



**Samodzielny Zespół Publicznych
Zakładów Opieki Zdrowotnej
im. Dzieci Warszawy
z siedzibą w DZIEKANOWIE LEŚNYM**
05-092 Łomianki ul. Marii Konopnickiej 65
fax. (0-22) 751 27 07, tel. (0-22) 765 71 00



NIP: 118-134-98-98

Dziekanów Leśny, dn. 08.10.2013r.

DZ/221/10/2013

**Do wszystkich uczestników
postępowania DZ/20/2013**

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości powyżej 130 000 euro na „**Udzielenie długoterminowego kredytu restrukturyzacyjnego w wysokości 13.533.000,00 PLN dla SZPZOZ im. Dzieci Warszawy w Dziekanowie Leśnym.**” DZ/20/2013

W odpowiedzi na zapytanie Wykonawcy biorącego udział w w/w postępowaniu, dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (zgodnie z art. 38 ust. 1 Ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r. (t. jedn. Dz. U. z 2013r. nr 0, poz. 907) Zamawiający udziela odpowiedzi:

Pytanie 1 Prosimy o potwierdzenie, że spłata pierwszej raty kapitału nastąpi w trzynastym dniu miesiąca kalendarzowego licząc od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpi wypłata pierwszej transzy kredytu.

Odpowiedź: Zgodnie z informacją zawartą w specyfikacji oraz załączniku nr 1 do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia” spłatę kredytu przewiduje się w 120 miesięcznych ratach przy czym spłata pierwszej raty kapitału ma nastąpić w 108 miesięcznych ratach po 12 miesięcznej karencji. Oznacza to, że spłata pierwszej raty kapitału nastąpi w 15 dniu miesiąca po 12 miesiącach od miesiąca, w którym nastąpi wypłata pierwszej transzy kredytu.

Pytanie 2 Czy Wykonawca może załączyć do swojej oferty projekt umowy kredytu, w którym zostaną zawarte istotne postanowienia SIWZ?

Odpowiedź: Tak, Wykonawca może załączyć do swojej oferty projekt umowy kredytu, który będzie uwzględniał istotne dla stron postanowienia zawarte w SIWZ – zgodnie z pkt. XXIV.13 SIWZ.

Pytanie 3 Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału nastąpi w 108 ratach: 107 rat w kwocie 125 305,56 zł każda oraz ostatnia rata wyrównująca w wysokości 125 305,08 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że spłata kapitału nastąpi w 108 ratach: 107 rat w kwocie 125 305,56 zł każda oraz ostatnia rata wyrównująca w wysokości 125 305,08 zł.

Pytanie 4 Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia płatność odsetek nastąpi nie później niż płatność ostatniej raty kapitału.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że ostatnia płatność odsetek nastąpi nie później niż płatność ostatniej raty kapitału.

Pytanie 5 Prosimy o podanie informacji niezbędnych do obliczenia ceny oferty i późniejszego zapewnienia porównywalności złożonych ofert, tj. hipotetycznej, dokładnej daty wypłaty pierwszej transzy kredytu (termin ten nie będzie wiążący dla Zamawiającego i Wykonawcy – faktyczna wypłata środków nastąpi zgodnie z warunkami SIWZ). Określenie użyte przez Zamawiającego w SIWZ („w terminie 11 dni od daty zawarcia umowy”) jest nieprecyzyjne i nie zapewnia obliczenia ceny w taki sam sposób przez wszystkich Wykonawców, gdyż termin zawarcia umowy nie jest znany.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że dla celów porównywalności ofert termin uruchomienia kredytu ustalony został na 15.11.2013r.

Pytanie 6 Prosimy o udostępnienie aktualnych dokumentów prawnych Zamawiającego: KRS (nie starszy niż 3 miesiące lub oświadczenie o aktualności), NIP, REGON, statut.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że niezbędne dokumenty zostaną umieszczone na stronie przetargu w zakładce dodatkowe informacje do przetargu.

Pytanie 7 Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego tj. liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.

Odpowiedź: Liczba zatrudnionych 409 osób (umowy o pracę, kontrakty i umowy zlecenia)

Stan aktualny łóżek 170

Liczba hospitalizowanych 6 289 (8 miesięcy 2013)

Pytanie 8 Prosimy przedstawienie uchwały odpowiedniego organu wyrażającej zgodę na zaciągnięcie kredytu i ustanowienie zabezpieczenia.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że niezbędne dokumenty zostaną umieszczone na stronie przetargu w zakładce dodatkowe informacje do przetargu.

Pytanie 9 Prosimy o potwierdzenie, że wypłata kredytu nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ, pod warunkiem wcześniejszego ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wypłata kredytu nastąpi zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ pod warunkiem wcześniejszego ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty.

Pytanie 10 Prosimy o wyrażenie zgody, aby spłata odsetek i rat kapitału następowała w tym samym dniu miesiąca, tj. w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że spłata odsetek i rat kapitału będzie następowała w tym samym dniu miesiąca tj. 15 każdego miesiąca. Data ta wynika z zasad rozliczania z NFZ.

Pytanie 11 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: Zamawiający dopuszcza przy obliczaniu wysokości odsetek rok obrachunkowy 360 oraz 365 dni, przy założeniu, że miesiąc liczy rzeczywistą ilość dni kalendarzowych.

Pytanie 12 Prosimy o potwierdzenie, że w zał. nr 1 do SIWZ zapis „Zamawiający dopuszcza stałe lub zmienne oprocentowanie” znalazł się omyłkowo – jest sprzeczny z pozostałymi zapisami dotyczącymi sposobu naliczania odsetek.

Odpowiedź: Zamawiający wykreśla zapis „Zamawiający dopuszcza stałe lub zmienne oprocentowanie”.

Pytanie 13 Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany umowy będą wymagały zgody obu stron i formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wszelkie zmiany umowy będą wymagały zgody obu stron i formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

Pytanie 14 Prosimy o wykreślenie następującego zapisu SIWZ: „Z chwilą wypowiedzenia umowy Kredytu następuje wstrzymanie wypłat z rachunku i wyznaczenie nowego, uzgodnionego przez Strony w formie pisemnej, terminu spłaty zadłużenia. Wyznaczenie nowego terminu spłaty zadłużenia powinno nastąpić w ciągu 14 dni od daty wypowiedzenia umowy o kredyt.” Wypowiedzenie umowy kredytu z definicji nie może prowadzić do ponownego, poza procedurą przetargu, ustalania przez strony w drodze negocjacji nowego, dowolnego harmonogramu spłat kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający wykreśla powyższy zapis.

Pytanie 15 Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w chwili obecnej nie planowane jest przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania.

Pytanie 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: Zamawiający nie wyraża na wprowadzenie powyższych zapisów. Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w formie cesji na kontrakcie z NFZ.

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

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytowa zobowiązywała Zamawiającego do przedstawiania Wykonawcy kwartalnych i rocznych danych finansowych.

Pytanie 18 Prosimy o wskazanie głównego źródła spłaty kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że głównym źródłem spłaty kredytu będzie kontrakt z NFZ.

