



SZPITAL UNIWERSYTECKI NR 2 IM. DR JANA BIZIELA W BYDGOSZCZY  
85-168 BYDGOSZCZ, UL. UJEJSKIEGO 75  
Dział Zamówień Publicznych i Zaopatrzenia  
Tel. 52/36-55-296, 52/36-55-352, 52/36-55-495, 52/36-55-521

ISO 27001: 2005  
ISO 9001: 2008  
ISO 14001: 2004  
PN-N18001:2004



Fax. 52/36-55-496, 52/36-55-752

NZZ/69/D/15

Bydgoszcz, dnia 21.08.2015 r.

**Wszyscy Wykonawcy**

*Dotyczy : postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na udzielenie oraz obsługa kredytu inwestycyjnego*

### **ODPOWIEDZI NA PYTANIA**

Działając na podstawie art. 38 ustawy ust.1, 2 z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. ( t. j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm. ) w związku z pytaniami zadanymi przez wykonawców w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Zamawiający udziela wyjaśnień.

#### Zapytanie 1

Prosimy o szczegółowe podanie przedmiotu kredytowania, udziału środków własnych w finansowaniu inwestycji  
Odpowiedź na zapytanie:

Szczegółowy przedmiot kredytowania wynika z projektu dofinansowanego ze środków unijnych pn. „Zakup aparatury i urządzeń medycznych dla wybranych Klinik i Zakładów Szpitala wraz z dostosowaniem pomieszczeń w celu podniesienia jakości świadczonych usług medycznych”. Prognozowane źródła finansowania dla projektu przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Źródła finansowania	Koszty brutto	%
1	Środki własne	- zł	0,0%
2	Kredyt	2 550 000,00 zł	26,2%
3	Środki UE	5 027 323,59 zł	51,6%
4	Dofinansowanie z Ministerstwa Zdrowia	2 173 000,00 zł	22,3%
5	Inne	- zł	0,0%
	<b>SUMA</b>	<b>9 750 323,59 zł</b>	<b>100,0%</b>

#### Zapytanie 2

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie transakcji w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową

Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie transakcji w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową

#### Zapytanie 3

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie transakcji w postaci zastawu rejestrowego na przedmiocie kredytowania wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej

Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający nie wyraża zgody na dodatkowe zabezpieczenie transakcji w postaci zastawu rejestrowego na przedmiocie kredytowania wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej.

#### Zapytanie 4

Prosimy o przedstawienie planu finansowego Szpitala na 2015r. zaopiniowanego przez Radę Społeczną oraz prognoz finansowych na okres kredytowania tj. rachunku zysków i strat oraz bilansu w układzie rocznym na lata 2015, 2016, 2017,

Odpowiedź na zapytanie:

Plan Finansowy zatwierdzony przez Radę Społeczną został przekazany do BZ WBK. Prognozy Rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu na lata 2015-2017 w załączeniu.

Zapytanie 5

Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) 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 uruchomieniem kredytu,

Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wystąpił do ZUS i US o zaświadczenia o niezaleganiu w opłatach. Zostaną one przekazane do banku niezwłocznie po ich otrzymaniu.

Zapytanie 6

Prosimy o podanie przyczyny występowania straty na sprzedaży za 6/2015r.

Odpowiedź na zapytanie:

Strata za okres I-VI.2015 r. wynika bezpośrednio z wprowadzenia od stycznia 2015 „Pakietu onkologicznego”, który z uwagi na bardzo poważne błędy uniemożliwia rozliczanie większości świadczeń onkologicznych. Szczególnie widoczne i odczuwalne dla szpitala jest to w zakresach hematologii - praktycznie 95% przypadków białaczki nie jest możliwe do rozliczenia z pakietu oraz neurochirurgii - 80% guzów mózgu jako zmiany nowotworowe o charakterze wtórnym a więc będące przerzutami z innych miejsc nie mogą zostać rozliczone z pakietu. Powyższe powoduje znaczne zwiększenie nadwykonań w zakresach limitowanych przy jednoczesnym niewykonaniu w zakresach onkologicznych (nielimitowanych). Zgodnie z informacjami przekazywanymi przez Ministerstwo Zdrowia trwają intensywne prace mające w sposób znaczący poprawić funkcjonowanie pakietu. Planowane zmiany mają zostać wprowadzone prawdopodobnie we wrześniu br. co powinno istotnie wpłynąć na poprawę wyniku finansowego szpitala.

