



Kalisz, dnia 06 grudnia 2013 roku

Wykonawcy biorący udział
w postępowaniu

I N F O R M A C J A

Dotyczy: postępowania na obsługę bankową Wojewódzkiego Szpitala Zespołowego im. Ludwika Perzyny w

Kaliszu wraz z kredytem obrotowym w rachunku bieżącym (znak sprawy 136/13).

W odpowiedzi na pytania Wykonawców informujemy, co następuje:

Pytanie nr 1:

Prosimy o przedstawienie struktury przychodów ze sprzedaży w podziale na NFZ i pozostałe, z wyszczególnieniem jakiej kategorii przychody Wykonawca uzyskuje z pozostałych segmentów.

Odpowiedź: Struktura przychodów ze sprzedaży:

- NFZ - 98,06 %
- pozostałe sprzedaż medyczna - 1,08 %
- pozostała sprzedaż (wynajem - 0,86 %

Pytanie nr 2:

Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji bilansu za 2012 rok oraz aktualnym, jeżeli występują:

inne środki trwałe

Odp. Grupa 8 klasyfikacji środków trwałych

środki trwałe w budowie,

Odp. Inwestycje realizowane w ramach Projektów przeksięgowywane na konto środków trwałych w chwili oddania do eksploatacji

inne należności krótkoterminowe

Odp. Należności z tyt. udzielonych pożyczek z ZFŚS

krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa),

Odp. Koszty rodzajowe rozliczane w czasie, np. Ubezpieczenia majątkowe, odpisy na ZFŚS, prenumerata, prognozowane faktury za media

rozliczenia międzyokresowe (aktywa, pasywa)

Odp. Wartość środków trwałych zakupionych z dotacji rozliczanych w pozostałe przychody operacyjne do wysokości amortyzacji

pozostałe rezerwy,

Odp. Rezerwy na wynagrodzenia z tyt. realizacji art.2a Ustawy o zmianie ustawy o zakładach opieki zdrowotnej

inne zobowiązania finansowe (długo- i krótkoterminowe)

Odp. Nie dotyczy

inne zobowiązania krótkoterminowe

Odp. Zobowiązania z tytułu zakupu środków trwałych

Pytanie nr 3:

Prosimy o wyjaśnienie poszczególnych pozycji w rachunku zysków i strat za 2012 rok oraz aktualnym, jeżeli występują:

- pozostałe przychody operacyjne (od kogo Zamawiający uzyskuje dotacje, co obejmuje pozycja „Inne przychody

operacyjne\"?)

=====

(centrala 0-62 765 12 51, zamówienia publiczne 0-62 765-13-97, fax. 0-62 757 13 23

Konto: KB S.A. O/Kalisz 72 1500 1432 1214 3002 2173 000

Odp. Zamawiający uzyskuje dotacje od Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego, Urzędu Miasta, Min. Zdrowia, NFOŚiGW oraz dofinansowanie z EFRR w ramach Programu WRPO i POIS

Inne przychody operacyjne w RZiS obejmuje:

- środki na staże i specjalizacje medyczne
- darowizny rzeczowe, z wyjątkiem środków trwałych
- odpisane zbędne odpisy należności
- środki z PZU z tytułu obsługi umów ubezpieczenia pracowników
- kary umowne od dostawców
- przychody z tyt. Rozliczenia Międzyokresowych Przychodów do wys. Amortyzacji
- odszkodowania z tytułu polis ubezpieczeniowych
- zatrzymane wadium (na dzień 30.09.2013)
- pozostałe inne przychody operacyjne.
- pozostałe koszty operacyjne

Odp. Pozostałe koszty operacyjne w RZiS obejmują:

- 1) Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych
- 2) Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych (należności)
- 3) Inne koszty operacyjne, w tym:
 - spisane należności od osób nieubezpieczonych, których koszty egzekucyjne przewyższają kwotę główną
 - opłaty z tytułu przynależności do związku pracodawców
 - koszty postępowania sądowego, egzekucyjnego z tytułu dochodzonych należności
 - kary na rzecz NFZ
 - kasacja krwi
 - pozostałe inne koszty operacyjne
 - przychody i koszty odsetkowe

Odp. Przychody finansowe dotyczą głównie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Koszty finansowe dotyczą głównie odsetek od kredytów i pożyczek.

- zyski nadzwyczajne

Odp. Nie występują.