Pytanie 19 Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przez Zamawiającego. Jeżeli w obecnej chwili Zamawiający ich nie posiada, prosimy o informację, czy zostaną one przedstawione przed zawarciem umowy lub wypłatą kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że stosowne zaświadczenia zostaną przedstawione przed zawarciem umowy lub wypłatą kredytu.

Pytanie 20 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 zawarciem umowy lub wypłatą kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że stosowna opinia zostanie przedstawiona przed zawarciem umowy lub wypłatą kredytu.

Pytanie 21 Prosimy o przedstawienie pełnych danych finansowych za lata 2011 – 2012 oraz najbardziej aktualnych danych za 2013 r.: 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 informuje, że niezbędne dokumenty zostaną umieszczone na stronie przetargu w zakładce dodatkowe informacje do przetargu. Jednocześnie Zamawiający informuje, że dane finansowe zawarte są również w Planie restrukturyzacyjnym opublikowanym na stronie przetargu.

Pytanie 22 Prosimy o przedstawienie struktury przychodów ze sprzedaży w podziale na NFZ i pozostałe, z wyszczególnieniem jakiej kategorii przychody Wykonawca uzyskuje z pozostałych segmentów.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że powyższe informacje znajdują się w planie restrukturyzacyjnym zamieszczonym na stronie internetowej Zamawiającego jako dodatkowe dokumenty do przetargu.

Pytanie 23 Prosimy o przedstawienie poszczególnych pozycji pozostałych przychodów operacyjnych w 2012 i jeżeli występują w aktualnym rachunku zysków i strat.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że powyższe informacje znajdują się w planie restrukturyzacyjnym zamieszczonym na stronie internetowej Zamawiającego jako dodatkowe dokumenty do przetargu.

Pytanie 24: Prosimy o wyjaśnienie, co zawierają pozycje przychody i koszty finansowe.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że przychody finansowe to głównie przychody z tytułu odsetek od depozytów bankowych oraz odsetek naliczanych od przeterminowanych należności. Koszty finansowe to przede wszystkim odsetki od pożyczek oraz zobowiązań przeterminowanych wobec dostawców.

Pytanie 25 Prosimy o podanie przyczyny występowania ewentualnych strat na działalności.

Odpowiedź: Przyczyną występowania ewentualnych strat na działalności jest wzrost kosztów w porównaniu z malejącymi przychodami.

Pytanie 26 Prosimy o podanie przyczyny ewentualnej zmiany wartości kapitałów.

Odpowiedź: Do 2011r. dotacja zwiększała kapitał. Od 2012r. dotacja jest rozliczeniem międzyokresowym biernym i sukcesywnie podwyższa pozostałe przychody operacyjne w związku z amortyzacją środków trwałych. W związku z tym kapitał się nie zmieni. Poza tym wynik finansowy Szpitala zamyka się stratą. Żeby można było podnieść kapitał Szpital musiałby pokryć straty i osiągnąć zysk, który mógł być przeznaczony na podwyższenie kapitału.

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że powyższe informacje znajdują się w planie restrukturyzacyjnym zamieszczonym na stronie internetowej Zamawiającego jako dodatkowe dokumenty do przetargu.

Pytanie 28 Czy zobowiązania Zamawiającego są regulowane terminowo? Jeżeli nie prosimy o informację, które zobowiązania nie są regulowane terminowo.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w chwili obecnej terminowo regulowane są zobowiązanie z tytułu wynagrodzeń, pozostałe zobowiązania są z opóźnieniem powyżej 14 dni.

Pytanie 29 Prosimy o informacje, czy Zamawiający posiada umowy dotyczące spłaty zobowiązań wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędu Skarbowego. Jeśli tak, prosimy o wskazanie ich wysokości oraz okresu spłaty.

Odpowiedź: Na dzień 03.10.2013r. Zamawiający nie posiada zaległości wobec Urzędu Skarbowego. Zamawiający informuje, że wobec ZUS posiada następujące układy ratalne.

ZESTAWIENIE UMÓW Z ZUS						
LP	NR.UMOWY Z DNIA	WARTOŚĆ UMOWY	TERMIN SPŁATY		POZOSTAŁO DO SPŁATY	Rodzaj umowy
1.	440242000123/07-16-11-2007	2 110 789,43	29-03-2013	do 30-10-2015	1 773 055,60	układ ratalny-Dziekanów
2	440242000123/07-16-11-2007	159 514,85	29-03-2013	do 30-10-2015	128 375,85	układ ratalny-Sienna
3	440042000088/13-13-09-2013	138 827,95	30-09-2013	do 29-11-2013	138 827,95	układ ratalny-Dziekanów
4	zgoda na 12 rat-05/2013	99 562,58			99 562,58	rata do 51
5	zgoda na 12 rat-05/2013	21 298,28			21 298,28	rata do 53
6	zgoda na 12 rat-06/2013	98 603,31			98 603,31	rata do 51
7	zgoda na 12 rat-06/2013	22 181,08			22 181,08	rata do 53
	RAZEM	2 650 777,48			2 281 904,65	

Pytanie 30 Prosimy o przedstawienie struktury wiekowej należności i zobowiązań wg stanu na koniec 2012 r. lub aktualnej.

Odpowiedź:

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Okres poprzedzający¹		Ostatni zakończony rok obrotowy²	Okres bieżący³
			t-2	t-1		

1	2	3	2011	2012	30-06-2013	6
1.	Zobowiązania przeterminowane, w tym:	01	4779729,59	19305825,87	21469318,38	
	- z tytułu kredytów i pożyczek	02		10646217,65	11503372,80	
	- z tytułu dostaw i usług: (w04+w05+w06+w07+w08)	03	3659005,93	7284623,92	8590478,44	
	do 1 miesiąca	04	397508,83	671853,95	414295,61	
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	05	455345,75	1208620,39	1508990,96	
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	06	298707,72	1801383,20	2222397,29	
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	07	1250700,10	2620312,08	3139377,28	
	powyżej 12 miesięcy	08	1256743,53	982454,30	1305417,30	
	- z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	09	1120723,66	1374984,30	1375467,14	
2.*	Zobowiązania w walutach obcych (w11+w14)	10	28823064,24	19752177,29	21043962,69	
	- z tytułu kredytów i pożyczek (w12+w13)	11	23421824,82	18589625,95	20603938,07	
	Długoterminowych	12	15902554,13	17210945,83	15920374,17	
	Krótkoterminowych	13	7519270,69	1378680,12	4683563,90	
	- z tytułu dostaw i usług (w15+w16+w17)	14	5401239,42	1162551,34	440024,62	
	USD	15				
	EUR	16				
	Inne	17				
3.	Należności przeterminowane:	18	225472,89	150898,99	160602,42	
	do 1 miesiąca	19	34632,47	16490,04	45743,47	
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	20	24708,67	18122,91	25738,34	
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	21	65220,34	56043,10	34600,30	
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	22	100911,41	60242,94	54520,31	
	powyżej 12 miesięcy	23				
4.*	Należności z tytułu dostaw i usług w walutach obcych	24	2738823,00	2256657,61	1470334,93	
	USD	25				
	EUR	26				
	inne	27				
5.	Zapasy nie wykazujące ruchu	28				
6.	Zobowiązania pozabilansowe, w tym	29				
	leasing operacyjny	30				
7.	Należności od właściciela/i**	31				

Pytanie 31 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: Zamawiający informuje, że w ostatnich 6 miesiącach prowadzone były postępowania egzekucyjne. Dane zawiera poniższa tabelka:

przychód z NFZ		potrącenia komornicze		% potrąceń
miesiąc	kwota	miesiąc	kwota	
III	1 570 435,99 zł	III	49 139,71 zł	3,13%
IV	1 570 648,71 zł	IV	681 466,62 zł	43,39%
V	1 576 265,67 zł	V	300 974,26 zł	19,09%
VI	1 419 979,51 zł	VI	387 617,88 zł	27,30%
VII	1 425 721,08 zł	VII	364 371,22 zł	25,56%
VIII	1 406 922,16 zł	VIII	568 723,28 zł	40,42%
RAZEM	8 969 973,12 zł	RAZEM	2 352 292,97 zł	26,22%

Pytanie 32 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: Zamawiający informuje, że w ostatnich 6 miesiącach prowadzone były postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań na łączną kwotę: 2 923 245,25 zł. Są to nakazy jeszcze niezrealizowane.

