

WSZ-EP-26/.556.../2015

Konin, dnia 23 LIP. 2015

Wg rozdzielnika

**Wyjaśnienia do SIWZ stanowiące modyfikację SIWZ**

**Dotyczy przetargu nieograniczonego poniżej 207 000 euro na usługę prowadzenia rachunku bieżącego na 60 miesięcy z kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym oraz rachunków pomocniczych w złotych polskich dla Wojewódzkiego Szpitala Zespołonego w Koninie (nr sprawy: WSZ-EP-26/2015)**

W związku ze zgłoszonymi przez uczestnika postępowania przetargowego zapytaniami dotyczącymi SIWZ, niniejszym na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29.01.2004 r. - Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 ze zmianami), uprzejmie wyjaśniamy:

1) Prosimy o udostępnienie uchwał Rady Społecznej zatwierdzających sprawozdania finansowe za poszczególne lata (2012 – 2014) oraz uchwał o podziale zysku, a także wprowadzenia do sprawozdań, informacji dodatkowej, sprawozdanie z działalności zarządu),

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższe dokumenty, jako załączniki nr: 1.14, 1.15, 1.16, 1.17, 1.18, 1.19, 1.20, 1.21, 1.22.**

2) Prosimy o informację z czego wynika wysoka strata z lat ubiegłych,

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że strata z lat ubiegłych na dzień 31.12.2014r. w wysokości 78 904 688,11 wynika przede wszystkim z bardzo wysokich strat z lat 2009-2011, gdzie wyniki finansowe kształtowały się następująco: - 16 162 543,29 zł, - 18 226 296,01 zł, - 22 183 683,04 zł. Powodem tak wysokich strat był brak możliwości zaliczenia otrzymanych dotacji na majątek trwały w rozliczenia międzyokresowe. Otrzymane dotacje i dofinansowania zwiększały fundusz założycielski, natomiast amortyzacja obciążała wynik finansowy. W ww. okresie Szpital realizował kilka dużych inwestycji, które były finansowane zarówno ze środków unijnych jak i z dotacji krajowych. Sytuacja zmieniła się w 2012r. w związku z wejściem w życie dniem 30 czerwca 2012r. art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 14 czerwca 2012r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw, wartość odpowiadającą niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych otrzymanych nieodpłatnie lub sfinansowanych z dotacji, których wartość zwiększyła przed dniem 1 lipca 2011 r. fundusz założycielski samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, przeniesiono na rozliczenia międzyokresowe przychodów, o których mowa w art. 41 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Wartość odpowiadającą niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych należało ustalić na dzień 31 grudnia 2011 r. Wysokość wyżej wymienionego przeniesienia w roku 2012 wyniosła 38 595 042,03 zł. Odpis równoległy do amortyzacji od wyżej wymienionego przeniesienia miał znaczący wpływ wysokość wyniku finansowego za 2012r.**

3) Prosimy o wyjaśnienie następujących pozycji z bilansu/rachunku za 2014r.:

- a. inne należności krótkoterminowe 814.544,54 PLN,
- b. inne zobowiązania krótkoterminowe 951.697,68 PLN
- c. Inne przychody operacyjne 4.789.459,44 PLN,
- d. Inne koszty operacyjne 2.177.916,17 PLN,
- e. Co zawiera pozycja – dochody wolne lub zwolnione od podatku: 12.277.586,16 PLN z przekształcenia wyniku brutto w podstawę opodatkowania,

**Odpowiedź: Zamawiający wyjaśnia następujące pozycje z bilansu za 2014r.:**

- a) inne należności krótkoterminowe:  
- pożyczki i bony z ZFŚS: 780 082,22

- należności od pracowników: 767,52
- kary od dostawców: 33 694,80
- b) inne zobowiązania krótkoterminowe:
  - zobowiązania inwestycyjne: 58 968,00
  - zasądzone odszkodowanie wraz z odsetkami z tyt. błędu lekarskiego: 731 702,48
  - zasądzone koszty sądowe z tyt. błędu lekarskiego: 29 518,20
  - wadia i kaucje: 127 936,46
  - pozostałe: 3 572,54
- c) inne przychody operacyjne:
  - wpłaty aktualizowanych należności (rozwiązanie zbędnego odpisu z tyt. zapłaty za nadwykonania) i korekty lat ubiegłych: 1 190 528,98
  - odpisy równoległe do amortyzacji z tyt. nieodpłatnie otrzymanych aktywów trwałych: 2 100 321,09
  - darowizny środków obrotowych (głównie leki): 213 712,39
  - kary i grzywny: 335 522,83
  - rozwiązanie rezerw uznanych za zbędne: 761 715,32
  - korekta składki wypadkowej ZUS za lata poprzednie: 130 765,38
  - pozostałe: 56 893,45
- d) Inne koszty operacyjne:
  - koszty staży i rezydentur refundowane przez UMWW i Ministerstwo Zdrowia: 1 252 962,89
  - kary, grzywny, odszkodowania: 442 561,66
  - utworzone rezerwy: 271 622,95
  - koszty postępowania spornego i egzekucyjnego: 100 757,46
  - koszty dot. działalności operacyjnej w latach wcześniejszych: 78 213,00
  - pozostałe: 31 798,21
- e) Pozycja dochody wolne od podatku wynika z załącznika CIT-80 na którą składają się:
  - art. 17 ust. 1 pkt 21 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych – kwota 26.648,71 zł,
  - art. 17 ust. 1 pkt 47 i 52 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych – kwota 6.649.278,78 zł,
  - art. 17 ust. 1 pkt 4 ustawy – kwota 5.601.658,67 zł.

