

Szanowni Państwo,

poniżej prezentujemy odpowiedzi na pytania zadane w związku z usługą udzielenia i obsługi długoterminowej pożyczki lub kredytu inwestycyjnego na kwotę 30 000 000,00 PLN [sygn.: 1/KRED/2025]

1. przedstawienie biznes planu wraz z założeniami (prognozami) na okres finansowania, - **w załączeniu prognoza bilansu i RZiS na lata 2025-2035 oraz opis inwestycji; nie sporządzano typowego biznesplanu –nie jest to inwestycja dochodowa sensu stricto;**
2. przedstawienie umowy zawartej z UMWD w kwestii dofinansowania inwestycji, - **w załączeniu uchwała Sejmiku nr X/235/24 – str.109 dot. Szpitala i zabezpieczenia środków w wysokości 20mlnPLN na lata 2025-2026 oraz porozumienie o przyznaniu dotacji na 2025 rok na kwotę 10 mln;**
3. czy został już wybrany Generalny Wykonawca? Jeżeli trwa proces przetargowy prosimy o informacje w kwestii przyjętych założeń tj. termin: rozpoczęcia/zakończenia/rozliczenia/rozpoczęcia usług medycznych, ponadto jaka forma realizacji została przyjęta np. „zaprojektuj i wybuduj”? - **dnia 25 kwietnia otwarto oferty; zgłosiło się 3 potencjalnych wykonawców w systemie „zaprojektuj i wybuduj”; trwa proces oceny i weryfikacji ofert;**
4. zabezpieczenia – prosimy o dostarczenie:
5. wyceny nieruchomości, na której będzie ustanawiana hipoteka celem zabezpieczenia finansowania, - **potencjalna hipoteka będzie ustanawiana na nowo budowanym budynku; w załączeniu operat szacunkowy gruntu pod budowę;**
6. polisy ubezpieczeniowej w/w nieruchomości, -**j. w.**
7. prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu pkt. 9 „Dokładnego opisu przedmiotu zamówienia”, z:

„wydatki w ramach wkładu własnego – na poziomie 40% przed uruchomieniem pierwszej transzy, pozostałe 60% po uruchomieniu ostatniej transzy,

na :

„wkład własny będzie wnoszony odpowiednio: 40% przed uruchomieniem pierwszej transzy kredytu, pozostałe 60% będzie wnoszone proporcjonalnie tj. 60% od wysokości każdej uruchamianej transzy kredytu, na podstawie faktur lub innych dokumentów zaakceptowanych przez bank, na rachunek wskazany w dyspozycji uruchomienia środków” – **dopuszczamy zaproponowany sposób wnoszenia wkładu własnego;**

8. przedstawienie kontraktu zawartego z NFZ (nie obciążonego) będącego jedną z form zabezpieczenia kredytu, - **w załączeniu wykaz umów zawartych z NFZ wraz z aktualnymi aneksami; na potrzeby cesji z kontraktu wskazujemy umowę na leczenie szpitalne o numerze 03/8/3201032/01/2025/01 na kwotę 396 281 237,73 PLN (aneks nr 96 podpisany 08.04.2025r); obecnie obciążona zastawem rejestrowym o najwyższym pierwszeństwie zaspokojenie do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 4 500 000,00 PLN dla kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 3 000 000,00 PLN, udzielonego przez bank PKO BP SA do dnia 23 października 2025 roku. Dopuszczamy możliwość wyboru innej umowy.**
9. sprawozdań finansowych za 2024r. (w przypadku braku ostatecznych sprawozdań prosimy o dane wstępne), - **bilans i RZiS za 2024r na dzień 31.03.2025r w załączeniu;**
10. prosimy o dostarczenie „ Miesięcznej informacji o działalności podmiotów leczniczych” za lata 2022-2024., -**za lata 2022-2023 ostateczne, za rok 2024 wstępne -w załączeniu;**
11. prosimy o dodatkowe informacje w kwestii sprawozdań za 2021, 2022 i 2023r., mianowicie:
12. aktywa:

urządzenia techniczne i maszyny – prosimy o informację o największych zakupach w w/w okresach, - **w załączeniu:**

prosimy o dostarczenie struktury wiekowania należności i zobowiązań na 31.12.2024r.: - **w załączeniu.**

13. Proszę o potwierdzenie, że ilość rat pożyczki (120 rat) będzie liczone od dnia uruchomienia pożyczki a nie od dnia podpisania umowy pożyczki. **120 rat liczone od podpisania umowy.**
14. Prosimy Zamawiającego o podanie innego terminu uruchomienia potrzebnego do wyliczenia oferty, tak aby był to termin bliższy przewidywanego dnia uruchomienia (IV kwartał 2025r). Pozwoli to na dokładniejsze skalkulowanie ceny oferty. Proponujemy termin 01.10.2025r. – **potwierdzamy termin 01.10.2025r.**
15. Prosimy o potwierdzenie, że wypłata środków pożyczki/kredytu nastąpi w maksymalnym terminie do dnia 31 czerwca 2026 r. – **zakładamy termin wypłaty maksymalnie do 31.03.2026r. – ewentualne ustalenia na dalszym etapie.**
16. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie pierwszej transzy pożyczki/kredytu nastąpi nie wcześniej niż dnia 01.10.2025r. – **pierwsza transza nie wcześniej niż 01.10.2025r.**
17. Prosimy o potwierdzenie, że zapis w punkcie 14 zapytania ofertowego mówiący o tym, że termin spłaty pierwszej raty to ostatni dzień miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu uruchomienia kredytu/pożyczki dotyczy wszystkich uruchamianych transz. – **potwierdzamy, że przywołany zapis dotyczy wszystkich uruchamianych transz.**
18. W związku ze sprzecznymi zapisami dotyczącymi sposobu płatności prowizji (punkt 13 i 21 załącznika 2) prosimy o potwierdzenie możliwości zapłaty prowizji od każdej wypłaconej transzy pożyczki. Zapłata nastąpi na podstawie faktury VAT poprzez potrącenie kwoty należnej tytułem prowizji z kwotą transzy. – **dopuszczamy**

możliwość zapłaty prowizji od każdej transzy pożyczki, również poprzez potrącenie z kwoty transzy.

19. Prosimy Zamawiającego o dopuszczenie możliwości złożenia przez Wykonawcę oświadczenia w przedmiocie realizacji co najmniej 3 inwestycji o wartości 30 000 000 PLN, w miejsce udokumentowania realizacji co najmniej 5 inwestycji o wartości 30 000 000 PLN wskazanej w p I.17 zapytania ofertowego (p. 18 opisu przedmiotu zamówienia Załącznik nr 2)- **wyrażamy zgodę;**

W związku z dopuszczeniem przez Zamawiającego zabezpieczenia pożyczki przez wystawienie weksla in blanco, prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie będzie obejmowało także deklarację wekslową. – **potwierdzamy, że w przypadku weksla in blanco zabezpieczenie będzie obejmowało również deklarację wekslową.**

20. Prosimy o potwierdzenie, iż uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. – **dopuszczamy, iż uruchomienie środków nastąpi pod warunkiem ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową;**

21. W związku z dopuszczeniem zabezpieczenia umowy pożyczki/kredytu przez cesję z kontraktu z NFZ prosimy o udzielenie informacji czy Zamawiający:

- a) zobowiązuje się aktualizować w czasie trwania umowy to zabezpieczenie tak, aby kwota pożyczki pozostała do spłaty, wraz z odsetkami i kosztami, była w pełni zabezpieczona? – **tak;**
- b) dopuszcza wprowadzenie do umowy dodatkowego zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków pożyczki nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ z *datą pewną* – **dopuszczamy wprowadzenie takiego zapisu;**
- c) potwierdza, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty w czasie obowiązywania umowy, Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia cesji z co najmniej jednej innej umowy o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między Zamawiającym a NFZ i ustanowienia na niej



zabezpieczenia na pozostały okres trwania umowy, pod rygorem możliwości wypowiedzenia przez Wykonawcę umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności. – **tak**;

