



*Szpital św. Anny w Miechowie
ul. Szpitalna 3, 32-200 Miechów
tel. 41 38-20-333, fax 41 38-20-342
REGON: 000304384, NIP 659-13-28-869
<http://www.szpital.miechow.pl>,
e-mail: sekretariat@szpital.miechow.pl*

Miechów, dnia 25 marca 2025 r.

/wszyscy uczestnicy postępowania/

Nr sprawy: 4/ZO/2025 - Zapytania ofertowego dot. udzielenia kredytu lub pożyczki dla Szpitala Św. Anny w Miechowie w wysokości 5 000 000,00 zł

W związku z prowadzonym zapytaniem ofertowym na Platformie Zakupowej wpłynęły następujące pytania:

1.

Prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem niniejszego postępowania konkursowego jest usługa polegająca na udzieleniu pożyczki/kredytu z limitem nieodnawialnym udostępnionym Zamawiającemu w kwocie 5 000 000,00 zł.

Ad. 1 Zamawiający potwierdza.

2.

Prosimy także o usunięcie omyłki pisarskiej z treści części II pkt 1 załącznika nr 2 do Zapytania Ofertowego - Opis Przedmiotu Zamówienia poprzez wskazanie, że uruchomienie środków finansowych z pożyczki/kredytu nastąpi **w pięciu transzach**, a nie zaś, tak jak wskazał Zamawiający, w sześciu transzach. W treści Opisu Przedmiotu Zamówienia Zamawiający określił szczegółowe kwoty oraz terminy wypłaty wyłącznie pięciu transz.

Ad. 2 Zamawiający zamieścił sprostowany załącznika nr 2 Opis Przedmiotu Zamówienia w dniu 20.03.2025r.

3.

Prosimy o zmianę współczynnika, który należy przyjąć do wyliczenia stopy procentowej pożyczki z Wibor 3M na Wibor 1M.

Ad. 3 Zamawiający wyraża zgodę na zmianę na WIBOR 1M.

4.

W przypadku wyrażenia przez Zamawiającego zgody na powyższe, prosimy również o zmianę treści części III pkt 4 załącznika nr 2 do Zapytania Ofertowego – Opis Przedmiotu Zamówienia poprzez wskazanie stawki WIBOR 1M, jaką dla wyliczenia odsetek na potrzeby sporządzenia oferty przyjąć ma Wykonawca.

Ad. 4 WIBOR 1M z dnia 11.03.2025 r. 5,90%.

5.

Prosimy o potwierdzenie, że oferta w niniejszym postępowaniu konkursowym może zostać złożona także przez instytucje finansowe niebędące bankami i w takim wypadku słowo „Bank” użyte w Zapytaniu ofertowym, a także w Opisie Przedmiotu Zamówienia, będzie odnosić się także do tych podmiotów.

Ad. 5 Zamawiający potwierdza.

6.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przekaże Wykonawcy wniosek o wypłatę transzy co najmniej 3 dni robocze przed planowaną datą wypłaty środków.

Ad. 6 Zamawiający potwierdza.

7.

Czy Zamawiający dopuszcza, aby spory powstałe w związku z umową rozstrzygane były przez Sąd właściwy dla siedziby Wykonawcy?

Ad. 7 Zamawiający dopuszcza powyższe.

8.

Czy Zamawiający dopuszcza dodanie do umowy uprawnienia Wykonawcy do odmowy/ograniczenia wypłaty kolejnej Transzy Pożyczki i/lub prawo do postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności w przypadku:

- a) doręczenia Wykonawcy zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Zamawiającego wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Zamawiającemu wobec Wykonawcy;
 - b) gdy egzekucja w stosunku do majątku Zamawiającego okaże się bezskuteczna;
 - c) gdy będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Zamawiającego postępowania restrukturyzacyjnego na mocy ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne albo postępowania upadłościowego (w przypadku przekształcenia Zamawiającego w podmiot mający zdolność upadłościową) na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe;
 - d) gdy zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Zamawiającego, tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Zamawiającego dot. ustalenia wskaźnika zadłużenia
 - e) Zamawiającego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej bądź nastąpi zmiana formy prawnej Zamawiającego;
- gdy Zamawiający zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Zamawiającego lub nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności, skutkującą w ocenie Wykonawcy utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Wykonawcy.

Ad. 8 Zamawiający nie dopuszcza zapisu z lit. a, w pozostałym zakresie dopuszcza umieszczenie ww. zapisów w projekcie umowy.

9.

Prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do 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 (Wykonawca proponuje 30 – dniowy termin). 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.

Ad. 9 Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie ww. zapisu.

10.

Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania pożyczki będzie dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.

Ad. 10 Zamawiający potwierdza.

11.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że wypłaty środków z poszczególnych transz nie nastąpią wcześniej niż terminy wskazane do celów sporządzenia oferty.

Ad. 11 Zamawiający potwierdza.

12.

Prosimy o wskazanie, czy Zamawiający przewiduje możliwość wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki w okresie wydatkowania środków.

Ad. 12 Zamawiający nie przewiduje powyższej możliwości.

13.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że gdy termin spłaty pożyczki wypadać będzie na dzień wolny od pracy płatność zostanie dokonana ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym powinna nastąpić płatność?

Ad. 13 Zamawiający potwierdza.

14.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że odsetki kapitałowe mają być naliczane na bazie $365(366)/365$, czyli według rzeczywistej liczby dni okresu, za który naliczane są odsetki oraz przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni.

Ad. 14 Zamawiający potwierdza.

15.

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku pozostawania przez Zamawiającego w opóźnieniu z zapłatą wymagalnych rat, Wykonawca, niebędący bankiem w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, będzie mógł naliczyć odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych, o których mowa w ustawie z dnia 8.03.2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Ad. 15 Zamawiający potwierdza.

16.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby na zabezpieczenie umowy poza wekslem In blanco została także wystawiona deklaracja wekslowa na rzecz Wykonawcy?

Ad. 16 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

17.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby weksel i deklaracja były wzorami Wykonawcy?

Ad. 17 Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

18.

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

Ad. 18 Zamawiający potwierdza.

19.

Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenie umowy pożyczki w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową ma obejmować wartość umowy wraz z całkowitym kosztem jej udzielenia, w tym związane z nią odsetki, prowizje, opłaty, koszty Spółki, oraz wszelkie inne należnościami Spółki wynikającymi z umowy pożyczki/kredytu?

Ad. 19 Zamawiający potwierdza.

20.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w postaci cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ?

Ad. 20 Zamawiający nie wyraża zgody na taką formę zabezpieczenia.

21.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w postaci bezwarunkowej cesji wierzytelności z kontraktu z NFZ? W takim wypadku NFZ będzie dokonywał płatności z tytułu zobowiązań wobec Zamawiającego wynikających z comiesięcznego przedkładania faktur za świadczenie usług zdrowotnych, bezpośrednio na rachunek bankowy Wykonawcy wskazany we wniosku o wyrażenie zgody na przelew oraz w zawiadomieniu o cesji. Płatność NFZ następować będzie zgodnie z harmonogramem płatności będącym załącznikiem do umowy pożyczki. O aktualizacji harmonogramu płatności Wykonawca będzie zawiadamiał NFZ listem poleconym lub faxem, najpóźniej w ciągu 14 dni od terminu obowiązywania nowego harmonogramu płatności.

Ad. 21 Patrz ad. 20.

22.

W przypadku wyrażenie zgody na dodatkowe zabezpieczenie prosimy o prosimy o udzielenie informacji czy Zamawiający:

- a. dopuszcza wprowadzenie do umowy dodatkowego zapisu, zgodnie z którym uruchomienie środków pożyczki nastąpi po podpisaniu umowy cesji z kontraktu z NFZ z datą pewną?
- b. wyraża zgodę, aby brak ponownego ustanowienia zabezpieczenia w postaci cesji z NFZ w czasie trwania umowy, w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu będącego zabezpieczeniem spłaty umowy pożyczki, uprawniał Wykonawcę do wypowiedzenia umowy pożyczki i postawienia długu w stan natychmiastowej wymagalności?
- c. 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.

Ad. 22 Patrz ad. 20.

23.

Prosimy o udostępnienie kopii kontraktu z NFZ (wraz z ostatnim aktualnym aneksem), który ma stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki.

Ad. 23 Patrz ad. 20.

24.

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 oraz wskazanie okresu finansowania.
- b. aktualnej wartości umowy.
- 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?
- d. czy na dzień sporządzenia zestawienia występują zajęcia komornicze na kontrakcie? Jeśli tak, prosimy Zamawiającego o wskazanie kwot oraz wierzycieli.

Ad. 24 Patrz ad. 20.

25.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkowe zabezpieczenie w postaci poręczenia przez Organ Tworzący?

Ad. 25 Zamawiający nie wyraża zgody na taką formę zabezpieczenia.

