



DG-85/2-NS/605-2025

Rybnik, dnia 27.10.2025 r.

WYJAŚNIENIE - MODYFIKACJA 1

Dotyczy postępowania na:

**udzielenie kredytu obrotowego / pożyczki w kwocie 40 mln zł na okres 84 miesięcy
na spłatę zobowiązań cywilno – prawnych**

(dotyczące zamówienia, do którego nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 11.09.2019 r. – Prawo zamówień publicznych, zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8) tej ustawy).

W związku z wniesionymi zapytaniem, zamawiający udziela poniższych odpowiedzi. Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

Pytanie 1: „Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów Załącznika nr 1.1. Opisu przedmiotu zamówienia pkt. 9 z: „Od kwoty wykorzystanego kredytu obrotowego lub pożyczki Wykonawca będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M), obowiązującą w pierwszym dniu roboczym każdego okresu odsetkowego, powiększoną o stałą marżę Wykonawcy, z tą różnicą, że w miesiącu wypłaty kredytu lub pożyczki będą obowiązywały odsetki ustalone w dniu wypłaty.” na: „Od kwoty wykorzystanego kredytu obrotowego lub pożyczki Wykonawca będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M). Na dzień zawarcia Umowy: _____%, tj. stopa WIBOR 1M (dla depozytów 1-miesięcznych w PLN) powiększona o stałą marżę w wysokości %. Dla pierwszego okresu rozliczeniowego przyjmuje się stopę WIBOR 1M z dnia, tj. wartość% rocznie. Każda kolejna zmiana oprocentowania następuje co 1 miesiąc licząc od poprzedniej zmiany i przyjmuje wartość stopy WIBOR ustalonej na ostatni dzień roboczy przed rozpoczęciem nowego okresu rozliczeniowego. Na potrzeby Umowy okres rozliczeniowy wynosi 1 miesiąc. Zmiana oprocentowania nastąpi w dniu określonym w Harmonogramie Spłaty jako data spłaty raty kapitałowo-odsetkowej lub raty odsetkowej. W sytuacji gdy wskaźnik referencyjny WIBOR 1M przyjmie wartość „0” lub ujemną oprocentowanie będzie równe wysokości marży”. ”

Odpowiedź 1: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę.

Pytanie 2: „Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów Załącznika nr 1.1. Opisu przedmiotu zamówienia pkt.8 „Odsetki będą płatne, na podstawie zawiadomienia i/lub faktury (w przypadku pożyczki)przesłanego przez Wykonawcę e-mailem najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych po wyznaczeniu wysokości oprocentowania.” na:

Telefony:

Kancelaria: 32 429-12-90

Główny Księgowy: 32 429-12-99

Dział Zamówień Publicznych i Zaopatrzenia: 32 429-12-88

Sekretariat: 32 429-12-54

Dział Organizacyjny: 32 429-26-19

Fax: 32 422-82-72

BNP Paribas Bank Polska S.A. 38 1600 1055 1833 4024 4000 0001

„O aktualizacji Harmonogramu Spłaty Pożyczki Wykonawca zawiadomi Zamawiającego e-mailem, najpóźniej w ciągu 14 dni od terminu obowiązywania nowej wartości oprocentowania pożyczki” lub dopuszczenie powyższego zapisu alternatywnie, w przypadku wyboru naszej oferty jako Wykonawcy.”

Odpowiedź 2:

Zamawiający aktualizuje zapis Załącznika nr 1.1. Opisu przedmiotu zamówienia pkt.8 „Odsetki będą płatne, na podstawie zawiadomienia i/lub faktury (w przypadku pożyczki) przesłanego przez Wykonawcę e-mailem najpóźniej w ciągu 14 dni po wyznaczeniu wysokości oprocentowania.” Przy sporządzaniu oferty niniejszą zmianę należy nanieść w w/w załączniku.

Pytanie 3: *„Czy Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu/pożyczki w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową? W przypadku wyrażenia zgody prosimy o:*

- a) potwierdzenie, że zabezpieczenie ustanowione będzie na wzorze Wykonawcy.*
- b) potwierdzenie, że zabezpieczenia umowy pożyczki będą obejmować wartość umowy wraz z odsetkami i całkowitym kosztem jej udzielenia?*
- c) potwierdzenie, że środki zostaną uruchomione pod warunkiem ustanowienia przez Zamawiającego weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową?”*

Odpowiedź 3: Zamawiający nie wyraża zgody na dodatkowe zabezpieczenie w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Pytanie 4: *„W nawiązaniu do proponowanego przez Zamawiającego zabezpieczenia w formie cesji praw z umów o udzielenie świadczeń zdrowotnych pomiędzy Zamawiającym a LOW NFZ, 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 kontraktem z NFZ z datą pewną?*
- b) 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 o wartości pozwalającej na ustanowienie na niej zabezpieczenia na pozostały okres trwania umowy, pod rygorem możliwości wypowiedzenia przez Wykonawcę 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. ”*

Odpowiedź 4:

Ad a) Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad b) Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad c) Zamawiający odsyła do treści Załącznika nr 1.1 pkt 14.