Pytanie 33 Czy Zamawiający realizuje program naprawczy lub restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, prosimy o jego udostępnienie oraz informację o efektach realizacji programu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w Szpitalu realizowany jest program restrukturyzacyjny, który jest załączony na stronie internetowej w informacjach dodatkowych do przetargu.

Pytanie 34 Prosimy o udostępnienie zestawienia kredytów i pożyczek Zamawiającego wg stanu na koniec 2012 r. (lub aktualnego), zawierającego następujące informacje: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, pierwotna kwota zadłużenia określona w umowie, wysokość zadłużenia na koniec 2012 r. (lub aktualna), termin całkowitej spłaty zadłużenia, rodzaj zabezpieczenia.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Zamawiający posiada następujące zobowiązania z tytułu umów kredytowych:

ZESTAWIENIE UMÓW KREDYTOWYCH					
LP	Nazwa Kredytodawcy	Termin spłaty	Kwota kredytu	Uwaga	Pozostało do spłaty
1	DEXIA 100.094	26-02-2006 do 30-04-2019	7 364 000,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	4 112 429,44
2	DEXIA 100.061	29-01-2008 do 10-12-2012	6 779 000,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	5 084 250,02
3	NFOŚ i GW	20-12-2013 do 20-12-2026	2 194 333,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	2 194 333,00
4	Urząd Marszałkowski-100.094		3 017 260,94	spłata kredytu DEXIA	3 017 260,94
5	Urząd Marszałkowski-100.061		2 200 649,87	spłata kredytu DEXIA	2 200 649,87
7	Magellan	umowa pożyczki -53/2013	745 779,84	pożyczka	733 665,35
8	Magellan	umowa pożyczki -43/2013	746 876,57	pożyczka	653 324,74
	Razem		23 047 900,22		17 995 913,36

Pytanie 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: Zamawiający informuje, że: nadwykonania za I półrocze 2013r za wszystkie kontrakty - 2 269 450,95 zł. Nadwykonania powstałe w całym 2012 r. - 1 334 761,40 zł, w tym zakresie została podpisana ugoda z NFZ na kwotę 1 000 288,28 zł. Niezapłacone nadwykonania po ugodzie o które nie możemy się ubiegać - 334 287,64 zł.

Pytanie 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: Zamawiający informuje, że w 2009 r. była przeprowadzana inwestycja finansowana z funduszy europejskich. Całkowita wartość projektu wynosiła 2 205 497,78 PLN, w tym środki Funduszu 1 654 122,78 PLN i środki własne 551 374,25 PLN. Celem Projektu był zakup sprzętu i aparatury medycznej celem poprawy jakości i dostępności usług medycznych w lecznictwie stacjonarnym i ambulatoryjnym realizowanym w Szpitalu. Nazwa „Zakup sprzętu i aparatury medycznej celem poprawy jakości i dostępności usług medycznych w lecznictwie stacjonarnym i ambulatoryjnym realizowany w SZPZOZ im. Dzieci Warszawy”

Pytanie 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: Zamawiający informuje, że w ostatnich 4 latach nie były przeprowadzane żadne inwestycje finansowane z funduszu centralnego (MZ).

Pytanie 38 W związku z możliwością ustanowienia zabezpieczenia kredytu w postaci hipoteki, prosimy o:

- a. przedstawienie aktualnego operatu szacunkowego oraz o kopii polisy ubezpieczeniowej;
- b. potwierdzenie, że wpis do hipoteki zostanie dokonany na pierwszym miejscu
- c. zgodę na zawarcie umowy cesji praw z polis ubezpieczeniowych nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie kredytu, odnawiania ubezpieczenia nieruchomości stanowiących prawne zabezpieczenie kredytu i dokonywania cesji praw z tych polis na rzecz Wykonawcy do czasu ostatecznej spłaty kredytu, a w przypadku opłacania polis ubezpieczeniowych w ratach – do terminowego opłacania składek oraz przedkładania Wykonawcy dowodów wpłat tych składek.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z uchwałą Urzędu Marszałkowskiego w sprawie wyrażenia zgody na obciążenie hipoteki nieruchomości przy ul. Siennej 60 stosowna wycena zostanie sporządzona po wyborze najkorzystniejszej oferty a przed uruchomieniem kredytu. Jednocześnie Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu zapisu warunkującego uruchomienie kredytu po dokonaniu powyższych wpisów.

Pytanie 39 Prosimy o informację, czy Zamawiający przedstawi dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci:

- d. weksła własnego Zamawiającego in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- e. oświadczenia Zamawiającego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe do wysokości 200% kwoty kredytu
- f. pełnomocnictwa do rachunku bieżącego Zamawiającego

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu. Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 150 % wartości kredytu.

- g. poręczenia podmiotu tworzącego – w przypadku zgody, prosimy o:
 - i. 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),
 - ii. przedstawienie uchwały podmiotu tworzącego w sprawie poręczenia wnioskowanej transakcji,
 - iii. informację, czy Poręczyciel złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji – jeżeli tak, to do jakiej kwoty?
 - iv. przedstawienie danych finansowych Poręczyciela,

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z załączoną do przetargu uchwałą Zarządu Województwa Mazowieckiego oraz pismem z dnia 23.08.2013 roku (sygn. NI-II-3226.1.2013.IW) jedynym sposobem zabezpieczenia kredytu przez samorząd jest ustanowienie hipoteki na nieruchomości znajdującej się w Warszawie ul. Sienna 60.

h. cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ – w przypadku zgody, prosimy o:

- i. podanie wartości, nazwy, numeru i dnia zawarcia kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki
- ii. przedstawienie kopii ww. kontraktu
- iii. kwoty, do której ma zostać ustanowiona cesja – czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?
- iv. informację, czy kontrakt mający stanowić zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych obciążeń – jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń
- v. zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek cesyjny wskazany przez Wykonawcę
- vi. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji o wartości nie mniejszej niż kwota kredytu/pożyczki oraz odsetek
- vii. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji na kontraktach z NFZ, których łączna wartość wynosi nie mniej niż wartość kontraktów, o których mowa w pkt. i
- viii. potwierdzenie, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem kredytu w czasie obowiązywania umowy kredytu, Zamawiający ustanowi cesję z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej

między Zamawiającym a NFZ o wartości nie niższej niż wartość wygasłego/rozwiązanego kontraktu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z pismem Urzędu Marszałkowskiego w zakresie wyrażenia zgody na obciążenie hipoteki nieruchomości przy ul. Siennej 60 stosowna wycena zostanie sporządzona po wyborze najkorzystniejszej oferty a przed uruchomieniem kredytu. Jednocześnie Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu zapisu warunkującego uruchomienie kredytu po dodatkowym zabezpieczeniu w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ.

