

ZP.232.19.2018

Wszyscy zainteresowani

Wyjaśnienia

Dotyczy: ogłoszenia o zamówieniu na udzielenie kredytu bankowego lub pożyczki finansowej

W związku z otrzymanymi pytaniami wykonawców Zamawiający Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie wyjaśnia:

W związku z ogłoszeniem postępowania na usługę udzielenia kredytu bankowego lub pożyczki finansowej w kwocie 1.400.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta tysięcy złotych 00/100), zwracam się z prośbą o udostępnienie **dokumentów finansowych za 2017 r.** (wprowadzenie, informacja dodatkowa, sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego), **a także za I kwartał oraz I półrocze 2018 r.** (bilans, rachunek zysków i strat).

Odp.: Załącznik nr 1

- 1) Czy podmiot tworzący Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Lubaczowie zamierza w okresie realizacji zamówienia dokonać przekształcenia jednostki w spółkę prawa handlowego?

Odp.: **NIE**

- 2) Czy w ramach działalności Szpitala został wprowadzony plan naprawczy lub restrukturyzacyjny? W razie udzielenia odpowiedzi twierdzącej, prosimy o udostępnienie powyższej dokumentacji.

Odp.: **Plan naprawczy sporządzono zostanie udostępniony po podpisaniu umowy z Wykonawcą**

- 3) Prosimy o wskazanie następujących informacji:

- a) aktualnej liczby łóżek,

Odp.: **269 + 42 ZOL**

- b) aktualnej liczby zatrudnionych pracowników, z wyszczególnieniem liczby lekarzy, -

Odp.: **462 OSOBY W TYM 19 LEKARZY NA ETACIE**

- c) ilości hospitalizowanych pacjentów w 2016 r. i 2017 r.,

Odp.: **2016 – 7 951 PACJENTÓW , 2017- 7 912 PACJENTÓW**

- d) ilość wykonywanych zabiegów chirurgicznych w 2016 r. i 2017 r.

Odp.: **2016 – 2 547 ZABIEGÓW, 2017 – 2 320 ZABIEGÓW**

- 4) Prosimy o udostępnienie listy inwestycji przeprowadzonych w ostatnich 3 lat, z uwzględnieniem wartości inwestycji oraz krótkiego opisu.

Odp.: **WYKAZ INWESTYCJI W FORMIE ZAŁĄCZNIKÓW- załącznik nr 2**

- 5) Prosimy o udostępnienie listy planowanych inwestycji, z uwzględnieniem wartości inwestycji, planowanej daty rozpoczęcia i ukończenia, a także krótkiego opisu.

Odp.: **ZAŁĄCZNIK RZECZOWO – FINANSOWE NAKŁADY INWESTYCYJNE – PLAN 2018 – załącznik nr 3**

- 6) Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan na 30/06/2018 lub nowsze dane) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Odp.: **NALEŻNOŚCI WYMAGALNE NIE WYSTĘPUJĄ NATOMIAST ZOBOWIĄZANIA WYMAGALNE SĄ W KWOCIE 62 568,32 ZŁ. I SĄ TO Z OKRESEM PRZETERMINOWANIA DO 30 DNI.**

- 7) Prosimy o przedstawienie informacji dot. nadwykonań, tj. :

- a) wysokość nadwykonań za rok 2018,

Odp.: **STAN NA 30.06.2018 – 403 378,96 ZŁ.**

- b) wysokość nadwykonań za rok 2017,

Odp.: **STAN NA 31.12.2017 – 326 608,70 ZŁ.**

- c) wysokość nadwykonań za rok 2016,

Odp.: **STAN NA 31.12.2016 – 654 582,37 ZŁ.**

- d) wysokość nierozliczonych nadwykonań z lat poprzednich,

Odp.: **NIE WYSTĘPUJĄ**

- e) aktualne roszczenia sporne z NFZ (kwota roszczeń wraz z informacją za jaki okres czasu),

Odp.: **NIE WYSTĘPUJĄ**

- f) w jaki sposób dokonane zostały rozliczenia z tytułu nadwykonań z NFZ w poprzednich latach (ugoda, sprawa sądowa).

Odp.: **UGODA**

- 8) Prosimy o przedstawienie informacji o posiadanych zobowiązaniach finansowych (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem:							
L.P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Kwota udzielonego finansowania	Kwota pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Zabezpieczenie
1.							
2.							
3.							