- d) wyraża zgodę, aby zabezpieczenie zostało zawarte na wzorach Wykonawcy. Jeśli tak, czy należy dołączyć wzory dokumentów do oferty? W przypadku odpowiedzi negatywnej na prosimy o udostępnienie wzorów zabezpieczeń. – **wyrażamy zgodę na zawarcie zabezpieczenia na wzorach wykonawcy.**

22. Prosimy o udostępnienie kopii kontraktu z NFZ (wraz z ostatnim aktualnym aneksem), który ma stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki. – **w załączeniu**;

23. W przypadku braku zgody na udostępnienie kontraktu przed wyborem Wykonawcy, prosimy o podanie następujących informacji:

- a) numer umowy z NFZ, data zawarcia i data obowiązywania umowy. – **w załączeniu**;
- b) aktualnej wartości umowy. – **w załączeniu**;
- c) czy kontrakt, mający być przedmiotem zabezpieczenia stanowi też zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot, wierzycieli i terminów ich obowiązywania. Dodatkowo prosimy o informację z tytułu jakiego produktu jest to zabezpieczenie, czy produkt ma charakter odnawialny oraz czy wierzyciel dopuszcza/ ogranicza możliwość cedowania wierzytelności na rzecz innego podmiotu? – **na proponowanym kontrakcie ustanowiono zastaw rejestrowy o najwyższym pierwszeństwie zaspokojenie do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 4 500 000,00 PLN dla kredytu o charakterze odnawialnym w rachunku bieżącym w wysokości 3 000 000,00 PLN, udzielonego przez bank PKO BP SA do dnia 23 października 2025 roku.**
- d) czy na dzień sporządzenia zestawienia występują zajęcia komornicze na kontrakcie? - **nie**

Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot oraz wierzycieli.



24. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku:

- a) doręczenia Wykonawcy zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Kontrahenta wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Kontrahentowi wobec Wykonawcy; - **tak**
- b) egzekucja w stosunku do majątku Kontrahenta okaże się bezskuteczna; - **tak**
- c) będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Kontrahenta postępowania restrukturyzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. 2015 poz. 978 z późn. zm.) albo postępowania upadłościowego (w przypadku przekształcenia Kontrahenta w podmiot mający zdolność upadłościową) na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (Dz.U. 2003 Nr 60 poz. 535 z późn. zm.); - **tak.**
- d) zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Kontrahenta tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Kontrahenta dot. ustalenia wskaźnika zadłużenia Kontrahenta na zasadach określonych w Ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 2190 z późn. zm.) bądź nastąpi zmiana formy prawnej Kontrahenta; - **tak;**

gdy Kontrahent zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Kontrahenta lub nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności, skutkująca w ocenie Wykonawcy utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Wykonawcy. – **tak;**

25. Prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na wprowadzenie do postanowień umowy możliwości postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat i ewentualne podanie okresu opóźnień w płatnościach, po upływie którego Wykonawcy przysługuje w/w uprawnienie. Powyższe jest standardem przyjętym w usługach udzielania finansowania. Brak zgody na wprowadzenie możliwości postawienia pożyczki w stan wymagalności w przypadku



opóźnień w płatnościach, znacznie zwiększa ryzyko transakcji, co będzie uwzględniane przy kalkulacji kosztu usługi, a ponadto może wpłynąć na zmniejszenie ilości Wykonawców przystępujących do zapytania ofertowego. - **wyrażamy zgodę na postawienie pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat po upływie 30 dni od terminu płatności;**

26. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do treści umowy zobowiązania do dostarczania okresowych wyników finansowych (proponowana treść zobowiązania poniżej):

„Zamawiający zobowiązuje się dostarczyć w okresach rocznych, do 30.07 każdego roku, sprawozdania finansowe obejmujące: bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową za ostatni pełny rok sprawozdawczy, w kopii poświadczonej wg wyboru Wykonawcy za zgodność z oryginałem przez Zamawiającego albo pracownika Wykonawcy” – **tak.**

27. Czy została zawarta umowa na wybudowanie budynku, z kim, jakie są jej warunki? – **na 30 kwietnia 2025r umowa nie została zawarta;**
28. Czy Zmawiający posiada wszystkie wymagane zgody budowlane na wykonanie inwestycji, jeśli nie, jakie są terminy uzyskania tych zgód? – **obecnie posiadamy decyzję lokalizacyjną inwestycji celu publicznego ; inwestycję realizujemy w trybie „zaprojektuj i wybuduj”, więc decyzja pozwolenia na budowę będzie uzyskana po realizacji etapu „zaprojektuj”, tj. około sierpnia 2025r;**
29. Zabezpieczenie – czy Zamawiający dopuszcza ustanowienie zabezpieczenia w formie hipoteki na należącej do szpitala nieruchomości (obecny / nowy budynek)? - **potencjalna hipoteka będzie ustanawiana na nowo budowanym budynku; w załączeniu operat szacunkowy gruntu pod budowę;**
30. Sprawozdanie wstępne za okres 2024 r. wraz z informacją, kiedy będzie dostępne finalne sprawozdanie finansowe oraz opinia biegłego? – **finalne sprawozdanie wraz**

z opinią biegłego będzie dostępne pod koniec maja 2025r; w załączeniu RZiS oraz bilans na 31.03.2025r;

31. Zestawienie aktualnych zobowiązań finansowych w podziale na kwotę, tenor, zabezpieczenia oraz nazwę instytucji finansującej. – **w załączeniu zestawienie kredytów i pożyczek na 28.02.2025r;**
32. Aktualne wiekowanie należności handlowych, w przypadku znaczących przeterminowań należności, prosimy o podanie informacji jak Zamawiający sobie radzi z ich odzyskiwaniem. Jakiego utworzone odpisy aktualizujące należności (dane dla 2023 i 2024)? - **w załączeniu struktura zobowiązań i należności za 2023 oraz 2024 rok oraz MIODZPL za 2023 i 2024r;**
33. Aktualne wiekowanie zobowiązań handlowych (dane dla 2023 i 2024). – **jak wyżej;**
34. Jakiego inwestycje zrealizował Zamawiający w latach 2023-2024 (typ inwestycji, koszty inwestycji, źródła finansowania)? – **w załączeniu wykaz inwestycji na za lata 2023-2024;**
35. Czy obecna inwestycja będąca przedmiotem przetargu jest jedyną planowaną na najbliższy czas, jeśli nie, jakie inne inwestycje będą prowadzone przez Zamawiającego i jak będą sfinansowane? – **w załączeniu plan inwestycyjny na 2025rok oraz wykaz inwestycji ujętych w prognozach finansowych poza budową budynku H;**
36. **Odbiorcy – 5 największych (wraz z % udziałem w sprzedaży).**

Konto - Nazwa	Udział w przychodach na 31.03.2025
DOLNOŚLĄSKI ODDZIAŁ WOJEWÓDZKI NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA Z/S	98%
NIRO SP. Z O.O.	0%
KOMENDA WOJEWÓDZKA POLICJI WE WROCŁAWIU	0%
CESARSKIE PODWÓRKO WIEJSKI GOŚCINIEC KRZYSZTOF BRADEL	0%
REGENERON PHARMACEUTICALS, INC.	0%



