

Białystok, dnia 01 lipca 2024 r.

W związku z ogłoszonym zaproszeniem na usługę udzielenia kredytu lub pożyczki w wysokości 20.000.000,00 zł (słownie: dwadzieścia milionów złotych) na okres 10 lat, przekazuję odpowiedzi na pytania, zadane w dniu 28.06.2024 r., przez Europejski Fundusz Medyczny Spółka z o.o.

1. Prosimy o udostępnienie sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za 2023 r.
2. Prosimy o udostępnienie uchwały organu założycielskiego w przedmiocie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 r.
3. Prosimy o udostępnienie bilansu oraz rachunku zysków i strat za I kwartał 2024 r.

Ad. 1-3 – materiały w załączeniu

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

Zaświadczenia w załączeniu

5. 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 układy ratalne z ZUS. Kwota objęta układami wynosi 17 774 827,02 zł, stan na 28.06.2024 r. – 4 870 190,02 zł. Obecna miesięczna wysokość rat - 863 475,00 zł. Termin spłaty ostatniej raty do 20 grudnia 2024 r. Na dzień dzisiejszy Szpital nie zalega z zapłatami rat.

6. 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.

Szpital nie prowadzi ewidencji księgowej postępowań sądowych. W zakresie spraw dotyczących odszkodowań oraz zadośćuczynień Szpital posiada ubezpieczenie OC.

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

Obecnie prowadzone jest jedno postępowanie egzekucyjne na kwotę 506.870,27 zł.

8. Prosimy o udostępnienie struktury należności przeterminowanych (stan na 31.05.2024 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.

Zestawienie w załączeniu

9. Prosimy o wskazanie danych statystycznych szpitala:
- Aktualnej liczby łóżek - 503
 - Liczby hospitalizowanych pacjentów – 22.623 i udzielonych porad specjalistycznych w 2023r - 116.486
 - Liczby wykonanych zabiegów chirurgicznych w 2023 r. – 11.745
 - Aktualnej liczby zatrudnianych pracowników wraz z informacją o liczbie lekarzy oraz podział na osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę i kontraktach, umowa zlecenie.

Liczba pracowników etatowych 1.204 w tym 278 lekarzy (razem ze stażystami i rezydentami). Liczba osób na kontrakcie 205 w tym 145 lekarzy.

10. Prosimy o udostępnienie sprawozdania z realizacji planu naprawczego (jeśli Szpital posiada taki dokument).

Szpital nie posiada takiego dokumentu

11. Prosimy o udostępnienie aktualnego planu inwestycyjnego na rok 2024.

Plan inwestycyjny w załączeniu

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w formie przelewu wierzytelności wynikających z kontraktu NFZ?

Brak zgody

13. W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej, prosimy o:

- Wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (numer, data zawarcia),
- Udostępnienie skanu kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie (umowy pierwotnej wraz z ostatnim aneksem regulującym jego wysokość)
- Potwierdzenie, że kontrakt będący przedmiotem zabezpieczenia jest wolny od obciążeń.
- Potwierdzenie, że zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ obejmie kwotę pożyczki z całkowitym kosztem jej udzielania oraz ewentualnymi odsetkami za opóźnienie.

Nie dotyczy

14. Prosimy o potwierdzenie, że całkowity okres finansowania wynosi 120 miesięcy, w tym 6 miesięcy karencji w spłacie kapitału.

Wymienione liczby są prawidłowe.

15. 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 8 lipca 2024 r., płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi na koniec sierpnia. Będzie to zatem pierwszy miesiąc okresu finansowania i pierwszy miesiąc okresu karencji w spłacie kapitału.

Potwierdzam.

16. Prosimy o dopuszczenie, aby spłata należności (kapitału i odsetek) następowała w ostatnim dniu miesiąca, z zastrzeżeniem, że jeżeli którykolwiek z tych dni nie przypada w Dniu Roboczym, dniem płatności odsetek będzie następny Dzień Roboczy.

Rozwiązanie jest dopuszczalne.

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

Szpital dopuszcza taki zapis w umowie.

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

Szpital dopuszcza taki zapis w umowie

19. Prosimy o potwierdzenie, że spłata kapitału nastąpi w 113 ratach po 175.438,60 zł, a ostatnia rata (114) będzie ratą wyrównującą w kwocie 175.438,20 zł.

Powyższe kwoty są prawidłowe

20. 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 – może to spowodować różnice w kwotach odsetek u różnych pożyczkodawców

21. 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

DYREKTOR SZPITALA

dr n. med. Cezary Ireneusz Nawoszcilski

**Z-ca Dyrektora
ds. Ekonomicznych**

Karol Kozłowski