

Białystok, dnia 25 listopada 2024 r.

W związku z ogłoszonym zaproszeniem na usługę udzielenia kredytu lub pożyczki w wysokości 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych) na okres 10 lat, poniżej przekazuję odpowiedzi na pytania złożone w trakcie postępowania:

1. Prosimy o udostępnienie bilansu oraz rachunku zysków i strat za III kwartał 2024 r.

Dokument został opublikowany w załączeniu

2. Prosimy o informację czy Szpital terminowo reguluje zobowiązania publiczno-prawne (ZUS, US i inne)?

Szpital nie posiada wymagalnych zobowiązań publiczno-prawnych. W dniu 15.11.2024 r. złożono do ZUS wnioski o rozłożenie na raty zobowiązań z tytułu składek ZUS za miesiąc październik 2024. Obecnie jest on rozpatrywany.

3. Prosimy o informacje czy Szpital posiada układy ratalne z ZUS lub US? Jeśli tak to prosimy o szczegóły – jaka kwota została objęta układem, ile rat przewidziano i jaka jest ich miesięczna wysokość, do kiedy trwa układ czy układ obsługiwany jest terminowo?

Szpital posiada dwa układy ratalne z ZUS. Brak zobowiązań wymagalnych z tego tytułu. Ostatnie raty obu układów przypadają na miesiąc grudzień 2024. Łączna kwota rat pozostałych do spłaty wynosi 356.638,21 zł.

4. Prosimy o wskazanie, czy prowadzone są wobec Szpitala postępowania sądowe. Jeśli tak to prosimy o wskazanie globalnej kwoty tych roszczeń, z wyodrębnieniem kwoty roszczeń dotyczących odszkodowań i zadośćuczynień.

Wobec Szpitala prowadzone są postępowania sądowe. Nie jest prowadzona wyodrębniona ewidencja księgowa postępowań sądowych. W zakresie roszczeń dotyczących odszkodowań i zadośćuczynień Szpital posiada ubezpieczenie OC.

5. Prosimy o wskazanie, czy prowadzone są wobec Szpitala postępowania egzekucyjne. Jeśli tak to na jaką kwotę?

Wg. stanu na dzień dzisiejszy są prowadzone wobec Szpitala 3 postępowania egzekucyjne obejmujące należności główne na łączną kwotę 93.373,86 zł

6. Prosimy o udostępnienie struktury należności przeterminowanych (stan na 31.10.2024 r. lub inny dzień późniejszy) – wg podziału do 30 dni, 30-90 dni, 90-180 dni, 180-270 dni, 270-360 dni, powyżej 360 dni.

Należności 31.10.2024 r.	
Wyszczególnienie	Kwota w PLN
Należności ogółem	7 375 115,86
z tego :	
Terminowe	2 481 319,06
Przeterminowane *	4 893 796,80
1-30 dni	25 976,09
31-90 dni	44 828,02
91-180 dni	33 733,31
181-360 dni	799 373,37
Powyżej 360 dni*	3 989 886,01

* w wykazanej kwocie odpis aktualizujący należności wynosi 3 288 219,82

zł

7. Prosimy o wskazanie, czy plan naprawczy datowany na wrzesień 2023 r. to ostatni a zarazem najaktualniejszy program naprawczy szpitala? W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej, prosimy o udostępnienie najnowszego dokumentu.

Plan naprawczy datowany na wrzesień 2023 r. jest zatwierdzony przez Samorząd Województwa Podlaskiego. Plan naprawczy sporządzony we wrześniu 2024 r. do dnia dzisiejszego nie został zatwierdzony. Jego treść została opublikowana jako załącznik do niniejszych informacji.

8. Prosimy o udostępnienie zestawienia zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31 października 2024 r. lub inny dzień późniejszy (kredyt/pożyczka/leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne) z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

Instytucja	Nr umowy	Data zawarcia umowy	Data zakończenia umowy	Aktualne zadłużenie 31.10.2024 r.	Miesięczna kwota raty
Urząd Marszałkowski	Umowa Pożyczki Nr ZD-I.9024.1.36.2011	26-05-2011	31-12-2026	2.500.000,00	2 raty w kwocie 1 mln. zł z terminem płatności 31.12.2024 oraz 31.12.2025 + 1 rata 0,5 mln. z terminem płatności 31.12.2026 r. Kwoty pożyczki są corocznie umarzane bądź prolongowane
BFF Polska S.A.	Umowa pożyczki Nr 211000860391122	01-12-2022	30-11-2032	17.962.962,91	185 185,19
Siemens Finance Sp. z o.o.	Umowa pożyczki Nr 89631	05-12-2023	31-12-2028	8.771.929,80	175 438,60

Siemens Finance Sp. z o.o.	Umowa pożyczki Nr 92991	08-07-2024	31-07-2034	20.000.000,00	175 438,60
PKO BP + BGK	Umowa kredytu 65 1020 1332 0000 1296 0281 9639 (BGK 15/1453)	24-06-2015.	23-06-2035	28 070 175,00	219 298,25