„Zamawiający informuje, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń na wzorze wykonawcy uzależnione jest od oceny formalno-prawnej ich treści i zgodności z warunkami niniejszego postępowania. Zamawiający potwierdza, że w przypadku spełnienia tych warunków zawarcie umowy i ustanowienie zabezpieczeń nastąpi na wzorach wykonawcy po uprzedniej akceptacji przez zamawiającego. Zamawiający nie wymaga dołączenia do oferty wzoru umowy, wzoru umowy cesji.”

Pytanie 5: *„Prosimy o udostępnienie kopii kontraktu z NFZ (wraz z ostatnim aktualnym aneksem), który ma stanowić zabezpieczenie kredytu/pożyczki.”*

Odpowiedź 5: Zamawiający informuje, że kontrakt mający stanowić zabezpieczenie został umieszczony na stronie internetowej w ramach niniejszego postępowania.

Pytanie 6: *„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.*
- 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."

Odpowiedź 6: Zamawiający informuje, że kontrakt mający stanowić zabezpieczenie został umieszczony na stronie internetowej w ramach niniejszego postępowania. Stanowi też zabezpieczenie dla innych zobowiązań Zamawiającego. Wierzyciele dopuszczają zabezpieczenie na rzecz innych podmiotów. Na dzień sporządzenia odpowiedzi nie występują zajęcia komornicze na kontrakcie. Jednocześnie Zamawiający informuje, że na w/w kontrakcie z NFZ są już ustanowione zabezpieczenia na rzecz Siemens Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Żupnicza 11,03-821 Warszawa.

Scedowane wierzytelności stanowią zabezpieczenie umowy pożyczki z dnia 20.12.2018 r. oraz umowy pożyczki z dnia 16.12.2019 r. Saldo pożyczek na dzień 30.09.2019 r. wynosi łącznie 7 201 360,99 zł (Specyfikacja została zamieszczona na stronie internetowej w dokumentacji postępowania jako załącznik) Kwota zabezpieczenia wynosi 150% wartości bieżącego salda. Zobowiązanie ma charakter nieodnawialny. Okres spłaty zgodnie z umowami kończy się odpowiednio w dniu 31-12-2028 i 31-12-2026.

Pytanie 7: *„Prosimy o potwierdzenie, że dniem wydania kredytu/pożyczki jest dzień obciążenia rachunku bankowego Wykonawcy.”*

Odpowiedź 7: Zamawiający nie zgadza się na takie postanowienia umowne. Dniem wydania kredytu/pożyczki jest dzień uznania rachunku bankowego Wykonawcy.

Pytanie 8: *„Prosimy o potwierdzenie, że za dzień zapłaty raty kredytu/pożyczki uznaje się dzień uznania środków na rachunku bankowym Wykonawcy.”*

Odpowiedź 8:

Zamawiający nie potwierdza. Zamawiający uznaje za datę spłaty datę obciążenia swego konta, z zastrzeżeniem zapisu załącznika nr 1.1 Opis przedmiotu zamówienia pkt 5 **„Jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata kapitału nastąpi w następnym dniu roboczym.”**

Pytanie 9: *„Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów Załącznika nr 1.1. Opisu przedmiotu zamówienia pkt. 11 z: „W przypadku powstania przeterminowanego zadłużenia spłata kredytu obrotowego lub pożyczki, księgowana będzie przez Wykonawcę w pierwszej kolejności na zadłużenie przeterminowane z tytułu kapitału”, na: „W przypadku powstania przeterminowanego zadłużenia spłata kredytu obrotowego lub pożyczki, księgowana będzie przez Wykonawcę w pierwszej kolejności na zadłużenie przeterminowane z tytułu odsetek”.”*

Odpowiedź 9:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 10: *„Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów Załącznika nr 1.1. Opisu przedmiotu zamówienia pkt. 10, w stosunku do instytucji finansowych niebędących bankiem, z: „W przypadku pozostawania przez Zamawiającego w zwłoce z zapłatą wymagalnych rat kapitału dopuszcza się naliczenie przez Wykonawcę odsetek w wysokości nie wyższej niż odsetki ustawowe”, na: „W przypadku pozostawania przez Zamawiającego w opóźnieniu z zapłatą wymagalnych rat kapitału dopuszcza się naliczenie przez Wykonawcę odsetek w wysokości nie wyższej niż odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych”.”*

Odpowiedź 10:

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowany zapis, jednocześnie odsyła do odp na pyt.17.