37. **Dostawcy – 5 największych (wraz z % udziałem w zakupach).**

Konto - Nazwa	Udział w kosztach na 31.03.2025
URTICA SP.Z O.O.	3%
ASTRAZENECA KFT.	2%
ROCHE POLSKA SP.Z O.O.	2%
CENTRALA FARMACEUTYCZNA CEFARM S.A.	2%
MIŚ & MIŚ MEDICAL SP. Z O.O.	2%

38. Szczegółowe rozbieżności pozycji inne przychody operacyjne za okres 2023 i 2024 z informacją, czy wyszczególnione elementy są przepływem księgowym, czy tylko rozliczeniem w czasie np. odpisów amortyzacyjnych. – **w załączeniu;**
39. 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. – **specyfikacja w załączeniu;**
40. W jakiej formie, terminach i kwotach występuje / planowane jest wsparcie właściciela? – **w załączeniu uchwała i porozumienie na kwotę 10 mln dotacji przewidzianej na 2025 rok oraz uchwała sejmiku 235/2024, gdzie zapis na str. 109 mówi o zabezpieczeniu na ten cel ogółem kwoty 20 mln PLN;**
41. Prognozy finansowe:
- a) przedstawienie prognoz na cały okres kredytowania – 120 miesięcy – szczególnie okres spłaty kredytu. – **w załączeniu;**
- b) aktualizacja prognoz o dane dotyczące finansowania i planowanej inwestycji (zmiany aktywów związane z inwestycją i pasywów związanych z finansowaniem). – **w załączeniu;**
- c) w przedstawionych prognozach są naruszone kapitały, czy naruszenie zostanie usunięte przez dokapitalizowanie przez właściciela, ew. jak Zamawiający planuje zniwelować naruszenie kapitału, – **kapitały pokrywa zysk 2024 roku;**

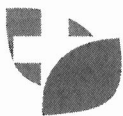
42. Kontrakt NFZ:

- a) przedstawienie szczegółów aktualnie obowiązującego kontraktu, - **w załączeniu wykaz umów z aneksami;**
- b) czy w kontrakcie nie ma zapisów w jakiś sposób ograniczających możliwość dokonania cesji, -**brak takich zapisów;**
- c) jaka była forma rozliczeń w 2023r. oraz jaka jest forma w 2024r. i planowana na 2025r.
– **forma prawna Szpitala to SPZOOZ; prowadzi działalność statutową;**
- d) na jakim poziomie kontrakt w 2023 i 2024 został zrealizowany mając na uwadze pierwotny plan – **w załączeniu wykaz kontraktów z NFZ za lata 2023-2024: stan na początku i na końcu danego okresu:**
- e) jaka część (jeśli tak było) nie została zrealizowana i z czego wynikało niezrealizowanie kontraktu – **kontrakt został w pełni zrealizowany**

LUB

f) jaka była wartość nadwykonań w zakresie realizowania kontraktu i czy nadwykonania zostały pokryte przez NFZ, - **ze względu na specyfikę rozliczeń z NFZ nie ewidencjonujemy nadwykonań w poszczególnych zakresach; w załączeniu przedstawiamy zmiany wysokości kontraktu z NFZ w ciągu roku uwzględniające zarówno tzw. bilansowanie świadczeń za okresy kwartalne jak i zmianę wyceny świadczeń, z których finansowane są lipcowe podwyżki wynagrodzeń – zapłacone w pełnej wysokości. (lata 2023_2024). W rozliczeniach z NFZ za rok 2024 nie zostały zafakturowane, a tym samym zapłacone nadwykonania na kwotę 1 063 744,85 PLN za nadwykonania w zakresach: rehabilitacja, okulistyka i nefrologia – nadwykonania zapłacone na poziomie 60% oraz ortopedia –nadwykonania zapłacone na poziomie 70%.**

- g) wpływ COVID19 na podmiot (poniesione znaczące wydatki, rodzaj wydatków oraz łączna kwota tych wydatków), - **na dzień sporządzenia niniejszej informacji nie dysponujemy analizą wpływu COVID-19 na obecną sytuację jednostki; w zamieszczonej informacji MIODZPL np. za 2024 rok znajduje się informacja o wyniku finansowym w latach 2019-2024, a więc obejmujących również okres pandemii COVID-19;**
- h) ile pozostałych przychodów 2023 i 2024 była niepieniężna. – **w załączeniu specyfikacja pozostałych przychodów operacyjnych.**
43. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przesunięcie terminu składania Ofert na dzień **25.04.2025 godz. 10.00** ? W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku Wykonawcy, prosimy o wskazanie daty, na którą Zamawiający wyrazi zgodę. – **nowy termin składania ofert to 23.05.2025r;**
44. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapisy w Umowie pożyczki dające Wykonawcy uprawnienia do postawienia umowy w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku opóźnień w płatności rat powyżej 30 dni ? - **tak;**
45. Zwracamy się z prośbą o udostępnienie przez Zamawiającego następujących dokumentów:
- a) Zestawienie aktualnych zobowiązań i należności wraz z wiekowaniem. – **w załączeniu stan na 28.02.2025r;**
 - b) Zestawienie kredytów, pożyczek i leasingów z podaniem dat zawarcia umów, kwot wykorzystania, okresu spłaty i wysokość rat. – **w załączeniu stan na 28.02.2025r;**
 - c) Aktualny, zatwierdzony Plan naprawczy – **w załączeniu program naprawczy na lata 2023-2025;**
 - d) Bilans, RZIS za rok 2022 i 2023 - **w załączeniu;**
 - e) Bilans, RZIS za dostępny okres roku 2024. – **w załączeniu stan na 31.03.2025r;**



- f) Informacja o zarządzaniu składnikami majątku trwałego. – **do ustalenia na dalszych etapach negocjacji;**
- g) Statut Szpitala. – **w załączeniu;**
46. Ponieważ zamawiający prosi o udokumentowanie finansowania 5 inwestycji na kwotę łącznie 30 mln zł. W jaki sposób dostawca finansowania ma przedstawić udokumentowanie tego rodzaju finansowania zaznaczymy że przy udzieleniu finansowania nie praktykuje się referencji, czy honorowane będzie oświadczenie wykonawcy? – **honorowane będzie oświadczenie wykonawcy;**
47. Prosimy o udostępnienie w formie mailowej kontraktu NFZ stanowiącego zabezpieczenie transakcji w formie cesji. Zaznaczamy jednocześnie, że w związku z zawartymi danymi osobowymi w tym kontrakcie prosimy o nie przysyłanie danych wrażliwych lub skuteczne uniemożliwienie ich weryfikacji. (forma skanu dokumentu z zakrytymi danymi wrażliwymi) – **w załączeniu.**
48. Prosimy o zmianę warunków finansowania poprzez wskazanie, że okres finansowania będzie liczony od miesiąca uruchomienia I transzy finansowania. Wykonawca wskazuje, że proponowane przez nas rozwiązanie jest standardowe i powszechnie stosowane na rynku finansowym i jako takie, nie generuje dodatkowych kosztów obsługi projektu, zapewniając tym samym korzystną dla Zamawiającego cenę. Wykonawca wyjaśnia ponadto, że aktualne brzmienie warunków zapytania ofertowego sprawia, że rzeczywisty okres finansowania byłby w istocie krótszy o czas między datą zawarcia umowy a datą uruchomienia I transzy finansowania, sprawiając tym samym wzrost wartości raty kapitałowej. – **podtrzymujemy okres finansowania na 120 miesięcy od zawarcia umowy oraz karencję w spłacie kapitału do 31.03.2026r;**
49. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zamiarze przedterminowej spłaty finansowania z odpowiednim wyprzedzeniem. – **tak;**



