowej na bazie uzupełnionej dokumentacji jw. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu przetargu na 12 lipiec 2019 r.

**Odpowiedź**

Jak w odpowiedzi do pytania nr 1.

**Pytanie 24**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 2 lipca 2019 w związku z terminem składania ofert aktualnie przypadającym na kilka dni przed końcem kwartału i półrocza?

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że przesuwamy termin składania ofert na dzień 28.06.2019 r. do godziny 10:00.

**Pytanie 25**

Czy Zamawiający przedstawi prognozy finansowe na okres kredytowania?

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że nie przedstawi prognoz finansowych na okres kredytowania.

**Pytanie 26**

Czy Zamawiający przedłoży wykaz zawartych umów na odbiór i zagospodarowanie odpadów ze wskazaniem wartości umowy i terminu jej obowiązywania?

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że na dzień 31.05.2019 r. ma zawarte umowy przetargowe na odbiór lub odbiór i zagospodarowanie odpadów z 55. Gminami położonymi na terenie województw: łódzkiego, wielkopolskiego i opolskiego. Termin obowiązywania powyższych umów jest zróżnicowany i zależy od danej gminy (wynosi od 11 do 47 miesięcy). Roczna wartość zawartych przez Zamawiającego umów to kwota rzędu kilkudziesięciu milionów złotych.

**Pytanie 27**

Czy przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie służył finansowaniu wyłącznie nakładów netto inwestycji czy także podatku VAT?

**Odpowiedź**

Przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie służył finansowaniu wyłącznie nakładów netto inwestycji.

**Pytanie 28**

Czy przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie finansował 100% wartości nakładów netto inwestycji czy Zamawiający przewiduje udział własny w inwestycji?

**Odpowiedź**

Przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie finansował 100% wartości nakładów netto inwestycji. Zamawiający nie przewiduje wkładu własnego.

**Pytanie 29**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby okresowa kontrola zasadności i zgodności dysponowania kredytem obejmowała przedkładanie w okresach kwartalnych z dołu faktur VAT wraz z potwierdzeniem zapłaty zrealizowanych z kredytu?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowaną przez Wykonawcę formę kontroli zasadności i zgodności dysponowania kredytem.

**Pytanie 30**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie postanowień regulaminu kredytowego banku?

**Odpowiedź**

Zgodnie z treścią Punktu 21 SIWZ Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie regulaminu kredytowego banku, którego oferta zostanie najwyżej oceniona. Jednak w przypadku sprzeczności regulaminu z treścią umowy pierwszeństwo mają zapisy umowy (Punkt 21 ppkt 13 SIWZ). Dodatkowo Zamawiający wymaga, aby najwyżej oceniony Wykonawca składając dokumenty na

wezwanie Zamawiającego dołączył do projektu umowy również treść regulaminu świadczenia usług kredytowych, jeśli powołuje się na jego treść w zapisach umowy (punkt 7 ppkt 1 lit. B SIWZ).

**Pytanie 31**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu zobowiązania do tego, że począwszy od pełnego miesiąca kalendarzowego następującego po dniu podpisania umowy, średnie miesięczne, liczone jako średnia z trzech poprzednich miesięcy, wpływy na wszystkich rachunkach bankowych prowadzonych na rzecz Klienta przez Bank, z wyłączeniem rachunku socjalnego (o ile posiada) będą nie mniejsze niż 600.000,00 zł?

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowane powyżej zobowiązanie.

**Pytanie 32**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu cesją wierzytelności z umowy/umów na odbiór odpadów, z których miesięczne wpływy stanowią minimum dwukrotność najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej?

**Odpowiedź**

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie kredytu cesją wierzytelności z umowy/umów na odbiór odpadów, z których miesięczne wpływy stanowią minimum dwukrotność najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej.

**Pytanie 33**

(...) w nawiązaniu do postępowania o udzielenie kredytu inwestycyjnego o wartości 6 000 000,00 PLN na zakup nowych pojemników przeznaczonych do zbiórki odpadów komunalnych zwracamy się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytanie:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 09.07.2019 r.?

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że przesuwa termin składania ofert na dzień 28.06.2019 r. do godziny 10:00.

**Pytanie nr 34**

Czy Zamawiający posiada już podpisaną umowę na dostawę pojemników, a jeśli tak prosimy o jej udostępnienie.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie ma jeszcze podpisanej umowy na dostawę pojemników. Postępowanie na zakup pojemników zostanie ogłoszone dopiero po rozstrzygnięciu niniejszego przetargu na kredyt i podpisaniu umowy z wybranym bankiem.

**Pytanie nr 35**

Jaki jest łączny koszt inwestycji i jaka jest struktura finansowania oraz źródła finansowania (jaka będzie wysokość wkładu własnego)?

