



**Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
w Sokolowie Podlaskim**

08-300 Sokółów Podlaski, ul. Ks. Bosko 5,
tel./25/ 781-73-20, fax /25/ 787-60-83

www.spzozsokolow.pl, e-mail: zp@spzozsokolow.pl

NIP: 823-14-22-165, REGON: 000306779

Znak sprawy: FZP-2810- 201/22

Pytania i odpowiedzi

Dotyczy: postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym na **udzielenie długoterminowego kredytu konsolidacyjnego w wysokości 5.000 000,00 zł** dla potrzeb Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sokolowie Podlaskim ogłoszonego w BZP dnia 28.04.2022r. pod nr 2022/BZP 00138245/01

Pytanie 1

W związku z ogłoszonym postępowaniem na usługę udzielenia kredytu konsolidacyjnego w kwocie 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych) na okres 3 lat, niniejszym zwracamy się z prośbą o rozszerzenie kategorii potencjalnych wykonawców zamówienia na pozostałe instytucje finansowe świadczące usługi na rynku medycznym w formie leasingu, pożyczek i innych produktów restrukturyzujących zadłużenia Szpitali, które nie są bankami w rozumieniu przepisów ustawy prawo bankowe. Aktualny przedmiot zamówienia znacząco ogranicza grono podmiotów uprawnionych do wzięcia udziału w niniejszym postępowaniu przetargowym, ponieważ zgodnie z art. 5 ust 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe udzielenie kredytu stanowi czynność bankową zastrzeżoną wyłącznie dla banków.

Rozszerzenie zakresu przedmiotowego zamówienia i objęcie nim zarówno udzielenie świadczenia w formie kredytu jak i w formie pożyczki spowoduje, iż podmiotami zainteresowanymi finansowaniem inwestycji Szpitala stają się nie tylko podmioty będące bankami *sensu stricto*, ale także inne podmioty świadczące usługi finansowe na rynku medycznym, w tym firmy leasingowe. Zmiana przedmiotu zamówienia spowoduje rozszerzenie kategorii podmiotów mogących ubiegać się o udzielenie zamówienia na pozostałe wyspecjalizowane instytucje finansowe, co z pewnością zwiększy konkurencyjność złożonych ofert i może przełożyć się na obniżenie oferowanej przez wykonawców ceny.

Odp: Zgodnie z zapisami SWZ. SPZOZ posiada uchwałę Rady Społecznej na kredyt a nie na pożyczkę

Pytanie 2

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów finansowych:

- a) Podpisanych dokumentów finansowych za lata 2019-2020 (bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, informacja dodatkowa, sprawozdanie biegłego z badania sprawozdania finansowego, uchwały organu zatwierdzające sprawozdania).
- b) Podpisanych dokumentów finansowych za 2021 r., w tym bilans oraz rachunek zysków i strat (mogą być to dane wstępne).
- c) Podpisanych dokumentów finansowych za 2022 r. sporządzonych np. na dzień 31.03.2022 r. (bilans, rachunek zysków i strat)

Odpowiedź: Dokumenty w załączeniu.

Pytanie 3

Prosimy o wskazanie, czy organ założycielski pokrył straty Szpitala za lata 2018-2020? Jeśli tak to prosimy o wskazanie, kiedy i w jakiej wysokości straty te zostały pokryte lub ewentualnie o udostępnienie stosownej uchwały organu.

Odpowiedź: Straty za lata poprzednie nie zostały pokryte przez organ założycielski. Zgodnie z zatwierdzeniem sprawozdań finansowych przez Radę Powiatu straty zostaną pokryte zyskami lat przyszłych. Wyrok Trybunału Konstytucyjnego z dnia 20.11.2019 r zdejmuje obowiązek pokrywania strat przez organ założycielski.

Pytanie 4

Prosimy o wskazanie:

- a) Aktualnej liczby łóżek,
- b) Liczby hospitalizowanych pacjentów i udzielonych porad specjalistycznych w 2021 r.
- c) Liczby wykonanych zabiegów chirurgicznych w 2021 r.
- d) Aktualnej liczby zatrudnianych pracowników, z wyszczególnieniem liczby lekarzy.

