



Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Siemiatyczach

♦ 17-300 Siemiatycze, ul. Szpitalna 8 ♦ tel. +48 85 655 28 25 ♦ email: sekretariat@spzozsiemiatycze.pl ♦

Zestaw pytań nr 1

Siemiatycze 19.07.2016 r.

ZAMAWIAJĄCY:
Samodzielny Publiczny
Zakład Opieki Zdrowotnej
ul. Szpitalna 8
17-300 Siemiatycze

Dotyczy przetargu nieograniczonego na „USŁUGA UDZIELENIE KREDYTU”
Numer sprawy: SP ZOZ ZP/06/16

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych na zadane przez Wykonawców pytania, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Do Zamawiającego wpłynęło:

W odpowiedzi na ogłoszenie o zamówieniu w trybie przetargu nieograniczonego na usługę polegającą na udzieleniu kredytu w wysokości 8.000.000 PLN, zwraca się z uprzejmą prośbą o przedłożenie/ udostępnienie dokumentacji oraz udzielenie odpowiedzi na pytania dotyczące przedmiotu zamówienia, które są niezbędne do oceny ryzyka kredytowego transakcji, oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej i podjęcia decyzji.

Dokumenty dotyczące Zamawiającego:

1. Statut Szpitala Powiatowego w Siemiatyczach, REGON, NIP, KRS.
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.
2. Zaświadczenie o wpisie do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą.
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.
3. Prosimy o informację czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US.
Odp.: Zamawiający reguluje zobowiązania terminowo.
4. Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości. Jeżeli w chwili obecnej Zamawiający ich nie posiada, prosimy o informację czy zostaną one przedstawione przed wypłatą kredytu?
Odp.: Zostaną przedstawione przed wypłatą kredytu.
5. Prosimy o przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) opinii bankowych. Jeżeli w chwili obecnej Zamawiający ich nie posiada, prosimy o informację czy zostaną one przedstawione przed wypłatą kredytu?
Odp.: Zostaną przedstawione przed wypłatą kredytu.
6. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych Szpitala za 2014 i 2015 obejmujących (bilans, rachunek zysków i strat, informację dodatkową, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych wraz z raportami z badania i opiniami biegłego rewidenta.
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną
7. Przedstawienie uchwał Zarządu Powiatu zatwierdzających sprawozdania finansowe Szpitala za 2014 i 2015r.
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.
8. Sprawozdanie finansowe Szpitala za I kwartał 2015 i 2016 (bilans i rachunek zysków i strat).
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.
9. Sprawozdanie roczne z wykonania planu finansowego Szpitala za rok 2015.
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.
10. Plan finansowy Szpitala na rok 2016 wraz z informacją z wykonania planu finansowego Szpitala za I kwartał 2016r
Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

11. Sprawozdanie MZ-03 o finansach samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej rok 2014 i 2015r.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

12. Prosimy o zestawienie informacji odnośnie kontraktów zawartych z NFZ na rok 2016 oraz po zawartych aneksach i ugodach w ujęciu wartościowym oraz terminach ich obowiązywania.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

13. Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących nadwykonań tj:

- Wysokość nadwykonań za rok 2015 i po upływie I kwartału br.
- Wysokość nadwykonań nierozliczonych z lat poprzednich.
- Czy występują roszczenia sporne z NFZ, oraz w jaki sposób dokonywane były rozliczenia z tytułu występujących nadwykonań.

Odp.: Wysokość nadwykonań za rok 2015 – 1 543 467,60 zł, I kwartał 2016r. -571 375,48 zł

Wysokość nierozliczonych nadwykonań z lat poprzednich – 0,00 zł

Aktualne roszczenia sporne z NFZ – **brak**

W jaki sposób dokonane zostały rozliczenia z tytułu nadwykonań z NFZ w poprzednich latach – na podst. aneksów

14. Zestawienie aktualnych zobowiązań z tytułu dostaw i usług, w tym przeterminowanych w układzie czasowym oraz wg kontrahentów.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną. Zestawienie sporządzone na I kwartał 2016r. z uwagi na niezamknięty II kwartał 2016r.

