



Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej
im. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Płońsku
ul. Henryka Sienkiewicza 7, 09-100 Płońsk woj. mazowieckie
NIP 567-15-32-011 Regon 000308703
Tel. (23) 661 34 00 - centrala;
(23) 662 39 89 - sekretariat
e-mail: sekretariat@szpitalplonsk.pl



ISO 9001:2015

FGK.262.5.2022

Płońsk, dnia 17 listopada 2022 roku

WYJAŚNIENIE I ZMIANA TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO NR 1

Dotyczy: Udzielenia kredytu /pożyczki Samodzielnemu Publicznemu Zespołowi Zakładów Opieki Zdrowotnej im. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Płońsku w wysokości 19 000 000,00 zł.

Samodzielny Publiczny Zespół Zakładów Opieki Zdrowotnej im. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Płońsku udziela odpowiedzi na pytania Wykonawców i zmienia treść Zapytania ofertowego.

Pytanie nr 1

Zwracam się z prośbą o wyrażenie zgody na skrócenie okresu finansowania do lat 12.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu kredytowania.

Pytanie nr 2

Prosimy o zgodę na złożenie oferty bez karencji w spłacie odsetek, przy zachowaniu karencji w spłacie kapitału.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 3

Poniżej przedstawiamy zaproponowane przez Zamawiającego nowe terminy realizacji udzielenia pożyczki:

- Planowane uruchomienie nastąpi zgodnie z zapytaniem do 20 grudnia 2022 r.,
- Planowana pierwsza rata odsetkowa 15.01.2023
- Planowana pierwsza rata kapitałowo – odsetkowa zgodnie z zapytaniem 15.01.2024 r.,
- Planowany okres finansowania od uruchomienia pożyczki do dnia 15.12.2034 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

- Zamawiający wyraża zgodę.
- Zamawiający wyraża zgodę.
- Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzeniem, że uruchomienie środków w kwocie 19 000.000,00 zł nastąpi jednorazowo.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza, że uruchomienie środków w wysokości 19 000 000,00 zł nastąpi jednorazowo.

Pytanie nr 5

W związku z dość długim okresem finansowania prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na skrócenie okresu finansowania do łącznie 120 miesięcy w tym 12 miesięcy karencji w spłacie rat kapitałowych.

Wykonawca wskazuje, iż zaproponowany przez Zamawiającego 15- letni okres finansowania znacząco

zwiększa ryzyko transakcji, co przekłada się na podwyższenie oferowanego kosztu finansowania (wyższa marża uzasadniona dodatkowym ryzykiem), a także może wpłynąć na ograniczenie grona oferentów, którzy ze względu na zbyt duże ryzyko transakcji odstąpią od złożenia oferty, co z kolei wpłynie na konkurencyjność złożonych ofert.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 6

W przypadku odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, wnosimy o wyrażenie zgody na skrócenie okresu finansowania do łącznie 12 lat (144 miesięcy) od dnia uruchomienia kredytu/pożyczki w tym 12 miesięcy karencji w spłacie rat kapitałowych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający udzielił pozytywnej odpowiedzi.

Pytanie nr 7

W związku z punktem 6 Istotnych postanowień umowy, dotyczącym karencji w spłacie rat odsetkowych, zwracamy się z prośbą o zmianę warunków projektu poprzez usunięcie powyższego zapisu. Wykonawca wskazuje, że karencja w spłacie odsetek nie jest praktykowana a w procedowanych projektach finansowych spłata odsetek następuje bez okresu karencji.

Wnosząc o powyższe pragniemy poinformować, iż proponowana zmiana znacząco zmniejszy ryzyko transakcji; aktualne warunki odbiegają od standardów rynkowych i obciążone są zbyt dużym ryzykiem finansowym co eliminuje część potencjalnych Wykonawców oferujących finansowanie na rynku publicznej ochrony zdrowia. Mając na względzie powyższe prosimy o zmianę warunków poprzez ograniczenie karencji jedynie do części kapitałowej.

Prosimy o wskazanie źródła spłaty kredytu (kapitał i odsetki) w poszczególnych latach kredytowania?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od karencji w spłacie rat odsetkowych.

Spłata będzie następowała z przychodów z NFZ.

Pytanie nr 8

Czy jest możliwe poręczenie tego kredytu przez właściciela?

Kredyt jest długi, kwota duża, zabezpieczenie proponowane – słabe.

Proszę o informację czy jest możliwe poręczenie tego kredytu przez właściciela?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie istnieje możliwość poręczenia tego kredytu przez właściciela..

Pytanie nr 9

Gdzie odnajdę Państwa sprawozdania finansowe za 3 ostatnie lata + opinia audytora + prognozy finansowe na 15 lat (okres planowanego finansowania)?

Odpowiedź Zamawiającego:

Sprawozdania finansowe w załącznikach. Prognozy finansowej na 15 lat nie posiadamy.

Pytanie nr 10

Prosimy o podanie szczegółowego określenia przeznaczenia kredytu:

- a) Wyszczególnienie zobowiązań publiczno – prawnych i cywilno – prawnych
- b) Szczegóły spłacanej pożyczki (kwota pożyczki, na jaki okres została zaciągnięta, w jakiej instytucji, ile pozostało do spłaty, czy spłacana jest terminowo)

Odpowiedź Zamawiającego:

- a) Kredyt przeznaczony jest tylko na zobowiązania wymagalne dotyczące zobowiązań cywilno – prawnych.
- b) Kwota pożyczki – 15 500 000,00 zł; zaciągnięta na okres 8 lat; BFF Polska S.A.; pozostało do spłaty 11 923 076,90; spłacana jest terminowo.

Pytanie nr 11

Prognoza finansowa na okres kredytowania obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych w układzie rocznym oraz na koniec okresu kredytowania (plus plik excel wraz z formułami)

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie posiada w/w dokumentów.

Pytanie nr 12

Główne założenia na podstawie których została przygotowana prognoza finansowa na okres kredytowania.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie posiada takich dokumentów.

Pytanie nr 13

Aktualny program naprawczy wraz z oceną jego realizacji i zatwierdzeniem przez organ założycielski (program naprawczy na okres finansowania).

Odpowiedź Zamawiającego:

Zatwierdzony program naprawczy w załączniku. Zamawiający nie posiada programu naprawczego na okres kredytowania.

Pytanie nr 14

Prosimy o przedstawienie dokumentu potwierdzającego szczegółowe założenia liczbowe oraz skutki finansowe programu naprawczego.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie posiada w/w dokumentu.

Pytanie nr 15

Kontrakt/y z NFZ stanowiący/e podstawę spłaty kredytu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Umowa nr 07R-5-50003-08-2017-2022

Zamawiający wskazuje, iż niniejsze wyjaśnienia stanowią integralną część Zapytania ofertowego. Zamawiający zastrzega, iż pozostałe zapisy dotyczące przedmiotu zamówienia, które zostały określone w Zapytaniu ofertowym, i które nie były przedmiotem powyższych pytań pozostają bez zmian.

ZAMAWIAJĄCY