



Starogard Gdański, dnia 10.02.2011 r.

ZUOK/ /2011

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, przekazuję treść zapytań do SIWZ na Udzielenie i obsługę kredytu inwestycyjnego do wysokości 3.541.991,00 zł oraz kredytu uzupełniającego (obrotowego) do wysokości 3.500.000,00 zł wraz z wyjaśnieniami.

Treść zapytań do SIWZ:

1. Prosimy o udostępnienie następujących danych (aktualnych na dzień 30.09.2010 r.) dotyczących ZUOK „Stary Las” Sp. z o.o. w Starogardzie Gdańskim:
 - bilans,
 - rachunek zysków i strat,
 - struktura zobowiązań i należności przeterminowanych powyżej 30 dni,
 - istniejące zobowiązania o charakterze kredytowym i pozabilansowym wraz ze sposobem zabezpieczenia.
2. Prosimy o udostępnienie następujących danych (aktualnych na dzień 30.09.2010 r.) dotyczących PWiK „Star-Wik” Sp. z o.o. w Starogardzie Gdańskim:
 - bilans,
 - rachunek zysków i strat,
 - struktura zobowiązań i należności przeterminowanych powyżej 30 dni,
 - istniejące zobowiązania o charakterze kredytowym i pozabilansowym wraz ze sposobem zabezpieczenia.
3. Czy PWiK „Star-Wik” Sp. z o.o. planuje zrealizować duże/znaczące inwestycje – jeżeli tak, jaki jest harmonogram wartościowy i czasowy oraz z jakich środków miałyby być realizowane (kredyt, dotacja)?
4. Czy wraz z ofertą Bank musi przedłożyć wzór umowy kredytowej?
5. Czy wraz z ofertą Bank musi przedłożyć potwierdzenie wniesienia (przelewu) wadium w pieniądzu?
6. Z uwagi na fakt, że zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany terminarza uruchomienia linii kredytowej, wcześniejszej spłaty i wysokości końcowego salda, to czy nie dopuści do sytuacji, że cały kredyt będzie spłacany całkowicie na koniec okresu finansowania – tzw. „rata balonowa” i jak należy interpretować zwrot „wysokości końcowego salda”?
7. Czy Zamawiający przyjmuje obowiązujący w Banku Regulamin świadczenia usług kredytowych, który stanowi integralną część umowy kredytowej?
8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy warunku, zgodnie z którym będzie zobowiązany do dostarczania z częstotliwością kwartalną w całym okresie kredytowania dokumentów potwierdzających sytuację ekonomiczno-finansową Kredytobiorcy i Poręczyciela, tj. bilansu, rachunku zysków i strat, wykazu należności i zobowiązań przeterminowanych oraz istniejącego zaangażowania?

Zakład Utylizacji Odpadów Komunalnych „Stary Las” Sp. z o.o.

ul. Paderewskiego 6, 83 -200 Starogard Gdański tel. (058) 775 09 90 fax: (058) 775 03 80 tel. kom. 666044133 e-mail:

biuro@starylas.pl

Sąd Rejestrowy: Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Nr KRS: 0000177882, Kapitał zakładowy: 8.332.500 zł, NIP 592 20 45 404