26.

Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie pożyczki w postaci otwarcia rachunku rozliczeniowego o ograniczonej swobodzie dysponowania środkami (rachunku z cesją) i wskazania numeru tego rachunku, jako rachunku do rozliczeń w kontrakcie głównym z NFZ?

Ad. 26 Zamawiający nie wyraża zgody na taką formę zabezpieczenia.

27.

Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty uznaje się dzień wpływu środków na rachunek Wykonawcy.

Ad. 27 Zamawiający potwierdza.

28.

Czy Zamawiający oczekuje załączenia do oferty wzoru umowy wraz ze wzorem weksla i deklaracji?

Ad. 28 Tak, oczekuje.

29.

Czy Zamawiający przewiduje możliwość negocjacji warunków umowy kredytu/pożyczki?

Ad. 29 Nie, nie przewiduje.

30.

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 Spółki za zgodność z oryginałem przez Zamawiającego albo pracownika Spółki”.

Ad. 30 Tak, Zamawiający wyrazi zgodę na powyższy zapis po otrzymaniu odpowiedniego wniosku.

31.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy klauzuli poufności o treści określonej poniżej:

1. „Z zastrzeżeniem postanowień ustępu 2, strony Umowy zobowiązują się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji zawartych w niniejszej umowie, w szczególności wartości Umowy, prowizji, a także informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem niniejszej Umowy.
2. Obowiązek zachowania tajemnicy nie dotyczy informacji, których obowiązek ujawnienia wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności związanych z obowiązkami publikacji informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, decyzji władz, orzeczeń sądowych, jak również informacji niezbędnych Spółce do dochodzenia wierzytelności od Dłużników”.

Ad. 31 Zamawiający wyraża zgodę.

32.

W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

„1. Wykonawca oświadcza, iż przyjął Kodeks Etyczny Grupy Kapitałowej (Kodeks) w skład której wchodzi Wykonawca.

2. Zamawiający zgadza się respektować i przestrzegać postanowień Kodeksu, zamieszczonego na stronie internetowej Wykonawcy: <http://>*

3. Każde naruszenie wymogów określonych w Kodeksie daje prawo Wykonawcy do rozwiązania Umowy”.

Ad. 32 Zamawiający wyraża zgodę.

33.

W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

- 1) Wykonawca XXX przyjął wytyczne Grupy Kapitałowej w skład której wchodzi Wykonawca XXX dotyczące zgodności na poziomie międzynarodowym w zakresie korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary” (dalej Wytyczne), których treść znajduje się na stronie [www](#) pod następującym linkiem (**).
- 2) Zamawiający niniejszym oświadcza, że zapoznał się z Wytycznymi.

Ad. 33 Zamawiający wyraża zgodę.

34.

W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

Klauzula salwatoryjna

1. Strony oświadczają iż w przypadku, gdy którekolwiek z postanowień Umowy, z mocy prawa lub ostatecznego albo prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu, zostaną uznane za nieważne lub nieskuteczne, pozostałe postanowienia Umowy zachowują pełną moc i skuteczność.
2. Postanowienia Umowy nieważne lub nieskuteczne, zgodnie z ust. 1 zostaną zastąpione, na mocy Umowy, postanowieniami ważnymi w świetle prawa i w pełni skutecznymi, które wywołują skutki prawne zapewniające możliwie zbliżone do pierwotnych korzyści gospodarcze dla każdej ze Stron.
3. Jeżeli postanowień Umowy nie da się zastąpić postanowieniami ważnymi i w pełni skutecznymi albo jeżeli okaże się, że Umowa zostanie uznana za nieważną bądź nieskuteczną wówczas Zamawiający zwraca Wykonawcy równowartość kwoty pożyczki wskazanej w §___ Umowy wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie w transakcjach handlowych liczonymi od dnia udzielenia pożyczki do dnia zwrotu na rzecz Wykonawcy w terminie 14 dni od dnia uznania Umowy za nieważną bądź nieskuteczną na mocy prawomocnego orzeczenia jakiegokolwiek organu administracyjnego lub sądu”.

Ad. 34 Zamawiający wyraża zgodę.

35.

