



**UNIWERSYTECKI
SZPITAL KLINICZNY NR 2**
Uniwersytetu Medycznego w Łodzi

Łódź, 18.04.2025r.

Do wszystkich zainteresowanych

Dotyczy: Usługi udzielenia i obsługi kredytu na zakup urządzenia dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Uniwersyteckiego Szpitala Klinicznego nr 2 Uniwersytetu Medycznego w Łodzi - 62/KC/ZP/U/2025

Samodzielny Publiczny ZOZ Uniwersytecki Szpital Kliniczny nr 2 Uniwersytetu Medycznego w Łodzi, udziela odpowiedzi na zadane pytania:

Pytanie 1

Prosimy o przedstawienie poniższych dokumentów/informacji niezbędnych Wykonawcy do oceny sytuacji finansowej Zamawiającego:

- 1) Sprawozdanie finansowe (Bilans, RZiS) za 2024r.

Odpowiedź: w załączeniu

- 2) Dane uzupełniające do sprawozdań według wzoru Wykonawcy (w załączeniu),

Odpowiedź: przedstawimy dane uzupełniające na naszym wzorze w załączeniu

- 3) Plan finansowy i plan inwestycyjny Szpitala na 2025r.,

Odpowiedź: NIE, w załączeniu projekcja finansowa na 2025-2033

- 4) Prognozy finansowe Szpitala do 2032 roku (bilans i rachunek zysków i strat), czyli obejmujące cały wnioskowany okres kredytowania (5 lat + 3 lata wynikające z możliwości wydłużenia okresu kredytowania),

Odpowiedź: TAK

- 5) Aktualne zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości nie starsze niż 30 dni na dzień złożenia – w przypadku braku aktualnych zaświadczeń, prosimy o oświadczenie Zamawiającego o braku zaległości wobec ZUS i US.

Odpowiedź: oświadczamy, iż nie posiadamy zobowiązań wymagalnych wobec ZUS i US

- 6) Aktualne zestawienie zobowiązań finansowych Zamawiającego (kredyty, pożyczki, leasing itp.) zawierające: nazwę instytucji finansującej, datę zawarcia umowy, kwotę pierwotną zobowiązania, kwotę pozostałą do spłaty, termin zapadalności, zabezpieczenia.

Odpowiedź: Nie dotyczy, brak zobowiązań kredytowych

Pytanie 2

Prosimy o informację jakiego urządzenia dotyczy zakup, który ma być współfinansowany z kredytu będącego przedmiotem Zamówienia oraz o przesłanie ogólnej specyfikacji tego urządzenia.

Odpowiedź: robot chirurgiczny opis w załączeniu

Pytanie 3

Prosimy o potwierdzenie kwoty wnioskowanego kredytu zgodnie z poz. II Przedmiot przetargu, pkt. 2 – kredyt w wysokości 50% ceny urządzenia, tj. 5 800 000,00 zł. W przypadku innej wysokości wnioskowanego kredytu prosimy o sprecyzowanie kwoty.

Odpowiedź: potwierdzamy kwota kredytu 5 800 000,00 zł

Pytanie 4

Czy Zamawiający z uwagi na preferowaną spłatę kredytu w okresach miesięcznych wyrazi zgodę na zmianę wskaźnika WIBOR 3M na wskaźnik WIBOR 1M?

Odpowiedź: NIE

Pytanie 5

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie cesji wierzytelności wynikających z umów zawartych pomiędzy Szpitalem, a Narodowym Funduszem Zdrowia lub ustanowienia zastawu rejestrowego na umowach zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia? Prosimy o wskazanie numerów umów z NFZ, które Zamawiający proponuje jako zabezpieczenie transakcji.

Odpowiedź: NIE

Pytanie 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu w formie weksła własnego in blanco?

Odpowiedź: NIE

Pytanie 7

Prosimy o sprostowanie/wyjaśnienie, jak należy rozumieć zapis formularza ofertowego, a mianowicie : „1. Przewidywany okres zawarcia umowy: 60 miesięcy od dnia zawarcia umowy.”?

