

**UCHWAŁA nr 30/2018**

**z dnia 21.12.2018 r.**

**Rady Społecznej**

**Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – s.p.z.o.z.**

**w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w kwocie do 10 000 000,00 zł oraz pożyczki w formie odnawialnego limitu do kwoty 1 000 000,00 zł**

Działając na podstawie art. 48 ust. 2 pkt 2 lit. c ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r. poz. 2190), § 9 ust. 1 Statutu Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – s.p.z.o.z. oraz § 4 ust. 1 pkt 2 lit. c Regulaminu Rady Społecznej Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – s.p.z.o.z.,

**Rada Społeczna działająca przy Okręgowym Szpitalu Kolejowym – s.p.z.o.z.**

**p o s t a n a w i a :**

**§ 1**

Pozytywnie zaopiniować wniosek Dyrektora Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – s.p.z.o.z. wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w kwocie do 10 000 000,00 zł oraz pożyczki w formie odnawialnego limitu do kwoty 1 000 000,00 zł.

**§ 2**

Wykonanie uchwały powierza się Dyrektorowi Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach - s.p.z.o.z.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Społecznej  
Okręgowego Szpitala Kolejowego  
w Katowicach – s.p.z.o.z.

*K. Bartoszek*  
Katarzyna Bartoszek

**Uzasadnienie  
do uchwały nr 30 /2018**

**Rady Społecznej**

**Okręgowego Szpitala Kolejowego w Katowicach – s. p.z.o.z.,**

**z dnia 24.12.2018 r.**

**w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu lub pożyczki**

**w kwocie do 10.000.000,00 zł oraz pożyczki w formie odnawialnego limitu do  
kwoty 1.000.000,00 zł**

Okręgowy Szpital Kolejowy w Katowicach – s.p.z.o.z., w dniu 14.11.2018r. zwrócił się z pismem do organu tworzącego z prośbą o wsparcie finansowe lub umożliwienie zaciągnięcia kredytu lub pożyczki w zewnętrznej instytucji finansowej. W listopadzie 2018r. Szpital otrzymał pismo ( ZD-PF.3037.5.1.2018, ZD-PF.KW-00283/18) informujące, że kwestie związane z zaciągnięciem przez podmiot leczniczy zobowiązań o charakterze finansowym, pozostają w kompetencji kierownika tego podmiotu i powinny być podejmowane z dochowaniem należytej staranności, ze szczególnym uwzględnieniem dbałości o gospodarowanie środkami publicznymi.

Aktualna sytuacja finansowa jednostki nie pozwala na płynne funkcjonowanie bez wsparcia zewnętrznego. Kredyt lub pożyczka w kwocie do 10.000.000,00 zł zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań wymagalnych oraz na restrukturyzację wcześniej zaciągniętej pożyczki w 2014 r. w Spółce Magellan ( na dzień 30.11.2018r. kwota niespłaconej pożyczki wynosi 5.300.000,00 zł).

Szpital na początku listopada 2018 r. przeprowadził wstępną ocenę ofert na udzielenie kredytu lub pożyczki w kwocie 10.000.000,00 zł. Na ofertę Szpitala odpowiedziała tylko Spółka BFF Polska S.A. z następującymi propozycjami kredytowania:

- 72 m-ce, 84 m-ce, 96 m-cy przy oprocentowaniu zmiennym 5,98% p.a. opartym o WIBOR 1M z dnia 02.11.2018r. tj. 1,64% + marża stała spółki BFF w wysokości 4,34%.
- 72 m-ce, 84 m-ce, oprocentowaniu zmiennym 5,98% p.a. opartym o WIBOR 3M z dnia 02.11.2018r. tj. 1,72% + marża stała spółki BFF w wysokości 4,26%.

W/w warianty zawierają karencję 6 miesięczną w spłacie należności głównej, przez ten czas płatne są tylko odsetki bez dodatkowej prowizji.

Obecnie Szpital ponosi koszty obsługi kredytu w wysokości 7,37% składające się ze stałej marży w wysokości 5,59% oraz zmiennej stopy WIBOR 6M wynoszącej na dzień 29.06.2018r. 1,78%.

Otrzymanie przez Szpital kredytu lub pożyczki spowoduje ograniczenie kosztów procesowych oraz egzekucyjnych, a przede wszystkim uchroni Szpital od groźby zaprzestania udzielania świadczeń zdrowotnych spowodowanych blokadą dostaw leków, materiałów medycznych, opatrunkowych, mediów (energii elektrycznej, gazu) oraz usług medycznych.

Spółka BFF Polska przedstawiła również propozycję oferty na uruchomienie pożyczki w formie odnawialnego limitu – **OVERDRAFT**, przy następujących warunkach:

- udzielenie limitu finansowego w kwocie **1.000.000,00** od dnia podpisania umowy, przez okres obowiązywania umowy tj. **12 miesięcy**,
- prowizja za limit w wysokości **0,90%** kwoty umowy płatne przez debetowanie z limitu. Oprocentowanie bieżące **5,00%** p.a. (Oparte o WIBOR 6M z dnia 05.11.2018r tj. 1,79% + stała marża w wysokości 3,21%) od wykorzystanego limitu, rozliczane miesięcznie przez debetowanie z limitu.

Postępowanie na udzielenie kredytu lub pożyczki zostanie przeprowadzone w zapytaniu ofertowym, ponieważ do niniejszego postępowania nie stosuje się ustawy z dnia 29 stycznia 2004r.- Prawo zamówień publicznych, zgodnie z art. 4 pkt 3 lit. ja tej ustawy.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu lub pożyczki będzie:

- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- cesja kontraktu z NFZ.

P.O. ~~LEONARDA~~  
Okręgowego Szpitala Kabajowego  
w Katowicach s.p.z.o.o.

lek. med. Janusz Orman

P.O. Głównego Księgowego

Karina Kabałec