15. Prosimy o udostępnienie struktury wiekowej zobowiązań i należności z tytułu dostaw towarów i usług SP ZOZ na koniec 2015 r i na 31 marca 2016r. wg poniższego zestawienia;

STRUKTURA WIEKOWA NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ HANDLOWYCH			
Stan na dzień ostatniego zamkniętego roku/ kwartału (dd-mm-rrrr)			
Należności		Zobowiązania	
Wyszczególnienie	Kwota w tys. PLN	Wyszczególnienie	Kwota w tys. PLN
Należności ogółem		Zobowiązania ogółem	
z tego :		z tego :	
Terminowe		Terminowe	
Przeterminowane		Przeterminowane	
1-30 dni		1-30 dni	
31-90 dni		31-90 dni	
91-360 dni		91-360 dni	
Powyżej 360 dni		Powyżej 360 dni	

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

16. Czy Szpital realizuje aktualnie program naprawczy/restrukturyzacyjny? Jeżeli tak, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji, niezbędnej do oceny sytuacji finansowej Szpitala (wykonanie programu wg stanu na 31-12-2015r. i 31-03-2016r.

Odp.: Program naprawczy jest aktualnie przygotowywany w oparciu o całościową, w tym również finansową, analizę sytuacji Zamawiającego. Główne założenia: optymalizacja kosztów: kosztów zużycia materiałów i energii (zmniejszenie dynamiki wzrostu tych kosztów oraz zmniejszenie ich udziału w kosztach rodzajowych i przychodach - kontrola wydatkowa, zmniejszenie kosztów eksploatacyjnych), usług obcych poprzez racjonalizację kontraktowania usług medycznych, kosztów wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych poprzez zmiany organizacyjne i kadrowe oraz zwiększanie przychodów poprzez inwestycje pozwalające na pozyskanie nowych kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz finansowania środkami publicznymi pochodzącymi z innych źródeł pozyskiwanie funduszy unijnych, pozyskanie programów ministerialnych.; pozyskiwanie innych źródeł dochodu.

17. Jeżeli w chwili obecnej Zamawiający nie realizuje programu naprawczego, czy posiada projekt programu restrukturyzacyjnego SP ZOZ w Siemiatyczach na okres kredytowania wraz z opinią Rady Powiatu Siemiatyckiego jako organu nadzorującego?

Odp.: j.w.

18. Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych w układzie rocznym oraz na koniec okresu kredytowania i główne założenia, na podstawie których została przygotowana.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

Główne założenia: optymalizacja kosztów: kosztów zużycia materiałów i energii (zmniejszenie dynamiki wzrostu tych kosztów oraz zmniejszenie ich udziału w kosztach rodzajowych i przychodach - kontrola wydatkowa, zmniejszenie kosztów eksploatacyjnych), usług obcych poprzez racjonalizację kontraktowania usług medycznych, kosztów wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych poprzez zmiany organizacyjne i kadrowe oraz zwiększanie przychodów poprzez inwestycje pozwalające na pozyskanie nowych kontraktów z Narodowym Funduszem Zdrowia oraz finansowania środkami publicznymi pochodzącymi z innych źródeł pozyskiwanie funduszy unijnych, pozyskanie programów ministerialnych.; pozyskiwanie innych źródeł dochodu.

19. Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne? Jeśli tak to prosimy o wskazanie wysokości zajęć komorniczych.

Odp.: Około 5tys. zł

20. Prosimy o przedstawienie zestawienia zobowiązań o charakterze finansowym wobec Szpitala (kredyty pożyczki, leasingi, faktoring, wykup wierzytelności, poręczenia) z podaniem informacji o wierzycielu, kwocie udzielonego finansowania, rodzaju finansowania, terminie zapadalności, aktualnej wysokości zaangażowania, rodzaju ustanowionych zabezpieczeń.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

21. Prosimy o przedstawienie struktury przychodów ze sprzedaży w podziale na przychody z NFZ i pozostałe przychody, z wyszczególnieniem jakiego rodzaju przychody Zamawiający uzyskuje z pozostałych segmentów.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

22. Prosimy o przedstawienie listy przeprowadzonych inwestycji w ostatnich 2 latach, z podaniem wartości inwestycji oraz opisu czego dotyczyła.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

23. Prosimy o przedstawienie informacji o aktualnie prowadzonych inwestycjach i źródłach ich finansowania oraz o planowanych inwestycjach, z uwzględnieniem wartości inwestycji, daty rozpoczęcia i ukończenia oraz krótkiego opisu.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

24. Prosimy o wskazanie następujących informacji:

- aktualna liczba łóżek szpitalnych _____
- aktualna liczba zatrudnionych pracowników, w tym lekarze
- ilość hospitalizowanych pacjentów (2014, 2015 i aktualnie na koniec I kwartału 2016r)_____

