



Sokółka dn. 17.09.2013r

### WSZYSCY UCZESTNICY POSTĘPOWANIA

**Dotyczy:** postępowania w trybie przetargu nieograniczonego o wartości nie przekraczającej równowartość 200000 euro na wykonanie usługi udzielenie kredytu bankowego w rachunku kredytowym w wysokości 550 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego

Znak sprawy: **SPZOZ KREDYT / 2013 Nr ogłoszenia 368410 z dnia 11 -09- 2013r**

Zamawiający zgodnie z art. 38 Ustawy PZP informuje, iż wpłynęły pytania mające wpływ na treść SIWZ:

**Dotyczy:** postępowania w trybie przetargu nieograniczonego o wartości nie przekraczającej równowartość 200000 euro na wykonanie usługi udzielenie kredytu bankowego w rachunku kredytowym w wysokości 550 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego

Znak sprawy: **SPZOZ KREDYT / 2013 Nr ogłoszenia 368410 z dnia 11 -09- 2013r**

**Zamawiający zgodnie z art. 38 Ustawy PZP informuje, iż wpłynęły pytania mające wpływ na treść SIWZ:**

1. Prosimy o potwierdzenie, iż przedmiotem zamówienia jest tylko usługa udzielenia kredytu w wysokości 550 000,00zł.

**ODPOWIEDŹ: Kredyt bankowy w rachunku kredytowym w wysokości 550 000,00zł z przeznaczeniem na obsługę bieżących zobowiązań finansowych Zamawiającego.**

2. Czy Zamawiający planuje otworzyć rachunek bieżący u Wykonawcy, który wygra przetarg?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

3. Jeśli przedmiotem zamówienia jest również bieżąca obsługa bankowa Zamawiającego, prosimy o podanie następujących informacji dotyczących obsługi rachunków:

- a. średnie saldo środków na poszczególnych rachunkach bankowych, które mają zostać otwarte,
- b. średnia liczba oraz wartość zewnętrznych przelewów elektronicznych (z wykorzystaniem systemu ELIXIR) w miesiącu,
- c. średnia liczba oraz wartość przelewów wysokokwotowych (z wykorzystaniem systemu SORBNET) w miesiącu,
- d. średnia liczba oraz wartość przelewów papierowych w miesiącu,
- e. średnia liczba oraz wartość przelewów zagranicznych w miesiącu,
- f. średnia liczba oraz średnia wartość wypłat gotówkowych w miesiącu,
- g. średnia liczba oraz średnia wartość wpłat gotówkowych w miesiącu,
- h. średniej liczby realizacji czeków elektronicznych w miesiącu,
- i. średniej liczby realizacji czeków papierowych w miesiącu,
- j. liczba stanowisk bankowości elektronicznej,
- k. liczba użytkowników bankowości elektronicznej,
- l. liczba kart debetowych,
- m. przeciętna liczba kontrahentów objęta systemem masowych płatności,
- n. średnia wartość, okres oraz częstotliwość zakładania lokat terminowych,
- o. planowana ilość wydawanych opinii i zaświadczeń w trakcie trwania umowy.

**ODPOWIEDŹ: Nie dotyczy.**

4. Czy Zamawiający będzie korzystał z placówki Wykonawcy – w jakim zakresie (np. wypłaty i wypłaty gotówkowe)?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

5. Czy Zamawiający będzie korzystał z bankowości elektronicznej?

**ODPOWIEDŹ: Nie. Przelew kredytu na rachunek bieżący Zamawiającego.**

6. W jaki sposób Wykonawcy mogą pobierać opłaty za prowadzenie i obsługę rachunków? W którym miejscu formularza ofertowego należy wpisać ww opłaty?

**ODPOWIEDŹ: Dodatek nr 2 do SIWZ opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu pkt. 10.**

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie dwóch osobnych umów (umowa obsługi rachunku oraz umowy kredytowej) zgodnych z warunkami SIWZ z Wykonawcą, który wygra przetarg?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

8. Prosimy o przedstawienie wzoru umowy o którym mowa w SIWZ rozdział 3 § 28.3).

**ODPOWIEDŹ: § 16. SIWZ wzór umowy uwzględniający zapisy SIWZ dostarczy Wykonawca wraz z ofertą.**

9. Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego tj. liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.

