

**Dodatek nr 2 do SIWZ**

**opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu oraz prowadzenia rachunku bieżącego i pomocniczego**

**Kredyt bankowy:**

1. Rodzaj transakcji: kredyt bankowy w rachunku kredytowym w wysokości 550 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego,
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystywania części bądź całości kredytu,
3. Podpisanie umowy przewidywane do dnia 18.10.2013r,
4. Uruchomienie kredytu (postawienie środków pieniężnych do dyspozycji Zamawiającego) w dniu 22.10.2013r,
5. Okres kredytowania od dnia uruchomienia kredytu do dnia spłaty kredytu,
6. Sposób spłaty odsetek:
  - a) odsetki spłacane w 36 miesięcznych ratach, które będą naliczane przez bank na koniec każdego miesiąca,
  - b) odsetki naliczane i płacone od kwoty faktyczne wykorzystanego kredytu,
7. Sposób spłaty kapitału:

Spłata w 36 równych rat płatnych na koniec każdego miesiąca – spłata począwszy od 30.XI 2013 roku do 20.X.2016 roku.
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 0,2% kwoty kredytu.
10. Prowizje:
  - a) wysokość prowizji za gotowość od kwoty niewykorzystywanego kredytu 0%
  - b) wysokość prowizji rekompensacyjnej od kwoty 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 10-00-00090-12-22-05 z dnia 30.12.2011r zawartej na okres od 01.01.2012 do 31.12.2014 rok przypadających od Narodowego Funduszu Zdrowia Podlaski Oddział Wojewódzki 15-042 Białystok ul. Pałacowa 3, kwota zakontraktowana na 2013r wynosi 1 376 710,85zł, następna umowa w ww. rodzaju świadczeń na kolejne lata zostanie obciążona cesją na rzecz banku jako kontynuacja zabezpieczenia spłaty kredytu.
  - c) hipoteka do kwoty 825.000zł na nieruchomości zabudowanej Szpitalem Powiatowym, położonej w Sokółce przy ul. gen. Władysława Sikorskiego 40, dla której prowadzona jest KW Nr 34.059,
  - d) cesja praw z umowy ubezpieczenia budynków położonych na nieruchomości określonej w pkt. c,
  - e) 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 45 dni od daty podpisania umowy dostarczy potwierdzenie przelewu wierzytelności z umowy, o której mowa w pkt.11 lit. b oraz cesję praw z umowy ubezpieczenia budynków, o której mowa w w pkt.11 lit. d.
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 825.000,00zł. opatrzony prezentatą sądu wieczystoksięgowego.

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

1. Zaświadczenie o nadaniu Numeru Identyfikacji Podatkowej
2. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON
3. Aktualne zaświadczenie z US
4. Aktualne zaświadczenie z ZUS
5. Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego jest dostępny na stronie internetowej [www.ems.ms.gov.pl](http://www.ems.ms.gov.pl)
6. Wyciąg z rejestru podmiotów wykonujących działalność medyczną jest dostępny na stronie internetowej [www.rpwdl.csioz.gov.pl](http://www.rpwdl.csioz.gov.pl) /RZOZ/
7. Rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok 2012r. wraz z opinią biegłego rewidenta.
8. Rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych za 6 m-cy 2013r.
9. Syntetyczne zestawienie przychodów i kosztów działalności oraz należności i zobowiązań na dzień 31.07.2013r.

**NA WNIOSEK WYKONAWCY ZAMAWIAJACY UDOSTĘPNI:**

1. Wydruk zobowiązań i należności na dzień 31.07.2013r.
2. Wydruk zobowiązań i należności wymagalnych na dzień 31.07.2013r.
3. Prognozę rachunku wyników i bilansu wraz z przepływami pieniężnymi na okres spłaty kredytu tj. na lata 2013, 2014, 2015 i 2016.
4. Informację odnośnie kontraktów z NFZ.
5. Informację o posiadanych kredytach i pożyczkach w układzie: nazwa udzielającego, kwota udzielona, aktualne zadłużenie, końcowy terminy spłaty, zabezpieczenia.

.....data

.....  
pieczęć i podpis Wykonawcy

## Formularz kalkulacji kosztów (36 miesięcy).

### Formularz kalkulacji kosztów (36 miesięcy).

#### WIBOR – 2,61

Założenia: liczba bazowa dni w roku do wyliczenia 365		Stawka % / zł	Wysokość opłat zł
Nazwa operacji / usługi / prowizji	ilość zł/ szt/ %		
1	2	3	4
<b>Kwota kredytu 550 000,00 zł</b>			
Oprocentowanie 1M WIBOR + marża x % (kol.3) x kwota kredytu (odsetki naliczane i płacone od kwoty faktyczne wykorzystanego kredytu)	.....%		
Prowizja przygotowawcza (za rozpatrzenie wniosku, za udzielenie kredytu)	550 000,00 zł		
<b>RAZEM:</b>			

Słownie razem:.....

W pozycjach gdzie nie są pobierane opłaty lub prowizje należy wpisać 0.

.....data

.....

pieczęć i podpis Wykonawcy