Odp.: Zgodnie z poniższą tabelą

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem:							
L.P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Kwota udzielonego finansowania	Kwota pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Zabezpieczenie
1.	Kredyt	Bank Spółdzielczy w Lubaczowie	400 000,00	245 000,00	12.2018 r.	35 000,00	Weksel In blanco
2.	Pożyczka	Simens Finanse	400 000,00	66 666,88	02.2019 r.	8 333,33	Weksel In blanco
3.	Pożyczka	Simens Finanse	2 000 000,00	480 000,00	12.2018 r.	80 000,00	Weksel In blanco
4.	Pożyczka	Simens Finanse	2 980 000,00	2 332 000,00	08.2020 r.	2018 r. 72 000 zł. 2019 – 2020 r. 95 000 zł.	Weksel on blanco + cesja NFZ
5.	Kredyt w rachunku bieżącym	Bank Spółdzielczy w Lubaczowie	Limit kredytowy 1 500 000,00 zł.	Na 30.06.2018 r. wykorzysta na kwota kredytu 70 149,85 zł.			Weksel on blanco + cesja NFZ

9) Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za lata

2016 - 2017.

Odp. **ZAŁĄCZNIK nr 4**

- 10) Prosimy o wskazanie, czy strata z 2017 r. zostanie pokryta przez podmiot tworzący SPZOZ w Lubaczowie?

Odp.: **NIE**

- 11) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o udostępnienie stosownej uchwały lub wskazanie, kiedy takowa zostanie podjęta.

Odp.: **NIE DOTYCZY**

- 12) Prosimy o udostępnienie realizacji planu finansowego za lata 2015-2017

Odp.: **ZAŁĄCZNIK nr 5**

- 13) Prosimy o udostępnienie zestawienia dotyczących ugód, aktualnie toczących się spraw sądowych oraz postępowań egzekucyjnych.

Odp.: Postępowania egzekucyjne nie występują, w sądzie toczą się dwie sprawy o zapłatę dot. zdarzeń medycznych

- 14) Prosimy o informację czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US?

Odp. **TAK**

- 15) Czy Zamawiający zawarł z ZUS lub US ugodę w przedmiocie spłaty zaległych zobowiązań?

Odp.: **NIE DOTYCZY**

- 16) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie warunków zawartej ugody ze wskazaniem okresu jej obowiązywania, wartości rat oraz terminowości jej wykonywania.

Odp. **NIE DOTYCZY**

- 17) Czy Zamawiający potwierdza, że umowa przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ zostanie zawarta w dniu podpisania umowy kredytu lub pożyczki?

Odp. **TAK**

- 18) Prosimy o potwierdzenie, że w roku przestępnym również należy przyjąć, że rok liczy 365 dni.

Odp. **TAK**

- 19) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 3M dla kolejnych okresów rozliczeniowych następowała na podstawie zasad panujących u danego Wykonawcy? Pozostawienie swobody Wykonawcom w powyższym zakresie spowoduje, że każdy z Wykonawców będzie mógł dokonywać zmiany stawki na podstawie ustawień systemowych, bez konieczności ręcznego liczenia wartości odsetek. Zmniejszenie nakładu pracy związanego z obsługą niniejszego produktu może przełożyć się na cenę składanych ofert.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody

- 20) W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę zapisów

konkursu poprzez wskazanie, że zmiana stawki WIBOR 3M dla kolejnych okresów rozliczeniowych będzie następować na podstawie notowania opublikowanego w pierwszym dniu roboczym nowego okresu rozliczeniowego.

Odp. **Zgodnie z zapisami w ogłoszeniu**

- 21) Prosimy o wskazanie, czy w przypadku przesunięcia daty wypłaty środków np. na listopad 2018 r. to czy okres karencji ulegnie skróceniu tak, aby pierwsza rata kapitałowa nadal była płatna do 31 grudnia 2018 r.?

Odp. **NIE WYRAŻAMY ZGODY NA PRZESUNIECIE DATY WYPŁATY ŚRODKÓW NA LISTOPADA 2018 r.**

- 22) W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że w przypadku przesunięcia terminu wypłaty środków, terminy płatności ulegną odpowiedniemu przesunięciu tak, aby zachować 26 miesięczny okres finansowania.