4) Prosimy o udostępnienie danych finansowych za 1 kwartał 2015 roku (rachunek zysków i strat, bilans, strukturę wiekową należności i zobowiązań handlowych),

**Odpowiedź:** Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej dane finansowe, jako załącznik nr 1.27.

5) Czy zamawiający dopuszcza uzupełnienie dokumentacji finansowej o strukturę wiekową należności i zobowiązań handlowych (w tym przeterminowań) wg stanu na koniec 2013, 2014 i 1q2015r

**Odpowiedź:** Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższe dokumenty, jako załącznik nr 1.23.

6) Czy Zamawiający przewiduje możliwość dostarczenia prognozy finansowej na kolejne lata wnioskowanego okresu kredytowania – tj. do 60 miesięcy.

**Odpowiedź:** Nie. Zamawiający nie posiada wystarczającej wiedzy o zasadach kontraktowania świadczeń od 2017r., aby móc przedstawić wiarygodną prognozę finansową na cały okres kredytowania.

7) Czy Zamawiający dopuszcza zapis w umowie kredytowej dotyczący weryfikacji przez Bank zdolności kredytowej, w kontekście możliwości odnowienia kredytu w rachunku bieżącym na kolejne okresy 12 miesięczne (podstawą odnowienia kredytu jest posiadanie zdolności kredytowej),

**Odpowiedź:** Zamawiający modyfikuje zapis w projekcie umowy §6 poprzez dodanie ust. 14 i 15 o następującej treści:

- ust. 14

„14. Wykonawca może dokonać weryfikacji zdolności kredytowej Zleceniobiorcy w kontekście możliwości odnowienia kredytu w rachunku bieżącym na kolejny okres 12 miesięczny.

**W przypadku negatywnej weryfikacji okres wypowiedzenia kredytu nie może być mniejszy niż 90 dni i upoważnia Szpital do wypowiedzenia całej umowy”.**

• **ust. 15**

**„ 15.Wypowiedzenie umowy kredytu wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności”.**

**8) Uchwała Rady Społecznej w sprawie zawarcia umowy na kompleksową obsługę bankową wraz z udzieleniem kredytu nie została zamieszczona w dokumentacji przetargowej do SWIZ – jak podaje specyfikacja – zał. 1.13 – prosimy o jej udostępnienie.**

**Odpowiedź: Zamawiający udostępni załącznik nr 1.13, na swojej stronie internetowej.**

**9) Czy zamawiający dysponuje opiniami o współpracy/ obsłudze kredytów zgodnie z zestawieniem posiadanych zobowiązań kredytowych (wg zał. Nr 1 do SIWZ). Jeśli tak, prosimy o ich przedstawienie. Jeśli Zamawiający w/w dokumentów nie posiada, czy przewiduje możliwość ich dostarczenia przed uruchomieniem kredytu, lub w innym, uzgodnionym terminie.**

**Odpowiedź: Zamawiający nie posiada opinii pozostałych instytucji z tytułu zobowiązań kredytowych. Zamawiający udostępni na stronie internetowej jako załącznik nr 1.29 potwierdzenie salda będącego potwierdzeniem terminowego regulowania zobowiązań kredytowych wobec Getin Noble Bank.**

**10) Czy Zamawiający zgodzi się na składanie w Banku w całym okresie kredytowania w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych, oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej Kredytobiorcy oraz w układzie rocznym wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta (wraz z uchwałami zatwierdzającymi sprawozdania finansowe oraz podział zysku).**

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wyjaśnienia do powyższego pytania znajdują się przy odpowiedzi na pytanie nr 11.**