50. W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie terminu, w którym Zamawiający złoży zawiadomienie. Wykonawca proponuje 30 dni.
– **akceptujemy termin 30 dni na złożenie zawiadomienia o wcześniejszej spłacie.**
51. Prosimy o potwierdzenie, że ewentualna przedterminowa spłata kapitału nie nastąpi w okresie karencji. – **ewentualna wcześniejsza spłata nie nastąpi w okresie karencji;**
52. Prosimy o wskazanie, czy przez „zastaw hipoteczny” Zamawiający rozumie zastaw rejestrowy? - **sformułowanie winno brzmieć: hipoteka;**
53. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie, co Zamawiający rozumie przez określenie „zastaw hipoteczny”. - **jw.**
54. Prosimy o wskazanie, co miałyby być przedmiotem zastawu. - -
55. Prosimy o:
- a) Wskazanie danych kontraktu, który miałby być przedmiotem zabezpieczenia w formie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ (nazwa, numer, data zawarcia).
cesja z kontraktu będzie ustanowiona na umowie na leczenie szpitalne o numerze 03/8/3201032/01/2025/01 na kwotę 396 281 237,73 PLN (aneks nr 96 podpisany 08.04.2025r);
 - b) Udostępnienie skanu kontraktu (umowy pierwotnej) wraz z ostatnim aneksem regulującym jego aktualne oznaczenie (numer) oraz wysokość jego finansowania. -
skan w załączeniu;
 - c) Wskazanie czy kontrakt jest wolny od obciążeń – w razie obciążenia kontraktu, prosimy o wskazanie nazwy podmiotu, na rzecz którego zabezpieczenie zostało ustanowione, kwoty zabezpieczenia oraz terminu jego obowiązywania. -
proponowany kontrakt jest obciążony zastawem rejestrowym o najwyższym pierwszeństwie zaspokojenie do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 4 500 000,00 PLN dla kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 3 000 000,00 PLN, udzielonego przez bank PKO BP SA do dnia 23 października 2025 roku.
56. Prosimy o potwierdzenie, że zakres ustanowionych zabezpieczeń obejmie także ewentualne odsetki za opóźnienie. – **potwierdzamy objęciem zabezpieczenia również ewentualne odsetki;**

57. Prosimy o potwierdzenie, że do weksla in blanco zostanie podpisane porozumienie wekslowe lub deklaracja wekslowa, zgodnie z procedurami panującymi u danego Wykonawcy. – **potwierdzamy podpisanie porozumienia wekslowego lub deklaracji wekslowej;**
58. Prosimy o potwierdzenie, że ustanowienie zabezpieczeń nastąpi na wzorze Wykonawcy. – **akceptujemy wzory Wykonawcy;**
59. W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że wzory te należy załączyć do oferty. – **prosimy o załączenie wzorów do oferty;**
60. Prosimy o potwierdzenie, że prowizja będzie płatna przez potrącenie z kwoty uruchamianych środków. – **dopuszczamy potrącenie prowizji z kwot uruchamianych środków;**
61. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie sposobu płatności prowizji.
62. Prosimy o potwierdzenie, że przez warunek dotyczący konieczności udokumentowania finansowania co najmniej 5 inwestycji o wartości 30.000.000,00 zł Zamawiający rozumie konieczność wykazania (udokumentowania) udzielenia co najmniej 5 finansowań o wartości co najmniej 30.000.000,00 zł, niezależnie od celu tych finansowań. Wykonawca wyjaśnia, że dodatkowe określenie wymogu poprzez wskazanie celu finansowania może się niestety przyczynić do ograniczenia konkurencyjności niniejszego postępowania. – **cel finansowania nie jest istotny w tym wymogu;**
63. Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza rata kapitałowa będzie płatna 30 kwietnia 2026 r. – **potwierdzamy datę płatności pierwszej raty kapitałowej na 30 kwietnia 2026 roku**
64. W związku z koniecznością przyjęcia (do celów obliczeniowych) uruchomienia środków w dniu 31 marca 2026 r., czyli w dacie zakończenia obowiązywania okresu karencji w spłacie kapitału, prosimy o potwierdzenie, że harmonogram sporządzany

- do oferty nie będzie obejmował karencji. – **potwierdzamy brak karencji do celów obliczeniowych;**
65. W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, a także w związku z faktem, że ewentualna data zawarcia umowy nie jest znana, prosimy o potwierdzenie, że należy przyjąć:
- a) Spłatę kapitału w 120 ratach po 250.000,00 zł miesięcznie, - **tak dla celów obliczeniowych;**
 - b) Pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa będzie płatna na koniec kwietnia 2026 r. – **tak;**
66. Jeśli jednak Zamawiający chciałby, aby koszty karencji w spłacie kapitału zostały uwzględnione w harmonogramie spłat, sugerujemy przyjęcie (do celów obliczeniowych) uruchomienia środków w dniu 30 czerwca 2025 r., z karencją w spłacie kapitału do 31 marca 2026 r. Wówczas:
- a) Płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpiłaby w dniu 31 lipca 2025 r. – **nie dotyczy;**
 - b) Płatność pierwszej raty kapitałowej nastąpiłaby w dniu 30 kwietnia 2026 r. – **nie dotyczy;**
 - c) Przy założeniu 120-miesięcznego okresu finansowania, liczonego od dnia uruchomienia I transzy finansowania, spłata kapitału nastąpiłaby w 111 ratach, przy czym pierwsze 110 rat w kwocie po 270.270,27 zł, a ostatnia rata (111) będzie ratą wyrównującą w kwocie 270.270.30 zł. – **nie dotyczy;**
67. Prosimy o potwierdzenie, że do celów obliczeniowych należy przyjąć, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok obrachunkowy wynosi 365 dni także dla lat przestępnych. – **tak;**
68. W związku z możliwością wypłaty środków w transzach, prosimy o:
- a) Wskazanie minimalnej wartości transzy, jaką Zamawiający będzie mógł wypłacić (określenie kwoty minimalnej ma na celu ograniczenie zbyt dużego rozdrobnienia kwoty finansowania) np. 1 mln zł. – **do ustalenia na dalszym etapie – po wyborze wykonawcy inwestycji;**
 - b) Potwierdzenie, że wniosek o wypłatę transzy finansowania zostanie złożony na co najmniej 3 dni robocze przed planowanym terminem wypłaty. – **tak;**

69. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ze względów technicznych każdej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...) został nadany odrębny numer? O numerze danej transzy pożyczki (Transza A, Transza B, Transza C, ...) Wykonawca zawiadomi Zamawiającego na piśmie. – **wyrażamy zgodę;**
70. W związku z treścią punktu I.20) Zapytania ofertowego oraz punktu 4 Formularza ofertowego, prosimy o potwierdzenie, że prowizja z tytułu udzielenia pożyczki lub kredytu nie będzie „jednorazowa”. Niniejsze wynika z faktu, że warunki zapytania ofertowego wskazują na proporcjonalne naliczanie prowizji w zależności od wartości uruchamianych środków. Oznacza to zatem, że Wykonawca określi w ofercie maksymalną wysokość prowizji dla pełnej kwoty uruchomionych środków, a Zamawiający w rzeczywistości będzie płacił prowizję proporcjonalnie do wartości uruchamianych środków. Ilość naliczonych i płatnych prowizji będzie odpowiadać ilości uruchamianych przez Zamawiającego transz. – **potwierdzamy powyższe założenia;**
71. Prosimy o skorygowanie treści Formularza ofertowego poprzez wskazanie, że zapytanie ofertowe datowane jest na dzień 3 kwietnia 2025 r. (w formularzu wskazano datę 31 marca 2025 r.). – **niniejszym potwierdzamy zmianę datowania formularza ofertowego na 03 kwietnia 2025r;**
72. Prosimy o potwierdzenie, że termin podpisania umowy zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą. – **potwierdzamy;**
73. Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące zarówno na rynku finansowym, jak i medycznym, ponieważ zmierza do uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy. – **potwierdzamy zaproponowaną procedurę składania podpisów;**
74. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania dokumentów w formie elektronicznej przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego? – **tak;**