Odpowiedź: Zakładany okres kredytowania to 5 lat czyli 60 miesięcy.

Pytanie 8

Prosimy o udostępnienie dokumentów: „formularz ofertowy” i „istotne postanowienia umowy kredytu” w formie edytowalnej (dokument w formacie word).

Odpowiedź: TAK (w załączeniu)

Pytanie 9

Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 30.04.2025r. Wydłużenie terminu składania ofert jest niezbędne do przeprowadzenia przez Wykonawcę pełnej analizy sytuacji finansowej Zamawiającego i struktury wnioskowanej transakcji oraz pozyskania odpowiednich zgód po stronie Wykonawcy.

Odpowiedź: Termin został przedłużony do 30.04.2025r. do godz. 12:00.

Pytanie 10

Udostępnienie danych rocznych na koniec 2024 (jeśli nie są dostępne ostateczne to poprosimy o wstępne)

Odpowiedź: TAK

Pytanie 11

Zestawienia zobowiązań na koniec 2024 zgodnie z poniższą tabelą

Odpowiedź: przedstawimy dane uzupełniające na naszym wzorze w załączeniu

Pytanie 12

Projekcje finansowe na okres finansowania (w formie bilansu i rachunku wyników)

Odpowiedź: w załączeniu projekcja finansowa na 2025-2033

Pytanie 13

Struktura sprzedaży 2022 – 2024

Odpowiedź: NFZ - 91%, MZ - 5%.

Pytanie 14

Zgodnie zapisami IPU wypłata kredytu nastąpi na wskazany przez Zamawiającego rachunek, czy to będzie rachunek dostawcy sprzętu, na który wnioskowany jest kredyt?

Odpowiedź: rachunek Szpitala

Pytanie 15

Jak Zamawiający potwierdzi wpłatę 50% wkładu własnego? Proszę o potwierdzenie czy wkład własny na zakup urządzenia będą stanowiły środki generowane na bieżącej działalności czy będzie to jakaś forma wsparcia od właściciela (np. pożyczka)? Jeśli tak to proszę o szczegóły -

Odpowiedź: Potwierdzenie dokonania zapłaty 50% ze środków własnych.

Pytanie 16

Czy Zamawiający dostarczy do Banku fakturę zakupu urządzenia? Czy urządzenie jest nowe czy używane? Jeśli używane to na bazie jakich szacunków ustalono kwotę zakupu? –

Odpowiedź: Urządzenie nowe, poświadczona za zgodność kopia faktury.

Pytanie 17

Czy zamawiający wyraża zgodę na podpisanie weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową (na 150% kwoty kredytu)?

Odpowiedź: NIE

Pytanie 18

Proszę o szczegółowe rozbieżności pozycji inne przychody operacyjne z informacją czy wyszczególnione elementy są przepływem księgowym czy tylko rozliczeniem w czasie np. odpisów amortyzacyjnych.

Odpowiedź: Przede wszystkim jest to wartość RMP

Pytanie 19

Proszę o informację czy pozycja w pozostałych przychodach operacyjnych tj. Dotacje jest w całości rozliczeniem dotacji w czasie i czy jakaś część jest bieżącym przepływem finansowym.

Odpowiedź: Bieżący przepływ finansowy dedykowany na pokrycie kosztów zadania.

Pytanie 20

Czy właściciel wspiera / planuje wesprzeć podmiot finansowo?

Jeśli tak to w jakiej kwocie i kiedy? -

Odpowiedź: Nie dotyczy

Pytanie 21

Kontrakt NFZ: jaka była forma rozliczeń w 2024r. oraz jaka jest forma w 2025r.

Odpowiedź: Ryczałt PSZ, płatność za zrealizowane świadczenia, ryczałt SOR, kapitał POZ

Pytanie 22

Na jakim poziomie kontrakt (2024 oraz obecnie) został zrealizowany mając na uwadze pierwotny plan

Odpowiedź: Kontrakt został zrealizowany w 100%.