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę do umowy warunku, zgodnie z którym będzie zobowiązany do dostarczania z częstotliwością kwartalną w całym okresie kredytowania do dostarczania raportu z realizacji inwestycji (informacja o zgodności z budżetem i harmonogramem rzeczowo-finansowym)?
10. Czy możliwe jest wprowadzenie do umowy, że Kredytobiorca będzie utrzymywał rachunek bankowy jedynie w banku finansującym?
11. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie w umowie następujących zapisów?:
- Bank podejmuje działania restrykcyjne, jeżeli Kredytobiorca nie wykona lub nienależyte wykona zobowiązania wynikające z jakiejkolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową.
 - Kredytobiorca zobowiąże się do tego, że bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku nie będzie dokonywał jakichkolwiek obciążeń składników swojego majątku obecnego i przyszłego, a w szczególności nie będzie ustanawiał na tym majątku zabezpieczeń wierzytelności innych wierzycieli.
 - Kredytobiorca zapewni, że wierzytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały, co najmniej równe pierwszeństwo w stosunku do wierzytelności innych podmiotów w stosunku do klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
12. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie w umowie następującego zapisu?:
- Bank podejmie działania restrykcyjne, jeżeli Poręczyciel nie wykona lub nienależyte wykona zobowiązania wynikające z jakiejkolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową.
13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie w umowie następujących zapisów?:
- Zamawiający bez zgody Banku nie będzie:
- udzielać poręczeń lub gwarancji za osoby trzecie,
 - dokonywać zmian przedmiotu prowadzonej działalności gospodarczej,
 - ustanawiać na aktywach firmy stanowiących zabezpieczenie na rzecz Banku żadnych ograniczonych praw (np. zastaw, hipoteka) na rzecz innych podmiotów niż Bank,
 - wypłacać dywidendy,
 - dokonywać inwestycji w majątek trwały poza tymi opisanymi w budżecie,
 - dokonywać sprzedaży aktywów trwałych w kwocie powyżej 2 mln rocznie,
 - łączyć się z inną spółką, ani wydzielać z istniejącej spółki innych podmiotów,
 - zaciągać żadnych nowych zobowiązań finansowych, za wyjątkiem zobowiązań handlowych,
 - dokonywać zmian formy organizacyjnej i prawnej,
 - dokonywać zmian struktury właścicielskiej.
14. Standardowym dokumentem przyjmowanym przez Bank stanowiącym dodatkowe zabezpieczenie udzielonych kredytów jest oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 150% wartości zaangażowania – czy Zamawiający i Poręczyciel przyjmuje wskazane oświadczenie?
15. Czy Zamawiający posiada roszczenia sporne, wierzytelności do wykupu i zobowiązania odroczone – wg stanu na dzień 31.12.2010 r.? Jeżeli tak, to jakie?
16. Jak należy interpretować zapisy SIWZ: „kredyt odnawialny w PLN”, „w okresie trwania linii kredytowej” – czy Zamawiający zamierza spłacać i ponownie zaciągać zaangażowanie w ramach tej samej umowy?
17. Jaką wartość środków z dofinansowania z Funduszu Spójności oraz jaka wartość środków z pożyczki inwestycyjnej z NFOŚiGW została już przekazana na rzecz Zamawiającego (wg stanu na 31.12.2010 r.)?

