

Dôvodová správa

1. Z á m e r :

Ekonomická situácia zdravotníckych zariadení v pôsobnosti KSK si nutne vyžaduje hľadanie ďalších zdrojov príjmov aby sa zabránilo ďalšiemu nárastu vznikajúcich dlhov, resp. došlo k ich postupného zníženiu. Jedným z východísk je nákup špecializovanej diagnostickej techniky.

Počítačová tomografia je moderná diagnostická metóda, ktorá využíva röntgenové (rtg) žiarenie, ktoré prechádza ľudským telom a je v rôznej miere pohlcované tkanivami (viac v kostiach, menej v tukovom tkanive alebo pľúcach). Prístroj tieto hodnoty zaznamená a dokáže zložitým počítačovým spracovaním vytvoriť rezy, alebo priestorové zobrazenie jednotlivých častí ľudského tela.

Počítačová tomografia patrí vo väčšine medicínskych odborov k najvýznamnejším vyšetrovacím metódam. Dokáže diagnostikovať mnohé ochorenia – napríklad nádory, úrazy, zápal. Dokáže zistiť, do akej miery je liečba úspešná alebo neúspešná, či operácia odstránila celé nádorové tkanivo. Slúži na presné riadenie odberu tkanív z podozrivých ložísk, posúdi priechodnosť ciev, pomáha v presnom plánovaní ožarovania a pod.

Vzhľadom na kategorizáciu našich nemocníc je potreba komplexnej diagnostiky podmienená využívaním tejto diagnostickej metódy.

2. Spôsob zabezpečenia CT prístrojov

Okrem zabezpečenia komplexnej diagnostiky na úrovni jednotlivých nemocníc má obstaranie týchto prístrojov aj ďalšie pozitíva, z ktorých sú najpodstatnejšie tieto:

- zvýši sa príjem nemocníc za výkony ktoré doposiaľ nie sú schopné vykonávať z dôvodu chýbajúcej diagnostickej techniky
- pomôže nemocniciam odolávať rušeniu lôžok a následnému znižovaniu príjmov za zdravotnícke výkony
- zabezpečí lepší prístup občanov ku kvalitnejším službám v oblasti zdravotníckych zariadení
- zlepši podmienky na udržanie špičkových odborníkov v lokálnych nemocniciach

Zo strany nemocníc v pôsobnosti KSK boli už v minulom období vznesené požiadavky na nákup CT prístrojov , ktoré však neboli finalizované:

- Koncom r. 2004 boli schválené Zastupiteľstvom KSK finančné prostriedky v rozpočte KSK pre rok 2005 na nákup CT prístrojov pre dve nemocnice na základe ich požiadaviek (v Michalovciach a v Spišskej Novej Vsi) so splátkovým systémom na štyri roky. Nemocnice definovali svoju potrebu do súťažných podkladov a to technickými parametrami (min. dvojvrstvové), kritériami a podmienkami účasti súťaže. Verejné obstarávanie bolo vyhlásené koncom r. 2004. V r. 2005 bola súťaž zrušená na základe rozhodnutia Úradu pre verejné obstarávanie. Úrad pre verejné obstarávanie posúdil jedno z technických kritérií ako diskriminačné. Dokumentácia je t. č. na súde. Súdny spor uchádzača s Úradom pre verejné obstarávanie nie je zatiaľ ukončený.

- Koncom r. 2005 bolo vyhlásené nové verejné obstarávanie na nákup CT prístrojov pre uvedené dve nemocnice so splátkovým systémom. V r. 2006 bola súťaž zrušená pred otváraním obálok s ponukami z dôvodu potreby preriešenia nákupov CT prístrojov pre nemocnice novým vedením Úradu KSK.
- V r. 2006 boli schválené finančné prostriedky na nákup CT prístrojov už pre 4 nemocnice. Začiatkom roka 2006 bolo vyhlásené nové verejné obstarávanie na nákup CT prístrojov pre 4 nemocnice splátkovým systémom. Súťaž bola realizovaná s dvomi časťami - jedna časť pre CT prístroje min. šesťvrstvové (nemocnica v Trebišove a Rožňave) a druhá časť pre CT prístroje min. osemvrstvové (nemocnica v Spišskej Novej Vsi a Michalovciach). Súťaž bola zrušená na návrh komisie z dôvodu značného pokročenia predpokladanej hodnoty prístrojov v jednej z častí (2 ks CT prístrojov min. osemvrstvové).
- Koncom r. 2006 bolo vyhlásené verejné obstarávanie na nákup CT prístrojov pre 4 nemocnice dvoma súťažami prostredníctvom firmy Tender- Konzult s.r.o. Košice. Súťaž bola vyhlásená na lízingovú spoločnosť (nákup cez lízing) a to cez rámcovú zmluvu. Jedna súťaž bola vyhlásená na CT prístroje min. dvojvrstvové (pre nemocnicu v Trebišove a Rožňave). Druhá súťaž bola vyhlásená na CT prístroje min. šesťvrstvové (nemocnice v Spišskej Novej Vsi a v Michalovciach). Prvá súťaž bola zrušená na základe nesúhlasu nemocníc v Rožňave a Trebišove s takto definovanými CT prístrojmi. Druhá súťaž bola zrušená z dôvodu prekročenia ceny uvedenej v ponuke oproti predpokladanej hodnote (cene) na nákup CT prístrojov.