Pytanie nr 4:

Prosimy o podanie przyczyny występowania ewentualnych strat na działalności.

Odpowiedź: Strata na działalności może wynikać z braku możliwości zafakturowania wszystkich świadczeń zdrowotnych w okresie ich wykonania. Z uwagi na zapisy ogólnych warunków umów z NFZ przeniesienia między umowami i bilansowanie umów trwa do 45 dni po zakończeniu okresu rozliczeniowego.

Pytanie nr 5:

Prosimy o podanie przyczyny ewentualnej zmiany wartości kapitałów.

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje w 2014 roku zmiany wartości kapitałów.

Pytanie nr 6:

Prosimy o przedstawienie prognoz finansowych na okres kredytowania oraz przedstawienie założeń, na podstawie których zostały sporządzone.

Odpowiedź: Tabela w załączeniu.

Założenia:

Przychody założono na podstawie zawartych kontraktów zawartych z NFZ oraz na podstawie przewidywanego wykonania pozostałych przychodów w 2013 r.

Koszty założono na podstawie przewidywanego wykonania kosztów w roku 2013 i powiększonego o wskaźnik inflacji.

=====

(centrala 0-62 765 12 51, zamówienia publiczne 0-62 765-13-97, fax. 0-62 757 13 23

Konto: KB S.A. O/Kalisz 72 1500 1432 1214 3002 21

Pytanie nr 7:

Jeżeli Zamawiający posiada nadwykonania kontraktu z NFZ, prosimy o podanie informacji jaki jest ich poziom w roku bieżącym, jaki był w roku poprzednim oraz jaka część została uznana lub wypłacona przez NFZ oraz jakie są szansę uzyskania pozostałej części.

Odpowiedź: Nadwykonania za 2012 r. wynosiły 3.126.894 zł, do odzyskania kwota 652.808 zł.

Nadwykonania na dz. 30.09.2013 r. wynoszą 5.263.998 zł do odzyskania 1.972.881 zł.

Pytanie nr 8:

Prosimy o przedstawienie informacji dotyczących inwestycji realizowanych na przestrzeni ostatnich 4 lat finansowanych z funduszy europejskich oraz funduszu centralnego (MZ) w zestawieniu zawierającym dane: kwota, cel, nazwa projektu, środki finansowania (z podziałem na środki własne, pochodzące z Budżetu Państwa, Organu Założycielskiego, Jednostek Samorządu Terytorialnego, UE).

Odpowiedź:

1) „Zakup urządzeń medycznych dla Zakładu Diagnostyki Obrazowej na potrzeby Wojewódzkiego Szpitala Zespółonego w Kaliszu”.

Całkowita wartość projektu - 5.309.934,07 zł

Dofinansowanie z EFRR - 3.979.495,10 zł

Środki własne - 1.330.438,97 zł

2) „Rozbudowa Pracowni Hemodynamiki w Wojewódzkim Szpitalu Zespółonym im. Ludwika Perzyny w Kaliszu”.

Całkowita wartość projektu - 5.070.144,62 zł

Dofinansowanie z EFRR - 3.719.248,67 zł

Środki własne - 1.350.895,95 zł

3) „Termomodernizacja obiektów Wojewódzkiego Szpitala Zespółonego w Kaliszu z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii – II etap”.

Całkowita wartość projektu - 8.594.689,69 zł

Dofinansowanie z EFRR - 2.681.595,48 zł

Dotacja z NFOŚiGW - 2.214.958,58 zł

Środki własne - 3.628.595,63 zł

4) „Zakup sprzętu medycznego dla Wojewódzkiego Szpitala Zespołonego im. Ludwika Perzyny w Kaliszu celem doposażenia Szpitalnego Oddziału Ratunkowego”.

Całkowita wartość projektu - 1.523.707,56 zł

Dofinansowanie z EFRR - 1.295.151,42 zł

Środki własne - 228.556,14 zł

5) „Modernizacja lądowiska dla helikopterów przy Wojewódzkim Szpitalu Zespołonym w Kaliszu”.

Całkowita wartość projektu - 563.894,17 zł

Dofinansowanie z EFRR - 479.310,04 zł

Środki własne - 84.584,13 zł

6) „Poprawa poziomu funkcjonowania i świadczenia usług Wojewódzkich Jednostek Ochrony Zdrowia – Wojewódzki Szpital Zespołony im. Ludwika Perzyny w Kaliszu”.

