**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. 10.01.2013

*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. Wykonawca prosi o wyjaśnienie czy Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia dodatkowego Zabezpieczenia oświadczenia Kredytobiorcy poddaniu się egzekucji trybie ń. 97 Ustawy Prawo Bankowe dnia 29.O8.1997( Dz.' U. Nr l40 poz.939z późn. zmianami) *- nie*
2. Wykonawca prosi o udostępnienie dokumentów rejestrowych *udostępniono,*
3. Wykonawcza zwraca się z prośbą podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań g. stanu na dzień 31-12-2011oraz za okres bieżący *udostępniono,*
4. Wykonawca prosi o zestawienie kredytów wg. stanu a dzień 27- |f.f0|2 r. zawierającego nazwę instytucji finansowej rodzaj transakcji kwotę przyznaną zadłużenie okres kredytowania oraz zabezpieczenie *- udostępniono,*
5. Czy możliwej uzyskanie opinii bankowych nie starszych, iż l miesiąc przed podpisanemu mowy *- udostępniono*
6. W przypadku, gdy Zamawiający posiada nadwykonania prosimy o podanie informacji jest ich poziom w roku biedzącym, jaki był w roku oraz jaka część została uznana przez NFZ- nadwykonanie za 2011r. 6.149.073,22 zł; nadwykonanie za 2012r. 7.071.490,64 zł,
7. Prosimy o informację czy jest możliwe uzyskanie aktualnych danych finansowych \_ stan na 30. 06. 2012.r lub 30. 09. 2012r. *- udostępniono,*
8. Czy Zamawiający osiada program naprawczy lub restrukturyzacyjny, jeżeli tak to prosimy o udostępnienie *- tak*
9. Czy Zamawia1ący dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci:
* Oświadczenia p poddaniu się egzekucji do 200% kredytu) *- nie,*
* Pełnomocnictwo do rachunku bieżącego zamawiającego *- nie,*
* Poręczenia organu założycielskiego (w przypadku, zgody prosimy o informację, do jakiej kwoty zostanie udzielone poręczenie oraz przedstawienie danych finansowych poręczyciela). *- nie,*
1. Prosimy o podanie informacji dotyczących danych Szpitala: liczba: zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych. - liczba łóżek 726, liczba hospitalizowanych 28290, liczba zatrudnionych 1319. Dane na 31.12.2012r.
2. Prosimy wskazanie głównego źródła spłaty kredytu - umowa *- główne źródło spłaty kredytu - umowa z NFZ na świadczenia zdrowotne w zakresie hospitalizacji, ambulatoryjnej opieki specjalistycznej,*
3. Wykonawcza zwraca się z zapytaniem czy Zamawiający dopuszcza przyjęcia do wyliczeń odsetek terminu 3ó0/360? - *nie,- Zamawiający ustala naliczanie odsetek 365/366 dni w roku,*

 *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. Wykonawca prosi o wyjaśnienie pozycji w Bilansie i RZiS za 2011r.:
* krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe po stronie aktywów bilansu *- rozliczane w czasie głównie wartość ubezpieczeń majątkowych oraz od polisa od zdarzeń medycznych,*
* inne zobowiązania długoterminowe *- zakup ratalny aparatury medycznej,*
* inne zobowiązania krótkoterminowe *- zobowiązania z tytułu dostaw aktywów trwałych,*
* inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe po stronie pasywów bilansu *- dotacje rozliczane w czasie,*
* inne przychody operacyjne *- przychody z tytułu rozliczenia w czasie dotacji,*
* 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),*
* 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,*
* inne należności *- m.in. należności od pracowników z tytułu pożyczek z ZFŚS*
1. Wykonawca prosi o udostępnienie aktualnych danych finansowych RZiS oraz Bilansu za bieżący okres 2012r . *- udostępniono,*
2. Wykonawca prosi o wyjaśnienie czy Zamawiający przewiduje możliwość w prowadzenia dodatkowego zabezpieczeni np. poręczenie p rzez Jednostkę Samorządu Terytorialnego lub organ Założycielski *- nie*
3. Wykonawca prosi o udostępnienie do wglądu Kontraktu z NFZ na którym zostanie ustanowiona cesja - tak, do wglądu w siedzibie Zamawiającego
4. Wykonawca prosi o udzielenie odpowiedzi czy wierzytelność Kontraktu jest przedmiotem Zabezpieczenia innego Banku (cesja z kontraktu)? *- tak: Starostwo Powiatowe w Krośnie, Gmina Krosno, Idea Bank,*
5. Prosimy zamawiającego wskazanie, czy odsetki będą płatne począwszy od miesiąca następującego po uruchomieniu pożyczki czy po okresie 12 miesięcy karencji,

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

1. Prosimy o wskazanie, jakim terminie będzie następowała spłata kapitału i odsetek płatna a Koniec każdego miesiąca, czy na pierwszego dnia każdego miesiąca,

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

1. Dla potrzeb porównywalności z złożonych ofert prosimy o wskazanie dat uruchomienia transz Kredytu, które należy przyjąć celu poprawnego obliczenia ceny,

*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. Jakie oprocentowanie kredytu: ma przyjąć Wykonawca. Stałe czy zmienne, Jeśli zmienne, to w oparciu, o jaką stawkę *- odpowiedź jak w pkt. 12.*