**Wojewódzki Szpital Podkarpacki**

**im. Jana Pawła II w Krośnie**

**38-400 Krosno, ul. Korczyńska 57**

**DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH I ZAOPATRZENIA**

**Tel. 13-43-78-215 , 13-43-78-497**

**NIP 684-21-20-222, Regon 000308620, KRS 00000 14669**

**EZ/215/127/2012**

Krosno, dn. 09.01.2013

*Do wszystkich uczestników postępowania*

[*www.krosno.med.pl*](http://www.krosno.med.pl)

**dotyczy:** postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na usługę udzielenia kredytu lub pożyczki   
 na okres 48 miesięcy w wysokości 4 000 000 złotych dla Wojewódzkiego Szpitala Podkarpackiego   
 im. Jana Pawła II w Krośnie.

Na zasadzie art. 38 pkt. 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych Zamawiający nie ujawniając źródła zapytania, przekazuje treść złożonych w toku postępowania zapytań wraz z wyjaśnieniami:

1. Prosimy o doprecyzowanie celu na jaki ma zostać udzielony kredyt - na spłatę zobowiązań wymagalnych,
2. Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu - główne źródło spłaty kredytu - umowa z NFZ na świadczenia zdrowotne w zakresie hospitalizacji, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej,
3. Prosimy o przedstawienie kompletnych danych finansowych za 2011 rok (bilans, rachunek wyników, informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, raport oraz opinia biegłego rewidenta) - dokumenty w załączeniu,
4. Czy jest możliwe uzyskanie aktualnych danych finansowych – stan na 30.06.2012r. lub 30.09.2012r.? - tak dokumenty w załączeniu na 30-11-2012r.,
5. Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania - dokumenty w załączeniu,
6. Czy istnieje możliwość uzyskania uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania i podziale wyniku za 2010 oraz 2011 rok? - tak dokumenty w załączeniu,
7. Czy Szpital posiada program naprawczy lub restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, to prosimy o jego udostępnienie - tak dokumenty w załączeniu,
8. Czy możliwe jest uzyskanie struktury wiekowej należności i zobowiązań – stan na 30.06.2012 lub 30.09.2012r.? - tak dokumenty w załączeniu,
9. Prosimy o przedstawienie zestawienia kredytów wg stanu na 30.06.2012r. lub 30.09.2012r. zawierającego: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, kwotę przyznania, zadłużenie na II lub III kwartał 2012r. , okres kredytowania oraz zabezpieczenie? - tak dokumenty w załączeniu,
10. W przypadku gdy Zamawiający posiada nadwykonania prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana przez NFZ –

- nadwykonanie za 2011r. 6.149.073,22 zł

- nadwykonanie za 2012r. 7.071.490,64 zł,

1. Czy możliwe jest uzyskanie aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach, nie starszych niż 1 miesiąc, przed uruchomieniem kredytu, bądź podpisaniem umowy? - tak posiadane zaświadczenia w załączeniu, Szpital wystąpił o aktualne,
2. Czy możliwe jest uzyskanie opinii bankowych nie starszych niż 1 miesiąc przed uruchomieniem kredytu, bądź podpisaniem umowy? - tak posiadane zaświadczenia w załączeniu, Szpital wystąpił o aktualne,
3. Prosimy o przedstawienie aktualnych dokumentów prawnych: KRS – nie starszy niż 3 m-ce lub oświadczenie o aktualności, NIP, Regon, statut - tak dokumenty w załączeniu,
4. Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci:
5. weksla własnego in blanco wraz z deklaracja wekslową - tak
6. oświadczenia o poddaniu się egzekucji (do wartości stanowiącej 200% kwoty kredytu) - nie,
7. pełnomocnictwa do rachunku bieżącego zamawiającego - nie
8. hipoteki (w przypadku zgody prosimy o przedstawienie operatu szacunkowego) - na chwilę obecną nie,
9. poręczenia organu założycielskiego (w przypadku zgody prosimy o przedstawienie danych finansowych poręczyciela) - nie
10. Z jakiej umowy z NFZ ma zostać ustanowiona cesja z kontraktu? Prosimy o podanie wartości kontraktu, informacji w zakresie czy jest ona wolna od innych zabezpieczeń, jeśli jest możliwe przedstawienie jej kopii - umowa z NFZ na świadczenia zdrowotne w zakresie hospitalizacji, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej,
11. Czy Zamawiający dopuszcza, aby wysokość cesji z kontraktu zabezpieczała również oprócz kwoty kredytu, odsetki oraz ewentualne koszty egzekucji? - tak,
12. Czy Zamawiający do uruchomienia środków przedstawi, oprócz podpisanej umowy cesji, potwierdzenie złożenia zawiadomienia o cesji w NFZ? - tak,
13. Prosimy o przedstawienie uchwały odpowiedniego organu wyrażającą zgodę na zaciągnięcie kredytu - tak opinia Rady Społecznej,
14. Prosimy o podanie informacji dotyczących Szpitala tj. liczba: zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych - liczba łóżek 726, liczba hospitalizowanych 28290, liczba zatrudnionych 1319. Dane na 31.12.2012r.
15. Prosimy o sprecyzowanie sposobu naliczania odsetek – czy odsetki od wykorzystanego kredytu mają być naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych na bazie rzeczywistej liczby dni w miesiącu, 365/366 dni w roku? - Zamawiający ustala naliczanie odsetek 365/366 dni w roku,
16. Czy oprocentowanie kredytu może zostać oparte na stawce WIBOR 1 M? Jeśli tak, to prosimy o wskazanie wartości stawki do oferty, bądź wskazanie innej stawki - Zamawiający proponuje poniższe zapisy w projekcie umowy:

Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia uruchomienia kredytu, zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku, powiększoną o stałą i niezmienną marżę Banku w wysokości ……%. W dacie zawarcia niniejszej Umowy oprocentowanie łącznie wynosi ………..% w stosunku rocznym.

Zmiany oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR 1M z ostatnich dziesięciu dni roboczych miesiąca poprzedniego. Stawka WIBOR1M zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku i powiększana o stałą marżę Banku. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.

Do obliczania wysokości oprocentowania należnego Bankowi z tytułu udzielenia kredytu przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 365/366 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni w danym miesiącu.

O aktualnej wysokości stawki, o której mowa w ust. 1, Bank powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnej.

1. Czy okres karencji będzie trwał 12 miesięcy od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu? - tak
2. Czy Zamawiający będzie płacił raty odsetkowe w trakcie karencji? - tak
3. Czy Zamawiający będzie spłacał kapitał miesięcznie w równych ratach kapitałowych, czy udzielony kredyt ma być kredytem otwartym odnawialnym tzn. każda spłata całości lub części kredytu spowoduje, że odnowi się on do pierwotnej wysokości i może być wielokrotnie wykorzystywany, aż do wygaśnięcia umowy? -

Zamawiający będzie spłacał kredyt w równych miesięcznych ratach kapitałowych, kredyt nie będzie kredytem odnawialnym - uruchomienie kredytu w dwóch transzach.

I -wsza w ciągu 7 dniu od podpisania umowy i dostarczenia zabezpieczeń tj. zgody NFZ na cesję,

II-ga transza 25 marzec 2013 r.,

1. Czy dla potrzeba porównywalności ofert, wykonawcy mogą przyjąć, iż kredyt uruchomiony zostanie w dniach 31.01.2013r. i 30.06.2013 r. z karencją w spłacie kapitału do dnia 31.12.2013r. oraz wykorzystywany będzie przez okres 48 miesięcy, czyli do 31.12.2016 r.? - Zamawiający proponuje następujące zasady:

I -wsza w ciągu 7 dniu od podpisania umowy i dostarczenia zabezpieczeń tj. zgody NFZ na cesję,