Odp.: aktualna liczba łóżek szpitalnych 201 łóżek

aktualna liczba zatrudnionych pracowników, w tym lekarze 273 osób (umowa o pracę/zlecenie/dzielo), 101 osób (umowa cywilno-prawna)

w tym lekarze - 9osób (umowa o pracę/zlecenie/dzielo), 66 osób (umowa cywilno-prawna)

ilość hospitalizowanych pacjentów (2014, 2015 i aktualnie na koniec I kwartału 2016r)

Ilość pacjentów:

W 2014r. 5667 osób,

w 2015r.- 5565osób;

w 2016r. 3100 osób, są to pacjenci Szpitala powiatowego i nie obejmują oni usług udzielanych w poradniach specjalistycznych.

25. Czy Podmiot tworzący SP ZOZ zamierza w okresie realizacji Zamówienia dokonać przekształcenia Szpitala w spółkę prawa handlowego?

Odp.: Nie

Pytania dotyczące transakcji i postanowień SIWZ:

1. Prosimy o potwierdzenie, iż okres kredytowania liczony będzie od dnia zawarcia umowy, a Zamawiający zobowiązany będzie do spłaty kwoty kredytu w 234 ratach miesięcznych (zgodnie z harmonogramem) i prosimy o podanie ostatecznego terminu spłaty kredytu.

Odp. Zamawiający potwierdza.

2. Ponieważ wnioskowany kredyt będzie przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych oraz zobowiązań wymagalnych z tytułu dostaw towarów i usług, prosimy o przedstawienie zestawienia (szczegółowej informacji wobec których instytucji nastąpi spłata kredytów i pożyczek i w jakiej wysokości oraz wobec których dostawców zostaną spłacone zobowiązania wymagalne, z podaniem wartości zobowiązania), w celu zweryfikowania przedmiotu kredytu.

Odp.: Przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

3. Punkt 10 w rozdziale XVII SIWZ wskazuje na konieczność uprzedniego zawiadomienia Zamawiającego na piśmie o wysokości raty (...). Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie przedmiotowego zastrzeżenia i jednocześnie potwierdza, że spłata rat będzie odbywała się wg harmonogramu spłaty kredytu?

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody.

4. Czy Zamawiający potwierdza, iż zmiana kwot (wysokości) oraz terminów spłat kapitału i odsetek na wniosek Zamawiającego będzie wymagała uzyskania zgody Banku oraz zawarcia aneksu do umowy?

Odp.: Zamawiający nie wyraża zgody.

5. Czy Zamawiający potwierdza, iż będzie spłacać wykorzystany kredyt w terminach i w wysokościach określonych w umowie kredytu, na rachunek wskazany w tej umowie, zaś w przypadku, gdy termin spłaty kredytu lub odsetek upływa w dniu nie będącym dniem roboczym w Banku, uważa się że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu lub odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty?

Odp.: Zamawiający potwierdza.

6. Czy zastrzeżenie, o którym mowa pkt 13 w rozdziale XVII SIWZ odnosi się do sytuacji wcześniejszej spłaty kredytu przez Zamawiającego?

Odp.: TAK

7. Prosimy o usunięcie postanowień zawartych w punkcie 17 w rozdziale XVII SIWZ jako bezprzedmiotowych ze względu na przedmiot przetargu.

Odp.: Zamawiający usuwa powyższy pkt. z SIWZ.

8. Czy Zamawiający zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokona wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:

- wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,
- zmiana harmonogramu spłat kredytu,
- wydłużenie okresu postawienia kredytu do dyspozycji?

Odp.: Zamawiający przewiduje powyższe zmiany.

9. Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych, w szczególności w wypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego w stosunku do sytuacji opisanej przepływami pieniężnymi,
- zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- zmiany wynikające z działania siły wyższej,
- pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego.

Odp.: Wyrażamy zgodę.

10. Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
- zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia?

Odp.: Zamawiający wyraża zgodę.

11. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 1M o treści:

„Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca”.

Odp.: Zamawiający potwierdza.

12. Prosimy o wskazanie jaki jest ostateczny termin uruchomienia środków z kredytu?

Odp.: Przewidywany termin uruchomienia środków 1 września 2016.