18. Czy środki własne zostały już przez Kredytobiorcę wniesione i w jakiej wysokości?
19. Z jakich środków nastąpi jednorazowa spłata kredytu inwestycyjnego w wysokości 3.541.991,00 zł w lutym 2013 r.?
20. Z czego zostaną pokryte koszty finansowe w okresie realizacji inwestycji (nie zostały wyszczególnione w nakładach inwestycyjnych)?
21. Czy w spłacie odsetek od kredytu ma zostać zastosowana karencja w spłacie – jeżeli nie, to od kiedy i z jaką częstotliwością będą regulowane?
22. Prosimy o informację, które z nakładów wymienionych w budżecie zostaną pokryte z kredytu inwestycyjnego i w jaki sposób będą uruchamiane – np. pod faktury za wykonane prace? Na jaki rachunek wykonawcy/dostawcy czy Zamawiającego Bank ma przekazywać środki z kredytów?
23. W jaki sposób zostanie pokryty VAT (ok. 20 mln PLN) w okresie realizacji inwestycji?
24. Uchwała nr 19 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników ZUOK „Stary Las” Sp. z o.o. wskazuje w §1 pkt. b) na zgodę na pożyczkę celem utrzymania płynności finansowej spółki, natomiast przedmiot zamówienia to udzielenie i obsługa kredytu inwestycyjnego do wysokości 3.541.991,00 zł przeznaczonego na częściowe finansowanie wydatków kwalifikowalnych w ramach realizowanego projektu pt. „Racjonalizacja gospodarki odpadami poprzez budowę Zakładu Utylizacji Odpadów Komunalnych „Stary Las”” oraz kredyt uzupełniający (obrotowy) do wysokości 7.000.000,00 zł przeznaczony na finansowanie wydatków niekwalifikowalnych w ramach powyższego projektu oraz bieżącej działalności Spółki – w związku z powyższym czy do części inwestycyjnej przedmiotu zamówienia Zamawiający posiada stosowną uchwałę?
25. Czy firma wskazana, jako Poręczyciel musi posiadać uchwałę na udzielenie poręczenia? Jeśli tak, prosimy o przedłożenie stosownej uchwały lub wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy kredytowej warunku, zgodnie z którym dostarczenie ww. uchwały będzie warunkiem uruchomienia zaangażowania.
26. Prosimy o udostępnienie załączników do umowy o dofinansowanie nr POIS.02.01.00-00-005/09-00 z dnia 03.11.2009 r. z późniejszymi zmianami.
27. Zgodnie z pismem z NFOŚiGW w dniu 21.09.2010 r. Rada Nadzorcza NFOŚiGW podjęła uchwałę o udzieleniu dofinansowania w formie pożyczki na uzupełnienie wkładu własnego Beneficjenta w celu dofinansowania przedsięwzięcia – czy została już zawarta przedmiotowa umowa i czy zostały już wypłacone środki? Jeśli została podpisana przedmiotowa umowa, prosimy o jej udostępnienie.
28. W ramach źródeł finansowania 3,18% kosztów kwalifikowalnych i wydatki niekwalifikowalne wymagają środków własnych Zamawiającego – skąd Zamawiający je pozyska lub pozyskał?
29. Czy Gmina Miejska Starogard Gdański wyrazi zgodę na poręczenie przedmiotowego zaangażowania?
30. Czy zabezpieczenie rzeczowe zaangażowania może stanowić hipoteka na nieruchomości w wartości nominalnej nie niższej niż 100%.
31. Czy możliwe jest dodatkowe zabezpieczenie – cesja z gwarancji należytego wykonania kontraktu (dotyczy wykonawcy inwestycji i Zamawiającego)? Prosimy o przekazanie kopii podpisanej gwarancji należytego wykonania kontraktu.
32. Czy możliwe jest zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej od ryzyk budowlanych w okresie budowy i od zdarzeń losowych w okresie eksploatacji?
33. Harmonogram realizacji projektu przygotowany jest na dzień 18.02.2010 – prosimy o przedłożenie aktualnego Harmonogramu realizacji projektu.

34. Zgodnie z decyzją Wojewody Pomorskiego z dnia 19.05.2005 r. nr ŚR/Ś.II.6613/205/2004/2005 w ramach realizacji inwestycji Zamawiający otrzymał warunki do zrealizowania – czy są one wykonywane i/lub są wykonywane zgodnie z zaleceniami?
35. Zgodnie z aktualnym stanem zaawansowania inwestycji (część finansowa) zakup niezbędnych do realizacji projektu gruntów wykonano w 78,68% - jaki obecnie jest stan posiadanych gruntów? Czy nieposiadanie 100% założonych powierzchni gruntów nie jest zagrożeniem dla terminowego realizowania projektu?
36. Co należy rozumieć pod pojęciem gruntów rezerwowych i jaka jest ich rola w inwestycji?
37. Prosimy o przedstawienie budżetu projektu z zaznaczeniem pozycji, które zostały „zamknięte” kontraktem z Generalnym Wykonawcą i innymi wykonawcami/dostawcami z przesłaniem stosownych umów/kontraktów z wykonawcami/dostawcami oraz informacji o stanie zaawansowania poszczególnych zadań.
38. Czy umowa z Generalnym Wykonawcą została zawarta na kwotę równą/niższą/wyższą niż kwota zakładana w budżecie projektu?
39. W danych na dzień 30.06.2010 r. Zamawiający wskazuje należności przeterminowane – z jakiego tytułu?
40. Prognoza:
- a) Dlaczego w latach 2010-2011 w ramach zysków i strat nie zaprezentowano kosztów działalności operacyjnej?
 - b) W kosztach finansowych wyodrębniono spłatę odsetek od kredytu objętego dopłatami do oprocentowania – które zaangażowanie jest o tym charakterze?
 - c) Z jakich środków na koniec 2010 r. Zamawiający pokrył stratę z lat ubiegłych?
 - d) Czy Zamawiający może przedstawić prognozę bilansu i rachunku zysków i strat w roku 2012 w podziale na kwartały?