Całkowita wartość projektu - 676.972,51 zł

Dofinansowanie z EFRR - 593.423,07 zł

Środki własne - 83.549,44 zł

7) „Poprawa poziomu funkcjonowania i świadczenia usług Wojewódzkich Jednostek Ochrony Zdrowia – Wojewódzki Szpital Zespołony im. Ludwika Perzyny w Kaliszu – etap II”.

Całkowita wartość projektu - 7.461.820,87 zł

Dofinansowanie z EFRR - 7.301.302,34 zł

Środki własne - 160.518,53 zł.

=====

(centrala 0-62 765 12 51, zamówienia publiczne 0-62 765-13-97, fax. 0-62 757 13 23

Konto: KB S.A. O/Kalisz 72 1500 1432 1214 3002 21

Pytanie nr 9:

Prosimy o informację o sposobie zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym, które będzie ważne przez cały okres kredytowania. Czy Zamawiający przedstawi zabezpieczenie kredytu w postaci:

a) oświadczenia Zamawiającego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe do wysokości 200% kwoty kredytu

b) pełnomocnictwa do rachunku bieżącego Zamawiającego

c) poręczenia podmiotu tworzącego - w przypadku zgody, prosimy o:

i. podanie kwoty poręczenia (czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?) oraz okresu jego obowiązywania (powinien być dłuższy niż okres kredytowania),

ii. przedstawienie uchwały podmiotu tworzącego w sprawie poręczenia wnioskowanej transakcji,

iii. informację, czy Poręczyciel złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji -jeżeli tak, to do jakiej kwoty?

iv. przedstawienie danych finansowych Poręczyciela,

d) cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ - w przypadku zgody, prosimy o:

i. podanie wartości, nazwy, numeru i dnia zawarcia kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić

zabezpieczenie kredytu

ii. przedstawienie kopii ww. kontraktu

iii. kwoty, do której ma zostać ustanowiona cesja - czy będzie obejmować wartość kapitału, odsetek, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, ewentualnych kosztów egzekucji?

iv. informację, czy kontrakt mający stanowić zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych obciążeń -jeżeli nie, prosimy o podanie kwoty obciążeń

v. zgodę, aby środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie były wypłacane przez Narodowy Fundusz Zdrowia bezpośrednio na rachunek cesyjny wskazany przez Wykonawcę

vi. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji o wartości nie mniejszej niż kwota kredytu oraz odsetek.

vii. potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się utrzymać w całym okresie kredytowania zabezpieczenie w postaci cesji na kontraktach z NFZ, których łączna wartość wynosi nie mniej niż wartość kontraktów, o których mowa w pkt. I

viii. potwierdzenie, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem kredytu w czasie obowiązywania umowy kredytu, Zamawiający ustanowi cesję z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ o wartości nie niższej niż wartość wygasłego/rozwiązanego kontraktu.

e) hipoteki wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej - w przypadku zgody, prosimy o przedstawienie

operatu szacunkowego oraz kopii opłaconej polisy.

Odповідź: Zamawiający przedstawi zabezpieczenie kredytu w postaci oświadczenia Zamawiającego o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe do wysokości 200% kwoty kredytu.

Pytanie nr 10:

Prosimy o podanie następujących informacji dotyczących obsługi rachunków:

a. średnie saldo środków na poszczególnych rachunkach bankowych, które mają zostać otwarte,

Odp: Rachunek bieżący – około 200 tys. zł

Rachunek pomocniczy – około 400 tys. zł

Rachunek pomocniczy – około 3 tys. zł

2 rachunki pomocnicze do realizacji Projektu w zależności od wpływu środków.

b. średnia liczba oraz wartość zewnętrznych przelewów elektronicznych (z wykorzystaniem systemu ELIXIR) w miesiącu,

Odp. Około 3500.

c. średnia liczba oraz wartość przelewów wysokokwotowych (z wykorzystaniem systemu SORBNET) w miesiącu,

Odp. „0”

d. średnia liczba oraz wartość przelewów zagranicznych w miesiącu,

Odp. „0”

=====

(centrala 0-62 765 12 51, zamówienia publiczne 0-62 765-13-97, fax. 0-62 757 13 23

Konto: KB S.A. O/Kalisz 72 1500 1432 1214 3002 21

e. liczba stanowisk bankowości elektronicznej,

Odp. 1 stanowisko.

f. liczba użytkowników bankowości elektronicznej,

Odp. 1 użytkownik

g. średnia wartość, okres oraz częstotliwość zakładania lokat terminowych,

Odp. Średnia wartość 600 tys. zł, okres od 1 – 14 dni, ok. 13 dni w miesiącu

h. planowana ilość wydawanych opinii i zaświadczeń w trakcie trwania umowy

Odp. W zależności od potrzeb.

