



*Szpital św. Anny w Miechowie
ul. Szpitalna 3, 32-200 Miechów
tel. 41 38-20-333, fax 41 38-20-342
REGON: 000304384, NIP 659-13-28-869
<http://www.szpital.miechow.pl>,
e-mail: sekretariat@szpital.miechow.pl*

Miechów, dnia 6 kwietnia 2023 r.

/wszyscy uczestnicy postępowania/

Nr sprawy 8/ZO/2023 - wykonanie usługi polegającej na udzieleniu kredytu lub pożyczki dla Szpitala Św. Anny w Miechowie w wysokości 6 000 000,00 zł.

W związku z prowadzonym zapytaniem ofertowym na Platformie Zakupowej wpłynęły następujące pytania:

1.

Prosimy o dopuszczenie możliwości ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia transakcji w formie cesji wierzytelności wynikającej z kontraktu z NFZ. **Wyrażenie zgody Zamawiającego na dodatkowe zabezpieczenie może przyczynić się do uzyskania korzystniejszych warunków cenowych jak również wpłynąć na zwiększenie grona potencjalnych Wykonawców.**

Ad. 1 Zgodnie z SWK.

2.

W przypadku dopuszczenie dodatkowego zabezpieczenia (cesji wierzytelności z kontraktu NFZ) prosimy o wyrażenie zgody, aby cesja ta obejmowała kwotę w wysokości 150 % kwoty finansowania (kwoty kredytu/pożyczki). Wskazana wartość pozwoli na zabezpieczenie zarówno kapitału jak i należnych odsetek, ewentualną prowizję oraz wszystkie koszty związane z obsługą niniejszej umowy (w tym ewentualne odsetki za opóźnienie).

Ad. 2 Patrz ad. 1.

3.

Prosimy o udostępnienie bilansu oraz rachunku zysków i strat za rok 2022.

Ad. 3 W załączeniu sprawozdanie finansowe za rok 2022.

4.

Z uwagi na zbliżający się okres świąteczny, zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert o czas niezbędny do analizy finansowej Państwa Placówki oraz rzetelne przygotowanie oferty. Wykonawca proponuje przesunięcie terminu składania ofert na dzień 14 kwietnia 2023 r.

Ad. 4 Zamawiający przesuwa termin otwarcia ofert na 14 kwietnia 2023 r.

5.

Zgodnie z art. 33 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), instytucja finansowa jest zobowiązana do stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego, do których należy identyfikacja i weryfikacja klienta oraz jego beneficjenta rzeczywistego, a także zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są aktualne. Zgodnie z art. 46 Ustawy AML instytucja finansowa jest także zobowiązana do weryfikacji czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

W związku z powyższym obowiązkiem zwracamy się z prośbą o wskazanie kto w Szpitalu Św. Anny w Miechowie jest beneficjentem rzeczywistym i czy osoba ta zajmuje eksponowane stanowisko polityczne.

Ad. 5 Szpital Św. Anny w Miechowie prowadzi działalność w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej. Swoista forma prawna w jakiej działa Zamawiający rodzi trudności interpretacyjne w zakresie ustalenie beneficjenta. Należy przyjąć, że osobą fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze jest organ reprezentujący SPZOZ – Dyrektor Szpitala dr n. med. Mirosław Drózdź, który nie zajmuje eksponowanego stanowiska politycznego w myśl ww. przepisów. Podmiotem tworzącym jest Powiat Miechowski.

6.

Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 17.04.2023 z uwagi na konieczność dokonania analizy kredytowej oraz całego postępowania w okresie przypadającym na czas Świąt Wielkanocnych i dni ustawowo wolnych od pracy. Przesunięcie terminu składania ofert przyczynić się może do zwiększenia liczby oferentów w przedmiotowym zamówieniu, a jednocześnie nie wpłynie na przesunięcie hipotetycznego terminu wypłaty I transzy pożyczki lub kredytu (20.04.2023).

Ad. 6 Patrz ad. 4

7.

