Opoczno, dnia 24.07.2017r.

dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego
„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 6.000 000,00 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego na 2017r."

Powiat Opoczyński reprezentowany przez Zarząd Powiatu Opoczyńskiego informuje, że w/w postępowaniu do Zamawiającego wpłynęły zapytania od Wykonawcy odnośnie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania i jednocześnie informuje, że nie wyraża zgody na wydłużenie terminu składania ofert na dzień 03.08.2017r.

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta	Powiat Opoczyński

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	10.241,25 tys.PLN
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta			Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			NIE
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania	-
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu poręczenia	-
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			

	Dotacje do działalności bieżącej i inwestycyjnej.			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	254 tys. PLN	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2016
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	Nie planuje się.			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			Nie, nie planuje się.
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			Nie, nie planuje się.

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy wierzytelności Powiatu zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy POWIAT korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu, • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	
	Nie posiada.	
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, że w okresie kredytowania odsetki od kredytu naliczane będą w oparciu o kalendarz rzeczywisty, przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni?	
	TAK	
5	Należności wymagalne na koniec 03/2017 wynosiły 1,110,98 tys. PLN – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, zakłada się możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?	
	Należności wymagalne wynikają : z nieuregulowanych kar naliczonych spółce w upadłości za nierzetelne wykonanie umowy - 684,51 tys. PLN; nal. Funduszu Pracy - 277,77 tys. PLN; nal. dot. usunięcia i przechowywania pojazdów od os, fizycznych -62,5 tys. PLN; niezapłacone czynsze od dzierżawcy- 33,33 tys. PLN; zalegle opłaty za użytkowanie wieczyste gruntów Skarbu Państwa - 31,57 tys. PLN, pozostałe - 21,30 tys. PLN . Ryzyko nieodzyskania należności istnieje. Braki będą pochodzić z realizacji bieżących dochodów, nie zakłada się zaciągnięcia dodatkowego kredytu na ten cel.	
6	Z czego wynika planowany wzrost dochodów bieżących na koniec 2017 r. w stosunku do tych wypracowanych na koniec 2016 r.	
	Planowana jest większa subwencja ogólna dla powiatu o ponad 0,5 mln. zł., planowany jest wzrost udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych o 700 tys. zł.; planowana jest sprzedaż mienia Skarbu Państwa , od której uzyskujemy przychody w wysokości 25 %	

	wartości sprzedaży.
7	Sprzedaż jakich składników majątku przyczyni się do wzrostu dochodów z tytułu jego sprzedaży do poziomu 100 tys. PLN w 2018 i 2019 r. i w latach kolejnych po 50,0 tys. PLN?
	Sprzedaż nieruchomości, będących własnością Powiatu będzie miała wpływ na wzrost dochodów .
8	Co wpłynie na początkowy wzrost planowanych wydatków bieżących na koniec 2017 r. do poziomu 59.874,4 tys. PLN i następnie ich spadek w 2018 r. do poziomu 56.205,8 tys. PLN
	Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2017 r. spowodowany jest realizacją zadań z zakresu oświaty finansowanych z projektów unijnych oraz środków własnych. Realizacja powyższych zadań zakończy się w 2017 r.
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący sposób liczenia stawki WIBOR 1M: „Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału"
	Stawka bazowa WIBOR dla depozytów 1M będąca podstawą do określenia oprocentowania ustalona będzie jako średnia wartość WIBOR 1M liczona za okres miesiąca kalendarzowego poprzedzającego dany okres odsetkowy.
10	Prosimy o podanie w ilu łącznie ratach kredyt będzie spłacany i czy raty będą równe?
	Kredyt będzie spłacany w 32 ratach , raty będą równe po 187.500,00 zł.
1.	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis w umowie, że wszelkie zmiany do umowy, w tym zmiana harmonogramu spłaty kredytu i terminu spłaty kredytu będą wymagać obustronnej akceptacji, tj. Wykonawcy i Zamawiającego oraz podpisania aneksu do umowy kredytowej.
	TAK
12	Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie przewiduje karencji w spłacie odsetek.
	TAK