Pytanie 11: *„Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty zobowiązania poniesie Zamawiający.”*

Odpowiedź 11:

Zamawiający potwierdza że wszelkie koszty ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty zobowiązania poniesie Zamawiający.

Pytanie 12: *„Prosimy o wyrażenie zgody na dodanie do umowy następującego postanowienia: „W przypadku uchybienia terminowi płatności którejkolwiek z rat o 30 dni, licząc od dnia stanowiącego termin zapłaty raty lub zapłacenia w tym okresie raty w niepełnej wysokości, Strony ustalają,*

że pozostała część pożyczki/kredytu staje się w całości wymagalna poprzez złożenie odpowiedniego oświadczenia przez Spółkę.”

Odpowiedź 12:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 13: „Prosimy o wyrażenie zgody na dodanie do umowy następującego postanowienia: „Spółce przysługuje prawo do postawienia pozostałej do spłaty pożyczki/kredytu w stan natychmiastowej wymagalności również w przypadku wystąpienia jednego z wymienionych zdarzeń:

a) doręczenia Spółce zawiadomienia o wszczęciu egzekucji wobec Kontrahenta wraz z zajęciem wierzytelności przysługującej Kontrahentowi wobec Spółki;

b) egzekucja w stosunku do majątku Kontrahenta okaże się bezskuteczna;

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.);

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;

e) gdy Kontrahent zaprzestanie lub znacznie ograniczy prowadzenie działalności, skutkujące pogorszeniem sytuacji finansowej Kontrahenta lub nastąpi istotna zmiana dot. prowadzonej działalności, skutkująca w ocenie Spółki utratą zdolności do terminowej realizacji zobowiązań wobec Spółki.

Przez pozostałą część pożyczki/kredytu, należy rozumieć kwotę niespłaconych należności przypadających na kolejne raty płatności określone w Harmonogramie Spłaty”.

Odpowiedź 13: **Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie proponowanej zmiany z wyłączeniem lit. a) i e), przy czym postawienie zobowiązania w stan wymagalności wymagać będzie uprzedniego wezwania do zapłaty pozostałej do spłaty na dzień wezwania części zobowiązania z określeniem terminu płatności nie krótszego niż 6 miesięcy. Zamawiający wprowadza zatem następujący zapis umowy:**

§....

1 Wykonawcy przysługuje prawo do postawienia pozostałej do spłaty pożyczki/kredytu w stan wymagalności w przypadku wystąpienia jednego z wymienionych zdarzeń:

a) egzekucja w stosunku do majątku Zamawiającego okaże się bezskuteczna;

b) będą istniały podstawy do wszczęcia wobec Zamawiającego 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.);

c) zaistnieją podstawy do zmiany formy prawnej Zamawiającego tj. m.in.: zostanie podjęta uchwała przez podmiot tworzący Zamawiającego 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 Zamawiającego.

2. Postawienie pozostałej do spłaty części pożyczki/kredytu w stan wymagalności wymaga dla swej skuteczności uprzedniego wezwania do zapłaty pozostałej na dzień sporządzenia wezwania do spłaty części pożyczki/kredytu z określeniem nie krótszego niż 6-miesięcznego terminu płatności – liczonego od dnia skutecznego doręczenia wezwania.

Pytanie 14: „Mając na względzie warunki Opisu Przedmiotu Zamówienia (Załącznik nr 1.1.), prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia finansowania polegającego na jednorazowym uruchomieniu środków, a następnie ich spłacie we wcześniej określonych ratach (z ewentualną możliwością wcześniejszej spłaty) ale bez możliwości ponownego wykorzystania uregulowanych należności.”

Odpowiedź 14: Zamawiający przewiduje jedną transzę wypłaty środków i jednorazowo. Zamawiający tym samym potwierdza, że udzielone finansowanie w formie kredytu obrotowego lub pożyczki ma charakter nieodnawialny.

Pytanie 15: *”Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie o aktualnej wartości odsetek było przesyłane w ciągu 14 dni po wyznaczeniu wysokości oprocentowania?”*

Odpowiedź 15: Zamawiający wyraża zgodę. Vide odpowiedź na pytanie 2.

