



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

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

[www.spzozsokolow.pl](http://www.spzozsokolow.pl), e-mail: [zp@spzozsokolow.pl](mailto:zp@spzozsokolow.pl)

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

**Znak sprawy: FZP-2810- 212/II/23**

**PYTANIA I ODPOWIEDZI**

*Dotyczy: postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym na **udzielenie kredytu obrotowego na rachunku bankowym bieżącym w wysokości 3 000 000,00 zł dla potrzeb Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Sokołowie Podlaskim ogłoszonego w BZP dnia 31.01.2023r. pod nr 2023/BZP 00071979/01.***

**PYTANIE 1**

Prosimy o przedstawienie poniższych dokumentów:

1) Sprawozdanie finansowe za III kw. 2022r.,

**Odpowiedź: SPZOZ nie posiada jeszcze sprawozdania finansowego za rok 2022. Termin sporządzenia sprawozdania za 2022 rok to 31.03.2023r.**

**PYTANIE 2**

Czy Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie spłaty kredytu cesję z kontraktu z NFZ o nr 07R-3- 30001-03-08-2023-2027 (Leczenie szpitalne)?

**Odpowiedź: TAK**

**PYTANIE 3**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przeniesienie obsługi rachunków Zamawiającego do Banku, który zostanie wybrany jako Wykonawca w postępowaniu za cenę ustaloną między Zamawiającym, a wybranym Wykonawcą w drodze negocjacji?

**Odpowiedź: Zgodnie z SWZ**

**PYTANIE 4**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę treści poz. IV, pkt. 4 w następujący sposób: „4. Planowany okres kredytowania od 01.07.2023 r do dnia 01.07.2026 roku, z zastrzeżeniem że Kredyt w Okresie Kredytowania będzie udostępniany na 12-miesięczne okresy udostępniania. Okres udostępnienia będzie przedłużony o kolejne 12 miesięcy po potwierdzeniu przez Bank, w ramach monitoringu, utrzymania przez Zamawiającego zdolności kredytowej. O wyniku oceny, o której mowa w zdaniu poprzednim, Bank każdorazowo poinformuje Zamawiającego na piśmie na min. 1 miesiąc przed końcem 12-miesięcznego okresu.”?

**Odpowiedź: TAK**

**PYTANIE 5**

Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu w rachunku bieżącym zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy z uwzględnieniem postanowień SWZ?

**Odpowiedź: TAK**

**PYTANIE 6**

Prosimy o zestawienie środków trwałych wraz z ich wartością, które mogą stanowić przedmiot zastawu rejestrowego, o którym mowa z poz. IV, pkt. 14 SWZ.

**Odpowiedź:**

**1.Rezonans magnetyczny 5.875.858,47 zł**

**Lub Mammograf 599.999,98 zł**

**Lub Aparat USG z funkcją DUPLEX 259.091,40 zł**

**PYTANIE 7**

Prosimy o udostępnienie o załączników nr 2,3,4,5 do SWZ. Na stronie Zamawiającego pomyłkowo załączono dwa razy formularz ofertowy.

**Odpowiedź: Załączniki są dostępne na stronie Zamawiającego.**

#### **PYTANIE 8**

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 9**

Prosimy o udostępnienie zestawienia spłat rat zobowiązań (kredyty, pożyczki, leasingi) za lata 2020-2022 i na poszczególne lata prognozowane (okres kredytowania do 01.07.2026 roku).

**Odpowiedź: (z aktualnego harmonogramu spłat 2 pożyczki)**

**Spłaty aktualnych pożyczek:**

2022r. 100.000,- kapitał zł + 54.924,66 odsetki zł

2023r. 696.550,59 kapitał zł + 298.264,95 odsetki zł

2024r. 706.198,59 kapitał zł + 250.624,45 odsetki zł

2025r. 718.361,15 kapitał zł + 178.465,36 odsetki zł

2026r. 731.900,78 kapitał zł + 105.525,75 odsetki zł

#### **PYTANIE 10**

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 1.900.000,-zł w VeloBank.**

#### **PYTANIE 11**

Czy i w jaki sposób Szpital przewiduje udokumentowanie wykorzystania kredytu?