Zapytanie 7

Prosimy o przedłożenie opinii Rady Społecznej w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania

Odpowiedź na zapytanie:

Opinia Rady Społecznej w sprawie zaciągnięcia kredytu na pokrycie wkładu własnego w załączeniu.

Zapytanie 8

Ile wynoszą nadwykonania w ramach procedur limitowanych w ostatnim roku obrachunkowym?

Odpowiedź na zapytanie:

Nierozliczone nadwykonania za poprzedni rok wynoszą 198 tys. zł.

Zapytanie 9

Czy Zamawiający zgadza się na dodatkowy warunek umowny w postaci: Kredytobiorca zobowiązuje się do zachowania dodatniego wyniku finansowego powiększonego o amortyzację badanego w okresach rocznych.

Odpowiedź na zapytanie:

Kredytobiorca zobowiązuje się, że dołoży należytych starań w celu zachowania dodatniego wyniku finansowego powiększonego o amortyzację badanego w okresach rocznych.

Zapytanie 10

Prosimy o podanie terminu uruchomienia kredytu do wyliczenia ceny np. 30.09.2015r.– faktyczna wypłata środków nastąpi zgodnie z potrzebami,

Odpowiedź na zapytanie:

Termin uruchomienia kredytu do wyliczenia ceny – 31.08.2015r.

Zapytanie 11

Czy Zamawiający dokona spłaty kapitału kredytu np. w 36 ratach miesięcznych po 70.800 zł każda począwszy od 31.10.2015r., ostatnia rata wyrównująca w wysokości 72.000 zł, płatna 30.09.2018r.,

Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający dokona spłaty kredytu w 36 równych ratach miesięcznych, począwszy od 31.10.2015, przy czym ostatnia rata będzie ratą wyrównującą pozostałą do spłaty kwotę kredytu.

Zapytanie 12

Prosimy o kopię kontraktu, który będzie zabezpieczeniem wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź na zapytanie:

Kopia kontraktu, który będzie zabezpieczeniem kredytu zostanie przekazana po podpisaniu umowy kredytowej.

#### Zapytanie 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem transakcji była cesja z kontraktu do wysokości 200% udzielonego kredytu, oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 200% kwoty udzielonego kredytu oraz weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem transakcji była cesja z kontraktu do wysokości 200% udzielonego kredytu oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 200% kwoty udzielonego kredytu oraz weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

#### Zapytanie 14

Prosimy o przedstawienie uchwały odpowiedniego organu wyrażającej zgodę na zaciągnięcie kredytu i ustanowienie zabezpieczenia jeżeli jest wymagana,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Rada Społeczna uchwałą nr VIII/27/2014 z dnia 13.05.2014r. pozytywnie zaopiniowała zaciągnięcie kredytu na pokrycie wymaganego wkładu własnego – skan dokumentu w załączeniu.

#### Zapytanie 15

Prosimy o podanie informacji niezbędnych do obliczenia ceny oferty tj. stawki bazowej WIBOR, którą należy przyjąć w celu obliczenia kwoty odsetek w składanej ofercie (np. z dnia 18.08.2015r.),

#### Odpowiedź na zapytanie:

W celu obliczenia oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 12.08.2015r.

#### Zapytanie 16

Prosimy podanie następujących informacji dotyczących inwestycji:

a. data rozpoczęcia i zakończenia inwestycji; na jakim etapie znajduje się aktualnie inwestycja?

#### Odpowiedź na zapytanie:

Inwestycja została rozpoczęta 26.05.2015r., obecnie trwa procedura odbioru technicznego sprzętu i szkolenie pracowników. Planowane uruchomienie Rezonansu Magnetycznego jest planowane na początek września br.

#### Zapytanie 17

Prosimy podanie następujących informacji dotyczących inwestycji:

b. czy Zamawiający ma możliwość odzyskania VAT inwestycyjnego?

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający nie ma możliwości odzyskania VAT inwestycyjnego.

#### Zapytanie 18

Prosimy podanie następujących informacji dotyczących inwestycji:

c. struktura finansowania zgodnie z poniższą tabelą (Prosimy wpisać kwoty netto, jeśli Zamawiający ma możliwość odzyskania VAT inwestycyjnego. Jeśli Zamawiający nie ma możliwości odzyskania VAT inwestycyjnego, prosimy wpisać kwoty brutto.)