Odpowiedzi Zamawiającego:

1. Zakład Utylizacji Odpadów Komunalnych „Stary Las” Sp. z o.o. w Starogardzie Gd.:
 - bilans (na 30.09.2010 r.),
 - rachunek zysków i strat (na 30.09.2010 r.),
 - struktura zobowiązań i należności przeterminowanych powyżej 30 dni (na 30.09.2010 r.),
 - istniejące zobowiązania o charakterze kredytowym i pozabilansowym wraz ze sposobem zabezpieczenia (na 30.09.2010 r.).
2. Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji „Star-Wik” Sp. z o.o. w Starogardzie Gd.:
 - bilans (na 30.09.2010 r.),
 - rachunek zysków i strat (na 30.09.2010 r.),
 - struktura zobowiązań i należności przeterminowanych powyżej 30 dni (na 30.09.2010 r.),
 - istniejące zobowiązania o charakterze kredytowym i pozabilansowym wraz ze sposobem zabezpieczenia (na 30.09.2010 r.).
3. Nie – nie planuje.
4. Tak – zgodnie z zapisami pkt. 14 SIWZ zaleca się załączenie projektu umowy do oferty.
5. Nie – zgodnie z zapisami pkt. 8 SIWZ wadium wnosi się przed terminem złożenia oferty, jednak Bank nie musi przedkładać potwierdzenia jego wniesienia.