Odpowiedź:

- a) Aktualna liczba łóżek - 278szt
- b) Liczba hospitalizowanych i porad w 2021r - 66 636
- c) Liczba zabiegów chirurgicznych- 1036
- d) Stan na 31.12.2021 zatrudnionych pracowników 667 osób w tym lekarzy 124 osoby.

Pytanie 5

Prosimy o wskazanie, czy Szpital terminowo reguluje zobowiązania publiczno-prawne (ZUS, US i inne)?

Odpowiedź: SPZOZ aktualnie posiada układ ratalny w ZUS (do czerwca 2022 r ostatnia rata) oraz Urzędzie Miasta Sokółów Podlaski (ostatnia rata do maja 2022 r).

Pytanie 6

Prosimy o wskazanie, czy Szpital posiada układy ratalne z ZUS lub US? Jeśli tak to prosimy o szczegóły – jaka kwota została objęta układem, ile rat przewidziano i jaka jest ich miesięczna wysokość, do kiedy trwa układ, czy układ obsługiwany jest terminowo?

Odpowiedź: Odpowiedzi udzielono w pytaniu nr 5.

Pytanie 7

Prosimy o wskazanie, czy prowadzone są wobec Szpitala postępowania sądowe? Jeśli tak to prosimy o wskazanie kwoty tych spraw, a jeśli są wśród nich sprawy o odszkodowanie to prosimy o wyodrębnienie tej kwoty.

Odpowiedź: Nie prowadzi się postępowań sądowych wobec SPZOZ.

Pytanie 8

Prosimy o wskazanie, czy prowadzone są wobec Szpitala postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to na jaką kwotę?

Odpowiedź: Nie prowadzi się postępowań egzekucyjnych wobec SPZOZ.

Pytanie 9

Prosimy o udostępnienie:

- a) Planu finansowego na rok 2022 r.
- b) Planu inwestycyjnego na rok 2022 r.
- c) Zestawienia inwestycji zrealizowanych w latach 2020-2022.
- d) Aktualnego planu naprawczego/ restrukturyzacyjnego wraz ze sprawozdaniem z jego wykonania.
- e) Informacji o dotacjach otrzymanych w latach 2020 – 2022 ze wskazaniem podmiotu udzielającego, kwoty oraz celu.

Odpowiedź: Zgodnie z załącznikami.

Pytanie 10

Prosimy o wskazanie:

- a) Czy zaliczka otrzymana przez Szpital z NFZ tzw. 1/12 kontraktu (w czasie pandemii) została już rozliczona? Prosimy o wskazanie wartości kwoty, która została rozliczona.
- b) Jeśli nie to prosimy o wskazanie kwoty zaliczki pozostałej do rozliczenia z NFZ wraz ze wskazaniem

numeru i nazwy umowy której dotyczy.

c) Czy został ustalony jakiś termin zwrotu tej zaliczki z NFZ lub ewentualnie termin na jej „odrobienie”?

Odpowiedź: Łączna kwota nierozliczonych zaliczek wynosiła 979 058, -zł. Nierozliczona kwota tzw 1/12 wynosi na 31.12.2021r – 467.619,57zł. Będzie ona rozliczona do końca 2023 roku.

Pytanie 11

Struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan na 31/03/2022 lub inny dzień późniejszy) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Odpowiedź: Informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych.

Pytanie 12

Zobowiązania finansowe wg stanu na koniec 31.03.2022 lub inny dzień późniejszy (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

<u>Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem wg stanu na dzień 31.03.2022 r.</u>								
L.P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Data zawarcia umowy	Kwota udzielonego finansowania	Kwota kapitału pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty kapitałowej	Zabezpieczenie
1.	Pożyczka 5-letnia	BFF Med. Finanse	29.11.2020	3.000.000,-zł	2 236 870,56	43 miesiące		Weksel in blanco
2.								
3.								

Odpowiedź: Informacje zawarte są w sprawozdaniu finansowym.