II-ga transza 25 marzec 2013 r.,

Karencjia 12 miesięcy od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu

1. Czy Zamawiający dopuszcza zapis w umowie kredytowej „ Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń”? - tak
2. Jeżeli Zamawiający nie uzyska zgody na przelew wierzytelności z NFZ, to czy będzie przedstawione przez Zamawiającego inne zabezpieczenie zaakceptowane przez Bank? - Nie, Zamawiający unieważni postępowanie, a po uzyskaniu innego zabezpieczenia ogłosi nowe postępowanie przetargowe,
3. Czy Zamawiający otworzy rachunek pomocniczy u wykonawcy który wygra przetarg? - Zamawiający dopuszcza otwarcie rachunku pomocniczego, ale prowadzenie rachunku nie będzie wiązać się z żadnymi dodatkowymi kosztami,
4. Czy Zamawiający będzie kierował środki z kontraktu z NFZ przez rachunek bankowy prowadzony przez wykonawcę zamówienia w wysokości równej zabezpieczeniu kredytu? - Nie,
5. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie poniższych zapisów w projekcie umowy:
6. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę **WIBOR 1M** z dnia uruchomienia kredytu, zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku, powiększoną o stałą i niezmienną marżę Banku w wysokości ……%. W dacie zawarcia niniejszej Umowy oprocentowanie łącznie wynosi ………..% w stosunku rocznym.
7. Zmiany oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR 1M z ostatnich dziesięciu dni roboczych miesiąca poprzedniego. Stawka WIBOR1M zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku i powiększana o stałą marżę Banku. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.
8. Do obliczania wysokości oprocentowania należnego Bankowi z tytułu udzielenia kredytu przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 365/366 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni w danym miesiącu.
9. O aktualnej wysokości stawki, o której mowa w ust. 1, Bank powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnej.

Tak.

1. Zwracamy się z prośbą o podanie daty spłaty pierwszej raty odsetkowej i daty spłaty pierwszej raty kapitałowej. -

I-wsza rata odsetkowa płatna będzie od miesiąca następującego po uruchomieniu I-wszej transzy kredytu lub pożyczki,

I-wsza rata kapitałowa płatna będzie na koniec miesiąca następującego po 12-tu miesiącach od dnia uruchomienia I-wszej transzy kredytu lub pożyczki,

1. Prosimy o potwierdzenie, że kapitał będzie spłacany w 48 miesięcznych ratach czy może w 36 miesięcznych ratach. - I-wsza rata kapitałowa płatna będzie na koniec miesiąca następującego po 12-tu miesiącach od dnia uruchomienia I-wszej transzy kredytu lub pożyczki w 36 miesięcznych ratach,
2. Prosimy o wprowadzenie zmiennej stopy procentowej: WIBOR 1M (dla porównywalności składanych ofert z dnia 04.01.2013 r.) plus stała marża. Proponujemy by zmienna stopa oprocentowania aktualizowana była w czasie trwania umowy o stawkę WIBOR 1M z 15. dnia danego miesiąca, w którym przypada płatność odsetek; jeżeli 15. dnia miesiąca nie jest prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M – wysokość stawki WIBOR 1M należy przyjąć z pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu. Zgoda na powyższe przyczyni się do zmniejszenia kosztu pożyczki. - Zamawiający proponuje poniższe zapisy w projekcie umowy:

Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia uruchomienia kredytu, zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku, powiększoną o stałą i niezmienną marżę Banku w wysokości ……%. W dacie zawarcia niniejszej Umowy oprocentowanie łącznie wynosi ………..% w stosunku rocznym.

Zmiany oprocentowania kredytu następują w trybie miesięcznym, poprzez zmianę stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR 1M z ostatnich dziesięciu dni roboczych miesiąca poprzedniego. Stawka WIBOR1M zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku i powiększana o stałą marżę Banku. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia okresu tj. ostatniego dnia miesiąca.

Do obliczania wysokości oprocentowania należnego Bankowi z tytułu udzielenia kredytu przyjmuje się, że rok obrachunkowy liczy 365/366 dni, a miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni w danym miesiącu. O aktualnej wysokości stawki, o której mowa w ust. 1, Bank powiadamia Kredytobiorcę w formie pisemnej

1. Zwracamy się z prośbą o udostępnienie na stronie internetowej Zamawiającego lub przesłanie pocztą/faksem:

o   sprawozdania finansowego (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) Zamawiającego za rok 2010 oraz 2011 oraz I półrocze 2012 r.

o   informacji o wartości zaciągniętych kredytów i pożyczek,

o   informacji o kontraktach z NFZ za lata 2011, 2012 (kwota zakontraktowana, wartość zrealizowanego kontraktu, kwota niezapłaconych nadwykonań).

