

Uchwała nr 20/2023
Zarządu COPERNICUS Podmiot Lecznicy Sp. z o. o.
z dnia 31 lipca 2023 roku

w przedmiocie wniosku do Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS Podmiot Lecznicy
Sp. z o.o. o podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy kredytu
obrotowego w rachunku bieżącym Spółki oraz ustanowienia zabezpieczenia
tego kredytu na majątku Spółki

Działając na podstawie § 41 ust. 1 oraz w związku z § 39 ust. 3 pkt 4 i 6 Aktu Założycielskiego COPERNICUS Podmiot Lecznicy Sp. z o.o. uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Zarząd COPERNICUS Podmiot Lecznicy Sp. z o.o. wnosi do Zgromadzenia Wspólników o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Spółkę kredytu obrotowego w rachunku bieżącym do wysokości limitu 20.000.000,00 zł (słownie: dwadzieścia milionów złotych) z możliwością jego zwiększenia o 10.000.000,00 zł (dziesięć milionów złotych), na okres czterech lat z możliwością wydłużenia o jeden rok, przeznaczeniem na finansowanie jej bieżącej działalności.
2. W związku z udzieleniem kredytu, o którym mowa w pkt 1 Uchwały, Zarząd COPERNICUS Podmiot Lecznicy Sp. z o.o. wnosi do Zgromadzenia Wspólników o wyrażenie zgody na ustanowienie przez Spółkę stosownych form jego zabezpieczenia, o wartości przekraczającej wartość 5 mln złotych, w postaci:
 - a) zastawu rejestrowego ustanawianego każdorazowo w okresie kredytowania na wierzytelności z aktualnej umowy o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej zawartej z Pomorskim Oddziałem NFZ,
 - b) hipoteki ustanowionej na nieruchomości gruntowej w Gdańsku przy Al. Zwycięstwa 31/32, której wartość księgowa na dzień 30.06.2023 r. wynosi 19.347.241,02 zł,
 - c) cesji praw z każdorazowej aktualnej umowy ubezpieczenia wymienionej wyżej nieruchomości,
 - d) oświadczenia - wyrażonego w formie aktu notarialnego - o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc.

§ 2

Uchwała podlega zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą COPERNICUS PL Sp. z o.o.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Pod względem formalno-prawnym
bez zastrzeżeń
RADCA PRAWNY
.....
radca prawny data
Sylvia Kacprzak

PREZES ZARZĄDU
Dariusz Kosiński

UZASADNIENIE

do Uchwały nr 20/2023 Zarządu COPERNUS PL Sp. z o.o. z dnia 31 lipca 2023r.

w przedmiocie wniosku do Zgromadzenia Wspólników COPERNICUS Podmiot Leczniczy Sp. z o.o.
o podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy kredytu obrotowego w rachunku
bieżącym Spółki oraz ustanowienia zabezpieczenia
tego kredytu na majątku Spółki

Od listopada 2009 r. podmiot leczniczy posiłkuje się kredytem obrotowym w rachunku bieżącym zaciągniętym w Banku PKO BP (d. Nordea Bank Polska S.A.). Aktualnie posiadany limit wynosi 25.000.000,00 zł (dwadzieścia pięć milionów złotych). Termin spłaty kredytu, którego saldo zadłużenia na dzień 31.07.2023 r. wynosi 15.220.110,44 zł, przypada na dzień 28.11.2023 roku. W okresie tym kredyt zostanie spłacony w całości z wpływów należnych Spółce od Narodowego Funduszu Zdrowia za świadczenia zdrowotne wykonane w październiku 2023 roku.

Z roku na rok sytuacja finansowa Spółki ulega poprawie, dlatego też obecnie kredyt wykorzystywany jest nieregularnie i w niższej wysokości, na co wpływ miały w dużej mierze środki pieniężne otrzymane z zapłaty przez Narodowy Fundusz Zdrowia za świadczenia zdrowotne wykonane przez Spółkę ponad wartość umów za rok 2022 i pierwszy kwartał 2023 roku.

Spółka na bieżąco ponosi koszty związane ze udzielaniem świadczeń zdrowotnych wykonanych ponad limit umowny, Narodowy Fundusz Zdrowia rozlicza je kwartalnie, a środki pieniężne Spółka otrzymuje w ciągu 2 m-cy po zakończeniu kwartału. Celem zabezpieczenia płynności finansowej Spółki, w tym terminowej wypłaty wynagrodzeń pracownikom i bieżącego regulowania pozostałych zobowiązań Spółki (niedopuszczania do występowania wymagalnych zobowiązań z tytułu dostaw i usług), Spółka potrzebuje środków finansowych pozostających do jej dyspozycji w ramach rachunku bankowego. Oznacza to konieczność zaciągnięcia kredytu obrotowego w rachunku bieżącym. Kredyt będzie wykorzystywany w miarę potrzeb - w ramach dostępnego limitu - na spłatę bieżących zobowiązań (w tym wynagrodzeń). Uwzględniając fakt, że obecnie wysokość oprocentowania kredytu kształtuje się na poziomie ok. 8 %, czyli jest znacznie niższa niż wysokość odsetek ustawowych z tytułu nieterminowych zapłat w transakcjach handlowych (16,75%), zaciągnięcie kredytu na spłatę zobowiązań jest uzasadnione z ekonomicznego punktu widzenia (wyeliminuje wzrost kosztów finansowych ponoszonych przez Copernicus PL). Proponowana wysokość kredytu obrotowego w rachunku bieżącym - w ramach limitu do wysokości 20.000.000,00 zł (dwadzieścia milionów złotych) - z możliwością jego zwiększenia o 10.000.000,00 zł (dziesięć milionów złotych) - nie przekracza osiąganych przez Spółkę miesięcznych wpływów z NFZ z tytułu realizacji zawartych kontraktów (wnioskowany limit stanowi ok. 30 % średniomiesięcznych wpływów). Proponowana wysokość kwoty limitu kredytu w rachunku bieżącym stanowi przybliżoną kwotę wynagrodzeń osobowych i bezosobowych netto miesięcznie.

Brak środków finansowych pochodzących z linii kredytowej w znaczący sposób wpłynie na zdolność Copernicus PL do prowadzenia racjonalnej działalności gospodarczej, w tym terminowego regulowania zobowiązań, związanej z podstawową działalnością leczniczą Spółki.

Uwzględniając powyższe - w obecnej sytuacji Spółki - optymalnym rozwiązaniem jest zaciągnięcie ww. kredytu obrotowego. Umożliwi to Spółce jej dalsze sprawne funkcjonowanie i niezakłócone finansowanie działalności.

Wybór banku kredytującego nastąpi w trybie zapytania ofertowego, bez stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2022 poz. 1710 z późn. zm.) zgodnie z zapisem art. 11 ust. 1 pkt 8 tej ustawy.

Proponowane są następujące formy zabezpieczenia kredytu:

1. zastaw rejestrowy ustanawiany każdorazowo w okresie kredytowania na wierzytelności z aktualnej umowy o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej w systemie podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej zawartej z Pomorskim Oddziałem NFZ,
2. hipoteka ustanowiona na nieruchomości gruntowej w Gdańsku przy Al. Zwycięstwa 31/32, której wartość księgowa na dzień 30.06.2023 r. wynosi 19.347.241,02 zł,
3. cesja praw z każdorazowej aktualnej umowy ubezpieczenia wymienionej wyżej nieruchomości,
4. oświadczenie - wyrażone w formie aktu notarialnego - o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc; koszty aktu notarialnego poniesie kredytodawca.