75. Prosimy o udostępnienie załączników do zapytania ofertowego w wersji edytowalnej. –
w załączeniu;

76. W związku z koniecznością dopełnienia procedur wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, prosimy o potwierdzenie, że przed zawarciem umowy (podpisaniem jej przez obie strony transakcji), Zamawiającyłoży oświadczenie w przedmiocie beneficjenta rzeczywistego. – **tak;**

Wyjaśniając powyższe wskazujemy, że konieczność odebrania takiego oświadczenia wynika z obowiązków nałożonych na spółkę finansującą w trybie ww. ustawy, a w szczególności obowiązku wynikającego z art. 33 tej ustawy, który stanowi, że instytucja finansowa, jest zobowiązana do stosowania wobec swoich klientów środków bezpieczeństwa finansowego, do których należy identyfikacja i weryfikacja klienta oraz jego beneficjenta rzeczywistego, a także zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są aktualne. Ponadto, zgodnie z art. 46 ww. ustawy instytucja finansowa jest także zobowiązana do weryfikacji czy klient lub beneficjent rzeczywisty jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 10) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. w chwili zawarcia umowy będą Państwo klientem instytucji obowiązanej. Wedle definicji ustawowej przez klienta rozumie się m.in. osoby prawne, bez jakichkolwiek wyłączeń, do kręgu których, zgodnie z art. 50a ust. 2 ustawy o działalności leczniczej, Państwo należą (osobowość prawna samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej jest nadawana z chwilą wpisu do rejestru). Jako klient, będą Państwo podlegać weryfikacji w zakresie m.in. beneficjenta rzeczywistego oraz zajmowania przez niego eksponowanego stanowiska politycznego (art. 34-37 oraz 46 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. – procedury związane z weryfikacją klienta). Niniejsze zatem oznacza, że instytucja finansowa jako instytucja obowiązana jest zobowiązana do weryfikacji klienta, czyli Specjalistycznego

Szpitala im. dra Alfreda Sokołowskiego w Wałbrzychu, a Państwo jako klient będą obowiązani do udostępnienia informacji niezbędnych do przeprowadzenia tej weryfikacji.

Jednocześnie wyjaśniamy, że obowiązek informacyjny klienta względem instytucji obowiązanych jest zupełnie niezależny od obowiązku wpisu do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych i sam fakt braku obowiązku wpisu do ww. rejestru, nie wyłącza konieczności dopełnienia obowiązku informacyjnego względem instytucji obowiązanej.

77. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy zapisu, zgodnie z którym, Zamawiający będzie zobowiązany do uzyskania zgody Wykonawcy na zaciągnięcie zobowiązań o charakterze finansowym (pożyczka, kredyt, limit w rachunku bieżącym, leasing itp.)? – **do ustalenia na dalszym etapie;**
78. Prosimy o dostosowanie warunków zapytania ofertowego przedstawionych na platformie do specyfiki usługi finansowania. Wyjaśniając powyższe wskazujemy, że:
- a) Wykonawca nie może zaakceptować punktu 2 z uwagi na brak wskazania liczby dni. Jeśli Zamawiający przez „zamówienie” rozumie wnioski o uruchomienie transzy finansowania to prosimy o uzupełnienie niniejszego zapisu poprzez wskazanie terminu 3 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania wniosku. – **w pytaniu nie doprecyzowano, z której części zapytania ofertowego punkt nr 2 jest przywołany;**
 - b) W usłudze finansowania nie występują koszty transportu, chyba że przez koszt transportu Zamawiający rozumie koszty realizacji przelewu.- **tak.**
79. Dane finansowe za 2024 [przynajmniej wstępny bilans i RZiS] – **w załączeniu;**
80. Zestawienie zadłużenia oprocentowanego z podaniem kwot, instytucji, wysokości rat, terminów ostatecznej spłaty wg stanu na 31.12.2024 – **w załączeniu;**
81. Prognozy finansowe na okres kredytowania [bilans i RZiS]. – **w załączeniu;**
82. Zobowiązania handlowe – struktura terminowa na 31.12.2024 - **w załączeniu;**

83. Należności handlowe – struktura terminowa na 31.12.2024 - **w załączeniu;**
84. Zestawienie kontraktów z NFZ możliwych do przyjęcia pod zabezpieczenie [wartość kontraktu, okres obowiązywania] - **w załączeniu;**
85. Opis planowanego przedsięwzięcia z pkt widzenia możliwości ustanowienia zabezpieczenia na nim (niezależność wobec istniejącego szpitala, osobna KW, parametry techniczne budynku, itp.). – **w załączeniu operat szacunkowy gruntu, opis inwestycji; dodatkowe informacje w trakcie negocjacji;**
86. Planowane nakłady inwestycyjne na najbliższe lata poza budową Szpitala (wyposażenie medyczne itp.) wraz ze źródłem sfinansowania. Czy są uwzględnione w prognozach finansowych. – **w załączeniu wykaz planowanych inwestycji poza budową uwzględnionych w prognozach finansowych;**
87. Czy Szpital otrzymywał wsparcie finansowe od jednostki założycielskiej w ostatnich 2 latach i w jakiej formie/ wysokości? Czy są planowane wsparcia finansowe w najbliższych latach? – **w załączeniu wykaz dotacji z UMWD na lata 2023-2026;**
88. Aktualna terminowość płatności zobowiązań publicznoprawnych. – **w załączeniu zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS oraz US;**
89. Z uwagi na zbliżający się okres świąteczny prosimy/wnioskujemy o przesunięcie terminu składania ofert do 06.05.2025 r. – **obowiązuje termin 23.05.2025r.**
90. Prosimy o potwierdzenie, że ostateczna wysokość Pożyczki zostanie ustalona i wskazana w umowie pożyczki - **potwierdzamy, że ostateczna wysokość pożyczki zostanie przedstawiona w umowie pożyczki;**
91. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza, aby zabezpieczenie Pożyczki stanowił wystawiony przez Zamawiającego weksel in blanco wraz z podpisanym porozumieniem wekslowym (deklaracją wekslową) oraz umowa cesji wierzytelności z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia do wysokości stanowiącej 150% kwoty udzielonej Pożyczki. – **dopuszczamy, aby zabezpieczeniem pożyczki był weksel**

in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz umowa cesji wierzytelności z kontraktu z Narodowym Funduszem Zdrowia do wysokości 150% kwoty udzielonej pożyczki.

