

Szanowni Państwo,

poniżej prezentujemy dodatkowe 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) Prosimy o potwierdzenie, że termin wskazany w odpowiedzi na pytanie nr 14 jako termin uruchomienia środków należy również traktować jako dzień podpisania umowy (odpowiedź na pytanie nr 13) i wobec tego, jako datę początkową dla 120-miesięcznego okresu finansowania. W razie odmiennego stanowiska, prosimy o wskazanie początkowej daty (dla celów obliczeniowych) dla 120-miesięcznego okresu finansowania.

– dla porównywalności ofert –wyliczenia ceny - zakładamy:

uruchomienie środków 31.03.2026r.;

120 rat kapitałowych po 250 000,00 zł. miesięcznie;

pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa płatna 30.04.2026r.

Natomiast ustalenia na potrzeby rzeczywistego okresu kredytowania to 120 miesięcy od daty podpisania umowy, karencja w spłacie kapitału do 31.03.2026r oraz przewidywana wypłata pierwszej transzy to 01 października 2025 roku.

- 2) W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie , prosimy o wskazanie, czy wobec tego założenia, Wykonawcy winni założyć do celów obliczeniowych karencję w spłacie kapitału do końca marca 2026 r. czy jednak nie, zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 64. Sugerujemy, aby do celów obliczeniowych, karencja nie była uwzględniana, z uwagi na pozostałe odpowiedzi, które pozostają w zgodzie z takim założeniem – np. odpowiedź na pytanie 65 a) – j. w.

- 3) Jeśli Zamawiający oczekuje jednak uwzględnienia karencji w spłacie kapitału do celów obliczeniowych, wówczas prosimy o wskazanie rozkładu kapitału na poszczególne raty. –j. w.
- 4) Odnosząc się do odpowiedzi na pytanie nr 78 a) wskazujemy, że punkt 2 został wskazany w formie zdjęcia jak niżej:

2 Termin realizacji	...dni od otrzymania zamówienia. Proszę potwierdzić wpisując "Akceptuję"		
3 Dodatkowe koszty	Wszelkie dodatkowe koszty, w tym koszty transportu, po stronie wykonawcy. Proszę potwierdzić wpisując "Akceptuję"		

Wobec tego, ponownie zwracamy się z prośbą o udzielenie odpowiedzi na pytanie 78 a), które brzmiało:

„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 wniosek o uruchomienie transzy finansowania to prosimy o uzupełnienie niniejszego zapisu poprzez wskazanie terminu 3 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania wniosku.”. – uruchomienie transzy finansowania nastąpi na wniosek otrzymany co najmniej 3 dni robocze przed planowanym terminem wypłaty.**

- 5) w pkt. 18, 60, i 70 odpowiedzi udzielacie Państwo informację, że kwota prowizji zostanie pobrana z wartości uruchamianej transzy kredytu.

Jeżeli będziemy pomniejszać kwotę niezbędnych środków na realizację inwestycji wówczas powinno się dokonać korekty wysokości kredytu, o wartość prowizji (zmiana źródeł i kosztów finansowania przedsięwzięcia).

W związku z czym prosimy o informację, czy zaplanowane koszty inwestycji obejmują prowizję? – **zaplanowane koszty inwestycji nie obejmują prowizji;**

Jeżeli koszty inwestycji nie obejmują prowizji wówczas prosimy o wyrażenie zgody, że prowizja będzie przelana na wskazany rachunek przez Wykonawcę, **-dopuszczamy możliwość przelania prowizji na rachunek wskazany przez Wykonawcę;**

6) prosimy o potwierdzenie, że:

a)

karencja w spłacie kapitału jest do 31.03.2026r., - **tak;**

b)

pierwsza spłata 30.04.2026r., - **tak, pierwsza spłata kapitału 30.04.2026r;**

c)

łączny okres kredytowania nie przekroczy 120 miesięcy, - **tak;**

3.

prosimy o potwierdzenie, że **do wyliczenia ceny (porównywalność ofert)**, przyjęte są następujące założenia:

a)

jednorazowe uruchomienie kredytu w dniu 31.03.2026r., - **tak;**

b)

spłata kapitału począwszy od 30.04.2026r. (110 rat), - **dla celów porównywalności: 120 rat, pierwsza rata kapitałowo-odsetkowa 30.04.2026r**

c)

spłata odsetek od 30.04.2026r., - **tak;**

d)