Pytanie 23

Jaka część (jeśli tak było) nie została zrealizowana i z czego wynikało niezrealizowanie kontraktu LUB

Jaka była wartość nadwykonań w zakresie realizowania kontraktu i czy nadwykonania zostały pokryte przez NFZ, jeśli nie to w jakiej części, czy szpital zna datę do kiedy niedobory zostaną pokryte? -

Odpowiedź: Nadwykonania pokryte w kwocie ponad 13,5 mln zł.

Informację zgodnie ze stanem na 31/12/2024r.

Wiekowanie należności handlowych

Odpowiedź: załączamy wg. naszego wzoru

Pytanie 24

Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuści przedstawienie oferty na pożyczkę leasingową oferowaną przez firmę leasingową? Jeśli tak, wnosimy o odstąpienie od wymogu przedstawienia zezwolenia KNF na rozpoczęcie działalności bankowej (w przypadku instytucji leasingowych nie jest ono wymagane).

Odpowiedź: NIE

Pytanie 25

Prosimy o przedstawienie załączników w formie edytowalnej.

Odpowiedź: TAK (w załączeniu)

Pytanie 26

Prosimy o informację, czy cena urządzenia, tj. 11 600 000,00 zł, to kwota netto czy brutto?

Odpowiedź: Kwota podana brutto.

Pytanie 27

Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuści wypłatę kwoty finansowanej (5,8 mln PLN) bezpośrednio na rachunek dostawcy przedmiotu?

Odpowiedź: NIE

Pytanie 28

Prosimy o informację jakiego urządzenia dotyczy zakup, który ma być współfinansowany z kredytu będącego przedmiotem Zamówienia oraz o przesłanie ogólnej specyfikacji tego urządzenia.

Odpowiedź: robot chirurgiczny opis w załączeniu

Pytanie 29

Prosimy o potwierdzenie, iż zarówno okres spłaty odsetek jak i kapitału rozpocznie się od miesiąca następującego po miesiącu wypłacenia kwoty kredytu.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 30

Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuści kalkulację harmonogramu w oparciu o stawkę WIBOR1M?

Odpowiedź: NIE

Pytanie 31

Prosimy o dopuszczenie naliczania odsetek w formule 360 dni w roku i 30 dni w miesiącu.

Odpowiedź: NIE

Pytanie 32

Prosimy o dopuszczenie ustalenia terminu płatności rat na konkretny dzień w miesiącu, tj. np. 25 dzień każdego miesiąca, przy czym dzień ten będzie ostatecznym terminem do jakiego wpłata powinna zostać zaksięgowana na rachunku Finansującego.

Odpowiedź: NIE

Pytanie 33

Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuści ustanowienie zabezpieczenia w formie:

- a. cesji wierzytelności wynikających z umów zawartych pomiędzy Szpitalem, a Narodowym Funduszem Zdrowia lub ustanowienia zastawu rejestrowego na umowach zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia,

Odpowiedź: NIE

- b. przewłaszczenia warunkowego do czasu ustanowienia zastawu,

Odpowiedź: TAK

- c. weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową,

Odpowiedź: NIE

- d. cesji z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu.

Odpowiedź: NIE

Pytanie 34

Prosimy o przedstawienie poniższych dokumentów/informacji niezbędnych Wykonawcy do oceny sytuacji finansowej Zamawiającego:

- a. Sprawozdanie finansowe (Bilans, RZiS) za 2024r.,

Odpowiedź: TAK w załączeniu

- b. Plan finansowy i plan inwestycyjny Szpitala na 2025r.,

Odpowiedź: NIE , przedstawiamy projekcję finansową na lata 2025-2033.

- c. Prognozy finansowe Szpitala do 2032 roku (bilans i rachunek zysków i strat), czyli obejmujące cały wnioskowany okres kredytowania (5 lat + 3 lata wynikające z możliwości wydłużenia okresu kredytowania),

Odpowiedź: TAK

- d. Aktualne zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości nie starsze niż 30 dni na dzień złożenia – w przypadku braku aktualnych zaświadczeń, prosimy o oświadczenie Zamawiającego o braku zaległości wobec ZUS i US.