Odp. **NIE WYRAŻAMY ZGODY**

- 23) Prosimy o potwierdzenie, że pierwszy miesiąc okresu finansowania będzie trwał od dnia uruchomienia środków do końca tego miesiąca.

Odp. **TAK**

- 24) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki były kalkulowane w oparciu o stawkę WIBOR 1M zamiast 3M?

Odp. **NIE**

- 25) Czy Zamawiający przewiduje dokonanie wcześniejszej spłaty w okresie karencji?

Odp. **NIE**

- 26) Prosimy o potwierdzenie, że dokonanie wcześniejszej spłaty części lub całości zadłużenia nastąpi w terminie płatności raty.

Odp. **TAK**

- 27) Prosimy o wskazanie terminu, w jakim Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zamiarze wcześniejszej spłaty. Wykonawca proponuje termin 14-dniowy.

Odp. Zamawiający poinformuje Wykonawcę z 7 dniowym **terminem o zamiarze** wcześniejszej spłaty

- 28) Prosimy o określenie terminu, w którym Zamawiający może najwcześniej dokonać wcześniejszej spłaty.

Odp. **Zamawiający nie jest w stanie wskazać konkretnej daty.**

- 29) Czy Zamawiający potwierdza, że dla celów porównywalności złożonych ofert należy przyjąć, że uruchomienie środków nastąpi w dniu 1 października 2018 r.

Odp. **Nie, Zgodnie z zapisami w ogłoszeniu**

- 30) Prosimy o potwierdzenie, że zarówno złożenie, jak i otwarcie ofert nastąpi w dniu 10 sierpnia

2018 r. W warunkach ogłoszenia wskazano rok 2017.

Odp. TAK, zamawiający poprawia oczywistą omyłkę pisarską.

- 31) Prosimy o wskazanie, czy do ceny, będącej kryterium oceny ofert zgodnie z pkt 9 Ogłoszenia, będzie doliczana wysokość prowizji? Cena stanowiłaby wówczas sumę oprocentowania oraz prowizji.

Odp. TAK

- 32) Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące zarówno na rynku finansowym, jak i medycznym, ponieważ zmierza do uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy.

Odp. TAK

- 33) Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?

Odp. Dopuszcza taką możliwość

- 34) Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenia w postaci weksla in blanco wraz z porozumieniem wekslowym oraz cesja wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ zostaną ustanowione na wzorach Wykonawcy.

Odp. TAK

- 35) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że wzory weksla in blanco, porozumienia wekslowego i umowy przelewu wierzytelności należy załączyć do oferty.

Odp. TAK

- 36) Prosimy o potwierdzenie, że weksel in blanco zostanie wydany Wykonawcy w dniu podpisania umowy.

Odp. TAK

- 37) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie środków nastąpi po podpisaniu umowy, ale z zastrzeżeniem, że nie może być to termin krótszy niż dwa dni robocze licząc od dnia jej podpisania.

Odp. Uruchomienie środków zgodnie z zapisami zawartymi w ogłoszeniu

- 38) Prosimy o potwierdzenie, że karencja dotyczy tylko i wyłącznie kapitału i w miejscu raty 1 i 2 należy wskazać zamiast słów „karencja” wysokość raty odsetkowej.

Odp. TAK, w miejscu raty 1 i 2 należy wskazać zamiast słów „karencja” wysokość raty odsetkowej

39) Prosimy o wskazanie wartości dofinansowania, jakie Zamawiający uzyska w związku z realizacją projektu pn. „Modernizacja wyposażenia medycznego Szpitala Powiatowego w Lubaczowie”, a także nazwy podmiotu, który takiego dofinansowania udzieli.

Odp. **Zamawiający uzyska dofinansowanie w formie zaliczki w kwocie 354 236,08 zł. z Urzędu Marszałkowskiego w Rzeszowie**

40) Prosimy o wskazanie, na kiedy została zaplanowana wypłata dofinansowania.