	Koszty netto/brutto*	%
środki własne		
kredyt		
środki UE		
inne		
<b>Suma</b>		

#### Odpowiedź na zapytanie:

struktura finansowania zgodnie z poniższą tabelą

Lp.	Źródła finansowania	Koszty brutto	%
1	Środki własne	- zł	0,0%
2	Kredyt	2 550 000,00 zł	26,2%
3	Środki UE	5 027 323,59 zł	51,6%
4	Dofinansowanie z Ministerstwa Zdrowia	2 173 000,00 zł	22,3%
5	Inne	- zł	0,0%
	<b>SUMA</b>	<b>9 750 323,59 zł</b>	<b>100,0%</b>

#### Zapytanie 19

Prosimy o przedstawienie prognozy bilansu oraz rachunku zysków i strat na okres kredytowania,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Prognoza bilansu i rachunku zysków i strat w załączeniu.

#### Zapytanie 20

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia środków było podpisanie umowy przelewu wierzytelności z umowy/umów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz potwierdzenie złożenia w Narodowym Funduszu Zdrowia pisma informującego o cesji.

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia środków było potwierdzenie złożenia w Narodowym Funduszu Zdrowia pisma informującego o cesji.

#### Zapytanie 21

Prosimy o zmianę zapisów SIWZ w zakresie umożliwiającym udział w przetargu podmiotom specjalizującym się w udzielaniu pożyczek niebędących Bankami w rozumieniu ustawy o Prawo Bankowe. Proponowana zmiana umożliwi przystąpienie do przetargu większej liczby podmiotów, co w efekcie przyczyni się do uzyskania korzystniejszej oferty.

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający podtrzymuje zapisy w SIWZ.

#### Zapytanie 22

Prosimy o potwierdzenie czy w ogłoszonym postępowaniu Zamawiający dopuszcza udział Wykonawców uprawnionych do udzielania pożyczek tj. instytucji finansowych zajmujących się udzielaniem finansowania będących jednocześnie podmiotami nie bankowymi w rozumieniu art. 178 ust 1 ustawy – Prawo Bankowe.

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający podtrzymuje zapisy w SIWZ.

#### Zapytanie 23

Prosimy o:

a) określenie okresu kredytowania – daty podpisania umowy kredytowej,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Termin uruchomienia kredytu do wyliczenia ceny – 31.08.2015r.

#### Zapytanie 24

Prosimy o:

b) potwierdzenie, iż do wyliczenia odsetek przyjmujemy kalendarz rzeczywisty, odsetki będą naliczane i spłacane w okresach miesięcznych, ostatniego dnia roboczego.

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający dokona spłaty kredytu w 36 równych ratach miesięcznych, począwszy od 31.10.2015, przy czym ostatnia rata będzie ratą wyrównującą pozostałą do spłaty kwotę kredytu. Do wyliczenia odsetek przyjmujemy kalendarz rzeczywisty.

#### Zapytanie 25

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie transakcji – oprócz kontraktu z NFZ – w postaci:

a) weksla własnego in blanco,

b) deklaracji wekslowej,

c) oświadczenia o poddaniu się egzekucji,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem transakcji było oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

#### Zapytanie 26

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Opinie z banków oraz instytucji finansowych, w których klient posiada rachunki - wymagane jeśli Klient jest w ich posiadaniu - (nie starsze niż 30 dni od dnia złożenia wniosku)

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający nie posiada opinii z banków oraz instytucji finansowych, w których posiada rachunki.

#### Zapytanie 27

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Opinie z banków oraz instytucji finansowych, w których klient posiada zobowiązania - (nie starsze niż 30 dni od dnia złożenia wniosku)

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający nie posiada opinii z banków oraz instytucji finansowych, w których posiada zobowiązania

#### Zapytanie 28

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Kontrakt / -ty z NFZ stanowiące podstawę zabezpieczenia spłaty kredytu

#### Odpowiedź na zapytanie:

Kopia kontraktu, który będzie zabezpieczeniem kredytu zostanie przekazana po podpisaniu umowy kredytowej.

#### Zapytanie 29

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (nie starsze niż 30 dni od daty złożenia wniosku kredytowego)

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wystąpił do US o zaświadczenie o niezaleganiu w opłatach. Zostanie ono przekazane do banku niezwłocznie po otrzymaniu.

#### Zapytanie 30

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami

#### Odpowiedź na zapytanie:

Zamawiający wystąpił do ZUS o zaświadczenie o niezaleganiu w opłatach. Zostanie ono przekazane do banku niezwłocznie po otrzymaniu.