- nadwykonanie za 2011r. 6.149.073,22 zł

- nadwykonanie za 2012r. 7.071.490,64 zł

1. Czy zobowiązania posiadane przez Zamawiającego (w tym kredyty) są objęte restrukturyzacją? - Nie,
2. Czy zobowiązania finansowe (kredyty, pożyczki, inne) są spłacane przez Zamawiającego czy przez Poręczycieli? - przez Zamawiającego,
3. Czy Zamawiający posiada zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności, pożyczek, leasingu, inne finansowe - jeżeli tak prosimy o podanie informacji w tym zakresie min. kwota, termin, raty, zadłużenie, odsetki.- Tak, tylko kredyty, pożyczki oraz zakup aparatury medycznej na raty (pozycja bilansu - inne zobowiązania długoterminowe),
4. Jakie są realizowane aktualnie zadania inwestycyjne? Pozycja bilansu „środki trwałe w budowie” wg stanu na 30.09.2012r wynosi 29 562 tys. zł., - tak Szpital realizuje zadnie pn. „Rozbudowa i modernizacja Wojewódzkiego Szpitala Podkarpackiego im. Jana Pawła II w Krośnie”, w tym budowa budynku bloku operacyjnego na 10 sal z Oddziałem Intensywnej Opieki Medycznej oraz Centralną Sterylizatornią, etap pierwszy zakończony na 31-12-2012r. obejmował wykończenie 6 sal operacyjnych i jedną salę OIOM, drugi etap wykończenie pozostałych 4 sal operacyjnych i drugiej sali OIOM, zakończenie do końca 2013r. - zadanie finansowane przy udziale środków budżetu województwa,
5. Czy Zamawiający korzysta z dofinansowania do realizowanych zadań inwestycyjnych, jeżeli tak to prosimy o podanie źródła pochodzenia tych środków ? - tak w 2012 roku - budżet województwa 28.798 tys. zł., w 2013 roku Szpital ubiega się również o dotację budżetu województwa w wysokości 7,5 mln zł. oraz ze środków RPO w kwocie 1,1 mln zł.,
6. Prosimy o wyjaśnienie pozycji sprawozdania finansowego wg. stanu na dzień 30.09.2012r:

a). krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe po stronie aktywów bilansu - rozliczane w czasie głównie wartość ubezpieczeń majątkowych oraz od polisa od zdarzeń medycznych,

b). inne zobowiązania długoterminowe - zakup ratalny aparatury medycznej,

c). inne zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw aktywów trwałych,

d). inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe po stronie pasywów bilansu - dotacje rozliczane w czasie,

e). inne przychody operacyjne - przychody z tytułu rozliczenia w czasie dotacji,

f). aktualizacja wartości aktywów niefinansowych - odpis aktualizujący wartość należności z tytułu należności powyżej 6 miesięcy oraz z tytułu nadwykonań (zakwalifikowane jako tzw. procedury nie ratujące życie),

g). pozostałe rezerwy krótkoterminowe - rezerwa na zobowiązanie wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu toczącego się postępowania sądowego w sprawie naliczenia składek na ubezpieczenia społeczne od umów cywilnoprawnych oraz rezerwa na zobowiązanie wynikające z tytułu toczącego się postępowania o odszkodowanie,

1. Czy należności dochodzone na drodze sądowej dotyczą należności od NFZ? Jakie jest prawdopodobieństwo ich odzyskania? - Zamawiający w chwili obecnej nie prowadzi postępowania sądowego wobec NFZ, trwają negocjacje w sprawie zapłaty nadwykonań za 2011 r., pierwsza propozycja przedstawiona przez NFZ około 50% wartości jest przedmiotem negocjacji o jej zwiększenie, przewidywany termin zakończenia negocjacji i podpisanie ugody luty 2013 r.,
2. Czy inne przychody operacyjne stanowią stałe źródło przychodów? - tak,
3. Prosimy o uzasadnienie utrzymującej się straty na działalności - brak pokrycia kosztów przez przychody, przede wszystkim z tytułu niepłacenia przez NFZ za tzw. nadwykonania. Poziom nadwykonań w 2011 roku oraz w 2012 roku przekroczył corocznie kwotę 6 mln zł. Szpital tworzy odpisy aktualizujące należności co obciąża koszty Szpitala. W 2011 roku była to kwota 5,1 mln zł., a w 2012r. do końca listopada kwota 3,9 ml zł.
4. Prosimy o podanie informacji o źródłach pokrycia ponoszonych strat - wypracowane zyski,
5. Czy Organ założycielski planuje przekształcenie Szpitala w okresie kredytowania? - na dzień dzisiejszy nie,
6. Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie spłaty kredytu w formie poręczenia Miasta Krosno? - w tym postępowaniu przetargowym nie,
7. Czy możliwe będzie zobowiązanie Zamawiającego do składania w Banku rocznych oraz kwartalnych sprawozdań finansowych? - tak,