Pytanie 13

Jaki jest wskaźnik wykorzystania łóżek (%) za lata 2019, 2020 i 2021?

Odpowiedź:

2019 = 55% + ZOL 99%

2020 = 52%+ ZOL 97%

2021 = 49% + Zakład Opiekun-Lecznicy 96%

Pytanie 14

Czy Szpital posiada certyfikaty (akredytacyjne, ISO, inne) jeżeli tak to prosimy o szczegóły?

Odpowiedź: Szpital posiada certyfikat ISO świadectwo jakości mikrobiologia i laboratorium.

Pytanie 15

Czy występuje dostosowanie budynków i pomieszczeń Szpitala do wymogów sanitarnych określonych przez MZ – prosimy o szczegóły? (stanowią mniej czy więcej niż 10% rocznych przychodów)

Odpowiedź: Nie dostosowany do 100% wymogów lokalowych Ministerstwa Zdrowia: Blok Operacyjny oraz Zakład Opiekuńczo-Lecznicy. W 2022 roku rozpocznie się budowa nowego ZOL ze środków zewnętrznych.

Pytanie 16

Jaka jest struktura wiekowa kontraktów NFZ?

Odpowiedź: Większość umów z MOW NFZ zawarta jest do 31.12.2022, z rocznym finansowaniem.

Pytanie 17

Jaka jest wartość kontraktów (według umowy z NFZ, wyższa, niższa w porównaniu roku ubiegłego do bieżącego)?

Odpowiedź: W przeliczeniu na cały rok wyższa, oprócz umów dotyczących leczenia Covid.

Pytanie 18

Jaki jest stopień realizacji kontraktów z NFZ (ostatni rok obrotowy, różnica sumy nadwykonań (ostatni rok) i sumy niewykonań (ostatni rok) / suma podpisanych kontraktów (ostatni rok)?

Odpowiedź: Stopień realizacji kontraktów z NFZ to 99%

Pytanie 19

Jaka jest zapłata NFZ (ostatni rok obrotowy) za nadwykonanie (Zwrot środków z tytułu nadwykonań w ciągu ostatniego roku, w stosunku do sumy zrealizowanych nadwykonań niezapłaconych w przeszłości (niezależnie od czasu ich powstania)?

Odpowiedź: Nie ma niezapłaconych nadwykonań

Pytanie 20

Ile procent w przychodach Szpitala stanowią pozyskane środki finansowe powtarzające się (inne źródła cykliczne, inne niż środki z NFZ)?

Odpowiedź: Informacje zawarte są w sprawozdaniach finansowych.

Pytanie 21

Ile procent w przychodach szpitala stanowią pozyskanie środki publiczne na określone cele w ostatnim i bieżącym roku obrotowym?

Odpowiedź: Informacje zawarte są w sprawozdaniach i wykonaniu planu finansowego.

Pytanie 22

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

Odpowiedź:

Liczba zatrudnionych na 31.12.2021 = 667osób tj 586,42 etatów przeliczeniowych.

Liczba leczonych + porady specjalistyczne+porady POZ = 133.182

Liczba łóżek = 278 szt

Pytanie 23

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

Odpowiedź:

Rok 2021:

Przychody z MOW NFZ

Pozostałe przychody medyczne (diagnostyka itp.)

Przychody niemedyczne – czynsze, dzierżawy, i inne usługi. Dane zawarte są w sprawozdaniach finansowych i wykonaniu planów.

Pytanie 24

Prosimy o przedstawienie poszczególnych pozycji innych przychodów operacyjnych w rachunku zysków i strat (2019, 2020, 2021).

Odpowiedź: Informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych.

Pytanie 25

Czy Szpital posiada wymagalne zaległości? Jeśli tak, to wobec jakiej instytucji, na jaką kwotę, jaki jest okres zaległości i jaki jest planowany termin jej uregulowania.

Odpowiedź: Wymagalne zaległości dotyczą dostaw sprzętu medycznego, leków oraz usług medycznych i usług dotyczących utrzymania czystości. Będą regulowane w miarę posiadanych środków finansowych.