92. Prosimy o udostępnienie dokumentów:

a) bilans, rachunek zysków za 2024 (może być wersja wstępna) – **wersja wstępna w załączeniu.**

b) plan finansowy i inwestycyjny na 2025 r. – **w załączeniu;**

c) aktualny raport z sytuacji ekonomiczno-finansowej – **w załączeniu;**

d) aktualny program naprawczy wraz z bieżącym sprawozdaniem z jego wykonania (jeżeli występuje) – **ostatni sporządzony na lata 2023-2025 – w załączeniu;**

e) opinia biegłego rewidenta do sprawozdań 2022, 2023 – **w załączeniu;**

f) struktura wiekowa należności oraz zobowiązań według stanu za ostatni zamknięty miesiąc – **wg stanu na 28.02.2025 – w załączeniu.**

W sytuacji występowania pozycji przeterminowanych prosimy wyjaśnienie przyczyn ich występowania oraz czy utworzone zostały odpisy, zawarte zostały ugody/porozumienia w zakresie wydłużenia terminów? – **nieuregulowane zobowiązania – głównie z tytułu dostaw za leki i materiały medyczne - wynikają głównie z zasad rozliczeń z NFZ – bilansowanie świadczeń następuje za okresy kwartalne. Do części zobowiązań zawarto ugody - na 28.02.2025r była to kwota 3 765 306,42 zł. Na należności trudnościamiagalne założono odpisy aktualizacyjne na kwotę 1 047 044,11 zł.**

g) zestawienie kredytów, pożyczek i leasingów Zamawiającego zawierające następujące informacje: nazwę instytucji finansującej, rodzaj transakcji, pierwotna kwota zadłużenia określona w umowie, aktualna wysokość zaangażowania, data początku i końca umowy, rodzaj zabezpieczenia za ostatni zamknięty miesiąc – **w załączeniu stan na 28.02.2025r. Na dzień sporządzenia tej informacji przepracowane jest umorzenie pożyczki w kwocie 8 mln zł udzielonej przez podmiot tworzący w 2024 roku na restrukturyzację zobowiązań – termin spłaty przypadał na 31.03.2025r. Umorzenie ujęte w prognozach finansowych.**

h) informacji o posiadanych rachunkach w innych bankach: **posiadamy rachunki w bankach: Santander Bank Polska S. A. oraz PKO BP S. A.;**

i) opinia Rady społecznej w sprawie wyrażenia opinii dotyczącej zaciągnięcia kredytu/pożyczki – **w załączeniu;**

j) opinia Rady społecznej w sprawie zaopiniowania sprawozdania fin. za rok sprawozdawczy 2024. – **brak na chwilę obecną – sprawozdanie w trakcie badania.**

93. Prosimy o przedłożenie informacji w zakresie nadwykonań – świadczeń ponad limit:

a) w 2023 - czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie oraz w jakim procencie? – **ze względu na specyfikę rozliczeń z NFZ nie ewidencjonujemy nadwykonań w poszczególnych zakresach; w załączeniu przedstawiamy zmiany wysokości kontraktu z NFZ w ciągu roku uwzględniające zarówno tzw. bilansowanie świadczeń za okresy kwartalne jak i zmianę wyceny świadczeń, z których finansowane są lipcowe podwyżki wynagrodzeń.**

b) w 2024 - czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie oraz w jakim procencie? – **j. w. w załączeniu dane za rok 2023 oraz 2024.**

c) w przypadku gdy Zamawiający dysponuje wyłącznie bilansem i rachunkiem zysków za 2024 w wersji wstępnej, to prosimy o informację czy dokumenty uwzględniają zapłacone nadwykonania przez NFZ. Jeżeli nie to w jakiej kwocie pozostają do zapłaty przez NFZ.- **wersja wstępna sporządzona na 31.03.2025r nie uwzględnia zafakturowanej do NFZ i zapłaconej kwoty 16 761 588,05 PLN. Powyższe faktury wyczerpują nasze roszczenia do NFZ, końcowe płatności nastąpiły w kwietniu 2025 roku. W rozliczeniach z NFZ za rok 2024 nie zostały zafakturowane, a tym samym zapłacone nadwykonania na kwotę 1 063 744,85 PLN za nadwykonania w zakresach: rehabilitacja, okulistyka i nefrologia – nadwykonania zapłacone na poziomie 60% oraz ortopedia –nadwykonania zapłacone na poziomie 70%.**

94. Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania? – **brak informacji o takich planach;**

95. Czy Szpital posiada wystarczającą liczbę lekarzy i pielęgniarek do zapewnienia realizacji kontraktów z NFZ? – **tak;**

96. Prosimy o podanie informacji dotyczących Zamawiającego tj. liczby zatrudnionych, łóżek oraz hospitalizowanych. – **na dzień 28.02.2025 – na umowę o pracę**

zatrudniono 1364 osoby, pracujący na umowę zlecenie/o dzieło – 94 osoby, podwykonawstwo medyczne (kontrakty) – 222 osoby. Liczba łóżek, hospitalizacje – w załączeniu.

97. Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US? – **tak;**

98. Czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec ZUS/US? Jeżeli tak, to jakie kwoty, z jakim okresem spłaty? – **nie;**

99. Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych? – **tak;**

100. Czy wobec Zamawiającego były prowadzone w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone postępowania egzekucyjne lub postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań? Jeśli tak, to prosimy o wskazanie ich wysokości oraz powodów ich wystąpienia. – **nie;**

101. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że zabezpieczeniem kredytu będzie dodatkowo pełnomocnictwo do rachunku bieżącego prowadzonego w banku, przez który rozliczany jest kontrakt? – **nie wyrażamy zgody.**

102. Cesja z umowy z kontraktu:

a) prosimy o potwierdzenie, że ustanowiona cesja z kontraktu dotyczy kontraktu na leczenie szpitalne? Prosimy o podanie wartości, nazwy, numeru i dnia zawarcia kontraktu z NFZ, z którego cesja ma stanowić zabezpieczenie kredytu. – **cesja z kontraktu będzie ustanowiona na umowie na leczenie szpitalne o numerze 03/8/3201032/01/2025/01 na kwotę 396 281 237,73 PLN (aneks nr 96 podpisany 08.04.2025r).**

b) prosimy o przedłożenie umów kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie kredytu wraz z aneksami przedłużającymi – **w załączeniu;**

c) czy proponowany kontrakt na zabezpieczenie kredytu jest wolny od innych zabezpieczeń (inne banki/ instytucje finansowe)? Jeżeli nie, to prosimy o podanie kwoty obciążeń? – **proponowany kontrakt jest obciążony zastawem rejestrowym o najwyższym pierwszeństwie zaspokojenie do najwyższej sumy zabezpieczenia w wysokości 4 500 000,00 PLN dla kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 3 000 000,00 PLN, udzielonego przez bank PKO BP SA do dnia 23 października 2025 roku.**



d) czy środki z kontraktu stanowiącego zabezpieczenie kredytu będą wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek banku wygrywającego niniejsze postępowanie i rozliczane przez rachunek Zamawiającego w banku wygrywającym niniejsze zamówienie? Jeżeli nie, to prosimy o wskazanie banku, w którym będzie rozliczany kontrakt. – **środki z kontraktu będą przelewane na rachunek w banku PKO BP SA.**

I. Dane finansowe i sytuacja Zamawiającego:

1. Prosimy o przedstawienie danych finansowych (bilans i RZiS) wg stanu na koniec 2024 – **w załączeniu;**
2. Wypełnienie załącznika DUB wg stanu na koniec 2024 - **w załączeniu;**
3. Wypełnienie Załącznika nr 1 wg stanu na koniec 2024 - **w załączeniu;**
4. Złożenie oświadczenia o ewentualnych zaległościach - **w załączeniu;**
5. Przedstawienie sprawozdania finansowego za 2024 wraz z opinią biegłego rewidenta i uchwałami – jeżeli dostępne – **sprawozdanie finansowe w trakcie badania;**
6. Wykaz zobowiązań finansowych (kredyty, pożyczki, leasing itp.) wg stanu na koniec IV kw. 2024 – **w załączeniu;**
7. Aktualny plan finansowy na 2025r. – **w załączeniu;**
8. Aktualny plan inwestycyjny za 2025r. wraz ze źródłami finansowania – **w załączeniu;**
9. Aktualny program naprawczy (o ile był sporządzany) – **program naprawczy na lata 2023-2025 w załączeniu;**
10. Raport o sytuacji ekonomicznej szpitala za 2024 – **brak – termin sporządzenia do 31.05.2025r;**
11. Zaświadczenia ZUS i US nie starsze niż 1 m-c – **w załączeniu;**
12. Przedstawienie prognoz finansowych na cały okres kredytowania (bilans i RZiS) – **w załączeniu;**