13. Prosimy o informację na temat proponowanego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie poręczenia Powiatu Siemiatyckiego, tj.:

- jakie będą warunki poręczenia – prosimy o wskazanie terminu, do którego obowiązywać będzie poręczenie oraz wysokości poręczenia (czy poręczenia obejmie kapitał, odsetki i inne koszty),

Odp.: Termin – okres kredytowania – 20 lat, wysokość poręczenia kapitał i odsetki.

- b) jakie będą zasady spłaty zobowiązania przez poręczyciela (czy poręczyciel spłaci kredyt od razu, czy w ratach, czy zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu)?

Odp.: Zgodnie z harmonogramem.

- c) czy Zamawiający dysponuje uchwałą Rady Powiatu w sprawie udzielenia poręczenia?

Odp.: Uchwała nastąpi po wyborze kredytodawcy.

- d) czy wydatki związane z realizacją poręczenia spłaty kredytu dla Zamawiającego zostały zagwarantowane w uchwale w sprawie WPF na cały okres finansowania?

Odp.: TAK

- e) czy przedłożenie uchwały Rady Powiatu w sprawie udzielenia poręczenia oraz uchwały w sprawie WPF uwzględniającej kwotę poręczenia będzie stanowiło warunek uruchomienia środków z kredytu?

Odp.: NIE

14. Czy Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu będzie ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci poręczenia Powiatu Siemiatyckiego?

Odp.: TAK

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową? W przypadku odpowiedzi twierdzącej, czy Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu będzie ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu w postaci weksła in blanco?

Odp.: Nie

16. Czy Zamawiający dopuszcza ustanowienie innych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu poza poręczeniem i wekslem (np. hipoteki na nieruchomości wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia, zastawu rejestrowego na ruchomościach wraz z cesją praw z polisy ubezpieczenia, cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ)? W przypadku odpowiedzi twierdzącej, prosimy o ich wskazanie.

Odp.: Nie

17. Czy Zamawiający udzieli Wykonawcy pełnomocnictwa do rachunków w innych bankach? Czy Zamawiający złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC do 200 % kwoty kredytu?

Odp.: Nie

18. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby złożenie przedmiotowego oświadczenia stanowiło warunek uruchomienia środków z kredytu?

Odp.: Nie

19. Czy poręczyciel złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC do 200 % kwoty kredytu?

Odp.: Nie

20. Czy przedłożenie przedmiotowego oświadczenia będzie stanowiło warunek uruchomienia środków z kredytu?

Odp.: Nie

21. Czy Zamawiający posiada wymagalne zobowiązania wobec pracowników lub inne zaległe zobowiązania publiczno-prawne?

Odp.: Nie posiadamy.

22. Czy Zamawiający potwierdza, że w celu obsługi kredytu otworzy rachunek bankowy w Banku udzielającym kredytu ?

Odp.: Zamawiający potwierdza, iż otworzy rachunek bankowy w Banku udzielającym kredyt tylko na potrzeby obsługi kredytu.

Prosimy również o udostępnienie dokumentacji dotyczącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Poręczyciela

- 1) Kopia Statutu Powiatu Siemiatyckiego wraz ze zmianami.
- 2) Kopia Uchwały Rady Powiatu Siemiatyckiego w sprawie udzielenia poręczenia dla SP ZOZ w Siemiatyczach na okres cały okres kredytowania.
- 3) Udostępnienie sprawozdań finansowych Powiatu Siemiatyckiego za 2015 i I kwartał 2016r. w postaci (Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N i Rb-Z).
- 4) Wykaz zaangażowań Powiatu Siemiatyckiego wg stanu na 31-03-2016r. uwzględniający nazwę podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa), typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki), data zawarcia umowy, kwota bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty).
- 5) Prosimy o następującą informację:
 - a) czy na rachunkach Powiatu Siemiatyckiego w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN),

- b) czy Powiat posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN),
 - c) czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony w Powiecie program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - d) czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Powiatu za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków,
 - e) czy Powiat posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN),
 - f) czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu jednostkę.
- 6) Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania poręczenia w Banku, przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Województwo Podlaskie i przeniesieniu działalności medycznej SP ZOZ do innego podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.).
- 7) Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Powiat Siemiatycki zadłużenia po podmiocie dla którego Województwo Podlaskie było organem założycielskim?

Odp.: Odpowiedzi na powyższe pytania przesyłamy w formie skanu pocztą elektroniczną.

*p.o. Dyrektora SP ZOZ
Andrzej Szewczuk
/podpis w oryginale/*