Odpowiedź: Oświadczamy, iż nie posiadamy zobowiązań wymagalnych wobec ZUS I US. Zaświadczenia posiadamy z datą wcześniejszą.

- e. Aktualne zestawienie zobowiązań finansowych Zamawiającego (kredyty, pożyczki, leasing itp.) zawierające: nazwę instytucji finansującej, datę zawarcia umowy, kwotę pierwotną zobowiązania, kwotę pozostałą do spłaty, termin zapadalności, zabezpieczenia.

Odpowiedź: NIE, brak ww. zobowiązań.

Pytanie 35

Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 30.04.2025r. Wydłużenie terminu składania ofert jest niezbędne do przeprowadzenia przez Wykonawcę pełnej analizy sytuacji finansowej Zamawiającego i struktury wnioskowanej transakcji oraz pozyskania odpowiednich zgód po stronie Wykonawcy.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 36

Z uwagi na przepisy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, prosimy o potwierdzenie, że zamawiający przed podpisaniem umowy leasingu przekaże Wykonawcy dane dotyczące zarządu w zakresie Imienia, nazwiska, numeru PESEL, oraz państwa urodzenia, a w przypadku osób podpisujących Umowę Leasingu dane w zakresie Imienia, nazwiska, adresu zamieszkania, serii i numeru dowodu osobistego, numeru PESEL, obywatelstwa oraz państwa urodzenia oraz dla beneficjentów rzeczywistych dane dotyczące imienia, nazwiska i obywatelstwa.

Przedmiotowe dane są niezbędne Finansującemu/Wykonawcy w celu dopełnienia obowiązków wynikających z powołanej wyżej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018r (Dz.U. 2018 poz 723) o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Odpowiedź: Nie zawieramy umowy leasingu.

Pytanie 37

Prosimy o informację, czy Zamawiający (osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Zamawiającego) wyrażają zgodę na złożenie i doręczenie Wykonawcy w wersji papierowej bądź opatrzonej podpisem elektronicznym oświadczenia o treści przedstawionej w załączniku do niniejszych pytań?

Odpowiedź: NIE

Pytanie 38

Wobec udostępnienia przez Zamawiającego do Wykonawcy w treści dokumentacji przetargowej bądź w innych dokumentach lub nośnikach, danych osobowych osób występujących w imieniu Zamawiającego, w tym osób wskazanych jako osoby kontaktowe w realizowanym postępowaniu, Zamawiający zobowiązuje się do poinformowania tych osób, poprzez doręczenie im załączonego dokumentu:

- a. o zakresie danych osobowych dotyczących tych osób, a przekazanych Wykonawcy,
- b. o tym, że Wykonawca jest administratorem ich danych osobowych oraz że przetwarza ich dane osobowe na zasadach określonych w przekazywanym dokumencie,
- c. o tym, że jestem źródłem, od którego Wykonawca pozyskała ich dane,
- d. o prawach przysługujących tym osobom, w związku z przetwarzaniem ich danych przez Wykonawcę.

Dodatkowo, na żądanie Wykonawcy, zobowiązuję się do dostarczenia spółce potwierdzenia przekazania ww. informacji.

Odpowiedź: TAK

Pytanie 39

W związku z ogłoszonym postępowaniem przetargowym nr 62/KC/ZP/U/2025 pn. „Usługa udzielenia i obsługi kredytu na zakup urządzenia dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Uniwersyteckiego Szpitala Klinicznego nr 2 Uniwersytetu Medycznego w Łodzi” w wysokości 5.800.000,00 PLN, Bank Gospodarstwa Krajowego Region Łódzki, składa wniosek o przesunięcie ostatecznego terminu składania ofert z dnia 15.04.2025 roku do godz. 12:00 na dzień 30.04.2025 roku do godz. 12:00.

Odpowiedź: Termin został przedłużony do 30.04.2025r. do godz. 12:00.

Z poważaniem

KIEROWNIK
DZIAŁ ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH
Uniwersyteckiego Szpitala Klinicznego nr 2
UM w Łodzi
mgr Anna Pietrzyk