Prosimy o wskazanie następujących dodatkowych danych dotyczących Szpitala:

- a. aktualnej liczby łóżek,
- b. aktualnej liczby zatrudnionych lekarzy z podziałem na podstawie formy zatrudnienia tj.: umowy o pracę, kontrakty,
- c. łączna ilość przeprowadzonych operacji chirurgicznych w poprzednim roku;
- d. łączna ilość hospitalizowanych pacjentów w poprzednim roku;

Ad. 7

- a. Aktualna liczba łóżek: 229.
- b. Aktualna liczba zatrudnionych lekarzy z podziałem na podstawie formy zatrudnienia tj.: umowy o pracę, kontrakty: umowa o pracę 41, kontrakt 84, umowa zlecenia 5.
- c. Łączna ilość przeprowadzonych operacji chirurgicznych w poprzednim roku: 659 chirurgicznych, 530 ortopedycznych, 158 urologicznych, 106 cystoskopii, 322 neurochirurgiczne.
- d. Łączna ilość hospitalizowanych pacjentów w poprzednim roku: w oddziałach 6678, SOR 11 960.

8.

Prosimy o udostępnienie struktury należności i zobowiązań przeterminowanych (stan najbardziej aktualny) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Ad. 8

Struktura należności wg stanu na 28.02.2023 r.	
0-30 dni	91.485,20
30-90 dni	4.812,23
90-180 dni	4.355,83
180-270 dni	5.431,67
270-360 dni	9.617,63
powyżej 360 dni	405.718,97
Nieprzeterminowane	5.543.796,18

Struktura zobowiązań wg stanu na 28.02.2023 r.	
0-30 dni	1.755.504,60
30-90 dni	1.519.925,86
90-180 dni	832.550,99
180-270 dni	280.937,63
270-360 dni	30.370,79
powyżej 360 dni	40.585,06
Nieprzeterminowane	7.995.202,61

9.

Prosimy o przedstawienie informacji o posiadanych zobowiązaniach finansowych (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli: (wg stanu najbardziej aktualnego).

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 kapitałowej	Zabezpieczenie
1.							
2.							
3.							

Ad. 9

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing, stan na dzień 05.04.2023 r., 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.	Pożyczka NFOŚ	NFOŚ	1.811.330,00	277.838,00	20.12.2024 r.	42.597,00 *	Poręczenie Starostwa

							Powiatowego w Miechowie
2.	Pożyczka SIEMENS VII.2018	SIEMENS FINANCE	4.500.000,00	278.213,49	30.06.2023 r.	88.000,00	Weksel własny
3.	Pożyczka SIEMENS V.2019	SIEMENS FINANCE	4.000.000,00	763.000,00	30.11.2023 r.	83.000,00	Weksel własny
4.	Pożyczka BFF XII.2019	BFF	5.200.000,00	1.075.000,00	30.11.2023 r.	125.000,00	Weksel własny
5.	Pożyczka SIEMENS V.2020	SIEMENS FINANCE	5.000.000,00	1.520.000,00	30.04.2024 r.	120.000,00	Weksel własny
6.	Pożyczka BFF XI.2020	BFF	5.000.000,00	2.360.000,00	31.10.2024 r.	120.000,00	Weksel własny
7.	Pożyczka BFF V.2021	BFF	5.000.000,00	3.080.000,00	30.04.2025 r.	120.000,00	Weksel własny
8.	Pożyczka BFF XI.2021	BFF	5.500.000,00	4.600.000,00	31.10.2026 r.	100.000,00	Weksel własny
9.	Pożyczka SIEMENS VI.2022	SIEMENS	5.000.000,00	4.716.981,08	31.05.2027 r.	94.000,00	Weksel własny
10.	Pożyczka SIEMENS VII.2022	SIEMENS	2.000.000,00	1.840.000,00	31.01.2027 r.	40.000,00	Weksel własny
11.	Pożyczka BFF X.2022	BFF	4.000.000,00	3.789.161,64	31.08.2027 r.	70.000,00	Weksel własny
12.	Pożyczka NFOŚ	NFOŚ	344.683,00	326.543,00	20.12.2027 r.	18.140,00*	Weksel własny poręczony przez organ założycielski
13.	Pożyczka SIEMENS I.2023	SIEMENS	5.000.000,00	2.550.000,00**	31.12.2027 r.	93.000,00	Weksel własny

*raty kwartalne

** pożyczka wypłacana w VI transzach miesięcznych, na dzień 05.04.2023 r. – zrealizowane trzy transze (termin wypłaty ostatniej transzy pożyczki to 14.06.2023 r.)