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: 2017-06-30

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)[1]	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[2]	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚIGW w Łodzi	PLN	POŻYCZKA	20.12.2013	122.800,00	-	UMORZENIE 31.12.2017
2	WFOŚIGW w Łodzi	PLN	POŻYCZKA	27.10.2016	87.500,00	-	31.12.2020 r.
3	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrk. Tryb.	PLN	KREDYT	25.11.2015	7.280.952,36	2.000.000,00	01.12.2022 r.
4	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrk. Tryb.	PLN	KREDYT	23.12.2016	2.750.000,00	-	01.12.2022 r.
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	10.241.252,36	2.000.000,00	

[1] Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

[2] Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty[3]

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Wyniki finansowe SP ZOZ Szpitala Powiatowego w Opocznie wg. stanu na dzień 31.12.2016 r. oraz na koniec IQ 2017 r.

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

2017-07-24

Z-ca Głównego Księgowego
mgr Helena Maciąg

za klienta osoba/y upoważniona/e** (imię i nazwisko)	data (rrrr-mm-dd)	podpis osoby/ób upoważnionej/ych**

[3] Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

PLAN + WYKONANIE I - III 2017r.

L.p.	Wyszczególnienie	Plan 2017r.	Wykonanie I - III	%
1.	**Przychody ogółem**	**36 900 000,00**	**8 954 931,91**	**24,27**
	w tym:			
	Przychody z działalnosci medycznej	35 500 000,00	8 594 918,84	24,21
	Dzierżawy i czynsze	245 000,00	60 999,13	24,90
	Sprzedaż posiłków i inne	35 000,00	8 573,14	24,49
	Przychody finansowe	70 000,00	3 413,52	4,88
	Pozostałe przychody operacyjne	1 050 000,00	287 027,28	27,34
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
2.	**Koszty**	**38 498 400,00**	**10 216 339,51**	**26,54**
	w tym:			
	wynagrodzenia	**18 800 000,00**	**4 704 000,98**	**25,02**
	narzuty na wynagrodzenia	**3 425 000,00**	**883 640,68**	**25,80**
	amortyzacja	**1 700 000,00**	**423 559,85**	**24,92**
	materiały i energia	**5 896 000,00**	**1 854 972,82**	**31,46**
	leki	1 890 000,00	522 243,58	27,63
	materiały diagnostyczne	800 000,00	284 553,60	35,57
	sprzęt medyczny	320 000,00	103 970,86	32,49
	sprzęt jednorazowy	910 000,00	285 437,77	31,37
	żywność	216 000,00	57 446,73	26,60
	opał, paliwo	405 000,00	167 219,41	41,29
	inne materiały	520 000,00	159 957,73	30,76
	energia elektryczna	400 000,00	110 190,59	27,55
	energia cieplna	380 000,00	148 783,22	39,15
	woda	55 000,00	15 169,33	27,58
	usługi	**7 349 000,00**	**2 015 702,49**	**27,43**
	usługi komunalne	220 000,00	51 623,14	23,47
	remonty i konserwacje	400 000,00	91 562,98	22,89
	usługi łączności	130 000,00	32 450,66	24,96
	dyżury	5 850 000,00	1 619 070,68	27,68
	usługi transportowe	50 000,00	9 539,90	19,08
	opłaty bankowe i pocztowe	19 000,00	6 240,29	32,84
	badania diagnostyczne, protezy	380 000,00	93 683,00	24,65
	pozostałe usługi	300 000,00	111 531,84	37,18
	ubezpieczenia	**501 700,00**	**126 438,00**	**25,20**
	ZFŚS	**541 700,00**	**135 453,23**	**25,01**
	Pozostałe koszty	**285 000,00**	**72 571,46**	**25,46**
	podatki lokalne, PFRON	160 000,00	38 959,07	24,35
	podróże służbowe i ryczałty	85 000,00	24 288,35	28,57
	inne	40 000,00	9 324,04	23,31
3.	**Koszty finansowe**	**5 000,00**	**294,83**	**5,90**
4.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**88 000,00**	**17 712,83**	**20,13**
5.	**Straty nadzwyczajne**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
6.	**Ogółem koszty**	**38 591 400,00**	**10 234 347,17**	**26,52**
7.	**Wynik brutto**	**-1 691 400,00**	**-1 279 415,26**	**75,64**