Pytanie 40 Czy zamawiający rozważa możliwość dopuszczenia instytucji finansowych spoza sektora bankowego? Jeżeli zamawiający wyrazi zgodę wówczas zwracamy się z prośbą o zmianę przedmiotu zamówienia na kredyt/pożyczka oraz o poszerzenie w specyfikacji możliwości złożenia oferty przez inne podmioty niż banki i zmianę wymogów poprzez potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, składania wraz z ofertą następujących dokumentów: zezwolenie na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem (czynności bankowe), zgodnie z ustawą Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 36 powyższej ustawy, wobec wykonawców nie będących bankami, co znacząco wpłynie na zwiększenie składanych ofert.

Odpowiedź: Zgodnie z uchwałą Zarządu Województwa Mazowieckiego Zamawiający otrzymał zgodę na zaciągnięcie kredytu.

Pytanie 41 Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy Prawo bankowe do kwoty stanowiącej 150% wartości kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 150% wartości kredytu.

Pytanie 42 Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu zapisu warunkującego uruchomienie kredytu od:

- 1) przedstawienia Uchwały Zarządu Województwa wyrażającej zgodę na ustanowienie zabezpieczenia kredytu w formie hipoteki na nieruchomości położonej w Warszawie przy ul. Siennej 60 (KW nr WA4M/00383193/2),
- 2) przedstawienia aktualnej (sporządzonej nie wcześniej niż 12 m-cy przed terminem ukazania się ogłoszenia o przetargu) wyceny rynkowej nieruchomości opisanej w ppkt 1) sporządzonej przez rzeczoznawcę majątkowego w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku,
- 3) przedstawienia aktualnej polisy ubezpieczeniowej nieruchomości opisanej w ppkt. 1),
- 4) złożenia w Sądzie prawidłowo opłaconego wniosku o wpis hipoteki na nieruchomości opisanej w ppkt 1) na kwotę stanowiącą 150% wartości wnioskowanego kredytu,
- 5) ustanowienia zabezpieczenia w formie hipoteki, o której mowa w ppkt 4) oraz przelewu wierzytelności z polisy ubezpieczeniowej, o której mowa w ppkt 3).

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu zapisu warunkującego uruchomienie kredytu od spełnienia powyższych wymagań. Jednocześnie Zamawiający informuje, że w przypadku ppkt 2 stosowna wycena zostanie sporządzona po wyborze najkorzystniejszej oferty a przed uruchomieniem kredytu, zgodnie z decyzją Urzędu Marszałkowskiego w zakresie wyrażenia zgody na obciążenie hipoteki nieruchomości przy ul. Siennej 60.

Pytanie 43 Czy zamawiający wyrazi zgodę na wzmocnienie zabezpieczenia o przelew wierzytelności z kontraktów zawartych z NFZ oraz o poręczenie kredytu przez Województwo Mazowieckie,

Odpowiedź: Zamawiający wyrazi zgodę na wzmocnienie zabezpieczenia o przelew wierzytelności kontraktów zawartych z NFZ. Zgodnie z uchwałą Zarządu Województwa Mazowieckiego, Zamawiający otrzymał zabezpieczenie w formie hipoteki.

Pytanie 44 Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego – wg zasad stosowanych przez Wykonawcę?

Odpowiedź: Zamawiający, zgodnie z zapisami SIWZ wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego wg zasad stosowanych przez Wykonawcę.

Pytanie 45 Prosimy o uszczegółowienie przedmiotu zamówienia w kwestii dotyczącej przeznaczenia kredytu tj. szczegółowego wykazu zobowiązań Zamawiającego (wg poniższego wzoru), które będą podlegać spłacie z

wnioskowanego kredytu, prosimy także aby wymienione zobowiązania które będą spłacane z wnioskowanego kredytu znalazły się w pkt. 2 Istotnych dla Stron postanowień umowy (rozdział XXIV SIWZ)

Lp.	Nazwa Wierzyciela	Zadłużenie, w tym:	kapitał	odsetki	czy została zawarta umowa ugody

Jednocześnie zwracamy się z prośbą o przedstawienie szczegółowych informacji na temat zawartych umów ugod w zakresie warunków spłaty wiarygodności (terminy kwoty) lub przekazania kopii tych umów.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że kredyt przeznaczony jest na:

zobowiązania publiczno-prawne - 4 408 460,00 zł

zobowiązania z tyt. dostaw i usług - 5 302 179,41 zł

zobowiązania z tyt. kontraktów - 339 396,56 zł

zobowiązania z tyt. ugod i porozumień - 3 482 964,03 zł

Pytanie 46 Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący sposób określania stawki WIBOR 1M: „Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 1M - dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych według notowania podanego w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane” – jeżeli tak prosimy o dokonanie stosownych zmian w Istotnych postanowieniach umowy,

Odpowiedź: Zamawiający zmienia zapisy dotyczące sposobu określania stawki WIBOR 1 M na powyższy zapis.

Pytanie 47 Stosownie do zapisu ujętego w załączniku nr 1 do SIWZ w części Spłata kredytu (tiret piąty) zwracamy się z prośbą o dodanie możliwości informowania Zamawiającego o wysokości oprocentowania kredytu i wysokości należnych odsetek w formie elektronicznej,

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na dodanie zapisu o możliwości informowania Zamawiającego o wysokości oprocentowania kredytu i wysokości należnych odsetek w formie elektronicznej.

Pytanie 48 Czy zamawiający wyraża zgodę aby zmiana postanowień umowy, o której mowa w pkt. 11 rozdziału XXIV SIWZ następowala na wniosek Zamawiającego po uprzednim uzyskaniu zgody Banku poprzez zawarcie stosownego aneksu do umowy – prosimy o dokonanie stosownych zmian w Istotnych postanowieniach umowy,

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższych zmian w istotnych postanowieniach umowy.

Pytanie 49 Prosimy o wyjaśnienie czy Zamawiający zamierza wykorzystać kredyt jednorazowo czy w transzach – w rozdziale XVIII SIWZ przewidziane są dwie możliwości zarówno jednorazowe uruchomienie kredytu jak też w transzach? Ponadto prosimy o określenie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający zamierza wykorzystać kredyt w transzach zgodnie zapisem w Załączniku 1 do SIWZ.

Pytanie 50 Prosimy o poprawienie omyłki oczywistej w opisie przedmiotu zamówienia (tiret drugi w pozycji okres kredytowania) tj. poprawieniu ilości rat kredytowych ze 120 na 108 – okres kredytowania wynosi 10 lat w tym 12 miesięczna karencja, a więc spłata kapitału nastąpi w 108 miesięcznych ratach kapitałowych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami zawartymi w opisie przedmiotu zamówienia raty kapitałowe będą spłacane przez 9 lat czyli 108 miesięcznych rat, natomiast odsetki będą płacone przez 10 lat czyli 120 miesięcznych rat.