**Odpowiedź: Kredyt w rachunku bieżącym będzie wykorzystywany na bieżące prowadzenie działalności statutowej SPZOZ. Wówczas wszystkie operacje bankowe są dla Banku widoczne. Zarówno wpływy zmniejszające kredyt jak i wypływy, stanowiące zapłatę zobowiązań przez SPZOZ.**

#### **PYTANIE 12**

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

**Odpowiedź: Kredyt w rachunku umożliwi poprawę płynności finansowej SPZOZ oraz zmniejszenie zobowiązań przeterminowanych związanych z bieżącą działalnością firmy.**

#### **PYTANIE 13**

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

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

#### **PYTANIE 14**

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

**Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ.**

#### **PYTANIE 15**

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

**Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ.**

#### **PYTANIE 16**

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: Tak**

#### **PYTANIE 17**

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

**Odpowiedź: Tak.**

#### **PYTANIE 18**

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

**Odpowiedź: Rzeczywisty kalendarz 365/366 dni.**

#### **PYTANIE 19**

Czy stawka bazowa ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.

**Odpowiedź: WIBOR z ostatniego dnia roboczego miesiąca.**

#### **PYTANIE 20**

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. 01.07.2023 r.:
- b) wskazanie daty płatności pierwszej raty odsetkowej 31.07.2023 r, kolejne raty płatne do ostatniego dnia danego miesiąca?
- c) stawka WIBOR 1M – z dnia 31.01.2023 r.
- d) spłata kapitału w dniu 01.07.2023
- e) czy do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?

**Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ.**

#### **PYTANIE 21**

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 22**

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. SPZOZ otworzy rachunek bieżący w Banku, który udzieli kredytu w rachunku bieżącym.**

#### **PYTANIE 23**

Prosimy o zmianę zapisu w SWZ roz. XX pkt 7:

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 – mamy na myśli do jego obciążenia tj. rachunek bieżący.

**Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ.**

#### **PYTANIE 24**

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: zastaw rejestrowy środka trwałego.**

#### **PYTANIE 25**

Czy Szpital pokryje wszystkie koszty ustanowienia zabezpieczenia kredytu?

**Odpowiedź: Pokryje koszty zabezpieczenia.**

#### **PYTANIE 26**

Prosimy o informację czy zabezpieczenie kredytu jest obciążone na rzecz osób trzecich (oddzielnie dla każdego zabezpieczenia).

**Odpowiedź: Zabezpieczeniem kredytu będzie Cesja z niektórych umów NFZ lub zastaw rejestrowy własnego środka trwałego lub weksel In blanco.**

#### **PYTANIE 27**

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 28**

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

**Odpowiedź: Nie.**

#### **PYTANIE 29**

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 30**

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

**Odpowiedź: Tak.**

#### **PYTANIE 31**

Jednocześnie prosimy o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów:

1. 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.**

2. Kontrakt/kontrakty z NFZ stanowiący podstawę spłaty kredytu

**Odpowiedź: Do wglądu w siedzibie firmy.**

3. Sprawozdanie finansowe roczne zatwierdzone za rok 2022 obejmujące (jeśli nie zostały sporządzone to poprosimy o wstępne):

- 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: SPZOZ nie posiada jeszcze sprawozdania finansowego za rok 2022. Termin sporządzenia sprawozdania za 2022 rok to 31.03.2023r.**

4. Rachunek przepływów pieniężnych za XI 2021 i za XI 2020.

**Odpowiedź: W załączeniu.**

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

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

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

**Odpowiedź: Nie dotyczy.**

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

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

**Odpowiedź ad 5,6,7: Dokumenty są dostępne na stronie Zamawiającego w zakładce Przetargi - kredyt obrotowy II - dokumenty finansowe do analiz.**

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

**Odpowiedź: Sprawozdania finansowe nie były zatwierdzane przez Radę Społeczną.**

9. Opinia/Uchwała Rady Społecznej zatwierdzająca plan finansowy Szpitala na 2023 r.

**Odpowiedź: Plan wprowadzony Zarządzeniem Dyrektora.**

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

**Odpowiedź: Dokumenty są dostępne na stronie Zamawiającego w zakładce Przetargi - kredyt obrotowy II - dokumenty finansowe do analiz.**

11. Aktualny program naprawczy na okres kredytowania **tj. do dnia 01.07.2026 r.** wraz z oceną stopnia jego realizacji i zatwierdzeniem przez organ założycielski.

**Odpowiedź: W przygotowaniu.**

12. Prosimy o przedstawienie dokumentu przedstawiającego szczegółowe założenia liczbowe oraz skutki

finansowe programu naprawczego na okres kredytowania **tj. do dnia 01.07.2026 r.**

**Odpowiedź: W przygotowaniu.**

13. Wykaz zrealizowanych kontraktów z NFZ za lata 2020-2022 oraz kontrakty na 2023 rok.

**Odpowiedź: Dane zawarte są w sprawozdaniach i planach finansowych.**

14. Prognoza finansowa na okres kredytowania **tj. do dnia 01.07.2026 r.** 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: W przygotowaniu.**

15. 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.**