Odp. Planowana **wypłata dofinansowania IV kw. 2018 r.**

41) Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do Umowy zapisu o możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności w przypadku opóźnień w zapłacie należności trwających co najmniej 30 dni. Niniejszy zapis jest standardowym zabezpieczeniem Wykonawcy w branży finansowej stosowanym przez banki oraz instytucje finansowe, które w ramach swych umów obligatoryjnie stosują tego typu zapisy. Brak możliwości postawienia wierzytelności w stan natychmiastowej wykonalności, powoduje zwiększenie ryzyka transakcji po stronie Wykonawcy, co w rezultacie może się przyczynić do wzrostu wartości oferowanej ceny albo ograniczenia grona oferentów, którzy z uwagi na nierównomierne rozłożenie ryzyka niniejszej transakcji, odstąpią od udziału w postępowaniu.

Odp. NIE

42) Prosimy o przesłanie Statutu.

Odp. **Załącznik nr 6**

43) Prosimy o przesłanie pełnego sprawozdania finansowego za rok 2016r. i 2017r. wraz z opinią biegłego rewidenta.

Odp. **Załącznik nr 1, 7**

44) Prosimy o przesłanie opinii z banku obsługującego oraz ewentualnych opinii z firm leasingowych.

Odp.: **Zamawiający nie posiada**

45) Prosimy o przesłanie Planu rzeczowo – finansowego oraz inwestycyjnego na rok 2018r.

Odp.: **Załącznik nr 3**

46) Prosimy o przesłanie kopii raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ, który został sporządzony przez kierownika SP ZOZ i przekazany podmiotowi tworzącemu za 2016 i 2017r.

Odp.: **Załącznik nr 8**

47) Prosimy o przesłanie prognoz finansowych na cały okres kredytowania.

Odp.: **Załącznik nr 9**

48) Prosimy o przesłanie sprawozdania finansowego na 30.06.2018r.

Odp.: **Załącznik nr 1**

49) Prosimy o uzupełnienie tabeli.

Dane uzupełniające do sprawozdań finansowych spzoz				
	Wyszczególnienie	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018

1	2	3	4	5
I	Należności przeterminowane, w tym:			
a	<i>do 1 miesiąca</i>			
b	<i>od 1 miesiąca do 3 miesięcy</i>			
c	<i>od 3 miesiąca do 6 miesięcy</i>			
d	<i>od 6 miesiąca do 12 miesięcy</i>			
e	<i>powyżej 12 miesięcy</i>			
II	Zobowiązania przeterminowane, w tym:			
1	<i>z tytułu dostaw i usług, w tym:</i>			
a	<i>do 1 miesiąca</i>			
b	<i>od 1 miesiąca do 3 miesięcy</i>			
c	<i>od 3 miesiąca do 6 miesięcy</i>			
d	<i>od 6 miesiąca do 12 miesięcy</i>			
e	<i>powyżej 12 miesięcy</i>			
2	<i>z tytułu kredytów i pożyczek</i>			
3	<i>z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych</i>			
III	Zobowiązania wobec podmiotów parabankowych			
IV	Zobowiązania wobec podmiotów leasingowych			
V	Zobowiązania wobec podmiotu tworzącego (pożyczki i inne), w tym:			
a	<i>krótkoterminowe</i>			
b	<i>długoterminowe</i>			
VI	Zobowiązania poręczone przez podmiot tworzący, w tym:			
a	<i>krótkoterminowe</i>			
b	<i>długoterminowe</i>			
VII	Zobowiązania pozabilansowe (udzielone gwarancje, poręczenia i inne zobowiązania związane z działalnością statutową)			
VII I	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:			
1	<i>wartość odpisów amortyzacyjnych aktywów trwałych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (np. otrzymanych nieodpłatnie od podmiotu tworzącego, zakupionych / wyremontowanych ze środków z dotacji)</i>			
2	<i>refundacja wynagrodzeń lekarzy rezydentów i stażystów</i>			
3	<i>dzierżawy, najmy, opłaty parkingowe, itp.</i>			
4	<i>inne istotne:.....</i> <i>.....</i>			

5	inne istotne:.....			
6	inne istotne:.....			
IX	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:			
1	odpisy należności i roszczeń przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych			
2	koszty sądowe oraz koszty o tzw. charakterze odszkodowawczym (np. renty na rzecz pacjentów)			
3	inne istotne:.....			
4	inne istotne:.....			
5	inne istotne:.....			
X	Wykonane ponadlimity, w tym			
a	zapłacone przez Narodowy Fundusz Zdrowia			
b	umorzono			

Odp.: Załącznik nr 10

50) Prosimy o przesłanie aktualnych zaświadczeń ZUS i US, jeżeli jesteście Państwo w ich posiadaniu, jeżeli nie to prosimy o odpowiedź na pytanie 10 i 11.