10.

W celu analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego, zwracamy się z prośbą o udostępnienie aktualnej wersji (lub aktualizacji) Programu Naprawczego/ Restrukturyzacyjnego.

Ad. 10 Szpital nie dysponuje aktualnym programem naprawczym.

11.

Prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów finansowych niezbędnych do przeprowadzenia analizy finansowej Jednostki:

- e. Sprawozdania finansowego za rok 2022.

- f. Pozostałych elementów sprawozdania finansowego za 2022 rok (wprowadzenie, zestawienie zmian w kapitale, rachunek przepływów pieniężnych, dodatkowe informacje i objaśnienia),
- g. sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok 2022

Ad. 11 W załączeniu sprawozdanie finansowe za rok 2022. Sprawozdanie biegłego rewidenta jest obecnie opracowywane.

12.

Prosimy o udostępnienie wstępnego bilansu i rachunku zysków i strat za pierwszy kwartał 2023 r.

Ad. 12 Na dzień udzielania odpowiedzi Zamawiający nie dysponują w/w dokumentami, będą one dostępne po 20 kwietnia br.

13.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający:

- a. Na dzień dzisiejszy nie posiada zaległości wobec ZUS i US i terminowo reguluje zobowiązania.
- b. Nie zawarł z ZUS lub US ugody/ugód w przedmiocie spłaty zaległych zobowiązań,
- c. W razie zawarcia ugody z ZUS i US, prosimy o wskazanie warunków zawartej ugody ze wskazaniem okresu jej obowiązywania, wartości rat oraz terminowości jej wykonywania.

Ad. 13 Zamawiający potwierdza, że obecnie nie posiada zaległości wobec ZUS i US i terminowo reguluje zobowiązania wobec tych podmiotów. Zamawiający nie zawierał również ugód w przedmiocie spłaty zobowiązań. W przypadku płatności do ZUS za listopad 2022, Zamawiający realizuje płatność ratalnie w okresie 12 miesięcy.

14.

Prosimy o informację czy wobec Zamawiającego toczą się aktualnie sprawy sądowe oraz postępowania egzekucyjne? W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej, prosimy o informacje nt. spraw sądowych i postępowań egzekucyjnych.

Ad. 14

Wobec Zamawiającego nie toczą się postępowania egzekucyjne. Lista postępowań sądowych poniżej:

Lp	Przedmiot sprawy	Kwota roszczenia	Aktualny stan sprawy
1	Udzielanie świadczeń zdrowotnych	wartość roszczenia zasądzonego wyrokiem Sądu Okręgowego w Krakowie z dnia 23 czerwca 2021r. 119 470, 53 zł.	Pozwany Szpital wniósł w dniu 16 sierpnia 2021 r. apelację, kwota powyższa zasądzona jest in solidum od Szpitala i PZU SA, który odpowiada z tytułu ubezpieczenia. Wobec materiału dowodowego w sprawie istnieje duże ryzyko utrzymania wyroku, przy czym zaspokojenie nastąpi ze strony PZU SA.
2	Udzielanie świadczeń zdrowotnych	Wartość roszczeń dochodzonych łącznie	Sprawa jest na etapie wczesnego postępowania dowodowego, brak opinii biegłych. Na obecnym stanie postępowania dowodowego ryzyko przegrania sprawy