II. Inwestycja:

13. Przedstawienie Biznes planu / opisu inwestycji – **w załączeniu opis inwestycji;**

14. Dokumenty potwierdzające przyznanie dotacji przez Województwo Dolnośląskie – w załączeniu uchwała Sejmiku nr X/235/24 – str.109 dot. Szpitala i zabezpieczenia środków w wysokości 20mlnPLN na lata 2025-2026 oraz porozumienie o przyznaniu dotacji na 2025 rok w kwocie 10 mln;

15. Dokumenty potwierdzające kosztorys inwestycji (oferty, kalkulacje) – w załączeniu harmonogram rzeczowo –finansowy; pozostałe na dalszym etapie negocjacji;

16. Przedstawienie wszelkich zgód wymaganych do realizacji inwestycji lub podanie terminu uzyskania - obecnie posiadamy decyzję lokalizacyjną inwestycji celu publicznego ; inwestycję realizujemy w trybie „zaprojektuj i wybuduj”, więc decyzja pozwolenia na budowę będzie uzyskana po realizacji etapu „zaprojektuj”, tj. około sierpnia 2025r;

17. Przedstawienie źródeł finansowania wkładu własnego – **dotacja z UMWD oraz środki własne;**

18. Przedstawienie harmonogramu rzeczowo-finansowego inwestycji – **w załączeniu;**
III. Zabezpieczenie:

19. Przedstawienie numerów KW na których będzie realizowana inwestycja – **nr KW: 11502**

20. Przedstawienie operatu szacunkowego gruntu na którym będzie realizowana inwestycja lub podanie terminu uzyskania operatu – **skan w załączeniu;**

21. Jeżeli operat niedostępny – przedstawienie szacunkowej wartości gruntu – **j. w.**

22. Przedstawienie aktualnych umów/aneksów do kontraktów NFZ – **w załączeniu;**

IV. Pozostałe:

Wykonawca zwraca się z wnioskiem o:

23. Dopuszczenie w „Opisie przedmiotu zamówienia” w pkt 11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wcześniejszych spłat części lub całości kredytu/pożyczki w dacie płatności raty bez dodatkowych obciążeń. W takim przypadku Wykonawca nie będzie również z tego tytułu pobierał żadnej dodatkowej prowizji lub innych opłat.



SPECJALISTYCZNY SZPITAL
im. dra Alfreda Sokołowskiego
w Wałbrzychu



aby Wykonawca miał prawo pobrania prowizji w przypadku spłaty kredytu ze środków pochodzących z kredytu z innego banku. – **nie wyrażamy zgody;**

24. Zmianę w „Opisie przedmiotu zamówienia” pkt 13. Prowizja będzie płatna proporcjonalnie do uruchomionej części kredytu/pożyczki

Na:

Prowizja będzie płatna w całości w dniu zawarcia umowy kredytu/pożyczki – **nie wyrażamy zgody;**

25. Zmianę w „Opisie przedmiotu zamówienia” pkt 14. Jako zabezpieczenie pożyczki Zamawiający dopuszcza weksel własny in blanco, cesję na należnościach z NFZ do wysokości 150% wartości kredytu/pożyczki oraz zastaw hipoteczny. Zabezpieczenia mogą być przedmiotem negocjacji na dalszym etapie postępowania „zastawu hipotecznego” na „hipotekę” lub wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez zastaw hipoteczny – **dokonujemy zamiany błędnego wyrażenia „zastaw hipoteczny” na „hipotekę”;**

26. Co Zamawiający rozumie w „Opisie przedmiotu zamówienia” w pkt 16. Przewidywany termin spłaty pierwszej raty to ostatni dzień miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu uruchomienia kredytu/pożyczki skoro Zamawiający wskazuje, iż spłata rozpocznie się po terminie karencji w spłacie kapitału tj. do 31.03.2026 roku.

Czy Wykonawca ma rozumieć, iż:

a) spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego po miesiącu uruchomienia kredytu/pożyczki – **tak, spłata pierwszej raty odsetkowej nastąpi w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego po miesiącu uruchomienia kredytu/pożyczki;**

b) spłata pierwszej raty kapitałowej nastąpi w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego po okresie karencji – **tak; spłata pierwszej raty kapitałowej nastąpi w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego po okresie karencji, tj. 30 kwietnia 2026 roku.**

DYREKTOR SZPITALA

Jolanta Królak



DOLNY
ŚLĄSK

Specjalistyczny Szpital im. dra Alfreda Sokołowskiego
ul. Alfreda Sokołowskiego 4
58-309 Wałbrzych
www.zdrowie.walbrzych.pl
szpitalsokolowski@zdrowie.walbrzych.pl

sekretariat
faks
centrala

74 64 89 600
74 64 89 746
74 64 89 742

Załącznik nr 1 – Kluczowe informacje o podmiocie szpitalnym i transakcji

I. Kluczowe informacje o Kliencie

Kluczowe informacje o Kliencie		Komentarz (o ile wymagany)
1.	Istotne źródła przychodów ze sprzedaży poza głównym kontraktem NFZ	NIE
2.	Poziom inwestycji i źródła finansowania [wykonanie, planowane nakłady]	PLANOWANE NAKŁADY NA BUD. FINANSOWANEJ INWESTYCJI: 59 785 000,00 PLN; DOTACJA UMWD: 20 MLN
3.	Wyjaśnienie do ujemnego wyniku finansowego [jeżeli dotyczy]	NIE DOTYCZY
4.	Wyjaśnienie do zobowiązań wymagalnych [jeżeli dotyczy], czy są zawarte umowy z dostawcami	ZOB.WYM. NA 28.02.2025= 2.793.364,70 PLN; UGODY Z DOSTAWCAMI NA 28.02.2025R NA KWOTĘ 3 765 306,42 PLN
5.	Zaległości wobec US/ZUS, umowy ugody [kwota, zapadalność]	NIE
6.	Program naprawczy [data sporządzenia/ostatniej aktualizacji, kluczowe założenia, ocena realizacji przez organ tworzący]	TAK OSTATNI SPORZĄDZONY NA LATA 2023-2025 – W ZAŁĄCZENIU
7.	Wsparcie właściciela/podmiotu tworzącego [zakres, kwoty, wykonanie - prognoza], np. inwestycje, pokrycie straty, pożyczki właścicielskie, umorzenia, obsługa długu itp.	NA POTRZEBY FINANSOWANIA TEJ INWESTYCJI PRZEWIDZIANO DOTACJĘ Z UMWD W WYSOKOŚCI 20MLN PLN
8.	Współpraca Kredytobiorcy z innymi bankami	TAK (zakres) RACHUNEK BANKOWY W BANKU SANTANDER BANK POLSKA SA
9.	Czy w ostatnich 12 miesiącach Szpital zwracał się do właściciela o wsparcie w spłacie kapitału/odsetek, jakie kwoty, terminy, czy uzyskał wsparcie?	TAK UMORZENIE POŻYCZKI NA RESTRUKT. ZOB. Z 11.03.2024R – TERMIN SPŁATY 31.03.2025R; KWOTA 8MLN PLN- UMORZONO UCHWAŁĄ 1981/VII/25 Z 22.04.2025R
10.	Inne istotne informacje:	
11.	Wielkość zatrudnienia:	na umowę o pracę zatrudniono 1364 osoby, pracujący na umowę zlecenie/o dzieło – 94 osoby, podwykonawstwo medyczne (kontrakty) – 222 osoby