W związku ze standardami korporacyjnymi obowiązującymi u Wykonawcy prosimy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy następujących zapisów:

Klauzula ochrony danych osobowych

1. Zamawiający niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że jego Dane Osobowe umieszczone są w zasobach Wykonawcy wraz z innymi danymi i informacjami pozyskanymi przez Wykonawcę w celu:
 - a) zawarcia, wykonania umowy oraz do dochodzenia roszczeń związanych z zawartą umową na podstawie art. 6 pkt 1 (b) Rozporządzenia (EU) 2016/679;
 - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze, zgodnie z art. 6 ust. 1 (c) Rozporządzenia (EU) 2016/679;
 - c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią, za które Administrator uznaje w szczególności: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed naruszeniem korporacyjnej odpowiedzialności karnej podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, zgodnie z art. 6 ust. 1 (f) Rozporządzenia (EU) 2016/679;
 - d) jak również –w przypadku wyrażenia zgody – w celach promocyjnych i komercyjnych na podstawie art. 6 pkt 1 (a) Rozporządzenia (EU) 2016/679 (takich jak przesyłanie newslettera z

informacjami na temat oferowanych usług oraz zaproszeń na wydarzenia i konferencje organizowane przez Wykonawcę).

2. Dostarczanie Danych w celu wywiązania się z wymogów regulacyjnych i kontraktowych jest obowiązkowe; ich niespełnienie uniemożliwi zawarcie umowy lub wykonanie usług z niej wynikających. Dostarczenie danych osobowych w celach promocyjnych i komercyjnych jest dobrowolne i nie pociąga żadnych konsekwencji w przypadku odmowy. Dane osobowe i informacje procesowane celem wykonania umowy mogą zostać ujawnione osobom trzecim – a zwłaszcza dostawcom usług w celu dochodzenia i administrowania wierzytelnościami, bankom w celach wykonania płatności a także organom administracyjnym celem spełnienia wymogów nadzorczych i regulacyjnych, w tych samych celach, dla których zostały zebrane.

3. Dane osobowe będą przechowywane w całości w pełnym okresie czasu wykonania kontraktu, a następnie przechowywane będą przez okres 6 lat celem spełnienia wymogów prawnych. Dalsze przechowywanie danych osobowych lub ich części może mieć miejsce celem egzekwowania i obrony swoich praw we wszelkich możliwych sprawach, a w szczególności w postępowaniach sądowych.

4. Na mocy art. 15 i nast. rozporządzenia UE 2016/679, Zamawiający ma prawo uzyskać – między innymi – potwierdzenie istnienia danych osobowych jak również sposobu i celów ich procesowania, oraz prawo aktualizacji, zmian i nienaruszalności danych. Zamawiający może się również sprzeciwić procesowaniu dotyczących go Danych Osobowych i uzyskać ich wykasowanie, poza przypadkami, w których ich zachowanie wymagane jest na mocy prawa.

5. Administratorem jest XXX z siedzibą w XXX, która wyznaczyła Dyrektora Działu Informatyki Koordynatorem do spraw Ochrony Prywatności, zlokalizowanym w siedzibie głównej firmy, do którego Zamawiający może zwrócić się w celu egzekwowania swoich praw.

6. Inspektorem Ochrony Danych, wyznaczonym w myśl postanowień Rozporządzenia UE 2016/679 przez Administratora jest XXX

7. W celu egzekwowania wspomnianych praw, Zamawiający winien kontaktować się z Administratorem listem poleconym za potwierdzeniem odbioru na podany adres lub na adres mailowy XXX

8. Zamawiający ma prawo złożyć skargę do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeśli uzna, że przetwarzanie Danych Osobowych dotyczących Zamawiającego narusza przepisy Rozporządzenia UE 2016/679.

9. Wykonawca zobowiązuje się, jednakże, używać danych należących do Zamawiającego w sposób poufny, przez wyznaczony personel.

Ad. 35 Zamawiający wyraża zgodę.

36.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przetwarzanie przez Wykonawcę Danych Osobowych w celach marketingowych oraz przekazywanie/ przesyłanie przez Wykonawcę informacji marketingowych, w tym informacji handlowych?

Ad. 36 Zamawiający wyraża zgodę.

37.

W przypadku odpowiedzi pozytywnej proszę o wskazanie w jakiej formie mają być przekazane/ przesłane przez Wykonawcę informacje marketingowe, w tym informacje handlowe:

☐ telefonicznie

☒ za pośrednictwem poczty elektronicznej

☐ za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS.

Ad. 37 Za pomocą poczty elektronicznej.

38.

