

Choroszcz, dn. 04.02.2025 r.

Numer referencyjny postępowania: SZP 3820 – 3/25

Dotyczy: zapytania ofertowego na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości do 15.000.000,00 złotych.

Wyjaśnienia treści zapytania ofertowego

- I. Zamawiający – Samodzielny Publiczny Psychiatryczny Zakład Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczu, przedstawia poniżej treść zapytań wraz z udzielonymi wyjaśnieniami.

Pytanie nr 1

Czy Zamawiający dopuszcza ustalenie w umowie kredytu terminu jego spłaty nie w dniu 28.02.2026 (sobota), jak to podano w zapytaniu ofertowym, lecz: w dniu innym niż dzień wolny od pracy i jednocześnie innym niż sobota (jest to bowiem dzień wolny od pracy Banku, utrudnienia księgowo), np. czy Zamawiający dopuszcza ustalenie terminu spłaty kredytu na dzień 27.02.2026 (jeśli nie prosimy podać inną datę).

Czy zamawiający uwzględni ewentualną ww. zmianę w treści zapytania ofertowego czy też wyliczenie kosztów kredytu w ramach składanej oferty powinno nastąpić wg podanego w treści zapytania ofertowego okresu kredytowania (28.02.2025-28.02.2026), zaś ustalenie z Zamawiającym terminu spłaty kredytu na dzień roboczy nie będący sobotą nastąpiłoby w toku ustaleń na etapie przygotowania umowy kredytu (po rozstrzygnięciu ofertowym)?

Odpowiedź: Spłata kredytu wskazana jest do 28 lutego 2026 r., jeżeli jest to dzień wolny (sobota) to Zamawiający zobowiązany jest spłacić kredyt do 27.02.2026 r..

Pytanie nr 2

Prosimy o przedłożenie informacji w zakresie nadwykonań – świadczeń ponad limit:

Odpowiedź: 6 593 226,59

a) w 2023 roku oraz czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie?

Odpowiedź: 17 779 283,73

b) w roku 2024 oraz czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie?

Odpowiedź: 3 720 079,25

Pytanie nr 3

Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?

Odpowiedź: Decyzję o przekształceniu może podjąć podmiot tworzący, tj. Województwo Podlaskie. Zamawiający nie posiada wiedzy o planowanym przekształceniu.

Pytanie nr 4

Czy Szpital posiada wystarczającą liczbę lekarzy i pielęgniarek do zapewnienia realizacji kontraktów z NFZ?

Odpowiedź: TAK

Pytanie nr 5

Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego tj. liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych.

Odpowiedź:

na dzień 03.02.2025 r. zatrudnionych jest:

umowa o pracę: - 992 osoby, 969,316 etatów

kontrakt – 55 osób

umowa zlecenie – 35 osób

liczba łóżek – 836

liczba hospitalizowanych - 8190

Pytanie nr 6

Prosimy o udostępnienie dokumentów

1) sprawozdania finansowego za 2022, 2023 rok wraz informacją dodatkową i opinią biegłego

Odpowiedź: https://ekrs.ms.gov.pl/rdf/pd/search_df - pliki do pobrania

2) bilans, rachunek zysków za ostatni zamknięty miesiąc

Odpowiedź: Zamawiający zamieszcza Załącznik nr 1 do wyjaśnień

3) plan finansowy i inwestycyjny na 2025 r.

Odpowiedź: Zamawiający zamieszcza Załącznik nr 2 i Załącznik nr 3 do wyjaśnień

4) aktualny raport z sytuacji ekonomiczno-finansowej

Odpowiedź: Zamawiający zamieszcza Załącznik nr 1 do wyjaśnień

5) aktualny program naprawczy wraz z bieżącym sprawozdaniem z jego wykonania (jeżeli występuje)

Odpowiedź: Program naprawczy w terminie do 30.09.2024 r. przekazany został do Urzędu Marszałkowskiego Województwa Podlaskiego. Program nie został jeszcze zatwierdzony. Udostępnienie możliwe będzie po zatwierdzeniu Programu naprawczego przez Zarząd Województwa Podlaskiego.

6) struktura wiekowej należności oraz zobowiązań według stanu za ostatni zamknięty miesiąc. W sytuacji występowania pozycji przeterminowanych prosimy wyjaśnienie przyczyn ich występowania oraz czy utworzone zostały odpisy, zawarte zostały ugody/porozumienia w zakresie wydłużenia terminów?