**ODPOWIEDŹ: 346 osób / łóżek 200szt / średnio miesięcznie 655 osoby.**

10. Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

11. Prosimy o wskazanie zobowiązań, które zostaną spłacone dzięki środkom z kredytu.

**ODPOWIEDŹ: Bieżące zobowiązania Zamawiającego.**

12. Prosimy przedstawić uchwałę odpowiedniego organu wyrażającą zgodę na zaciągnięcie kredytu i ustanowienie zabezpieczenia.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni uchwałę Rady Społecznej SP ZOZ w Sokółce. Dodatek nr 2 do SIWZ opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu pkt. 14.**

13. Spłata kapitału ma nastąpić w równych ratach. Czy w związku z brakiem możliwości równego podzielenia wartości kredytu przez liczbę rat, należy przyjąć, że ostatnia rata jest ratą wyrównującą?

**ODPOWIEDŹ: Tak.**

14. Czy spłata kapitału wraz odsetkami będzie następowała w tym samym dniu miesiąca, tj. w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

**ODPOWIEDŹ: Tak**

15. Czy przy obliczaniu wysokości odsetek należy przyjąć, że rok obrachunkowy (także w przypadku lat przestępnych) liczy 365 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni kalendarzowych?

**ODPOWIEDŹ: Tak.**

16. Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie zapisu w umowie o konieczności ustanowienia przez Zamawiającego dodatkowego zabezpieczenia w postaci poręczenia podmiotu tworzącego SPZOZ w przypadku rozpoczęcia procesu zmiany formy prawnej Zamawiającego? W przypadku braku udzielenia i pozyskania takiej zgody od podmiotu tworzącego prosimy o zgodę na wprowadzenie zapisu w umowie o możliwości postawienia pożyczki/kredytu przez Wykonawcę w stan natychmiastowej wymagalności, w razie nieuzyskania takiej zgody w terminie 30 dni od pisemnego wezwania Zamawiającego przez Wykonawcę.

**ODPOWIEDŹ: Zdanie pierwsze Nie, zdanie drugie Tak w przypadku rozpoczęcia procesu zmiany formy prawnej Zamawiającego.**

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytu zobowiązywała Zamawiającego do przedstawiania Wykonawcy kwartalnych i rocznych danych finansowych?

**ODPOWIEDŹ: Tak, na koniec kwartału I, II, III i na koniec roku.**

18. Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu.

**ODPOWIEDŹ: Przychody z NFZ.**

19. Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) opinii bankowych. Jeżeli w obecnej chwili Zamawiający ich nie posiada, prosimy o informację, czy zostaną one przedstawione przed wypłatą kredytu.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie posiada opinii banku.**

20. Prosimy o przedstawienie pełnych danych finansowych za 2011 oraz 2012 rok: bilans, rachunek wyników, wprowadzenie oraz informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, raport oraz opinia biegłego rewidenta, uchwała o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale wyniku.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni.**

21. Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego (wg stanu na koniec 2012 r. oraz I półrocza 2013 r.):

- środki trwałe w budowie
- Inne należności krótkoterminowe,
- inne zobowiązania krótkoterminowe
- rozliczenia międzyokresowe (pasywa)
- inne przychody operacyjne

**ODPOWIEDŹ: środki trwałe w budowie - opisane w informacji dodatkowej, Inne należności krótkoterminowe – rozrachunki z IZ z tytułu realizowanych projektów UE, należności ZFŚS, należności z tytułu najmu dzierżawy, pozostałe rozrachunki z pracownikami oraz inne; inne zobowiązania krótkoterminowe - rozrachunki z IZ z tytułu realizowanych projektów UE, inwestycyjne, wobec ZFŚS, ubezpieczenia zakładu oraz inne; rozliczenia międzyokresowe (pasywa) - opisane w informacji dodatkowej; inne przychody operacyjne - opisane w informacji dodatkowej.**

22. Prosimy o wyjaśnienie z czym związany jest wzrost przychodów w 2012 roku w stosunku do roku 2011.

**ODPOWIEDŹ: Większy kontrakt z NFZ.**

23. Skąd Zamawiający uzyskuje dotacje wykazane w rachunku zysków i strat?

**ODPOWIEDŹ: Środki UE, dotacje organu założycielskiego, dotacje PFRON i inne.**

24. Prosimy o podanie czynników, które miały wpływ na osiągnięcie straty na wszystkich poziomach działalności w 2011 roku?