Pytanie 51 Prosimy o poprawienie załącznika nr 6, w którym określony ma zostać harmonogram spłaty kredytu poprzez: dodanie kolumny z ratami kapitałowymi, uwzględnieniu okresu wykorzystania i karencji w spłacie kredytu oraz o potwierdzenie, iż załącznik ten ma służyć pomocniczo do oszacowania ceny oferty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zmienia Załącznik nr 6 do SIWZ tj. Harmonogram spłaty kredytu. Poprawiony Harmonogram zostanie zamieszczony na stronie jako załącznik do niniejszych odpowiedzi. Zamawiający potwierdza, iż załącznik ten ma służyć pomocniczo do oszacowania ceny oferty.

Pytanie 52 Prosimy o potwierdzenie, iż integralną częścią umowy kredytu będzie jedynie harmonogram spłaty rat kapitałowych, gdyż ze względu na zmienność oprocentowania brak jest możliwości sprecyzowania wysokości odsetek od kredytu na moment podpisywania umowy kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż integralną częścią umowy kredytu będzie jedynie harmonogram spłaty rat kapitałowych.

Pytanie 53 Czy zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisów dotyczących okresu odsetkowego na następujący:

„odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych, zgodnie z faktyczną liczbą dni miesiąca kalendarzowego i płatne będą nie później niż ostatniego dnia miesiąca za miesiąc, za który zostały naliczone, przy czym:

- 1) pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia następującego po dniu pierwszej wypłaty kredytu i kończy się w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, z tym że okres ten nie może być krótszy niż miesiąc kalendarzowy,
- 2) kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
- 3) ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu całkowitej spłaty kredytu.”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów dotyczących okresu odsetkowego na powyższe.

Pytanie 54 Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wykreślenie możliwości bezgotówkowego wykorzystania kredytu w formie przelewu na rachunek bieżący (przedostatni tiret pozostałych informacji w opisie przedmiotu zamówienia).

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie powyższego zapisu.

Pytanie 55 Prosimy o udostępnienie niżej wymienionych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala jaka jest konieczna w celu umożliwienia złożenia oferty przetargowej:

- 1) dokumenty formalno prawne: aktualny statut Szpitala, zaświadczenie o nadaniu numeru REGON i NIP, aktualny odpis z KRS,

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że niezbędne dokumenty zostaną umieszczone na stronie przetargu w zakładce dodatkowe informacje do przetargu.

- 2) dokumenty finansowe: sprawozdanie finansowe za rok 2011 i 2012 zatwierdzone przez organ zatwierdzający wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz sprawozdaniem z działalności Szpitala w tych latach o ile było sporządzane, śródroczne sprawozdanie finansowe tj. za okres 01.01-30.06.2013r., dane uzupełniające do bilansu i rachunku zysków i strat sporządzone wg poniższego wzoru wg stanu na dzień 31.12.2011, 31.12.2012 i 30.06.2013.

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Okres poprzedzający ¹		Ostatni zakończony rok obrotowy ²	Okres bieżący ³
			t-2	t-1		

1	2	3	4	5	6
1.	Zobowiązania przeterminowane, w tym:	01			
	- z tytułu kredytów i pożyczek	02			
	- z tytułu dostaw i usług: (w04+w05+w06+w07+w08)	03			
	do 1 miesiąca	04			
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	05			
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	06			
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	07			
	powyżej 12 miesięcy	08			
	- z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	09			
2.*	Zobowiązania w walutach obcych (w11+w14)	10			
	- z tytułu kredytów i pożyczek (w12+w13)	11			
	Długoterminowych	12			
	Krótkoterminowych	13			
	- z tytułu dostaw i usług (w15+w16+w17)	14			
	USD	15			
	EUR	16			
	Inne	17			
3.	Należności przeterminowane:	18			
	do 1 miesiąca	19			
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	20			
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	21			
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	22			
	powyżej 12 miesięcy	23			
4.*	Należności z tytułu dostaw i usług w walutach obcych	24			
	USD	25			
	EUR	26			
	inne	27			
5.	Zapasy nie wykazujące ruchu	28			
6.	Zobowiązania pozabilansowe, w tym	29			
	leasing operacyjny	30			
7.	Należności od właściciela/i**	31			

* wartość w PLN na dzień bilansowy,

** dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i spółek osobowych,

Odpowiedź: Zamawiający przedstawia następujące informacje:

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Okres poprzedzający ¹		Ostatni zakończony rok obrotowy ²	Okres bieżący ³
			t-2	t-1		

1	2	3	2011	2012	30-06-2013	6
1.	Zobowiązania przeterminowane, w tym:	01	4779729,59	19305825,87	21469318,38	
	- z tytułu kredytów i pożyczek	02		10646217,65	11503372,80	
	- z tytułu dostaw i usług: (w04+w05+w06+w07+w08)	03	3659005,93	7284623,92	8590478,44	
	do 1 miesiąca	04	397508,83	671853,95	414295,61	
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	05	455345,75	1208620,39	1508990,96	
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	06	298707,72	1801383,20	2222397,29	
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	07	1250700,10	2620312,08	3139377,28	
	powyżej 12 miesięcy	08	1256743,53	982454,30	1305417,30	
	- z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	09	1120723,66	1374984,30	1375467,14	
2.*	Zobowiązania w walutach obcych (w11+w14)	10	28823064,24	19752177,29	21043962,69	
	- z tytułu kredytów i pożyczek (w12+w13)	11	23421824,82	18589625,95	20603938,07	
	Długoterminowych	12	15902554,13	17210945,83	15920374,17	
	Krótkoterminowych	13	7519270,69	1378680,12	4683563,90	
	- z tytułu dostaw i usług (w15+w16+w17)	14	5401239,42	1162551,34	440024,62	
	USD	15				
	EUR	16				
	Inne	17				
3.	Należności przeterminowane:	18	225472,89	150898,99	160602,42	
	do 1 miesiąca	19	34632,47	16490,04	45743,47	
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	20	24708,67	18122,91	25738,34	
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	21	65220,34	56043,10	34600,30	
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	22	100911,41	60242,94	54520,31	
	powyżej 12 miesięcy	23				
4.*	Należności z tytułu dostaw i usług w walutach obcych	24	2738823,00	2256657,61	1470334,93	
	USD	25				
	EUR	26				
	inne	27				
5.	Zapasy nie wykazujące ruchu	28				
6.	Zobowiązania pozabilansowe, w tym	29				
	leasing operacyjny	30				
7.	Należności od właściciela/i**	31				

- 3) Pozostałe dokumenty: zaświadczenie o stanie zobowiązań podatkowych wobec budżetu państwa i ZUS, Opinie z innych banków, instytucji kredytowych i instytucji finansowych obsługujących Zamawiającego, wykaz kontraktów zawartych z NFZ na rok 2013, wykaz zawartych kontraktów z NFZ w latach 2011-2012 wraz z ich wykonaniem, wykaz posiadanych kredytów i pożyczek (uwzględniający kredytodawcę/pożyczkodawcę, kwotę udzielonego kredytu/pożyczki, aktualne zadłużenie, okres kredytowania, zabezpieczenie, informację o dotychczasowych i ewentualnych przyszłych umorzeniach pożyczek)