		od pozwanego Szpitala wynosi 262 179,96 zł.	Szpital szacuje na poziomie 10%. Należy przy tym mieć na uwadze hipotetyczności charakteru takich szacunków i naturalnej nieprzewidywalności procesu cywilnego. Zwłaszcza należy mieć na uwadze dynamikę procesu i możliwość zmiany sytuacji procesowej w przyszłości wraz z rozwojem postępowania dowodowego w sprawie, co może rzutować na przebieg procesu i wyrokowanie.
3	Udzielanie świadczeń zdrowotnych	Wartość roszczeń dochodzonych od pozwanego wynosi 100.000 zł.	Na obecnym stanie postępowania dowodowego ryzyko przegrania sprawy Szpital szacuje na poziomie 10%. Należy przy tym mieć na uwadze hipotetyczności charakteru takich szacunków i naturalnej nieprzewidywalności procesu cywilnego. Zwłaszcza należy mieć na uwadze dynamikę procesu i możliwość zmiany sytuacji procesowej w przyszłości wraz z rozwojem postępowania dowodowego w sprawie, co może rzutować na przebieg procesu i wyrokowanie.

15.

Prosimy o udostępnienie listy powadzonych inwestycji i planowanych w najbliższym czasie w Szpitalu (remonty, przebudowa, zakup aparatury medycznej), z uwzględnieniem wartości inwestycji, planowanej daty rozpoczęcia i ukończenia, a także krótkiego opisu lub udostępnienie aktualnego planu inwestycyjnego i planu zamówień publicznych.

Ad. 15 W chwili obecnej Zamawiający realizuje inwestycję w ramach projektu Małopolski System Informacji Medycznej związanej z modernizacją systemu informatycznego, szacowana wartość ok. 1,5 mln zł, realizacja do 30-10-2023 r. (dofinansowanie 90% z Urzędu Marszałkowskiego). Ponadto realizowana jest modernizacja lądowiska dla helikopterów, wartość 1,287 mln zł, termin realizacji do końca kwietnia 2023 r. (dofinansowanie 1,055 mln zł ze Starostwa Powiatowego, pozostała część wkład własny szpitala). Szpital planuje również w ciągu roku zakupić z własnych środków sprzęt medyczny o szacunkowej wartości 500-700 tys. zł. Inne inwestycje uzależnione są od pozyskania na nie środków zewnętrznych.

16.

W związku z punktem 4. Opisu przedmiotu zamówienia - prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia nie jest produkt o charakterze odnawialnym, czyli takim, który pozwala Zamawiającemu na ponowne wykorzystanie kwoty kredytu lub pożyczki uprzednio spłaconej.

Ad. 16 Zamawiający potwierdza powyższe.

17.

Prosimy o potwierdzenie, że odsetki są naliczane od dnia wypłaty środków.

Ad. 17 Zamawiający potwierdza.

18.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ze względów technicznych (ułatwiających Wykonawcy obsługę) każdej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...) został nadany odrębny numer? O numerze danej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...). Wykonawca zawiadomi Zamawiającego na piśmie.

Ad. 18 Zamawiający wyraża zgodę.

19.

Prosimy o potwierdzenie, że do oferty do wyliczenia kosztów obsługi pożyczki należy przyjąć wskazane hipotetyczne daty wypłat transz - bez wyrazu „do”. Wskazanie konkretnych dat wypłat są niezbędne do prawidłowego i porównywalnego skalkulowania oferty.

- I transza w kwocie 2 000 000,00 zł – 20.04.2023 r.
- II transza w kwocie 800 000,00 zł – 15.05.2023 r.
- III transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.06.2023 r.
- IV transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.07.2023 r.
- V transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.08.2023 r.
- VI transza w kwocie 800 000,00 zł – 14.09.2023 r.

Ad. 19 Zamawiający wyraża zgodę na powyższą propozycję.

20.

Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający jest świadomy, iż kwota podana w formularzu ofertowym w punkcie 2 podpunkt b) może ulec zmianie jeśli zmianie ulegną wskazane wyżej terminy, przyjęte do ustalenia ceny oferty.

Ad. 20 Zamawiający potwierdza, patrz pkt 19.

21.

Prosimy o wskazanie, czy do wyliczenia wartości odsetek Oferenci mają przyjąć, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni, a rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych?

Ad. 21 Zamawiający potwierdza powyższe założenie.

22.

Prosimy o doprecyzowanie punktu III.3 Załącznika nr 2 „Sposób i termin składania ofert” poprzez wskazanie, czy Zamawiający dopuszcza spłatę prowizji poprzez potrącenie z kwoty pożyczki w dniu uruchomienia I transzy pożyczki.