Pytanie 26

Czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na rachunkach Szpitala wystąpiły zajęcia egzekucyjne? W przypadku zajęć

egzekucyjnych proszę wypełnić poniższą tabelę.

Tytuł zajęcia	Kwota zajęcia	Od (rrrr-mm-dd)	Do (rrrr-mm-dd)

Odpowiedź: Nie wystąpiły zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 27

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

Odpowiedź: Nie wystąpiły.

Pytanie 28

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

Odpowiedź: Nie wystąpiły.

Pytanie 29

Czy aktualnie prowadzone są działania windykacyjne (zadłużenia z tytułu transakcji kredytowej) przez banki wobec Szpitala.

Odpowiedź: Nie występują.

Pytanie 30

Jeżeli Szpital 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: Nadwykonania są rozliczone.

Pytanie 31

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: Dane zawarte są w sprawozdaniach. Szczegóły dostępne w siedzibie firmy, po zawarciu umowy.

Pytanie 32

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: Dane zawarte w sprawozdaniach i dostępne w siedzibie firmy.

Pytanie 33

Prosimy o przedstawienie struktury wiekowej należności i zobowiązań Szpitala, zgodnie z poniższym schematem:

Struktura należności	Należności (w zł)	
	31-12-2020 r.	31-12-2021 r.
Ogółem, z tego:		
terminowe:		

przeterminowane, w tym:		
0-30 dni:		
31-90 dni:		
91-180 dni:		
powyżej 180 dni:		
Struktura zobowiązań	Zobowiązania (w zł)	
	31-12-2019 r.	31-12-2020 r.
Ogółem, z tego:		
terminowe:		
przeterminowane, w tym:		
0-30 dni:		
31-90 dni:		
91-180 dni:		
powyżej 180 dni:		

Odpowiedź: Informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych.

Pytanie 34

W związku z osiąganymi stratami w latach ubiegłych prosimy o wskazanie przyczyn ich wygenerowania oraz sposobu ich pokrycia?

Odpowiedź: Za niska wycena świadczeń medycznych przez MOW NFZ, nie nadążająca za tempem wzrostu kosztów. Straty będą pokryte zyskami w latach przyszłych.

Pytanie 35

Czy Szpital korzysta z leasingu lub faktoringu (jeżeli tak to poprosimy o szczegóły)?

Odpowiedź: Nie korzysta

Pytanie 36

Czy Szpital korzysta z kredytów/pożyczek w tzw. „parabankach” (jeżeli tak to poprosimy o szczegóły)?

Odpowiedź: Pożyczka długoterminowa 5 letnia w wysokości 3.000.000,-zł. Stan do spłacenia zgodnie z harmonogramem na 31.03.2022 r wynosi 2.281.688,12zł

Pytanie 37

Prosimy o udostępnienie zestawienia spłat rat zobowiązań (kredyty, pożyczki, leasingi) za 2020 rok i za 2021 rok i na poszczególne lata prognozowane (okres kredytowania).

Odpowiedź: W roku 2022 =712.518,75zł = kapitał +odsetki w roku 2023= 715.939,92zł w roku 2024 =710.019,92zł.

Pytanie 38

Prosimy o informację czy Szpital ma przyznany limit w rachunku bieżącym, jeżeli tak to w jakiej instytucji i do jakiej wysokości obecnie?

Odpowiedź: Kredyt w rachunku bieżącym 2.500.000,-zł w GB.

Pytanie 39

Jeśli nie wynika to z treści samego kontraktu - pisemna informacja klienta na temat przebiegu wykonania oraz sposobu i terminów rozliczeń z kontraktu, oświadczenie o pozostających do zapłaty kwotach kontraktu. (nie starsze niż 7 dni roboczych od dnia złożenia wniosku kredytowego).

Odpowiedź: Informacje w sprawozdaniach i wykonaniu planu.

Pytanie 40

Prosimy o przedstawienie wartości umów (kontraktów z NFZ za 2020 i 2021 rok oraz na bieżący rok 2022).

Odpowiedź: Informacje zawarte są w sprawozdaniach finansowych.

