

Dodatek nr 2 do SIWZ
opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu

Kredyt bankowy:

1. Rodzaj transakcji: obrotowy kredyt bankowy w wysokości 1 000 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego,
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania oraz wcześniejszej spłaty części bądź całości kredytu,
3. Podpisanie umowy przewidywane do dnia 18.07.2011r,
4. Uruchomienie kredytu do dnia 18.07.2011r,
5. Okres kredytowania od dnia uruchomienia kredytu – przekazania środków pieniężnych z kredytu na rachunek zamawiającego,
6. Sposób spłaty odsetek:
 - a) Odsetki spłacane w 36 miesięcznych ratach łącznie ze spłatą kapitału
 - b) Odsetki naliczane i płacone od kwoty faktycznego stanu zadłużenia w danym okresie,
 - c) Do obliczenia odsetek stosuje się formułę $365 (366) / 365$, co oznacza, że odsetki są naliczane za rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni
7. Sposób spłaty kapitału:
 - a) Spłata kwoty kapitału następować będzie w 36 równych miesięcznych ratach począwszy od ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.
 - b) Brak karencji w spłacie kapitału,
8. Oprocentowanie kredytu: zmienna stopa procentowa,
9. Sposób ustalenia wysokości stopy procentowej:
 - a) Stopa procentowa dla danego miesiąca ustalana o WIBOR 1M liczona jako średnia arytmetyczna w okresie od pierwszego do ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy + stała marża (do kalkulacji należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia wszczęcia postępowania),
 - b) Marża banku przedstawiona w ofercie nie zmienna do końca obowiązywania umowy,
 - c) Łączna wysokość opłat za rozpatrzenie wniosku, prowizji przygotowawczej oraz prowizji za udzielenie kredytu nie może przekraczać 1,0% kwoty kredytu.
10. Prowizje:
 - a) Wysokość prowizji za gotowość od kwoty niewykorzystywanego kredytu 0%
 - b) Wysokość prowizji, opłat oraz odsetek od kwoty kredytu spłaconej przed terminem 0%
 - c) Brak jakichkolwiek dodatkowych prowizji i opłat prócz tych które zostały wymienione w pkt.9 lit.c niniejszego opisu
11. Sposób zabezpieczenia kredytu:
 - a) Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Zamawiającego,
 - b) Przelew wierzytelności z umowy Nr 10-00-00090-11-20-11 z dnia 20.12.2010r przypadających od Narodowego Funduszu Zdrowia Podlaski Oddział Wojewódzki 15-042 Białystok ul. Pałacowa 3, kwota zakontraktowana na 2011r wynosi 1386900,00zł, umowy Nr 10-00-00090-10-19-14 z dnia 20.12.2010r przypadających od Narodowego Funduszu Zdrowia Podlaski Oddział Wojewódzki 15-042 Białystok ul. Pałacowa 3, kwota zakontraktowana na 2011r wynosi 560560,00zł oraz umowy Nr 10-00-00090-09-14-15 z dnia 10.12.2010r przypadających od Narodowego Funduszu Zdrowia Podlaski Oddział Wojewódzki 15-042 Białystok ul. Pałacowa 3, kwota zakontraktowana na 2011r wynosi 380400,00zł oraz przelew wierzytelności z umów zawartych z NFZ zawartych w latach następnych na zakres świadczeń objętych w/w umowami.
 - c) Hipoteka do kwoty 1500000,00zł na nieruchomości zabudowanej Szpitalem Powiatowym, położonej w Sokółce przy ul. gen. Sikorskiego 40, dla której prowadzona jest KW Nr 34.059,
 - d) Koszty ustanowienia, zmiany i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.
12. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu zabezpieczenia o którym mowa w pkt.11 lit. a,
13. Zamawiający w ciągu 20 dni od daty podpisania umowy dostarczy potwierdzenie przelewu wierzytelności z umów o których mowa w pkt.11 lit. b,
14. Zamawiający w ciągu trzech miesięcy od daty podpisania umowy dostarczy uchwałę Rady Powiatu Sokólskiego w sprawie ustanowienia zabezpieczenia o którym mowa w pkt.11 lit. c oraz odpis wniosku o wpis hipoteki do kwoty 1 500 000,00zł opatrzony prezentatą sądu wieczystoksięgowego wraz z potwierdzeniem opłaty za w/w wpis hipoteki.

W CELU ZŁOŻENIA OFERY ORAZ ZBADANIA ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ ZAMAWIAJĄCEGO UDOSTĘPNIĄ SIĘ NASTĘPUJĄCE DOKUMENTY:

1. Bilans 2010r (dodatek nr. 3 do SIWZ)
2. Rachunek zysków i strat (dodatek nr. 3 do SIWZ)
3. Rachunek z przepływów pieniężnych (dodatek nr. 3 do SIWZ)

Formularz kalkulacji kosztów (36 miesięcy).

WIBOR – 4,61

Założenia: liczba bazowa dni w roku do wyliczenia 365		Stawka % / zł	Wysokość opłat zł
Nazwa operacji / usługi / prowizji	ilość zł/ szt/ %		
Kwota kredytu 1000000,00 zł			
Oprocentowanie 1M WIBOR + marża	4,61%%	
Prowizja przygotowawcza	1000000,00zł%	
Prowizja za rozpatrzenie wniosku	1000000,00zł%	
Prowizja za udzielenie kredytu	1000000,00zł%	
RAZEM:			

Słownie razem:.....

W pozycjach gdzie nie będą pobierane opłaty lub prowizje należy wpisać „0”.

.....data

.....
pieczęć i podpis Wykonawcy