Ad. 22 Zamawiający dopuszcza powyższe rozwiązanie.

23.

Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie transz nastąpi na podstawie wniosku o wypłatę podpisanego przez osobę upoważnioną do reprezentacji Zamawiającego, dostarczonego w oryginale Wykonawcy lub ewentualnie wniosku podpisanego elektronicznym podpisem kwalifikowanym przekazanego Wykonawcy elektronicznie.

Ad. 23 Zamawiający potwierdza powyższe.

24.

Prosimy o wskazanie terminu w jakim Zamawiający prześle Wykonawcy wniosek o wypłatę do uruchomienia transzy. Wykonawca proponuje termin co najmniej na 3 dni robocze przed planowanym terminem wypłaty Transzy Pożyczki, z wyjątkiem I Transzy, która będzie mogła zostać uruchomiona w krótszym terminie.

Ad. 24 Zamawiający akceptuje powyżej zaproponowany termin.

25.

Czy Zamawiający przewiduje wcześniejszą spłatę całości lub części pożyczki w okresie karencji kapitału?

Ad. 25 Nie, nie przewiduje.

26.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wypłata każdej z transz Pożyczki nastąpiła pod warunkiem braku zaległości w spłacie jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie Umowy lub jakiegokolwiek kwoty należnej na podstawie innej umowy zawartej między Zamawiającym i Wykonawcą?

Ad. 26 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

27.

Czy Zamawiający dopuszcza, aby wystawienie weksla in blanco oraz podpisanie porozumienia wekslowego (deklaracji) było warunkiem wypłaty środków?

Ad. 27 Zamawiający dopuszcza.

28.

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikających z umowy w postaci cesji wierzytelności z kontraktu zawartego przez Zamawiającego z NFZ?

Ad. 28 Patrz ad. 1.

29.

W przypadku zgody na powyższe, prosimy o :

- a. wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania);
- b. udostępnienie kopii ww. kontraktu wraz z aneksem wskazującym wartość finansowania ;
- c. potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń;
- d. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie: wartości pozostałych do uregulowania zobowiązań, których spłata została zabezpieczona; wartości miesięcznych spłat, dokonywanych na rzecz podmiotu,

którego wierzytelności zostały zabezpieczone; terminu ostatniej płatności na rzecz podmiotu, którego wierzytelności zostały zabezpieczone.

- e. potwierdzenie, że zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ obejmie kwotę 150% kwoty udzielonej pożyczki, t.j. 9 000 000,00 zł.
- f. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać zobowiązanie w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ przez cały okres finansowania.
- g. potwierdzenie, że Zamawiający będzie odnawiał zabezpieczenie przez cały okres finansowania, tak aby umowa przez cały czas była zabezpieczona,
- h. potwierdzenie, że ustanowienie zabezpieczenia w postaci podpisania umowy cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ (podpisanie umowy cesji) będzie warunkiem uruchomienia środków;
- i. potwierdzenie, że podpisanie umowy cesji kontraktu z NFZ może się odbyć na wzorze Wykonawcy?

Ad. 29 Patrz ad. 28.

30.

Prosimy o informację w jakim terminie szpital zobowiązuje się do dostarczenia zgody NFZ na zabezpieczenie na kontrakcie, Wykonawca proponuje 30 dni od podpisania umowy cesji przez obie strony.

Ad. 30 Patrz ad. 28.

31.

Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru weksla i porozumienia/deklaracji wekslowej?

Ad. 31 Tak.

32.

Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy pożyczki?

Ad. 32 Tak.

33.

Czy Zamawiający oczekuje dołączenia do oferty wzoru umowy przelewu wierzytelności?

Ad. 33 Tak.

34.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy oraz dokonywanie zmian w umowie również w formie elektronicznej?

Ad. 34 Tak.

35.

Czy Zamawiający potwierdza, że wszędzie, gdzie w opisie przedmiotu zamówienia jest mowa o banku, Zamawiający ma na myśli również wykonawcę będącego instytucją finansową niebankową?

Ad. 35 Zamawiający potwierdza.

podpis elektroniczny