6. W związku z tym, że Zamawiający zastrzegł sobie prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, nie powinna wystąpić sytuacja, że cały kredyt uzupełniający (odnawialny) będzie spłacony całkowicie na koniec okresu finansowania.
Termin „wysokość końcowego salda” został użyty w znaczeniu, że w przypadku wprowadzenia przez Zamawiającego zmian w terminarzu spłat i ich wysokości, kolejne salda końcowe w poszczególnych miesiącach ulegną zmianie. Nie oznacza to jednak, że Zamawiający nie będzie spłacał w wymaganym terminie rat kredytu.
7. Tak
8. Tak
9. Tak
10. Nie – Zamawiający ma już podpisaną umowę na prowadzenie rachunków bankowych, które są dodatkowo wpisane do zawartych umów o dofinansowanie projektu ze środków FS oraz o udzielenie pożyczki z NFOŚiGW. Ewentualna zmiana rachunków bankowych przez Spółkę pociągałaby za sobą konieczność aneksowania powyższych umów po uprzedniej zgodzie Instytucji Wdrażającej.
11. Tak
12. Tak
13. Spółka zastrzega sobie prawo do zaciągania nowych zobowiązań, jeżeli sytuacja finansowa ją do tego zmusi oraz prawo do zmiany struktury właścicielskiej jeżeli chodzi o udziały poszczególnych Gmin będących udziałowcami Spółki. Zmiany właścicielskie polegające na wejściu nowych udziałowców do spółki są wykluczone z uwagi na uwarunkowania w otrzymaniu pomocy ze środków FS i podpisanej umowy o dofinansowanie projektu. Możliwe jest jednak dokapitalizowanie spółki przez udziałowców, co może się wiązać ze zmianami w strukturze właścicielskiej.
14. Tak
15. Nie
16. „Kredyt odnawialny w PLN” – Zamawiający planuje uruchomienie i spłaty kredytu zgodnie z zestawieniem sald określonym w pkt. 2 SIWZ, jednak zastrzega sobie prawo do ponownego zaciągania spłaconych wcześniej zobowiązań do wysokości maksymalnego zaangażowania w przypadku nie dających się wcześniej przewidzieć zdarzeń mogących mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Spółki i realizowanego projektu.
„W okresie trwania linii kredytowej” – od momentu otrzymania kredytu do jego spłaty, czyli w okresie kredytowania, określonym w zestawieniu sald:
- kredyt inwestycyjny: od 31.05.2012 do 28.02.2013 r.
- kredyt uzupełniający (obrotowy): od 31.05.2011 do 31.12.2013 r.
17. Na dzień 31.12.2010 r. w ramach realizowanego projektu Spółka otrzymała (wraz z zaliczkami) następujące środki:
- z Funduszu Spójności kwotę 9.860.222,84 zł,
- z pożyczki z NFOŚiGW kwotę 2.242.644,00 zł.
18. Tak – w ramach środków własnych na dzień 31.12.2010 r. Kredytobiorca wniósł do projektu kwotę 1.991.507,90 zł.
19. Jednorazowa spłata kredytu inwestycyjnego w wysokości 3.541.991,00 zł nastąpi ze środków otrzymanych z Funduszu Spójności po rozliczeniu przez Instytucję Wdrażającą wniosku o płatność końcową.
20. Koszty finansowe zostaną pokryte ze środków własnych Spółki.
21. Tak – dwutygodniowa.
Zamawiający będzie dokonywał spłaty odsetek w terminach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym danego miesiąca przy zastosowaniu dwutygodniowej karencji.

22. W ramach kredytu inwestycyjnego mogą zostać opłacone wszystkie wydatki kwalifikowane w ramach projektu (poza etapem wykupu gruntów, który już został zakończony), tj. koszty Inżyniera Kontraktu, Roboty budowlano-montażowe, Dostawy maszyn i urządzeń, Budowa drogi dojazdowej, koszty Zarządzania Projektem (JRP), Promocja i reklama oraz Instalacja do biogazu.
- Ponieważ w wytycznych dotyczących kwalifikowalności wydatków z FS zapłata za faktury może być wykonana wyłącznie z rachunku bankowego Beneficjenta, uruchamianie środków nastąpi na rachunek Zamawiającego po przedstawieniu do Banku odpowiednich dokumentów księgowych.
23. Finansowanie wydatków związanych z VAT nastąpi ze środków własnych Spółki (w większości z VAT-u odzyskanego przez Spółkę z Urzędu Skarbowego) oraz ze środków kredytu uzupełniającego (obrotowego).
24. Zgoda na utrzymanie płynności finansowej Spółki udzielona Uchwałą nr 19 Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników ZUOK „Stary Las” w Starogardzie Gd. dotyczy zarówno kredytu inwestycyjnego jak i uzupełniającego.
- Rozliczanie projektu z Instytucją Wdrażającą następuje w większości systemem zaliczkowym poza płatnościami pośrednimi i płatnością końcową, która zostanie przekazana Beneficjentowi dopiero po całkowitym rozliczeniu projektu i przeprowadzeniu w jego siedzibie kontroli. Z uwagi na potrzebę posiadania odpowiednich środków finansowych na pokrycie wydatków inwestycyjnych związanych z płatnością końcową została ona zaliczona w powyższej Uchwale w poczet wydatków związanych z utrzymaniem płynności finansowej.
25. Uchwała na udzielenie poręczenia przez PWiK „Star-Wik” Sp. z o.o.
26. Załączniki do umowy o dofinansowanie nr POIS.02.01.00-00-005/09-00 z dnia 03.11.2009r.
27. Umowa o dofinansowanie w formie pożyczki na uzupełnienie wkładu własnego Beneficjenta w celu dofinansowania przedsięwzięcia „Racjonalizacja gospodarki odpadami poprzez budowę Zakładu Utylizacji Odpadów Komunalnych „Stary Las”” z dnia 21.10.2010r.
28. Przez środki własne Zamawiającego należy rozumieć kapitał zakładowy wniesiony w formie gotówkowej i aportem do Spółki przez udziałowców.
29. Nie
30. Tak
31. Nie
32. Nie
33. Aktualny Harmonogram realizacji projektu.
34. Tak
35. W ramach projektu zrealizowano już wszystkie zakupy gruntów niezbędnych do realizacji projektu, a wydatki poniesione na ich zakup stanowią 78,03% wydatków przeznaczonych na ten cel w budżecie projektu.
36. Grunty rezerwowe należy traktować jako rezerwę pod ewentualną rozbudowę Zakładu w przyszłości.
37. Umowa na Roboty budowlano-montażowe,
Umowa na Inżyniera Kontraktu,
Umowa na Kampanię Promocyjną projektu.