WIBOR 1M w wysokości 5,85%. – **tak;**

7) W pkt. 29, 91 odniesiono się do zabezpieczenia spłaty kredytu, w związku z powstałymi rozbieżnościami zwracamy się z prośbą o potwierdzenie przyjęcia zabezpieczenia w następującej formie:

a)

weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, - **tak;**

- b)
cesja/ przelew wierzytelności z kontraktu zawartego z NFZ w wys. nie niższej niż 150% finansowania, - **tak**;
- c)
hipoteka na nieruchomości stanowiącej przedmiot inwestycji, dla której prowadzona jest księga wieczysta nr SW1W/00029734/2, w wysokości nie niższej niż 150% kwoty finansowania – **tak**;
- d)
cesja praw z polisy ubezpieczeniowej w/w nieruchomości, - **tak - za zgodą ubezpieczyciela**;
- e)
oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC. – **nie wyrażamy zgody**;
- 8) w związku z dostarczeniem operatu szacunkowego nieruchomości tj. gruntu, na którym będzie prowadzona inwestycja, zwracamy się z pytaniem czy Zamawiający po zakończeniu inwestycji dostarczy do Wykonawcy operat szacunkowy sporządzony dla celów zabezpieczenia wierzytelności uwzględniający wartość aktualną, wartość docelową i wartość gruntu bez naniesień. Przedmiot wyceny powinien stanowić całość gospodarczą, - **tak; dostarczymy powyższe po zakończeniu inwestycji**;
- 9) prosimy o przedstawienie sprawozdań za IQ 2024 i 2025r. wraz ze strukturą wiekowania należności i zobowiązań na 31.03.2025r.: [TPLN] – **sprawozdania w załączeniu; struktura poniżej**:

	Należności		Zobowiązania	
	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025
Ogółem	34 809 421,59	53 777 897,17	52 684 501,72	49 777 705,79
Terminowe	33 584 432,60	52 494 993,97	39 736 796,87	41 305 068,34
Przeterminowane	1 224 988,99	1 282 903,20	12 947 704,85	8 472 637,45
1-30 dni	67 159,05	22 108,64	8 051 285,28	8 096 338,35
31-90 dni	77 027,97	38 925,70	4 878 172,39	361 894,10
91-180 dni	108 506,62	158 007,02	3 842,18	-
pow. 180 dni	980 944,69	1 068 063,38	14 405,00	14 405,00
Odpis aktualizujący	1 044 917,39	1 056 570,05		

10) prosimy o dostarczenie:

a)

raportu biegłego rewidenta za 2024r. – **oczekujemy na raport do 20 maja 2025r –do wglądu na dalszym etapie;**

b)

analityki rozliczenia międzyokresowe krótko i długoterminowych na 31.12.2024r.

Lp.	Wyszczególnienie	Bilans zamknięcia, w tym:		
		BZ	długoterminowe	krótkoterminowe
1	Aktywa, w tym:	63 320 974,83	53 205 014,22	10 115 960,61
1.1	przeksięgowanie niezamortyzowanej części wartości początkowej ŚT z funduszu założycielskiego	13 179 457,86	12 478 190,06	701 267,80
a	środki trwałe z funduszu założycielskiego	7 504 493,41	7 106 632,23	397 861,18
b	środki trwałe z funduszu założycielskiego dofin. UE	5 674 964,45	5 371 557,83	303 406,62
1.2.	dotyczące dofinansowania m.in. ze środków Unii Europejskiej	31 053 854,77	25 449 766,15	5 604 088,62
1.3.	dotyczące dofinansowania ze środków budżetu Woj. Dolnośl.	6 265 161,45	5 870 039,75	395 121,70
1.4.	dotyczące aktywów trwałych otrzymanych nieodpł.	12 822 500,75	9 407 018,26	3 415 482,49
3	Rezydentury	- 941 458,13	-	- 941 458,13
4	Staże	1 149,65	-	1 149,65
5	NFZ-ryczałt do wykonania	0,95	-	0,95
6	Projekt Dostępność Plus pozostałe poza ŚT i NSM	1 290,00	-	1 290,00
7	Projekt AVO CLL	6 942 034,64	2 917 158,88	4 024 875,76
8	Projekt OCWBK	686 053,76	-	686 053,76
	Suma	70 010 045,70	56 122 173,10	13 887 872,60

c) prosimy o informację w kwestii wypracowanych nadlimitów przez szpital w 2024r., tj. ile nadlimitów wypracował szpital, ile NFZ zapłacił i ile pozostało do rozliczenia. – **jak wskazano w odpowiedzi na pyt. 42f - ze względu na specyfikę rozliczeń z NFZ nie ewidencjonujemy nadwykonania w poszczególnych zakresach; w załączeniu przedstawiono zmiany wysokości kontraktu z NFZ w ciągu roku uwzględniające zarówno tzw. bilansowanie świadczeń za okresy kwartalne – nadwykonania z niedowwykonaniami- 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.**

11) Z uwagi na długi okres oczekiwania na odpowiedzi i konieczność przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej zgodnie z art. 70 Prawa Bankowego, polegającej między



SPECJALISTYCZNY SZPITAL
im. dra Alfreda Sokołowskiego
w Wałbrzychu



innymi na ocenie finansowej oraz analizie stanu prawnego przedmiotu finansowania, która nie jest możliwa do przeprowadzenia w okresie zaproponowanym przez Państwa, zwracamy się z uprzejmą prośbą o wyrażenie zgody na wydłużenie terminu składania ofert do dnia 23.06.2025r. – **nie wyrażamy zgody na kolejne przedłużenie terminu składania ofert; wiążącą datą jest 23 maja 2025r.**

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	74 64 89 600
faks	74 64 89 746
centrala	74 64 89 742