#### Zapytanie 31

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Sprawozdanie finansowe roczne Szpitala i UMK zatwierdzone za lata 2013-2014 obejmujące:

- bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym - jeśli wnioskodawca jest zobowiązany do jego sporządzenia
- rachunek przepływów pieniężnych - jeśli wnioskodawca jest zobowiązany do jego sporządzenia

#### Odpowiedź na zapytanie:

Sprawozdania finansowe Szpitala za lata 2013-2014 zostały przekazane do BGK.

#### Zapytanie 32

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Raport z badania audytora wraz z opinią za lata 2013-2014 Szpitala oraz UMK.

#### Odpowiedź na zapytanie:

Raport z badania audytora wraz z opinią za lata 2013-2014 został przekazany do BGK.

#### Zapytanie 33

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Uchwała lub postanowienie organu zatwierdzającego za rok 2013 i 2014 o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego oraz o podziale zysku lub pokryciu strat Szpitala oraz UMK,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Uchwała zatwierdzeniu sprawozdania przez Senat UMK została przekazana do BGK.

#### Zapytanie 34

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Uchwała lub postanowienie organu zatwierdzającego za rok 2013 i 2014 o zatwierdzeniu sprawozdania z działalności jednostki i udzieleniu absolutorium członkom jej organów Szpitala oraz UMK,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Nie dotyczy.

#### Zapytanie 35

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Sprawozdanie kwartalne bilans i rachunek zysków i strat a w przypadku jego braku sprawozdanie F-01 za II kwartał roku 2014 i roku 2015 Szpitala oraz UMK,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Sprawozdania finansowe Szpitala zostały przekazane do BGK

#### Zapytanie 36

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Rachunek zysków i strat obejmujący rok 2013 i 2014 Szpitala oraz UMK,

#### Odpowiedź na zapytanie:

Wymagane dane znajdują się w sprawozdaniu finansowym przekazanym do BGK.

#### Zapytanie 37

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2013 i 2014 Szpitala oraz UMK:

- skonsolidowany bilans,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym,

- informacja dodatkowa  
wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta  
wraz z raportem i opinią biegłego rewidenta z badania sprawozdania skonsolidowanego.

Odpowiedź na zapytanie:

Szpital jako jednostka samodzielna nie podlega konsolidacji z UMK.

Zapytanie 38

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Sprawozdanie MZ-03 o finansach samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej rok poprzedni ,

Odpowiedź na zapytanie:

Sprawozdanie MZ-03 zostało przekazane do BGK

Zapytanie 39

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Biznesplan / Studium wykonalności inwestycji / przedmiot inwestycji,

Odpowiedź na zapytanie:

Studium wykonalności projektu zostało przekazane do BGK

Zapytanie 40

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Harmonogram rzeczowo – finansowy przedsięwzięcia inwestycyjnego (jeśli nie jest zawarty z biznesplanie),

Odpowiedź na zapytanie:

Harmonogram zawarty jest w studium wykonalności.

Zapytanie 41

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Dokumenty potwierdzające udokumentowanie źródeł finansowania inwestycji - wkład własny, dotacje, pożyczki, itd. (np. wyciąg z rachunku, dowód zapłaty potwierdzający wniesienie już wkładu własnego, dokumenty potwierdzające przyznanie dotacji, udzielenie pożyczki, itp.)

Odpowiedź na zapytanie:

Dokumenty potwierdzające źródła finansowania inwestycji w załączeniu.

Zapytanie 42

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Prognoza finansowa na okres kredytowania obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych w układzie rocznym oraz na koniec okresu kredytowania - jeśli nie zawiera jej biznes plan,

Odpowiedź na zapytanie:

Prognozy Rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu na lata 2015-2017 w załączeniu

Zapytanie 43

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Główne założenia, na podstawie których została przygotowana prognoza finansowa na okres kredytowania,

Odpowiedź na zapytanie:

Prognoza finansowa została przygotowana w oparciu o zawarte z NFZ kontrakty.

Zapytanie 44

Ponadto prosimy o złożenie n/w dokumentu:

Model finansowy w formie elektronicznej (w formacie MS Excel) z zachowanymi formułami bez odniesień do arkuszy, które nie zostały przekazane do Banku

Odpowiedź na zapytanie:

Nie dotyczy

***Zamawiający***