ZESTAWIENIE UMÓW KREDYTOWYCH					
LP	Nazwa Kredytodawcy	Termin spłaty	Kwota kredytu	Uwaga	Pozostało do spłaty
1	DEXIA 100.094	26-02-2006 do 30-04-2019	7 364 000,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	4 112 429,44
2	DEXIA 100.061	29-01-2008 do 10-12-2012	6 779 000,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	5 084 250,02

3	NFOŚ i GW	20-12-2013 do 20-12-2026	2 194 333,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	2 194 333,00
4	Urząd Marszałkowski-100.094		3 017 260,94	spłata kredytu DEXIA	3 017 260,94
5	Urząd Marszałkowski-100.061		2 200 649,87	spłata kredytu DEXIA	2 200 649,87
7	Magellan	umowa pożyczki - 53/2013	745 779,84	pożyczka	733 665,35
8	Magellan	umowa pożyczki - 43/2013	746 876,57	pożyczka	653 324,74
	Razem		23 047 900,22		17 995 913,36

Odpowiedź: Pozostałe dokumenty zostaną udostępnione po wyborze najkorzystniejszej oferty ale przed podpisaniem umowy.

- 4) Dokumenty związane z zabezpieczeniem kredytu: aktualna (sporządzona nie wcześniej niż 12 m-cy przed terminem ukazania się ogłoszenia o przetargu) wycena rynkowa nieruchomości proponowanej na zabezpieczenie kredytu sporządzonej przez rzeczoznawcę majątkowego w celu zabezpieczenia wiarytelności Banku, polisa ubezpieczeniowa nieruchomości, aktualny odpis z księgi wieczystej nieruchomości, kontrakty zawarte z NFZ z których możliwy będzie przelew wiarytelności.

Odpowiedź: Dokumenty zostaną udostępnione po wyborze najkorzystniejszej oferty ale przed podpisaniem umowy.

Pytanie 56 Prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania związane z biznes planem:

- 1) zgodnie z informacjami zawartymi w biznes planie Szpital generuje przychody z tytułu wynajmowanych powierzchni natomiast zgodnie ze z zapisami statutu, na które powołujecie się Państwo w biznes planie Szpital może uzyskiwać środki finansowe z wydzielonej działalności gospodarczej z wyłączeniem działalności związanej z wynajmem powierzchni – prosimy o wyjaśnienie,
- 2) prosimy o rozszerzenie opisu kadry zarządzającej odnośnie Dyrektora Szpitala Pani Barbary Kulis (doświadczenie zawodowe),
- 3) prosimy o rozszerzenie analizy konkurencyjności przy porównaniu szpitala z rynkiem warszawskim w zakresie ilości łóżek,
- 4) z uwagi na ujęcie w biznes planie zabezpieczenia spłaty kredytu w formie hipoteki na nieruchomości (str. 1) i poręczenia Organu założycielskiego do pełnej kwoty kredytu (str. 45) zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie czy dopuszczalne są te dwie formy zabezpieczenia?
- 5) prosimy o informację czy w usługach obcych w latach 2011-2012 i I półroczu 2013r. ujmowane były wynagrodzenia lekarzy kontraktowych i jaką stanowiły wartość oraz jaki był udział łącznych kosztów osobowych w przychodach z kontraktów z NFZ w tych latach,
- 6) prosimy o wyjaśnienie do biznes planu w części „analiz bilans” (tiret pierwszy) wzrostu wartości aktywów trwałych (powołujecie się Państwo na inwestycje opisane w pkt b i d do których brak jest odniesienia),
- 7) w biznes planie na str. 34 i 40 piszecie Państwo o planowanym utworzeniu nowego oddziału szpitalnego (rehabilitacja dzieci w śpiączce) oraz o zwiększeniu kontraktu w zakresie intensywnej terapii i pediatrii – czy w związku z tym Szpital prowadził rozmowy z NFZ w zakresie pozyskania nowego kontraktu i jakie są efekty tych rozmów,
- 8) na stronie 36 biznes planu wskazana jest planowana zmiana sposobu świadczenia usług medycznych przez oddziały zabiegowe z dotychczasowego funkcjonowania „na ostro” na system planowy – czy ta zmiana nie spowoduje obniżenia wyceny tych usług oraz w jaki sposób zostanie zabezpieczona działalność oddziału zabiegowego jeśli nie będzie konieczne utrzymywanie całodobowego dyżuru chirurga, anestezjologa i pracowników bloku operacyjnego. Jakie będą wymierne korzyści wdrożenia ww. zmian dla Szpitala,
- 9) w biznes planie na str. 33 piszecie Państwo, iż nastąpiła zmiana przepisów w zakresie otrzymywania OIT-ów dziecięcych tj. szpitale będą musiały posiadać dziecięce oddziały intensywnej terapii – jakie korzyści Szpital może osiągnąć ze zmiany przepisów w tym zakresie,

10) na str. 42 i 44 biznes planu został przedstawiony rachunek zysków i strat na lata 2013-2025. Prosimy o wyjaśnienie dlaczego wariant optymistyczny jest mniej korzystny dla szpitala od wariantu bazowego (w wariantcie optymistycznym szpital prawie w każdym roku generuje straty z prowadzonej działalności podczas gdy w bazowym wariantcie w całym okresie kredytowania – za wyjątkiem 2013 i 2014 roku – występuje zysk),

11) prosimy o przedstawienie prawidłowo sporządzonych projekcji finansowych (bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych) na cały okres kredytowania.

Odpowiedź: Ad 1) W aktualnym Statucie w paragrafie 7 ust. 1 pkt 1 wskazano, iż „Zespół może prowadzić wyodrębnioną organizacyjnie działalność w tym gospodarczą, inną niż działalność lecznicza, w zakresie: 1) wynajmu i dzierżawy pomieszczeń i gruntu” oraz w paragrafie 18 pkt 2 zapisano iż „Zespół może uzyskiwać środki finansowe: (...) 2) z wydzielonej działalności gospodarczej innej niż wymieniona w pkt 1, o której mowa w paragrafie 7 ust 1 Statutu”

Z powyższych zapisów wynika, iż Szpital może uzyskiwać środki finansowe z tytułu wynajmowanych powierzchni.

Ad 2) Dyrektor SZPZOZ im Dzieci Warszawy, Pani Barbara Kulis posiada ponad dwunastoletnie doświadczenie zawodowe w pracy w szpitalu, w jednostkach rządowych i samorządowych. Uczestniczyła w realizacji celów i zadań związanych z kontrolą zarządczą oraz wykonywała czynności doradcze – audytor wewnętrzny.

Ad 3) Ilość łóżek:

- Szpital Dziecięcy im prof. Dr J. Bogdanowicza przy ul. Niekańskiej – 250
- SPDSK w Warszawie przy ul. Marszałkowskiej oraz filia przy ul. Działdowskiej – 392
- Warszawski Szpital dla dzieci przy ul. Kopernika – 71
- Instytut Matki i Dziecka przy ul. Kasprzaka – 189
- Centrum Zdrowia Dziecka – 562
- SZPZOZ im. Dzieci Warszawy w Dziekanowie Leśnym – 170 (aktualny stan łóżek).