**11) Czy Zamawiający zgodzi się na składanie w banku w całym okresie kredytowania w okresach kwartalnych:**

**a. Zestawienia kredytów, pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (bilansowych i pozabilansowych), w tym dot. leasingu, faktoringu, wykupu wierzytelności, finansowania z parabanków itp. (wierzyciele, kwota udzielona/zadłużenie, okres kredytowania),**

**b. Zestawienia zawartych umów z NFZ – analogicznie jak załącznik nr 1 do SIWZ,**

**c. Strukturę należności i zobowiązań handlowych wg terminowości, w tym przeterminowanych – wg załącznika obowiązującego w banku (lub wg innego układu uzgodnionego z Bankiem),**

**Odpowiedź dotyczy pytania nr 10 i 11: Zamawiający modyfikuje zapis w projekcie umowy §6 ust. 12 w następujący sposób:**

**„ 12.W okresie obowiązywania Umowy, Szpital zobowiązany jest do składania:**

**a) rachunku zysków i strat oraz bilansu – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;**

**b) rocznego sprawozdania finansowego, obejmującego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, informację dodatkową, opinię i raport biegłego rewidenta oraz uchwały o zatwierdzeniu w terminie do 15 lipca od zakończenia roku obrotowego.**

**c) zestawienia kredytów, pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;**

**d) zestawienia zawartych umów z NFZ – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;**

**e) strukturę należności i zobowiązań handlowych – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;”**

12) Czy Szpital realizuje program naprawczy/restrukturyzacyjny – jeśli tak, prosimy o jego udostępnienie wraz z zakresem realizacji i dalsze plany.

**Odpowiedź: Zamawiający posiada program naprawczy na lata 2010-2015 i jest on do wglądu w siedzibie Zamawiającego.**

13) Czy wobec Zamawiającego prowadzone były w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone obecnie postępowania egzekucyjne/ sądowe? Jeśli tak, to prosimy o wskazanie ich wysokości,

**Odpowiedź: Wobec Zamawiającego są prowadzone postępowania sądowe dotyczące błędów na kwoty przekraczające wysokość ubezpieczenia OC od jednego zdarzenia utworzono rezerwy na łączną kwotę 998 485,99 zł.**

14) Prosimy o wskazanie wartości świadczeń wykonanych ponad limit na koniec 2014 roku i 1 q 2015. Prosimy o wskazanie jaka kwota (lub %) „nadwykoniań” szpital otrzymał za 2014 rok oraz za 2015 rok. Prosimy o informację o przyjętych w tym zakresie zasadach ich ewidencjonowania, czy występują należności przysługujące z tego tyt.

**Odpowiedź: Szpital na dzień 31 grudnia 2014r. posiadał niezapłacone nadwykonania na kwotę 1 611 726,46 zł. Powyższą kwotę objęto odpisem aktualizującym i nie została uregulowana przez NFZ.**

**W I kwartale 2015r. Szpital otrzymał od NFZ w Poznaniu kwotę 452 244,00 zł w formie ugody. Powyższa kwota została ujęta w sprawozdaniu finansowym za 2014r. WOW NFZ zapłacił Szpitalowi wszystkie świadczenia Nielimitowane za 2014r. do czasu zamknięcia ksiąg rachunkowych.**

**Na dzień 31 marca 2015r. Szpital posiadał nadwykonania w wysokości 4 029 040,14 zł, w tym świadczenia Nielimitowane na kwotę 364 236,50 zł, które zostały zapłacone w II kwartale 2015r. po uprzednim anektowaniu umowy.**

15) Zgodnie z §3 ust.3 pkt 1 ppkt g) SIWZ - Zamawiający przewiduje, że spłata będzie następować w ostatnim dniu roboczym miesiąca. W przepisach prawa występuje pojęcie „dni wolnych od pracy”; obejmuje ono święta i niedziele (ustawa z 18 stycznia 1951r. o dniach wolnych od pracy – tj. Dz.U. z 2015r. poz. 90). A contrario – dzień, który nie jest dniem wolnym od pracy jest dniem roboczym ale dzień taki nie musi być jednakowy dla wszystkich podmiotów. Czy spłata ta przewidywana jest w sobotę jeżeli będzie to ostatni dzień miesiąca?

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę za spłatę w sobotę pod warunkiem udostępnienia wyciągu bankowego za dzień w którym będą pobierane opłaty.**

16) Zgodnie z §3 ust.3 pkt 1 ppkt i) SIWZ - zabezpieczeniem udzielonego kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową. Z treści SIWZ nie wynika, czy Zamawiający przewiduje możliwość złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego.

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z SIWZ.**

Z-ca Dyrektora  
ds. Ekonomiczno-Finansowych  
*Tomasz Ciesielski*