Pytanie 41

Prosimy o podanie szczegółowego określenia przeznaczenia kredytu – jakie zobowiązania będą konsolidowane w przedmiotowym kredycie (w tym wyszczególnienie zobowiązań publiczno-prawnych i cywilnoprawnych).

Odpowiedź: Spłata pożyczki oraz kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie 42

Czy zobowiązania, które będą spłacane przedmiotowym kredytem (konsolidacyjnym) są przeterminowane – jeśli tak prosimy o szczegóły.

Odpowiedź: Nie są przeterminowane.

Pytanie 43

Czy i w jaki sposób Szpital przewiduje udokumentowanie wykorzystania kredytu?

Odpowiedź: Nie przewiduje się dokumentowania wykorzystania kredytu.

Pytanie 44

Prosimy o uzasadnienie potrzeby zaciągnięcia kredytu (z uwzględnieniem wpływu na poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala).

Odpowiedź: Kredyt powinien poprawić płynność finansową SPZOZ oraz zmniejszyć zobowiązania związane z dotychczasowym finansowaniem firmy.

Pytanie 45

Prosimy o wskazanie źródła spłaty kredytu (kapitał i odsetki) w poszczególnych latach kredytowania?

Odpowiedź: Przychody z MOW NFZ oraz inne wpływy z prowadzonej działalności.

Pytanie 46

Prosimy o podanie szczegółowego harmonogramu spłat rat kapitału (do kiedy jest karencja, data spłaty pierwszej raty, daty i kwoty spłat poszczególnych rat, data spłaty ostatniej raty kapitału).

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ.

Pytanie 47

Prosimy o podanie daty spłaty ostatniej raty kapitału kredytu (do kiedy jest okres kredytowania).

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ.

Pytanie 48

Prosimy o podanie przewidywanego ostatecznego terminu uruchomienia kredytu (data).

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ

Pytanie 49

Czy pierwsza płatność odsetek będzie do ostatniego dnia miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt? (jeśli nie to prosimy o podanie daty spłaty pierwszej raty odsetek)

Odpowiedź: Ostatni dzień następnego miesiąca po uruchomieniu kredytu.

Pytanie 50

Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna z ostatnią planowaną ratą kapitału?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 51

Do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty? (czy inny – jeśli inny to jaki?)

Odpowiedź: Rzeczywisty kalendarz 365/366 dni

Pytanie 52

Czy stawka bazowa WIBOR 6M ma być przyjmowana z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca

zastosowanie od pierwszego dnia następnego miesiąca w całym okresie kredytowania?

Odpowiedź: WIBOR z ostatniego dnia roboczego miesiąca

Pytanie 53

Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert):

- a) uruchomienie – wskazanie daty uruchomienia kredytu (jednorazowo cała kwota) – np. 01.09.2022 r.:
- b) wskazanie daty płatności pierwszej raty odsetkowej 30.09.2022 r, kolejne raty płatne do ostatniego dnia danego miesiąca?
- c) stawka WIBOR 6M – 6,15% z dnia 28.04.2022 r.
- d) spłata rat kapitału jest do 25-go dnia danego miesiąca począwszy od dnia 30.09.2022 r. (w 36 równych ratach po 135.135,00 PLN każda, oraz ostatnia 37 rat w wysokości 135.140,00 zł płatna do dnia 25.09.2025r.)
- e) czy do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ

Pytanie 54

W SWZ roz. IV pkt 5 jest mowa o „Spłata odsetek w okresach miesięcznych automatycznie pobrana przez Bank” – czy Wykonawca ma rozumieć, że Szpital otworzy rachunek bieżący w banku i będą wpływały na niego wpływy, które będą zaspokajały wierzytelności Wykonawcy, czyli kapitał i odsetki?

Odpowiedź: Tak.

Pytanie 55

W SWZ roz. IV pkt 10 jest mowa o „Uruchomienie kredytu nastąpi jednorazowo na podstawie dyspozycji podpisanej przez Zamawiającego za pośrednictwem rachunku bieżącego” – czy Wykonawca ma rozumieć, że Zamawiający otworzy rachunek bieżący u wybranego Oferenta?, gdyż przy udzielanym kredycie jest otwierany tylko rachunek kredytowy do obsługi kredytu.