Prosimy o uzupełnienie poniższych tabel:

1. Zobowiązania o charakterze niefinansowym

Suma zobowiązań według daty powstania				
nie starsze niż 3 miesiące	starsze niż 6, nie starsze niż 12 miesięcy	starsze niż 12 miesięcy, nie starsze niż 24 miesięcy	starsze niż 24 miesiące, nie starsze niż 36 miesięcy	starsze niż 36 miesięcy
5.669.770,98	160.192,16	15.882,31	21.486,03	0

2. Zobowiązania o charakterze finansowym

Produkt	Bank/instytucja finansowa [nazwa]	Data powstania zobowiązania	Kwota udzielenia [w PLN]	Kwota pozostała do spłaty [w PLN]	Miesięczna rata kapitałowa	Końcowa data spłaty	Zabezpieczenia

3. Zobowiązania wymagalne

Łączna kwota zobowiązań wymagalnych koniec ostatniego zamkniętego roku obrotowego 7.905.971,64 pln

nr umowy z NFZ	data zawarcia umowy z NFZ	data obowiązywania umowy	aktualna wartość umowy	czy na dzień sporządzenia zestawienia występują zajęcia komornicze na danej umowie?	jeśli TAK to proszę podać:	czy na dzień sporządzenia zestawienia występują obciążenia na danej umowie na rzecz innych podmiotów?	jeśli TAK to proszę podać:
							1. kwotę w PLN
							2. wierzyciel
					1. kwotę w PLN		3. z tytułu jakiego produktu jest to zabezpieczenie
				TAK/NIE		TAK/NIE	4. czy produkt odnawialny TAK/NIE
							5. termin ważności obciążenia
					2. wierzyciel		6. czy wierzyciel dopuszcza/ogranicza możliwość cedowania wierzytelności na rzecz innego

							1. kwotę w PLN
							2. wierzyciel
							3. z tytułu jakiego produktu jest to zabezpieczenie
				TAK/NIE	1. kwotę w PLN	TAK/NIE	4. czy produkt odnawialny TAK/NIE
							5. termin ważności obciążenia
					2. wierzyciel		6. czy wierzyciel dopuszcza/ogranicza możliwość cedowania wierzytelności na rzecz innego podmiotu? TAK/NIE

Ad. 38

Podpunkt 2 w załączniku.

Podpunkt 3 nie dotyczy. Umowy z NFZ na stronie NFZ kod Szpitala 061/100221.

39.

Zwracamy się z prośbą do Zamawiającego o informację na temat istotnych inwestycjach Szpitala zakończonych/ prowadzonych/ planowanych , w tym: przedmiot inwestycji, całkowity koszt, wartość dofinansowania, wartość wkładu własnego, etap pozyskania/rozliczenia dofinansowania, aktualny etap inwestycji, planowany termin zakończenia. Czy inwestycje przełożą się na przychody i jak?

Ad. 39 W roku 2025 Szpital kontynuuje modernizację SOR (w 2024 zrealizowano zakup sprzętów na kwotę ponad 7 mln, sfinansowane przez MZ) koszt do poniesienia około 7 mln. Szpital pozyskał dofinansowanie z KPO na modernizację Zakładu Opiekuńczo – Leczniczego w kwocie 5,95 mln zł (wartość całego projektu 6,8 mln), realizacja do czerwca 2026. Szpital zakupi z własnych środków finansowych sprzęt medyczny o wartości około 0,1 mln zł. Inne planowane inwestycje zależne są od pozyskanego dofinansowania (konkursy w toku).

40.

Prosimy o informacje na temat właściciela majątku, czy należy do Szpitala czy Organu Tworzącego?

Ad. 40 Właścicielem majątku jest Podmiot Tworzący (Starostwo Powiatowe w Miechowie).

41.

Czy Zamawiający w ostatnim okresie odnotował istotne zmiany wysokości przychodów, z czego wynikają?

Ad. 41 Nie, niewielkie przyrosty kontraktów wynikały ze zmiany wycen dokonanych przez NFZ na podstawie rekomendacji AOTiM.

42.

Prośba o informacje o udokumentowanym wsparciu Organu Tworzącego w ciągu ostatnich 3

lat (np. uchwały o pokryciu straty, dofinansowanie inwestycji/inne).

Ad. 42 W roku 2024 Starostwo Powiatowe wsparło zakup sprzętu medycznego na kwotę 275 tys. zł oraz w 2023 roku pokryło w części stratę za 2022 rok w wysokości 2 mln zł.

43.

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość ustanowienia zabezpieczenia spłaty wierzytelności wynikających z umowy w postaci cesji wierzytelności z kontraktu zawartego przez Zamawiającego z NFZ?

Ad. 43 Patrz ad. 20

44.