DYREKTOR SZPITALA
Jolanta Królak
Jolanta Królak

Dane uzupełniające do sprawozdań finansowych spoz					
Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedzający ¹		2024. Ostatni zakończony rok obrotowy ²	31.03.2025 Okres bieżący ³
1	2	t-2 (2022)	t-1(2023)	5	6
I	Należności przeterminowane, w tym:	415 821,98	173 662,27	230 064,98	230 182,31
1	do 1 miesiąca	23 090,33	16 172,88	152 745,70	-
2	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	94 107,74	87 803,21	38 689,98	32 381,47
3	od 3 miesiąca do 6 miesięcy	74 278,97	69 682,61	14 802,86	127 595,29
4	od 6 miesiąca do 12 miesięcy	83 260,84	3,57	53 820,44	70 205,55
5	powyżej 12 miesięcy	141 084,10	-	-	-
II	Zobowiązania przeterminowane, w tym:	15 777 592,86	10 856 117,40	5 124 952,42	8 472 637,45
1	z tytułu dostaw i usług, w tym:	15 777 592,86	10 856 117,40	5 124 952,42	8 472 637,45
a	do 1 miesiąca	7 504 743,99	8 991 353,40	5 031 687,52	8 096 338,35
b	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 652 039,60	1 848 211,58	77 369,39	361 894,10
c	od 3 miesiąca do 6 miesięcy	1 620 269,30	2 147,42	1 350,54	-
d	od 6 miesiąca do 12 miesięcy	539,97	14 405,00	-	-
e	powyżej 12 miesięcy	-	-	14 544,97	14 405,00
2	z tytułu kredytów i pożyczek	-	-	-	-
3	z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-
III	Zobowiązania wobec podmiotów parabankowych	-	-	-	-
IV	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw leasingowych	-	-	-	-
V	Zobowiązania wobec podmiotu tworzącego (pożyczki i inne), w tym:	-	-	8 000 000,00	8 000 000,00
1	krótkoterminowe	-	-	8 000 000,00	8 000 000,00
2	długoterminowe	-	-	-	-
VI	Zobowiązania poręczone przez podmiot tworzący, w tym:	-	-	-	-
1	krótkoterminowe	-	-	-	-
2	długoterminowe	-	-	-	-
VII	Zobowiązania pozabilansowe (udzielone gwarancje, poręczenia i inne zobowiązania związane z działalnością statutową)	-	-	-	-
VIII	Pozostałe przychody operacyjne, w tym:	30 159 274,21	19 387 068,26	19 252 372,61	4 958 059,13
1	wartość odpisów amortyzacyjnych aktywów trwałych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (np. otrzymanych nieodpłatnie od podmiotu tworzącego, zakupionych lub zmodernizowanych ze środków z dotacji)	7 111 301,28	8 980 710,10	9 102 989,59	2 702 211,12
2	refundacja wynagrodzeń lekarzy rezydentów i stażystów (jeżeli jest ujęta w przychodach z działalności podstawowej, w tej pozycji należy wpisać "0,00")	-	-	-	-
3	dzierżawy, najmy, opłaty parkingowe, itp.	-	-	-	-
4	Dotacja PFRON	2 726 651,73	3 136 454,22	3 424 075,48	920 125,15
5	Dotacja UMWD - "Program HIV"	14 937,60	13 900,00	16 024,20	20 500,00
6	Dotacje do projektu - Projekt OCWBK, AVO-CLL	327 939,75	1 677 152,91	2 590 347,88	1 061 161,50
7	Dotacje do projektu - Projekt DOSTĘPNOŚĆ PLUS	-	402 253,12	-	-
8	Dolnośląski Urząd Wojewódzki, Podkarpacki Urząd Wojewódzki - dodatek dla kierowników specjalizacji	-	151 107,09	145 744,45	-
9	Dotacja - Krajowy Fundusz Szkoleniowy	-	36 160,00	33 200,00	-
10	Otrzymane darowizny	1 307 469,00	6 426,84	25 230,34	4 349,99
11	Pozostałe przychody, w tym: rozwiązane rezerwy	16 670 974,85	4 982 903,98	3 914 760,67	249 711,37
IX	Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	6 571 444,32	3 799 103,82	12 888 103,64	218 554,31
1	odpisy należności i roszczeń przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	96 372,41	241 560,51	175 721,88	11 793,53
2	koszty sądowe oraz koszty o tzw. charakterze odszkodowawczym (np. renty na rzecz pacjentów)	95 011,14	145 515,72	86 056,80	6 050,89
3	partycypacje związków zawodowych, koszty projektów niebędące inwestycjami, projekty unijne	307 101,27	244 900,11	49 409,86	12 892,12
4	likwidacja środków trwałych	85 443,61	101 314,53	102 956,20	52 579,58
5	strata ze sprzedaży środka trwałego	410,19	201,71	29 921,55	8 257,76
6	rezerwy - zobowiązania z tyt. DTiU	3 296 053,90	1 579 763,09	25 215,00	-
7	Korekty świadczeń z lat ubiegłych NFZ	-	-	125 540,00	82 364,20
8	NFZ - rozliczenie programu pilotażowego w Centrum Zdrowia Psychicznego	-	-	2 566 674,19	-
9	pozostałe koszty, w tym rezerwy pozostałe	2 689 051,80	1 485 848,15	9 725 608,16	44 616,23
X	Wykonane przekroczenia limitów z umów zawartych z NFZ	-	-	-	-
1	zapłacone przez NFZ	-	-	-	-
2	należne od NFZ	-	-	-	-
3	umorzono	-	-	-	-
* wartość w złotych na dzień bilansowy					
1	ostatnie dwa lata obrotowe za które sprawozdania finansowe zostały zatwierdzone przez organ zatwierdzający,				
2	jeżeli sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy nie zostało zatwierdzone przez organ zatwierdzający				
3	koniec trwającego co najmniej 3 miesiące okresu, za który jest dostępne najnowsze sprawozdanie finansowe, przy czym okres bieżący może się kończyć nie wcześniej niż 3 miesiące przed miesiącem, w którym złożono wniosek o dokonanie transakcji kredytowej.				
Uwaga! Struktura należności z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych					



SPECJALISTYCZNY SZPITAL
im. dra Alfreda Sokołowskiego
w Wałbrzychu



II. Powiązania gospodarcze Klienta:

	Nazwa kontrahenta	Udział w przychodach/kosztach	Czy należy do GWR?
Główni odbiorcy	DOLNOŚLĄSKI ODDZIAŁ WOJEWÓDZKI NARODOWEGO FUNDUSZU ZDROWIA Z/S WE WROCŁAWIU	98%	☐ TAK ☐ NIE
	NIRO SP. Z O. O.	0%	☐ TAK ☐ NIE
	KOMENDA WOJEWÓDZKA POLICJI WE WROCŁAWIU	0%	☐ TAK ☐ NIE
	CESARSKIE PODWÓRKO WIEJSKI GOŚCINIEC	0%	☐ TAK ☐ NIE
Główni dostawcy	URTICA SP. Z O. O.	3%	☐ TAK ☐ NIE
	ASTRAZENECA KFT	2%	☐ TAK ☐ NIE
	ROCHE POLSKA SP. Z O. O.	2%	☐ TAK ☐ NIE
	CENTRALA FARMACEUTYCZNA CEFARM S.A.	2%	☐ TAK ☐ NIE
Inni istotni kontrahenci	Nazwa kontrahenta	Rodzaj współpracy	Czy należy do GWR?
			☐ TAK ☐ NIE
			☐ TAK ☐ NIE

DYREKTOR SZPITALA

Jolanta Królak
Jolanta Królak



**DOLNY
ŚLĄSK**

Specjalistyczny Szpital im. dra Alfreda Sokołowskiego
ul. Alfreda Sokołowskiego 4
58-309 Wałbrzych
www.zdrowie.walbrzych.pl
szpitalsokolowski@zdrowie.walbrzych.pl

sekretariat
faks
centrala

74 64 89 600
74 64 89 746
74 64 89 742