Pytanie nr 11:

Prosimy o podanie:

a. średniej wysokości salda środków na rachunkach w 2013 roku

Odp. Średnia wysokość salda środków na rachunkach w 2013 roku wynosi około 200 tys. zł

b. średniej wysokości salda środków zgromadzonych na lokatach w 2013 roku.

Odp. Średnia wysokość salda środków zgromadzonych na lokatach w 2013 roku około 500 tys. zł.

Pytanie nr 12:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z Wykonawcą, który wygra przetarg, dwóch osobnych umów {umowa obsługi rachunku bieżącego oraz umowy kredytowej} zgodnych z warunkami SIWZ.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z Wykonawcą, dwóch osobnych umów {umowa obsługi rachunku bieżącego oraz umowy kredytowej}.

Pytanie nr 13:

Prosi o informację czy Zamawiający dopuszcza obsługę bankową poprzez zastępczą obsługę kasową w Banku Pocztowym lub Pekao SA oraz czy Zamawiający dopuszcza możliwość przechowywania depozytu w placówce w Poznaniu.

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza obsługi bankowej poprzez zastępczą obsługę kasową. Zamawiający nie dopuszcza możliwości przechowywania depozytu w placówce w Poznaniu.

Pytanie nr 14:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości oraz wartości wpłat i wypłat dokonywanych przez Zamawiającego z podziałem na własne i dokonywane przez osoby trzecie.

Odpowiedź: Wpłaty: średnio 5 razy w miesiącu – średnia wartość 10.000 zł.

Wypłaty: średnio 2 razy w miesiącu – średnia wartość 60.000 zł.

Pytanie nr 15:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego.

Odpowiedź: Średnia wysokość salda środków na rachunkach w 2013 roku wynosi około 200 tys. zł.

Pytanie nr 16:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów dokonywanych przez Zamawiającego.

Odpowiedź: 3.500 przelewów.

Pytanie nr 17:

Prosimy o określenie na ilu stanowiskach będzie zainstalowany system home-bankingu

Odpowiedź: Na 1 stanowisku.

Pytanie nr 18:

Prosimy o podanie kwoty oraz okresu na jaki Zamawiający zamierza lokować wolne środki.

Odpowiedź: Średnia wartość lokowanych środków 600 tys. zł, okres od 1 – 14 dni, ok. 13 dni w miesiącu.

Pytanie nr 19:

Prosimy o podanie ilości czeków realizowanych przez Zamawiającego w skali miesiąca.

Odpowiedź: Zamawiający realizuje 2 чеки w skali miesiąca.

=====

(centrala 0-62 765 12 51, zamówienia publiczne 0-62 765-13-97, fax. 0-62 757 13 23

Konto: KB S.A. O/Kalisz 72 1500 1432 1214 3002 2173 00

Pytanie nr 20:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji za zabezpieczenie spłaty kredytu do wysokości 150% kwoty kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji za zabezpieczenie spłaty kredytu do wysokości 150% kwoty kredytu.

Pytanie nr 21:

Ponadto Bank Gospodarstwa Krajowego o/Poznań zwraca się z uprzejmą prośbą o informację czy wyrazicie Państwo zgodę na przesunięcie terminu otwarcia ofert do dnia 20.12.2013 r.? Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Kredytobiorcy zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania oraz Kredytobiorcy. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Zamawiającego, co ogranicza liczbę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny kredytu.

W przypadku wyrażenia zgody na przesunięcie terminu otwarcia ofert BGK oddział w Poznaniu zwraca się z prośbą o dostarczenie dokumentów zgodnie z załączoną checklistą.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu otwarcia ofert do dnia 20.12.2013 r., termin otwarcia ofert został przesunięty na 12.12. 2013r. w dniu wczorajszym.

Treść powyższych odpowiedzi stanowi zmianę treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia i jest wiążąca dla wszystkich Wykonawców biorących udział w przedmiotowym postępowaniu.