Powyższe dane pozyskano telefonicznie.

Ad 4) Nie, zgodnie z uchwałą zabezpieczeniem jest tylko hipoteka na nieruchomości przy ul Siennej 60, jednocześnie Zamawiający informuje, że dopuszcza zabezpieczenie w postaci cesji kontraktu z NFZ.

Ad 5) W usługach obcych w latach 2011-2012 i I półroczu 2013r. ujmowane były wynagrodzenia lekarzy kontraktowych. Pozostałe dane znajdują się w planie restrukturyzacyjnym zamieszczonym na stronie w zakładce dodatkowe dokumenty do przetargu.

Ad 6) Wzrost aktywów z 2011/2012r spowodowany był dotacją na wyposażenie nowopowstałego Pawilonu nr I, w którym obecnie funkcjonują Oddziały Laryngologii, Chirurgii oraz Blok Operacyjny. Odniesienie się do pkt. mówiącego o planowanym w przyszłości utworzeniu oddziału rehabilitacji dzieci w śpiączce nie może być ujęte w przedmiotowym bilansie.

Ad 7) Zgodnie z obowiązującymi przepisami Szpital może pozyskać nowy kontrakt dopiero po ogłoszeniu konkursu na dany zakres.

Ad 8) Szpital uzyskał odpowiedź z NFZ, że jest jedynym zabezpieczeniem w tym zakresie w powiecie. W związku z tym zostało złożone pismo o zwiększenie kontraktu.

Ad 9) W związku ze zmianą przepisów Szpital może zwiększyć kontrakty we wszystkich zakresach w szczególności pozyskać kontrakty zabiegowe z powiatów, które nie mają takiego zabezpieczenia

Ad 10) W wersji pierwotnej rachunków zysków i strat za lata 2013-2025 w wariantcie optymistycznym zostały omyłkowo zawyżone koszty wynagrodzeń (kwota była niezgodna z opisem zawartym w planie restrukturyzacyjnym), jak również ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń. Pomyłka ta spowodowała zmniejszenie zysku, a nawet w niektórych latach generowała stratę. Poprawione rachunki zysków i strat wykazują, iż wariant optymistyczny jest bardziej korzystny dla Szpitala. Poprawiony rachunek zysków i strat zostanie zamieszczony na stronie internetowej w dokumentach dodatkowych do przetargu

Ad 11) poprawiony rachunek zysków i strat zostanie zamieszczony na stronie internetowej w dokumentach dodatkowych do przetargu.

Pytanie 57 Czy Zamawiający przewiduje możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w postaci: Oświadczenia Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zmianami)?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na przedstawienie dodatkowego zabezpieczenia kredytu. Zamawiający wyraża zgodna złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 150 % wartości kredytu.

Pytanie 58 Czy Zamawiający przewiduje możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ a jeśli tak to:

- Wykonawca prosi o przedstawienie do wglądu Kontraktu (wraz z aneksami i załącznikami) z NFZ, mającego stanowić przedmiot zabezpieczenia.
- Czy ww. kontrakt z NFZ jest przedmiotem zabezpieczenia innego Banku?

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ. Dokumenty są do wglądu w siedzibie Zamawiającego. Kontrakt z NFZ nie jest przedmiotem zabezpieczenia innego Banku.

Pytanie 59 Wykonawca prosi o informacje na temat proponowanego zabezpieczenia hipotecznego tj. o przedstawienie do wglądu: aktualnego (nie starszego niż 1 miesiąc) odpisu z księgi wieczystej nieruchomości o nr KW WA4M/00383193/2, aktualnego (nie starszego niż 1 miesiąc) wypisu i wyrysu z rejestru gruntów i ewidencji budynków, zaświadczenia o ich przeznaczeniu oraz dokumentacji dotyczącej budynków (powierzchnie użytkowe, rzuty itp.)

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu zapisu warunkującego uruchomienie kredytu od przedstawienia powyższych dokumentów, w/w dokumenty zostaną udostępnione po wyborze najkorzystniejszej oferty, a przed podpisaniem umowy.

Pytanie 60 Czy Zamawiający przewiduje możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w postaci cesji z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie.

Pytanie 61 Czy Zamawiający przewiduje możliwość ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w postaci oświadczenia Województwa Mazowieckiego o poddaniu się egzekucji jako właściciela nieruchomości?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z uchwałą Zarządu Województwa Mazowieckiego w chwili obecnej jedynym zabezpieczeniem jest ustanowienie hipoteki.

Pytanie 62 Czy Zamawiający przewiduje możliwość dodatkowego zabezpieczenia w postaci poręczenia Województwa Mazowieckiego?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z uchwałą Zarządu Województwa Mazowieckiego w chwili obecnej jedynym zabezpieczeniem jest ustanowienie hipoteki.

Pytanie 63 Wykonawca zwraca się z zapytaniem czy Zamawiający dopuszcza przyjęcie do wyliczeń odsetek terminu 360/360?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza przy obliczaniu wysokości odsetek rok obrachunkowy 360 oraz 365 dni.

Pytanie 64 Wykonawca zwraca się z zapytaniem czy wysokość prowizji ma zostać doliczona do kwoty wnioskowanego kredytu, czy wartość kredytu wraz z kredytowaną prowizją ma wynosić 13.533.000 PLN?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie z uchwałą Zarządu Województwa Mazowieckiego Zamawiający otrzymał zgodę na zaciągnięcie kredytu do wysokości 13 533 000,00 zł. Prowizję należy doliczyć do kwoty kredytu.

Pytanie 65 Wnioskodawca zwraca się z doprecyzowaniem czy Zamawiający pisząc o spłatach w równych ratach miesięcznych miał na myśli równe raty kapitałowe czy równe raty kapitałowo – odsetkowe?

Odpowiedź: Zamawiający pisząc o spłatach w równych ratach miesięcznych miał na myśli równe raty kapitałowe.

Pytanie 66 Wykonawca zwraca się z prośbą o podanie struktury wiekowej należności i zobowiązań wg. stanu na dzień 31.12.2012 r. oraz za okres bieżący.