Wiekowanie zobowiązań na dzień 31.12.2024

do 15 dni	16 - 30 dni	31 dni - 3 mies.	3 - 6 mies.	6 - 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Łącznie
780 357,11	555 457,65	2 334 788,36	2 431 733,86	1 348 212,38	6 075,00 zł	7 456 624,36

SPPZOZ posiada zawarte porozumienia i ugody dotyczące spłaty zobowiązań

Wiekowanie należności na dzień 31.12.2024

do 15 dni	16 - 30 dni	31 dni - 3 mies.	3 - 6 mies.	6 - 12 mies.	Powyżej 12 mies.	Łącznie
15 213,14	4 051,68	783,50	536,61	3 703,04	5 449,20	29 737,17

7) zestawienie kredytów, pożyczek i leasingów Zamawiającego zawierające następujące informacje: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, pierwotna kwota zadłużenia określona w umowie, aktualna wysokość zaangażowania, data początku i końca umowy, rodzaj zabezpieczenia za ostatni zamknięty miesiąc – Zestawienie na dzień 31.12.2024

Nazwa instytucji finansującej	Rodzaj transakcji	Pierwotna kwota w umowie	Aktualna kwota zaangażowania	Okres kredytowania	Rodzaj zabezpieczenia
Bank Spółdzielczy w Białymstoku	Kredyt w rachunku bieżącym	13 000 000,00	8 062 184,35	od 01.03.2024 do 28.02.2025	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową poręczony przez Województwo Podlaskie umowa cesji wierzytelności z tytułu umowy Kredytobiorcy z NFZ – dot. odsetek
SP ZOZ Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego w Białymstoku	Pożyczka	5 000 000,00	4 550 000,00	od 22.06.2021 do 20.12.2028	akt notarialny obejmujący oświadczenie o poddaniu się egzekucji

8) informacji o posiadanych rachunkach w innych bankach

Odpowiedź: SPPZOZ posiada rachunki bankowe w innych bankach

9) opinia Rady społecznej w sprawie wyrażenia opinii dotyczącej zaciągnięcia kredytu/ pożyczki

Odpowiedź: Rada Społeczna pozytywnie zaopiniowała zaciągnięcie kredytu.

10) uchwały odpowiedniego organu wyrażającej zgodę na zaciągnięcie kredytu

Odpowiedź: Na tę chwilę brak – będzie stosowna uchwała Zarządu WP

11) Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

Odpowiedź: SPPZOZ terminowo reguluje zobowiązania wobec US i ZUS (ZUZ za grudzień 2024 odroczony termin płatności 20.02.2025

12) Czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec ZUS/US? Jeżeli tak to jakie kwoty, z jakim okresem spłaty?

Odpowiedź: Zawarta ugoda z ZUS na dzień 31.12. 2024 do spłaty pozostaje 15 959 997,40 zł termin spłaty 20.08.2025

13) Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź: SPPZOZ terminowo reguluje zaciągnięte Kredyty

14) Czy wobec Zamawiającego były prowadzone w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne lub postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości oraz powodów ich wystąpienia.

Odpowiedź: TAK na kwotę 374 947,80 powodem ich wystąpienia są trudności finansowe.

Pytanie nr 7

Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

Odpowiedź: Patrz odpowiedź pkt 6 ppkt 11)

Pytanie nr 8

Czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec ZUS/US? Jeżeli tak to jakie kwoty, z jakim okresem spłaty?

Odpowiedź: Patrz odpowiedź pkt 6 ppkt 12)

Pytanie nr 9

Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź: Patrz odpowiedź pkt 6 ppkt 13)

Pytanie nr 10

Czy wobec Zamawiającego były prowadzone w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne lub postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości oraz powodów ich wystąpienia.

Odpowiedź: Patrz odpowiedź pkt 6 ppkt 14)

Pytanie nr 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że zabezpieczeniem kredytu będą:

a) Poręczenie podmiotu tworzącego

Odpowiedź: Zgodnie z zapytaniem ofertowym

b) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową

Odpowiedź: Zgodnie z zapytaniem ofertowym

c) cesja z umowy z kontraktu z NFZ

Odpowiedź: Zgodnie z zapytaniem ofertowym

Pytanie nr 12

Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 14.02.2025 r. Wynika to z faktu konieczności szczegółowego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego przez bank, a tym samym pozwoli rozszerzyć listę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynić się do uzyskania przez szpital korzystniejszej oferty.

Odpowiedź: Zamawiający, informuje, że przedłuża termin składania ofert na dzień 07.02.2025 r. do godz. 12:00

Pytanie nr 13

Czy zabezpieczeniem kapitału kredytu ma być poręczenie cywilne Województwa Podlaskiego, czy dopuszczają Państwo udzielenie przez Województwo Podlaskie poręczenia wekslowego na wekslu wystawionym przez SPP ZOZ Choroszcz?

Odpowiedź: Zgodnie z zapytanie ofertowym.

II. Zamawiający, informuje, że zmienia treść zapytania ofertowego:

-pkt 5 otrzymuje następujące brzmienie:

5. Termin złożenia oferty i otwarcia ofert:

Oferty należy złożyć do dnia **07.02.2025 r. do godz. 12:00**

Otwarcie ofert nastąpi w dniu **07.02.2025 r. o godz. 12:30**

- pkt 2 ppkt 8) otrzymuje następujące brzmienie:

8) Formą zabezpieczenia kapitału kredytu jest: poręczenie Zarządu Województwa Podlaskiego, weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez kredytobiorcę


D. O. DYREKTORA
Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego
Zakładu Opieki Zdrowotnej
im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy
mgr *Bordan Minkiewicz*