Odpowiedź: Tak.

Pytanie 56

Prosimy o zmianę zapisu w SWZ roz. XX pkt 8:

z „Za dzień zapłaty raty uznaje się dzień obciążenia rachunku bankowego Zamawiającego”.

na „Za dzień zapłaty raty (kapitał, odsetki) uznaje się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy prowadzony przez Wykonawcę”

Zwracamy uwagę, że powyższy zapis może „faworyzować” w niniejszym przetargu Wykonawcę, w którym Zamawiający ma rachunek - na myśli do jego obciążenia tj. rachunek bieżący.

Odpowiedź: Nie ma zgody.

Pytanie 57

Czy Szpital wyraża zgodę na niżej wymienione prawne zabezpieczenie kredytu:

- a. cesja wierzytelności z kontraktu/kontraktów zawartego/zawartych przez Szpital z NFZ
- b. kredyt (kapitał wraz z odsetkami) – poręczenie spłaty udzielone przez Powiat Sokołowski
- c. weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Szpitala
- d. pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym Szpitala prowadzonym w innym banku w celu zaspokojenia wymagalnych wierzytelności z tytułu kredytu.

Odpowiedź: Zabezpieczenia dopuszczane przez SPZOZ to cesja wierzytelności z kontraktu NFZ oraz weksel in blanco z deklaracją. Inne zabezpieczenia – nie.

Pytanie 58

Czy Szpital pokryje wszystkie koszty ustanowienia zabezpieczenia kredytu?

Odpowiedź: Pokryje koszty zabezpieczenia.

Pytanie 59

Prosimy o informację czy zabezpieczenie kredytu jest obciążone na rzecz osób trzecich (oddzielnie informacja dla kontraktów z NFZ oraz oddzielnie dla cesji z rachunku bieżącego).

Odpowiedź: Cesja z rachunku bieżącego.

Pytanie 60

Prosimy o wskazanie/przedstawienie kontraktów z NFZ, które będą stanowiły zabezpieczenie przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Umowy z MOW NFZ do zabezpieczenia kredytu zostaną przedstawione przy podpisaniu umowy kredytowej.

Pytanie 61

Czy Szpital dopuszcza możliwość zabezpieczenia kredytu poprzez poręczenie organu założycielskiego (Powiat Sokołowski).

Odpowiedź: Nie.

Pytanie 62

Czy Szpital otworzy rachunek w Banku, który udzieli kredytu i udzieli Bankowi upoważnienia do dysponowania środkami na rachunku bankowym prowadzonym, w tym Banku w celu zaspokojenia wymagalnych wierzytelności z tytułu kredytu?

Odpowiedź: Tak, dopuszcza taką możliwość.

Pytanie 63

Czy Szpital dopuszcza możliwość przeniesienia obrotów środków z kontraktu NFZ będących zabezpieczeniem przez rachunek banku, który udzieli kredytu?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 64

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminów składania ofert na dzień **03.06.2022 r.**

Odpowiedź: Nie ma zgody na zmianę terminów.

Pytanie 65

Prosimy o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów:

1. Zezwolenia/koncesje jeśli są wymagane do prowadzonej działalności.

Odpowiedź: KRS 0000035422 ; Rejestr Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą

2. Statut aktualny na dzień składania odpowiedzi

Odpowiedź: W załączeniu

3. Oświadczenie, że będące już w posiadaniu Banku dokumenty na dzień składania wniosku są aktualne stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej Listy wymaganych dokumentów

Odpowiedź: W załączeniu

4. Podstawowe informacje o działalności gospodarczej - załącznik nr 2 do Listy wymaganych dokumentów

Odpowiedź: W załączeniu (metryczka do kredytu)

5. Kontrakt/kontrakty z NFZ stanowiący podstawę spłaty kredytu

Odpowiedź: Wykaz w załączeniu

6. Sprawozdanie finansowe roczne zatwierdzone za rok 2020 obejmujące:

- bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową,

- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym - jeśli Klient jest zobowiązany do jego sporządzenia,

- rachunek przepływów pieniężnych - jeśli Klient jest zobowiązany do jego sporządzenia.