**ODPOWIEDŹ: Niedoszacowany kontrakt z NFZ i przez to niewykorzystane zdolności produkcyjne.**

25. Jakie czynniki miały wpływ na poprawę wyniku na działalności w 2012 roku?

**ODPOWIEDŹ: Większy kontrakt z NFZ.**

26. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn występowania ujemnych kapitałów oraz niskiej wartości kapitału własnego w 2011 roku.

**ODPOWIEDŹ: Zgodnie z art. 8 ustawy z dnia 14 czerwca 2012 r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2012 r. poz. 742) przeniesiono na rozliczenia międzyokresowe przychodów wartość odpowiadającą niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie lub sfinansowanych z dotacji, których wartość zwiększyła przed dniem 1 lipca 2011 r. fundusz założycielski samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Celem wprowadzenia ww. regulacji było ujednoczenie prezentowania w sprawozdaniach finansowych SPZOZ składników majątkowych o tym samym charakterze, otrzymanych przez SPZOZ przed wejściem w życie ustawy o działalności leczniczej oraz po tym terminie. Na rozliczenia międzyokresowe przychodów przeniesiono równowartość składników majątkowych spełniających postanowienia art. 41 ustawy o rachunkowości, na podstawie, których dokonuje się tych rozliczeń. Dokonując przeniesienia brano pod uwagę, czy w momencie otrzymania składników majątkowych lub środków na ich sfinansowanie, przy założeniu braku przepisów szczególnych, SPZOZ zakwalifikowałby ich równowartość na zwiększenie rozliczeń międzyokresowych przychodów zgodnie z art. 41 ustawy o rachunkowości. Informacje liczbowe w tym zakresie przedstawiono w informacji dodatkowej za 2012r. Patrz pytanie 24.**

27. Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania oraz przedstawienie założeń, na podstawie których zostały sporządzone.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni.**

28. Czy zobowiązania Zamawiającego są regulowane terminowo (poza zobowiązaniami, które mają zostać uregulowane dzięki środkom z kredytu)? Jeżeli nie prosimy o informację, które zobowiązania nie są regulowane terminowo.

**ODPOWIEDŹ: Zobowiązania są regulowane terminowo w ramach posiadanych środków, zobowiązania wymagalne wobec ZFŚS i z tytułu odsetek.**

29. Prosimy o przedstawienie struktury czasowej należności i zobowiązań wg stanu na koniec 2012 r. oraz 31.06.2013r. (lub aktualnej).

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni. Na dzień 31.07.2013r. Data płatności została podana przy należnościach wymagalnych.**

30. Prosimy o przedstawienie struktury wiekowej należności i zobowiązań wymagalnych wg stanu na koniec 2012 r. oraz 31.06.2013r. (lub aktualnej).

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni. Na dzień 31.07.2013r. Data płatności została podana przy należnościach wymagalnych.**

31. Prosimy o udostępnienie zestawienia kredytów, pożyczek i leasingów Zamawiającego wg stanu na dzień 31.06.2013r. (lub aktualnego), zawierającego następujące informacje: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, pierwotna kwota zadłużenia określona w umowie, wysokość zadłużenia (aktualna), termin całkowitej spłaty zadłużenia, rodzaj zabezpieczenia.

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni.**

32. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych w kolejnych miesiącach poprzez wyrażenie wartości w procentowej relacji do miesięcznych przychodów z NFZ.

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

33. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości.

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

34. Czy Zamawiający realizuje program naprawczy lub restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, prosimy o jego udostępnienie oraz informację o efektach realizacji programu.

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

35. Jeżeli Zamawiający posiada nadwykonania kontraktu z NFZ, prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana lub wypłacona przez NFZ oraz jakie są szanse uzyskania pozostałej części.

**ODPOWIEDŹ: Tak.**

36. Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich w zestawieniu zawierającym dane: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

**ODPOWIEDŹ: Tak były realizowane.**

37. Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszu centralnego (MZ) w zestawieniu zawierającym dane tj.: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

**ODPOWIEDŹ: Nie były realizowane.**

38. Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci oświadczenia Zamawiającego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe do wysokości 200% kwoty kredytu lub innej?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

39. Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci pełnomocnictwa do rachunku bieżącego Zamawiającego?