Odpowiedź:

Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Okres poprzedzający ¹		Ostatni zakończony rok obrotowy ²	Okres bieżący ³
			t-2	t-1		

1	2	3	2011	2012	30-06-2013	6
1.	Zobowiązania przeterminowane, w tym:	01	4779729,59	19305825,87	21469318,38	
	- z tytułu kredytów i pożyczek	02		10646217,65	11503372,80	
	- z tytułu dostaw i usług: (w04+w05+w06+w07+w08)	03	3659005,93	7284623,92	8590478,44	
	do 1 miesiąca	04	397508,83	671853,95	414295,61	
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	05	455345,75	1208620,39	1508990,96	
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	06	298707,72	1801383,20	2222397,29	
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	07	1250700,10	2620312,08	3139377,28	
	powyżej 12 miesięcy	08	1256743,53	982454,30	1305417,30	
	- z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	09	1120723,66	1374984,30	1375467,14	
2.*	Zobowiązania w walutach obcych (w11+w14)	10	28823064,24	19752177,29	21043962,69	
	- z tytułu kredytów i pożyczek (w12+w13)	11	23421824,82	18589625,95	20603938,07	
	Długoterminowych	12	15902554,13	17210945,83	15920374,17	
	Krótkoterminowych	13	7519270,69	1378680,12	4683563,90	
	- z tytułu dostaw i usług (w15+w16+w17)	14	5401239,42	1162551,34	440024,62	
	USD	15				
	EUR	16				
	Inne	17				
3.	Należności przeterminowane:	18	225472,89	150898,99	160602,42	
	do 1 miesiąca	19	34632,47	16490,04	45743,47	
	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	20	24708,67	18122,91	25738,34	
	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	21	65220,34	56043,10	34600,30	
	od 6 miesięcy do 12 miesięcy	22	100911,41	60242,94	54520,31	
	powyżej 12 miesięcy	23				
4.*	Należności z tytułu dostaw i usług w walutach obcych	24	2738823,00	2256657,61	1470334,93	
	USD	25				
	EUR	26				
	inne	27				
5.	Zapasy nie wykazujące ruchu	28				
6.	Zobowiązania pozabilansowe, w tym	29				
	leasing operacyjny	30				
7.	Należności od właściciela/i**	31				

Pytanie 67 Wykonawca prosi o zestawienie kredytów wg. stanu na dzień 31.12.2012 r. zawierającego nazwę instytucji finansowej, rodzaj transakcji, kwotę przyznaną, zadłużenie, okres kredytowania oraz zabezpieczenie?

Odpowiedź:

ZESTAWIENIE UMÓW KREDYTOWYCH					
LP	Nazwa Kredytodawcy	Termin spłaty	Kwota kredytu	Uwaga	Pozostało do spłaty
1	DEXIA 100.094	26-02-2006 do 30-04-2019	7 364 000,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	4 112 429,44
2	DEXIA 100.061	29-01-2008 do 10-12-2012	6 779 000,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	5 084 250,02
3	NFOŚ i GW	20-12-2013 do 20-12-2026	2 194 333,00	poręczenia Urzędu Marszałkowskiego	2 194 333,00

4	Urząd Marszałkowski-100.094		3 017 260,94	spłata kredytu DEXIA	3 017 260,94
5	Urząd Marszałkowski-100.061		2 200 649,87	spłata kredytu DEXIA	2 200 649,87
7	Magellan	umowa pożyczki -53/2013	745 779,84	pożyczka	733 665,35
8	Magellan	umowa pożyczki -43/2013	746 876,57	pożyczka	653 324,74
	Razem		23 047 900,22		17 995 913,36

Pytanie 68 Czy możliwe jest uzyskanie opinii bankowych nie starszych niż 1 miesiąc przed podpisaniem umowy?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że stosowne opinie zostaną przedstawione przed zawarciem umowy lub wypłatą kredytu.

Pytanie 69 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.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że: nadwykonania za I półrocze 2013r za wszystkie kontrakty - 2 269 450,95 zł. Nadwykonania powstałe w całym 2012 r. - 1 334 761,40 zł, w tym zakresie została podpisana ugoda z NFZ na kwotę 1 000 288,28 zł. Niezapłacone nadwykonania po ugodzie, o które nie możemy się ubiegać - 334 287,64 zł.

Pytanie 70 Prosimy o informację czy jest możliwe uzyskanie aktualnych danych finansowych – stan na 30.06.2013r. oraz na dzień 31.12.2011r.?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że niezbędne dane są umieszczone w planie restrukturyzacyjnym na stronie przetargu w zakładce dodatkowe informacje do przetargu.

Pytanie 71 Prosimy o podanie informacji dotyczących Szpitala tj. liczba: zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.

Odpowiedź: Liczba zatrudnionych 409 osób (umowy o pracę, kontrakty i umowy zlecenia)

Stan aktualny łóżek 170

Liczba hospitalizowanych 6 289 (8 miesięcy 2013)

Pytanie 72 Wykonawca prosi o wyjaśnienie pozycji w Bilansie i RZiS za 2011r.: inne należności krótkoterminowe; inne rozliczenia międzyokresowe; pozostałe rezerwy; inne zobowiązania długoterminowe; inne zobowiązania krótkoterminowe; inne przychody operacyjne;

Odpowiedź:

- inne zobowiązania krótkoterminowe: potrącenia z listy płac (zajęcia komornicze, składka na związki zawodowe pielęgniarek i lekarzy, ubezpieczenia, pożyczki mieszkaniowe, niepodjęte płace)
- inne należności krótkoterminowe: należności z tytułu pożyczek mieszkaniowych
- inne zobowiązania długoterminowe: spłata kredytu Dexia 61 przez Urząd Marszałkowski, spłata kredytu Dexia 94 przez Urząd Marszałkowski, układ ratalny z ZUS
- pozostałe rezerwy: badanie bilansu
- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe: ubezpieczenie majątkowe, ZUS opłata prołagacyjna, odsetki i prowizje dla firm Remedis, MW Trade
- inne przychody operacyjne: czynsz, energia, śmieci, gaz.

Pytanie 73 Wykonawca prosi o udostępnienie: wypisu i wyrys z ewidencji gruntów; dokumentu potwierdzającego powierzchnię użytkową budynków; dokumentacji fotograficznej; operatu szacunkowego nieruchomości.

Odpowiedź: Nieruchomość zlokalizowana w Warszawie w dzielnicy Wola przy ul. Siennej 60 na dz. ew. nr 38 obręb 6-01-08 o powierzchni 4.081m2. Na ww działce znajduje się zespół budynków składający się z:

- budynku głównego (przychodnia „ALA”), 5 kondygnacyjnego o powierzchni 2.520 m², wybudowanego w 1878r.,
- budynku laboratorium, 3 kondygnacyjnego o powierzchni 576 m², wybudowanego w 1905r.,
- budynku magazynowego, 3 kondygnacyjnego o powierzchni 175 m², wybudowanego w 1962r.,

- budynku administracyjnego, 1 kondygnacyjnego o powierzchni 350 m², wybudowanego w 1946r.,
 - budynku portierni (warsztat), 1 kondygnacyjnego o powierzchni 188m², wybudowanego w 1953r.
- Pozostałe dokumenty zostaną udostępnione po wyborze najkorzystniejszej oferty przed podpisaniem umowy.

Zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 i 6 Ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r. (t. jedn. Dz. U. z 2013r. nr 0, poz. 907) Zamawiający informuje, iż termin składania ofert ulega przesunięciu. Termin składania ofert upływa w dniu **22.10.2013 o godzinie 10:00**. Otwarcie ofert odbędzie się **22.10.2013 o godzinie 10:30**.

Wykonawcy pragnący złożyć ofertę w toczącym się postępowaniu są zobligowani do złożenia oferty przygotowanej z uwzględnieniem zmian wprowadzonych powyższymi odpowiedziami.


DIREKTOR
Samodzielny Zespół Publicznych Zakładów Opieki Zdrowotnej
im. Dzieci Warszawy w Dzielnicy Łódźnym
Barbara Kulis