Odpowiedź: W załączeniu

7. Sprawozdanie finansowe roczne zatwierdzone za rok 2021 obejmujące:

- bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową,

- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym - jeśli Klient jest zobowiązany do jego sporządzenia,

- rachunek przepływów pieniężnych - jeśli Klient jest zobowiązany do jego sporządzenia.

Odpowiedź: W załączeniu

8. Sprawozdanie z badania za rok 2020

Odpowiedź: W załączeniu

9. Sprawozdanie z badania za rok 2021

Odpowiedź: W załączeniu

10. Uchwały lub postanowienia organu zatwierdzającego za rok 2021 i 2020:

- o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego oraz o podziale zysku lub pokryciu strat,

Odpowiedź: W załączeniu

- zatwierdzeniu sprawozdania z działalności jednostki i udzieleniu absolutorium członkom jej organów.

Odpowiedź: Nie dotyczy

11. Sprawozdanie kwartalne bilans i rachunek zysków i strat a w przypadku jego braku sprawozdanie F-01 za I kwartał roku 2021

Odpowiedź: W załączeniu.

12. Sprawozdanie kwartalne bilans i rachunek zysków i strat a w przypadku jego braku sprawozdanie F-01 za I kwartał roku 2022

Odpowiedź: W załączeniu bilans i rachunek zysków i strat za I kwartał 2022 r

13. Sprawozdanie MZ-03 o finansach samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej za 2021

Odpowiedź: Sprawozdanie w załączeniu

14. Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami (nie starsze niż 30 dni).

Odpowiedź: W załączniku dotyczącym roku 2022

15. Zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu ze składkami (nie starsze niż 30 dni).

Odpowiedź: W załączniku dotyczącym roku 2022- Oświadczenie, zaświadczenia będą dołączone przy podpisywaniu umowy.

16. Podpisane umowy ugody lub pisemne ustalenia z ZUS i Urzędu Skarbowego (gdy występują zaległości). **Odpowiedź: Oświadczenie w załączeniu**

17. Zatwierdzenie sprawozdań finansowych za 2019, 2020 i 2021 rok przez Radę Społeczną Szpitala.

Odpowiedź: Nie było

18. Opinia/Uchwała Rady Społecznej zatwierdzająca plan finansowy Szpitala na 2022 r.

Odpowiedź: Plan wprowadzony Zarządzeniem Dyrektora.

19. Opinia/Uchwała Rady Społecznej w sprawie zaciąganego kredytu.

Odpowiedź: W załączeniu

20. Aktualny program naprawczy wraz z oceną stopnia jego realizacji i zatwierdzeniem przez organ założycielski.

Odpowiedź: W załączeniu

21. Prosimy o przedstawienie dokumentu przedstawiającego szczegółowe założenia liczbowe oraz skutki finansowe programu naprawczego na okres kredytowania.

Odpowiedź: Dane zawarte w Programie naprawczym.

22. Wykaz zrealizowanych kontraktów z NFZ za lata 2020-2021 oraz kontrakty na 2022 rok.

Odpowiedź: Dane zawarte są w sprawozdaniach

23. Prognoza finansowa na okres kredytowania obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych w układzie rocznym oraz na koniec okresu kredytowania (również w pliku excel wraz z formułami).

Odpowiedź: Dane dotyczące prognoz zawarte są w programie naprawczym

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

Odpowiedź:

1. Zapowiadane wyższe nakłady Rządu na ochronę zdrowia

2. Większe przychody w wyniku wzrostu wyceny świadczeń przez NFZ

3. Wprowadzanie nowych zakresów leczenia lepiej wycenionych świadczeń medycznych

Ze względu na dużą ilość materiałów załączniki do „Pytań i odpowiedzi” dostępne są na stronie Zamawiającego pod adresem <https://spzozsokolow.pl/> w zakładce przetargi – zamówienia publiczne.