Prosimy o przedłożenie informacji w zakresie nadwykonań – świadczeń ponad limit: w roku 2024 oraz czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie?

Ad. 144

W zakresie ryczału – 674.044,38, nie zapłacono.

W zakresie nie limitów – 4.324.233,03, pozostało do zapłacenia 2.272.452,40.

W zakresie limitów – 449.654,79, nie zapłacono

45.

Prosimy o udostępnienie dokumentów:

- bilans, rachunek zysków za 2024 (może być wersja wstępna)

- bilans, rachunek zysków za 2023

Ad. 2 W załączeniu.

46.

Proszę o przedstawienie Uchwały Rady Społecznej w sprawie zgody na zaciągnięcie kredytu.

Ad. 46 W załączeniu.

47.

Proszę o informację czy uruchomienie kredytu odbywać się będzie na podstawie dyspozycji uruchomienia kredytu wraz z wykazem faktur jakie należy zapłacić z kredytu, czy też na podstawie dyspozycji uruchomienia kredytu w którym wskazany zostanie rachunek bieżący Kredytobiorcy na który należy przelać środki.

Ad. 47 Dyspozycja uruchomienia transzy kredytu wskaże kwotę, termin i numer konta bankowego szpitala.

48.

Proszę o informację czy akceptują Państwo zabezpieczenie kredytu w postaci weksla in blanco i przelewu wierzytelności z kontraktu z NFZ ?

Ad. 48 Zabezpieczenie kredytu - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

49.

Proszę o informację czy przedłożą Państwo aktualne nie starsze niż 1 miesiąc zaświadczenia z ZUS i US o braku zaległości ?

Ad. 49 Tak, zaraz po otrzymaniu zaświadczeń zamieścimy na naszej stronie.

50.

Proszę przedłożyć wstępny bilans, rachunek zysków i strat oraz dane uzupełniające wg. załączonej tabeli sporządzone na dzień 31.12.2024 r.

Ad. 50 W załączeniu.

51.

Proszę przedstawić aktualny wykaz posiadanych kredytów, pożyczek, leasingów: kwota zadłużenia, termin spłaty, zabezpieczenie.

Ad. 8 W załączeniu.

52.

Proszę o wyjaśnienia do ujemnego wyniku finansowego za 2024 r. (główne przyczyny).

Ad. 52 Nie wystarczająca podwyżka wyceny procedur w stosunku do skali podwyżek obowiązkowych. Ponadto przez awarię tomografu komputerowego nie wykonanie planów w zakresie TK, udarów, niektórych poradni specjalistycznych, kara za błędne rozliczenia na oddziale ginekologicznym (ponad 2 mln zł – szpital skierował sprawę do Sądu).

53.

Proszę o wyjaśnienia do zobowiązań wymagalnych (jeżeli dotyczy), czy są zawarte ugody z dostawcami ?

Ad. 53. Z kilkoma dostawcami zawieramy porozumienia rozkładające zobowiązania na raty.

54.

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Ad.54. Zamawiający wyraża zgodę.

55.

Proszę o informacje na temat udzielonego wsparcia właściciela/podmiotu tworzącego [zakres, kwoty, wykonanie - prognoza), np. inwestycje, pokrycie straty, pożyczki właścicielskie, umorzenia, obsługa długu itp.

Ad. 55 Patrz ad. 42

56.

Proszę o przedstawienie ostatniego programu naprawczego.

Ad. 56 W załączeniu.

57.

Proszę o informację na temat realizowanych inwestycji i źródłach finansowania (wykonanie, planowane nakłady).

Ad. 57 Patrz ad. 39.

58.

Proszę o informacje na temat spraw spornych i dochodzonych na drodze sądowej.

Ad. 58 Trzy sprawy z powództwa pacjentów na łączną kwotę 2.746.715,96 zł objęte ubezpieczeniem OC. Pielęgniarki (39 osób) na łączną kwotę 746.896 zł – spór dotyczy zakwalifikowania do wyższej grupy zaszeregowania – utworzono rezerwę w wysokości 179.255 zł.

59.

Plan inwestycyjny i finansowy na 2025 r.

Ad. 59 W załączeniu.

60.

Proszę o wymienienie kilku największych dostawców i największych odbiorców.

Ad. 60. Impel Facility, Impel Hospital, Diagnostyka, E-Work, Impel Catering, hurtownie farmaceutyczne.

NFZ (około 90% przychodów), KPR, Gminne Ośrodki Zdrowia.

Podpis elektroniczny