V súčasnosti je aktuálna požiadavka na zabezpečenie šesťnásťvrstvových CT prístrojov, ktorá má kvalitatívne najvyššie parametre. Financovanie týchto CT prístrojov je možné zabezpečiť viacerými formami, z ktorých sme po prehodnotení rôznych ekonomických a finančných aspektov vybrali tieto:

I. Formou úveru

a) poskytnutého pre KSK,

pričom KSK by uzatvoril s nemocnicami nájomné zmluvy a participoval by na úhradách (od zdravotných poisťovní) za výkony realizované prostredníctvom dodaných CT a to jedným z uvedených spôsobov:

- do výšky 1,5 násobku úrokov
- do výšky splátok úrokov
- participáciou na splátkach istiny a úrokov,
dohodnutou na základe rokovaní medzi KSK a NsP

Výhody priameho úveru pre KSK:

- lacnejšie úverové zdroje
- získanie výhodnejšej ceny od dodávateľa z dôvodu jednorázovej úhrady

Nevýhody:

- ťarcha splácania na KSK
- zvýšenie úverovej angažovanosti a riziko neplnenia finančných ukazovateľov EIB
- možné zníženie ratingu v prípade neplnenia finančných ukazovateľov EIB

Poznámka: zabezpečenie platieb úrokov vo výške minimálne 1,5 násobku úrokových nákladov (resp. 150 % podiel) je potrebné požadovať z dôvodu splnenia ukazovateľov vyplývajúcich z úverovej zmluvy uzatvorenej s EIB.

b) **Formou dodávateľského úveru**, resp. splátok dohodnutých KSK s víťazom tendra.

Výhody uvedeného spôsobu financovania:

- **Nezvyšovanie úverovej zaťaženia KSK** (v zmysle zásad o rozpočtových pravidlách)

Nevýhody:

- **Drahší spôsob financovania**
- **Možné obchodovanie s pohľadávkou zo strany dodávateľa**

II. Formou priameho financovania jednotlivých nemocníc, poskytnutím bankového úveru jednotlivým NsP, formou dodávateľských úverov dohodnutých s víťazmi tendra, resp. leasingom.

Výhody: **motivácia k trhovému správaniu jednotlivých nemocníc a priama angažovanosť na splácaní**

Nevýhody: **drahšie financovanie (vyšší úrok pre NsP v prípade úveru, alebo leasingový koeficient, prípadne požiadavka zábezpeky**

3. V y h o d n o t e n i e jednotlivých foriem financovania

Na základe analýzy uvedených spôsobov financovania sa z ekonomického pohľadu javí ako najlacnejšia forma čerpanie priameho úveru poskytnutého bankou pre KSK v celkovej výške cca 56 mil. SK, po zohľadnení vlastných zdrojov uvažovaných v rozpočte KSK v sume 24 mil. Sk. Porovnanie s dodávateľským úverom, resp. splátkovým spôsobom úhrad dodávateľovi uvádzame v prílohe I. Uvedený rozdiel, ktorý predstavuje sumu 574 tis. SK v prospech priameho úveru KSK je vyčíslený len informatívne, na základe odhadu vychádzajúceho z bežných trhových podmienok. Ďalšou výhodou úverového spôsobu financovania je možnosť dosiahnutia lepšej cenovej ponuky vzhľadom k tomu, že dodávateľ bude mať uhradenú celú hodnotu dodávky naraz.