Opoczno, dnia 17-04-20

sporządziła: Cichawa Monika

Z-ca Dyr. ds. Finansowych
Główny Księgowy
[illegible] Wilczo

L.p.	Wyszczególnienie	Plan 2016r.	Wykonanie I - XII	%
1.	**Przychody ogółem**	**34 935 000,00**	**36 807 402,94**	**105,36**
	w tym:			
	Przychody z działalnosci medycznej	33 685 000,00	35 353 985,19	104,95
	Dzierżawy i czynsze	240 000,00	245 739,40	102,39
	Sprzedaż posiłków i inne	35 000,00	35 451,99	101,29
	Przychody finansowe	75 000,00	78 121,41	104,16
	Pozostałe przychody operacyjne	900 000,00	1 094 104,95	121,57
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
2.	**Koszty**	**35 688 000,00**	**37 942 520,60**	**106,32**
	w tym:			
	wynagrodzenia	**17 690 000,00**	**18 097 520,72**	**102,30**
	narzuty na wynagrodzenia	**3 220 000,00**	**3 241 735,14**	**100,68**
	amortyzacja	**1 700 000,00**	**1 748 083,71**	**102,83**
	materiały i energia	**5 715 000,00**	**6 014 570,28**	**105,24**
	leki	1 700 000,00	1 888 180,32	111,07
	materiały diagnostyczne	750 000,00	838 484,92	111,80
	sprzęt medyczny	315 000,00	358 934,10	113,95
	sprzęt jednorazowy	900 000,00	908 061,35	100,90
	żywność	210 000,00	215 605,11	102,67
	opał, paliwo	410 000,00	408 920,05	99,74
	inne materiały	600 000,00	524 092,38	87,35
	energia elektryczna	420 000,00	406 934,44	96,89
	energia cieplna	360 000,00	400 540,14	111,26
	woda	50 000,00	64 817,47	129,63
	usługi	**6 039 000,00**	**7 380 126,88**	**122,21**
	usługi komunalne	210 000,00	237 838,47	113,26
	remonty i konserwacje	395 000,00	523 093,21	132,43
	usługi łączności	126 000,00	129 930,66	103,12
	dyżury	4 600 000,00	5 629 514,65	122,38
	usługi transportowe	40 000,00	54 691,11	136,73
	opłaty bankowe i pocztowe	18 000,00	18 669,13	103,72
	badania diagnostyczne, protezy	380 000,00	411 162,89	108,20
	pozostałe usługi	270 000,00	375 226,76	138,97
	ubezpieczenia	**505 000,00**	**492 821,00**	**97,59**
	ZFŚS	**550 000,00**	**548 846,42**	**99,79**
	Pozostałe koszty	**269 000,00**	**418 816,45**	**155,69**
	podatki lokalne, PFRON	150 000,00	223 201,87	148,80
	podróże służbowe i ryczałty	89 000,00	103 922,89	116,77
	inne	30 000,00	91 691,69	305,64
3.	**Koszty finansowe**	**16 000,00**	**13 894,55**	**86,84**
4.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**30 000,00**	**316 663,82**	**1 055,55**
5.	**Straty nadzwyczajne**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
6.	**Ogółem koszty**	**35 734 000,00**	**38 273 078,97**	**107,11**
7.	**Wynik brutto**	**-799 000,00**	**-1 465 676,03**	**183,44**

Opoczno, dnia 17-03-22

sporzadziła: Cichawa Monika

Z-ca Dyr. d/s Finansowych
Główny Księgowy
mgr Jolanta Wijata

Z -ca Dyrektora ds. Lecznictwa
lek. Ryszard Wilk

167