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udzieli pełnomocnictwa do dysponowania bieżącym rachunkiem bankowym pod warunkiem uzyskania zgody BS w Białymstoku.**

40. Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci poręczenia podmiotu tworzącego? W przypadku zgody, prosimy o:

- podanie kwoty poręczenia (czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?) oraz okresu jego obowiązywania (powinien być dłuższy niż okres kredytowania),
- przedstawienie uchwały podmiotu tworzącego w sprawie poręczenia wnioskowanej transakcji,
- informację, czy Poręczyciel złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji – jeżeli tak, to do jakiej kwoty?
- przedstawienie danych finansowych Poręczyciela,

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

41. Prosimy o podanie wartości nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie.

**ODPOWIEDŹ: 12292400,00zł operat szacunkowy z 2012r.**

42. Czy hipoteka na nieruchomości zostanie ustanowiona na pierwszym miejscu?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

43. Prosimy o przedstawienie dokumentów dotyczących nieruchomości mających stanowić przedmiot zabezpieczenia kredytu:

- aktualny odpis z KW nieruchomości;
- kopia aktu własności;
- aktualny operat szacunkowy z wyceny nieruchomości;
- aktualny wypis z rejestru gruntów i budynków, mapa ewidencyjna;
- aktualna polisa ubezpieczenia nieruchomości z potwierdzeniem opłacenia składek.

**ODPOWIEDŹ: Własność Powiatu Sokólskiego, nieodpłatne użytkowanie na czas nieokreślony przez SPZOZ w Sokółce.**

44. Prosimy o przedstawienie wniosku o wyrażenie zgody na zabezpieczenie w postaci hipoteki, jaki Zamawiający złożył do organu tworzącego i wskazanie orientacyjnego terminu w jakim należy spodziewać się uzyskania odpowiedzi na złożony wniosek.

**ODPOWIEDŹ: Dodatek nr 2 do SIWZ opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu pkt. 14.**

45. Czy Zamawiający zobowiązuje się do utrzymywania zabezpieczenia w postaci cesji praw z polisy ubezpieczeniowej w całym okresie kredytowania, co będzie wiązać się z przedkładaniem Wykonawcy odnowionych opłaconych polis ubezpieczeniowych?

**ODPOWIEDŹ: Tak.**

46. Czy do uruchomienia kredytu Zamawiający przedstawi potwierdzenie złożenia dokumentów w NFZ dot. cesji kontraktu?

**ODPOWIEDŹ: Tak po podpisaniu umowy i przedłożeniu stosownych dokumentów przez bank.**

47. Prosimy o udostępnienie informacji dotyczących kontraktu z NFZ mającego stanowić zabezpieczenie kredytu:

- przedstawienie kopii ww. kontraktu,
- informację, czy kontrakt mający stanowić zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń,
- potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji na kontraktach z NFZ o wartości nie mniejszej niż kwota kredytu oraz odsetek

**ODPOWIEDŹ: Zamawiający udostępni. Kontrakt jest wolny od obciążeń. Patrz dodatek 2 do SIWZ.**

48. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek wyznaczony do spłat kredytu?

**ODPOWIEDŹ: Nie.**

49. Czy Zamawiający dopuszcza cesję z kontraktów z NFZ do wysokości kwoty kredytu miesięcznie?

**ODPOWIEDŹ: Dodatek nr 2 do SIWZ opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu.**

49. Czy prowizja płatna będzie przelewem na rachunek wskazany przez Wykonawcę w umowie, czy przez potrącenie z kwoty kredytu?

**ODPOWIEDŹ: Analiza własna Wykonawcy.**

50. Prosimy o potwierdzenie, iż prowizja płatna będzie z całej kwoty kredytu stanowiącej przedmiot zamówienia.

**ODPOWIEDŹ: Tak.**

51. Wykonawca zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 23. 09. 2013 roku. Wykonawca uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny oferty bankowej.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert, obowiązujący termin to 23.09.2013r godz. 10:00.

[Zamawiający udostępnia dodatek nr. 4 do SIWZ. Strona internetowa www.szpitalsokolka.pl](http://www.szpitalsokolka.pl)

### **MODYFIKACJA SIWZ**

W związku z omyłką pisarską popełnioną przez Zamawiającego dotyczącą dodatku nr. 2 do SIWZ Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 4 Ustawy PZP informuje, iż dokonuje modyfikacji n/w zapis:

Stan istniejący:

### **Dodatek nr 2 do SIWZ**

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

Stan po modyfikacji:

### **Dodatek nr 2 do SIWZ**

**opis przedmiotu zamówienia formularz kalkulacji kosztów kredytu**

Sporządził:  
Andrzej Dowgiert

Zatwierdził  
z-ca Dyrektora SPZOZ w Sokółce  
Eugeniusz Giba