Poskytnutie priameho úveru pre KSK je však spojené so zvýšením úverovej angažovanosti KSK, ktorá po vyčerpaní úveru z EIB bude tesne pod hranicou stanovenou rozpočtovými pravidlami. Financovanie priamym úverom KSK je v súčasnosti limitované aj podmienkami úverovej zmluvy uzatvorenej s EIB, najmä v oblasti dodržania jej finančných ukazovateľov, hlavne:

- **Pomer celkového dlhu k ročným prevádzkovým príjmom nesmie presiahnuť 70 %**
- **Pomer hrubého prevádzkového prebytku k platbám úrokov musí byť zabezpečený vo výške 150 %**

V prípade odsúhlasenia nákupu CT prístrojov pre NsP poskytnutím úveru pre KSK je preto nutné premietnuť dodržanie týchto ukazovateľov aj do zmlúv uzatvorených medzi KSK a jednotlivými NsP a to **minimálne formou participácie na krytí úrokových nákladov. Splatnosť úveru musí byť zabezpečená do troch rokov, t.j. 2008 – 2010.**

Pri priaznivom zmluvnom zabezpečení zdravotnými poisťovňami sa predpokladaná výška výnosov jedného CT prístroja pohybuje vo výške cca 1 mil. SK mesačne. Po odpočítaní predpokladaných nákladov predstavuje očakávaný výnos asi 300 tis. SK mesačne. Takáto výnosovosť umožňuje participáciu nemocníc na úhrade úrokových nákladov za tieto prístroje a zároveň dodržanie podmienok úverovej zmluvy s EIB.

Mesačná výška celkových úrokových nákladov vrátane úrokovej rezervy na jednu NsP predstavuje čiastku cca 47 tis. SK mesačne. Podiel nákladov, ktoré budú znášať jednotlivé NsP teda predstavuje len cca 8 % z celkových nákladov KSK.

Poznámka:

Uvedená čiastka môže byť v zmluve medzi KSK a NsP presne špecifikovaná podľa účelovosti a to členením nákladov na krytie priamych úrokových nákladov (100 % úroku) a rezervy na krytie úrokových výkyvov (50 % úrokových nákladov), resp. aj úhrady časti istiny.

Celková návratnosť investície pri tomto spôsobe financovania predstavuje cca 5,9 roka.

4. Z á v e r :

Z ekonomického hľadiska sa javí ako najmenej výhodné priame financovanie zo strany jednotlivých nemocníc a to bez ohľadu na spôsob zabezpečenia zdrojov. Tento spôsob preto neodporúčame. Naproti tomu zostávajú na zváženie obe alternatívy obstarania CT prístrojov, ktoré uvádzame v bodoch:

I. a) - alternatíva financovania úverovými zdrojmi poskytnutými pre KSK

s podmienkou participácie nemocníc na krytí úrokových nákladov vo výške 1,5 násobku úroku v dôsledku zabezpečenia finančných ukazovateľov podľa zmluvy uzatvorenej s EIB

b) - alternatíva financovania dodávky CT prístrojov dodávateľským úverom resp. splátkovým systémom na dlhšie obdobie, pri ktorom nie je nutná participácia nemocníc na krytí úrokových nákladov v prípade, ak tieto nebudú špecifikované v cene. Táto alternatíva však bude pravdepodobne drahšia.

Obe z uvedených alternatív sa vyznačujú pozitívami aj negatívami, ktoré sú bližšie špecifikované v bode 3. Z hľadiska časovej realizácie je možné obe alternatívy realizovať v približne rovnakej lehote, s dodávkou cca 4 mesiace po ukončení súťaže o verejnom obstarávaní.

Po prerokovaní materiálu Zabezpečenie nákupu CT prístrojov pre NsP na porade predsedu KSK dňa 23.5.2007 bola posúdená ako výhodnejšia alternatíva I. a) – financovanie úverovými zdrojmi poskytnutými pre KSK, pri zabezpečení nasledujúcich podmienok:

- 4.1. Zdroje KSK určené v rozpočte na rok 2007 na obstaranie CT prístrojov formou splátok vo výške 24 mil. Sk využiť aj pri financovaní úverovými zdrojmi tak, že o túto čiastku bude znížená úverová potreba. Zároveň je potrebné preklasifikovať položku nákladov v rozpočte KSK.
- 4.2. Pri verejnom obstarávaní zadefinovať maximálnu ponukovú cenu CT prístrojov (80 mil. SK vrátane DPH), ktorú dodávateľ nebude môcť prekročiť.
- 4.3. Úver by nemal byť splácaný dlhšie ako 3 roky, aby boli splnené finančné kritéria úveru podľa podmienok EIB.
- 4.4. Zabezpečiť, aby jednotlivé nemocnice participovali na krytí úrokových nákladov vo výške 1,5 násobku nákladov na úroky.
- 4.5. Úhradu úrokových nákladov, prípadne ďalších podmienok spojených s úverovým krytím zabezpečiť uzatvorením zmlúv medzi KSK a jednotlivými NsP.
- 4.6. Pri alternatíve obstarania CT prístrojov priamym úverom KSK musí predmet obstarania zostať majetkom KSK až do splatenia úveru.
- 4.7. Úver pre KSK nebude prijatý bez súhlasu hlavného kontrolóra KSK.

Košice 23.05.2007

Porovnanie financovania CT prístrojov

Predpokladaná celková cena 4 CT: 80 mil. Sk
 Vlastné zdroje: 24 mil. Sk
 Cudzie zdroje: 56 mil. Sk
 Úroková sadzba pre KSK: 5,00 % p.a.
 Úroková sadzba dodávateľovi: 5,60 % p.a.

	Splátka istiny	Úrokové náklady	Cena financovania pri spl. dod. úveru	Úrokové náklady anuitne	Cena financovania pri spl. dod. úveru anuitne
1		233 333	261 333	125 877	140 982
2		233 333	261 333	125 877	140 982
3	1 555 556	233 333	261 333	125 877	140 982
4	1 555 556	226 852	254 074	125 877	140 982
5	1 555 556	220 370	246 815	125 877	140 982
6	1 555 556	213 889	239 556	125 877	140 982
7	1 555 556	207 407	232 296	125 877	140 982
8	1 555 556	200 926	225 037	125 877	140 982
9	1 555 556	194 444	217 778	125 877	140 982
10	1 555 556	187 963	210 519	125 877	140 982
11	1 555 556	181 481	203 259	125 877	140 982
12	1 555 556	175 000	196 000	125 877	140 982
13	1 555 556	168 519	188 741	125 877	140 982
14	1 555 556	162 037	181 481	125 877	140 982
15	1 555 556	155 556	174 222	125 877	140 982
16	1 555 556	149 074	166 963	125 877	140 982
17	1 555 556	142 593	159 704	125 877	140 982
18	1 555 556	136 111	152 444	125 877	140 982
19	1 555 556	129 630	145 185	125 877	140 982
20	1 555 556	123 148	137 926	125 877	140 982
21	1 555 556	116 667	130 667	125 877	140 982
22	1 555 556	110 185	123 407	125 877	140 982
23	1 555 556	103 704	116 148	125 877	140 982
24	1 555 556	97 222	108 889	125 877	140 982
25	1 555 556	90 741	101 630	125 877	140 982
26	1 555 556	84 259	94 370	125 877	140 982
27	1 555 556	77 778	87 111	125 877	140 982
28	1 555 556	71 296	79 852	125 877	140 982
29	1 555 556	64 815	72 593	125 877	140 982
30	1 555 556	58 333	65 333	125 877	140 982
31	1 555 556	51 852	58 074	125 877	140 982
32	1 555 556	45 370	50 815	125 877	140 982
33	1 555 556	38 889	43 555	125 877	140 982
34	1 555 556	32 407	36 296	125 877	140 982
35	1 555 556	25 926	29 037	125 877	140 982
36	1 555 556	19 444	21 778	125 877	140 982
37	1 555 556	12 963	14 518	125 877	140 982
38	1 555 540	6 481	7 259	125 877	140 982
		4 783 332 Sk	5 357 332 Sk	4 783 332 Sk	5 357 332 Sk

Rozdiel financovania = **574 tis Sk**

Zhrnutie

	Bankový úver	Dodávateľský úver
Mesačná splátka na 1 CT v Sk	420 358	424 135
Z toho úrok resp. cena financovania v Sk	31 469	35 246
Participácia nemocníc prípadajúca na 1 mesiac a 1 CT v Sk	47 204	52 868
Participácia nemocníc na celkových nákladoch	8,07%	8,98%
Koef. navýšenia	1,060	1,067
Návratnosť v rokoch	5,89	5,93