**Odpowiedź**

Szacowany koszt zakupu pojemników wynosi ok. 6 000 000 zł netto plus 23% podatku VAT. Źródłem finansowania tej inwestycji ma być kredyt w 100%. Zamawiający nie przewiduje wkładu własnego.

**Pytanie nr 36**

Czy przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie służył finansowaniu wyłącznie nakładów netto inwestycji czy także podatku VAT?

**Odpowiedź**

Przedmiotowy kredyt inwestycyjny będzie służył finansowaniu wyłącznie nakładów netto inwestycji.

**Pytanie nr 37**

Czy wypłata środków z kredytu będzie następowała na rachunek dostawcy pojemników na podstawie przedłożonych faktur VAT?

**Odpowiedź**

Tak.

*Chyż*

**Pytanie nr 38**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku jakichkolwiek zmian do umowy ostateczny termin spłaty kredytu, tj. 31.07.2025 r. nie ulegnie zmianie.

**Odpowiedź**

Na etapie prowadzenia postępowania Zamawiający zakłada, że ostateczny termin spłaty kredytu nastąpi 31.07.2025 r.

**Pytanie nr 39**

Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych w okresach rocznych na cały okres finansowania.

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że nie przedstawi prognoz finansowych na okres kredytowania.

**Pytanie nr 40**

Prosimy o przedstawienie wykazu zawartych umów na odbiór i zagospodarowanie odpadów ze wskazaniem wartości umowy i terminu obowiązywania.

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że na dzień 31.05.2019 r. ma zawarte umowy przetargowe na odbiór lub odbiór i zagospodarowanie odpadów z 55. Gminami położonymi na terenie województw: łódzkiego, wielkopolskiego i opolskiego. Termin obowiązywania powyższych umów jest zróżnicowany i zależy od danej gminy (wynosi od 11 do 47 miesięcy). Roczna wartość zawartych przez Zamawiającego umów to kwota rzędu kilkudziesięciu milionów złotych.

**Pytanie nr 41**

Prosimy o podanie informacji o głównych odbiorcach i dostawcach wg poniższego schematu:

Główni dostawcy (> 10%), kraj dostawcy	Produkty	% udział w zakupach	Forma płatności	Terminy płatności <sup>1)</sup>	Okres współpracy
Pozostali dostawcy razem					

<sup>1)</sup> wg faktur

Główni odbiorcy (> 10%), kraj odbiorcy	Produkty	% udział w sprzedaży	Forma rozliczeń	Terminy płatności <sup>1)</sup>	Okres współpracy
Pozostali odbiorcy razem					

**Odpowiedź**

W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udzielił potencjalnym Wykonawcom wszelkich niezbędnych informacji, w tym udostępnił dokumenty finansowe wynikające z określonych przepisów prawa.

*Handwritten signature*

**Pytanie nr 42**

Prosimy o informację o strukturze należności i zobowiązań handlowych wg stanu na 31.03.2019r. w podziale na: bieżące, przeterminowane do 30 dni, do 60 dni, do 90 dni do 120 dni, powyżej – wraz z krótkim komentarzem, w przypadku wystąpienia przeterminowań dłuższych niż 60 dni.

Struktura należności z tytułu dostaw i usług	Należności (w zł)	
	31-03-2019 r.	
Ogółem, z tego:		
terminowe:		
przeterminowane, w tym:		
0-30 dni:		
31-90 dni:		
91-180 dni:		
powyżej 180 dni:		
Struktura zobowiązań z tytułu dostaw i usług	Zobowiązania (w zł)	
	31-03-2019 r.	
Ogółem, z tego:		
terminowe:		
przeterminowane, w tym:		
0-30 dni:		
31-90 dni:		
91-180 dni:		
powyżej 180 dni:		

**Odpowiedź**

W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udzielił potencjalnym Wykonawcom wszelkich niezbędnych informacji, w tym udostępnił dokumenty finansowe wynikające z określonych przepisów prawa.

**Pytanie nr 43**

Czy przed podpisaniem umowy Zamawiający przedstawi aktualne (nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego zawierające wypełniony również punkt IV i V dotyczący prowadzonych postępowań egzekucyjnych.

**Odpowiedź**

Zamawiający jest w stanie przedstawić takie zaświadczenie z Urzędu Skarbowego.

**Pytanie nr 44**

Prosimy o podanie struktury udziałów w kapitale spółki (główni udziałowcy, procentowy udział)

**Odpowiedź**

Odpowiedź na powyższe pytanie znajduje się w Sprawozdaniu finansowym za rok 2018 Załącznik nr 3 i jest aktualna na dzień ogłoszenia przetargu.


**Pytanie nr 45**

Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 03.07.2019 r.

**Odpowiedź**

Zamawiający informuje, że przedłuża termin składania ofert do dnia 28.06.2019 r. do godziny 10:00.

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Mariusz Pękala

PREZES ZARZĄDU

  
Andrzej Kaczmarek