Budżet projektu (stan na dzień 31.12.2010 r.):

Budżet projektu (w wartościach netto)	Stan kontraktów (wartość kontraktu netto)	Stan realizacji kontraktów (% zaangażowania)
Usługi Inżyniera Kontraktu (2.438.110,91 zł)	Kontrakt zawarty (642.050,00 EUR)	Realizacja kontraktu w toku 12,34 %
Roboty budowlano-montażowe (64.895.837,42 zł)	Kontrakt zawarty (64.895.834,72 zł)	Realizacja kontraktu w toku 20,32 %
Dostawy maszyn i urządzeń (10.351.251,99 zł)	Przygotowywanie przetargu	0 %
Budowa drogi dojazdowej (7.002.974,59 zł)	Przygotowywanie przetargu	0 %
Zarządzanie projektem (2.914.031,48 zł)	n/d (max 2.914.031,48 zł)	W trakcie realizacji 48,16 %
Promocja i reklama (285.608,67 zł)	Kontrakt zawarty (204.160,00 zł)	Realizacja kontraktu w toku 10,71 %
Zakup gruntów (883.440,87 zł)	n/d (max 883.440,87 zł)	Prace zakończone 78,03 %
Instalacja do biogazu (1.500.000,06 zł)	Przygotowywanie przetargu	0 %
Koszty projektu (875.000,00 zł)	n/d (max 875.000,00 zł)	Prace zakończone 100,00 %
Rezerwa (4.187.502,95 zł)	n/d (max 4.187.502,95 zł)	0 %
95.333.758,94 zł		16,45 %

38. Umowa z Generalnym Wykonawcą robót budowlano-montażowych została zawarta na kwotę 79.172.918,36 zł brutto, z czego VAT stanowi 14.277.083,64 zł. Wynika z tego, że kwota netto zawartej umowy jest nieco niższa niż kwota zakładana w budżecie projektu (co widać w tabelce powyżej).

39. Należność przeterminowana z tytułu refakturowania za sporządzenie koncepcji rekultywacji wraz z kosztorysem robót dla składowisk odpadów komunalnych Gmin będących udziałowcami Spółki (należność została uregulowana po podpisaniu stosownego porozumienia).

40. Prognoza:

- W latach 2010-2011 Spółka nie będzie prowadziła działalności operacyjnej ponieważ Zakład znajduje się w budowie zaś wszystkie koszty dotyczą budowy.
- Odsetki od pożyczki inwestycyjnej otrzymanej z NFOŚiGW.
- Zamawiający będzie pokrywał stratę z lat ubiegłych z otrzymanych środków w ramach refundacji z Funduszu Spójności za te okresy oraz z zysków lat kolejnych.
- Prognoza bilansu i rachunku zysków i strat w roku 2012 w podziale na kwartały.

Z poważaniem