9. Prosimy o udostępnienie zestawienia dotacji uzyskanych dotąd w 2024 r. ze wskazaniem celu oraz źródła.

Lp.	Nr umowy	Zawarta dnia	Przeznaczenie	Kwota dotacji
1	2	3	4	5
1	ZD.VIII.5/24	23.02.2024	Poprawa dostępności do opieki ginekologiczno-położniczej w SP ZOZ Szpitalu Wojewódzkim w Białymstoku	17 539,47
2	ZD.VIII.6/24	06.03.2024	Doposażenie w zakresie sprzętu informatycznego - etap I	483 648,52
3	ZD.VIII.13/24	22.07.2024	Zakup sprzętu medycznego na potrzeby Bloku Operacyjnego	397 534,98
4	ZD.VIII.22/24	09.07.2024	Zakup wideoduodenoskopów na potrzeby Ośrodka Diagnostyki i Leczenia Endoskopowego z Pracownią Endoskopową	197 604,01
5	ZD.VIII.23/24	10.05.2024	Zakup sprzętu medycznego na potrzeby Oddziału Chorób Oczu	383 842,80
6	ZD.VIII.33/24	29.05.2024	Zakup mikroskopu na potrzeby Oddziału Otolaryngologii i Chirurgii Szczękowo - Twarzowej	491 832,00
7	ZD.VIII.34/24	13.06.2024	Zakup aparatu RTG na potrzeby Poradni Ortopedyczno - Urazowej	1 464 221,89
8	ZD.VIII.43/24	09.07.2024	Zakup wyposażenia do Pracowni Diagnostyki Histopatologicznej	594 000,00
9	ZD.VIII.48/24	31.07.2024	Zakup sprzętu medycznego do Poradni Ginekologiczno-Położniczej oraz do SOR SP ZOZ Wojewódzkiego Szpitala Zespołowego im. J. Śniadeckiego w Białymstoku	358 380,00
10	ZD.VIII.50/24	31.07.2024	Doposażenie Oddziału Chirurgii Ogólnej, Małoinwazyjnej i Onkologicznej	332 640,00

Powyższe dotacje pochodzą z Budżetu Województwa Podlaskiego

10. Prosimy o potwierdzenie, że całkowity okres finansowania wynosi 120 miesięcy, w tym 10 miesięcy karencji w spłacie kapitału.

TAK

11. Prosimy o potwierdzenie, że pierwszy miesiąc okresu finansowania, będący równocześnie pierwszym miesiącem okresu karencji, zakończy się na koniec miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie środków. Przy hipotetycznym założeniu uruchomienia środków w dniu grudnia 2024 r., płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi na koniec stycznia

2025 r. Będzie to zatem pierwszy miesiąc okresu finansowania i pierwszy miesiąc okresu karencji w spłacie kapitału.

TAK

12. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie:

- a. Daty płatności pierwszej raty odsetkowej,
- b. Daty płatności pierwszej raty kapitałowej.

13. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby raty były płatne ostatniego dnia miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, wówczas płatność będzie następować w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu płatności raty? Wykonawca wskazuje, że zastosowanie i przygotowanie w tak krótkim czasie harmonogramu spłat obejmującego niestandardowy sposób spłaty zobowiązań (ostatni dzień roboczy miesiąca) będzie trudne do zrealizowania i obarczone wysokim ryzykiem błędu. Z tych też względów, prosimy o zastosowanie standardowego rozwiązania rynkowego, jakim jest spłata w ostatnim dniu miesiąca, a jeśli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, wówczas spłata nastąpi w kolejnym dniu roboczym.

Takie rozwiązanie jest dopuszczalne

14. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że odsetki mają być liczone za pełny miesiąc kalendarzowy, a jedynie płatne w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

15. Prosimy o potwierdzenie, że przedterminowa spłata należności z tytułu umowy pożyczki nie nastąpi w okresie trwania karencji w spłacie kapitału.

Zamawiający wyraża zgodę

16. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia finansującego o planowanej wcześniejszej spłacie.

Taki

Zamawiający wyraża zgodę

17. Prosimy o potwierdzenie, że wcześniejsza spłata części lub całości zobowiązania nastąpi w terminie płatności raty. Wykonawca wyjaśnia, że przedterminowa spłata zobowiązań w dacie płatności najbliższej raty znacząco ułatwia obsługę projektu i Powyższe jest istotne z technicznego punktu widzenia, gdyż przyczyni się do ułatwienia i zminimalizuje ryzyko ręcznego przeliczania odsetek, które zawsze obarczone jest większym nakładem pracy oraz ryzykiem błędu.

1. Pros

finans

Brak zgody

18. Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału nastąpi w 109 ratach po 136.363,63 zł, a ostatnia rata (110) będzie ratą wyrównującą w kwocie 136.264,33 zł.

Spłata kapitału nastąpi w 109 ratach po 136.363,63 zł, ostatnia rata wyniesie 136.364,33 zł

19. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiana stawki WIBOR 1M 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.

Brak zgody

20. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o zmianę zapisów konkursu poprzez wskazanie, że zmiana stawki WIBOR 1M dla kolejnych okresów rozliczeniowych będzie następować na podstawie notowania opublikowanego w pierwszym dniu roboczym nowego okresu rozliczeniowego.

Brak zgody

21. Prosimy o dopuszczenie możliwości wyrażenia kosztu także w formie prowizji przygotowawczej (prowizja płatna byłaby tylko od kwoty faktycznie uruchomionych środków z tytułu pożyczki). Wprowadzenie prowizji przygotowawczej może wpłynąć na obniżenie oprocentowania umowy.

Zgoda

22. W przypadku dopuszczenia możliwości wyrażenia kosztu także w formie prowizji, prosimy o wyrażenia zgody, aby prowizja ta mogła być płatna przez potrącenie z kwoty uruchamianych środków (prowizja płatna byłaby jako wskazany w ofercie procent od uruchamianej kwoty pożyczki).

Zgoda

23. Czy Zamawiający dopuszcza powiadomienie o aktualizacji wysokości stawki WIBOR na fakturze?

Zgoda

DYREKTOR SZPITALA

dr n. med. Cezary Ireneusz Nowosielski

Czy

rze?

Zgoda

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Karol Kozłowski