Odp.: Nie posiadamy

51) Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania podatkowe wobec Urzędu Skarbowego?

Odp.: **NIE**

52) Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania wobec ZUS?

Odp.: **NIE**

53) Czy wskazane przez Zamawiającego kontrakty jako zabezpieczenie kredytu są wolne od obciążeń?

Odp.: **TAK**

54) Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 12 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne lub sądowe?

Odp.: **jak na pyt. 13)**

55) Prosimy o zestawienie na 30.06.2018 kredytów, pożyczek i leasingów Szpitala zawierającego nazwę instytucji, rodzaj transakcji, pierwotną kwotę zadłużenia określoną w umowie, aktualną wysokość zaangażowania, datę początku i końca umowy, rodzaj zabezpieczenia.

Odp.: **jak w pytaniu 8) Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing**

56) Prosimy o przesłanie dokumentów dot. planowanej inwestycji, wykazu aparatury / wyposażenia które stanowią inwestycję, strukturę finansowania oraz inne posiadane dokumenty / informacje na temat realizowanego projektu, w tym Wniosek o dofinansowanie inwestycji oraz Umowy o dofinansowanie (jeżeli jest).

Odp.: **Tytuł projektu:** Modernizacja wyposażenia medycznego Szpitala Powiatowego w Lubaczowie.

Program Operacyjny: Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020. **Oś priorytetowa:** Oś priorytetowa VI. Spójność przestrzenna i Społeczna.

Działanie: Działanie 6.2 Infrastruktura Ochrony Zdrowia i Pomocy Społecznej **Poddziałanie:** Poddziałanie 6.2.1 Infrastruktura Ochrony Zdrowia

Wartość projektu ogółem: 2 500 000,00 zł

Dofinansowanie z UE: 2 122 024,95 zł

Wkład własny SPZOZ Lubaczów: 377 975,05 zł

Poziom dofinansowania: 85%

Zakres rzeczowy projektu:

1. Zestaw laparoskopowy z torem wizyjnym,
2. Zestaw artroskopowy,
3. Zestaw endoskopowy,
4. Myjka termiczna do endoskopów z drukarką szt.2,
5. Videogastroskop,
6. Videokolonoskop,
7. Videoduodenoskop z zestawem narzędzi,
8. Cyfrowy aparat RTG kostno-płucny,
9. Aparat ultrasonograficzny.

Sprzęt będzie służył dla:

- bloku operacyjnego
- pracowni endoskopii,
- pracowni rentgenodiagnostyki ogólnej,
- pracowni USG.

Okres realizacji projektu to styczeń – październik 2018 roku.

Wniosek o dofinansowanie inwestycji oraz Umowa o dofinansowanie do wglądu u Zamawiającego po podpisaniu umowy

- 57) Proszę o przesłanie informacji dot. zobowiązań kredytowych SP ZOZ w Lubaczowie z wyszczególnieniem: nazwy banku, rodzaju zaangażowania, ostatecznego terminu spłaty, aktualne zaangażowanie, wysokość raty kapitałowej, przyjęte zabezpieczenie.
Odp.: jak na pytanie 8)- **Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing**

Jednocześnie zamawiający poprawia oczywistą omyłkę pisarską ogłoszeniu dotyczącą roku: w miejsce 2017r wpisuje się **2018r poszczególne zapisy otrzymują brzmienie:**

„Oferta na udzielenie kredytu bankowego lub pożyczki finansowej *nie otwierać przed dniem 10.08.2018 godz. 12.15*”

„miejsce oraz termin składania ofert: SPZOZ Lubaczów, ul. Mickiewicza 168, 37-600 Lubaczów, pokój

nr 8 dział zamówień publicznych nie później niż do dnia 10.08.**2018 do godz. 12.00**”

„otwarcia ofert: SPZOZ Lubaczów, ul. Mickiewicza 168, 37-600 Lubaczów, sala narad (budynek administracji) w dniu 10.08.**2018. o godzinie 12.15**”

Zamawiający