Pytanie 16: *„Prosimy o zmianę pkt 10 załącznika nr 1.1 do Zapytania ofertowego („Opis przedmiotu zamówienia”) poprzez wskazanie, że odsetki od niespłaconego w terminie kapitału będą należne w przypadku opóźnienia, a nie zwłoki.”*

Odpowiedź 16: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 17: *„Prosimy o potwierdzenie, że przez odsetki ustawowe określone w pkt 10 załącznika nr 1.1 do Zapytania ofertowego („Opis przedmiotu zamówienia”) należy rozumieć, w przypadku:*

- a) instytucji bankowych odsetki za opóźnienie wynikające z kodeksu cywilnego,*
- b) instytucji niebędących bankami w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe odsetki za opóźnienie w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych.*

Wyjaśniając powyższe wskazujemy, że usługa będąca przedmiotem niniejszego postępowania może zostać zakwalifikowana jako transakcja handlowa w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, która wyłącza stosowanie jej przepisów wobec umów realizujących czynności bankowe w rozumieniu art. 5 ust. 1 i 2 Prawa bankowego, w tym również nabywania wierzytelności pieniężnych, o ile są one wykonywane przez banki. Ustawa nie wyłącza spod swojej regulacji instytucji niebędących bankami, dlatego w przypadku realizacji zamówienia przez tego typu podmiot, konieczne będzie zastosowanie odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych. Dodatkowo należy wskazać, że odmienne uregulowania w tym zakresie są nieważne (art. 13 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych z dnia 8 marca 2013 r.).”

Odpowiedź 17: Tak, Zamawiający potwierdza. Zamawiający używa pojęcia odsetek w rozumieniu ustawy Kodeks Cywilny. Zamawiający nie wyłącza zastosowania ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, której przepisów nie stosuje się do umów, na podstawie których są wykonywane czynności bankowe.

Pytanie 18: *„Prosimy o wyrażenia zgody na doprecyzowanie zapisu dot. sposobu księgowania przeterminowanego zadłużenia w taki sposób, aby dokonana wpłata w pierwszej kolejności księgowana była na najdalej wymagalne zobowiązanie z uwzględnieniem że najpierw zaksięgowane zostanie na zaległy kapitał, a dopiero w dalszej kolejności na odsetki.”*

Odpowiedź 18: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 19: „Prosimy o:

- a) wskazanie danych kontraktu, który będzie stanowił zabezpieczenie niniejszej transakcji (nr kontraktu, data zawarcia, okres obowiązywania),
- b) udostępnienie kopii ww. kontraktu,
- c) prosimy o udostępnienie najbardziej aktualnej wersji aneksu określającej wysokość kontraktu który ma stanowić zabezpieczenie transakcji
- d) prosimy o potwierdzenie, że ww. kontrakt jest wolny od obciążeń
- e) w przypadku gdy kontrakt, który ma stanowić zabezpieczenie niniejszej transakcji stanowi już zabezpieczenie innych umów, prosimy o wskazanie, nazwy podmiotu, który zabezpieczony jest na kontrakcie, numeru umowy, wartość zabezpieczenia oraz daty do której to zabezpieczenie obowiązuje.”

Odpowiedź 19: Vide odp. na pyt.5 i 6

Pytanie 20: „Prosimy o potwierdzenie, że umowa cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ zostanie podpisana w dniu podpisania umowy kredytu lub pożyczki.”

Odpowiedź 20: Zamawiający informuje, że umowa cesji z kontraktu może zostać podpisana równocześnie z umową pożyczki /kredytu. Następnie, niezwłocznie po zawarciu umowy z wykonawcą, Zamawiający wystąpi o zgodę na cesję wierzytelności.

Pytanie 21: „Prosimy o potwierdzenie, że wartość zabezpieczenia w formie cesji z kontraktu z umowy z NFZ wyniesie 150% wartości umowy pożyczki lub kredytu.”

Odpowiedź 21: Zamawiający odsyła do OPZ zał.1.1 pkt 14.

Pytanie 22: „Prosimy o potwierdzenie, że zgoda NFZ zostanie dostarczona najpóźniej w ciągu 30 dni liczonych od dnia zawarcia umowy pożyczki/kredytu.”

Odpowiedź 22: Niezwłocznie po podpisaniu umowy z wykonawcą Zamawiający wystąpi o zgodę do NFZ na dokonanie cesji wierzytelności wynikających z kontraktu. Przewiduje się, że nie nastąpi to później niż w terminie 7 dni od zawarcia. Zamawiający nie jest jednak w stanie wskazać terminu uzyskania zgody NFZ, ponieważ nie zależy on od Zamawiającego.

Pytanie 23: „Ponieważ dla Wykonawcy ważna jest ciągłość zabezpieczenia w postaci umowy cesji, czy Zamawiający zgodzi się dostarczyć kolejne gody na cesję wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ najpóźniej w ostatnim dniu obowiązywania poprzedniego kontraktu?”

Odpowiedź 23: Zamawiający nie wyraża zgody, ponieważ zarówno termin podpisania umowy na kolejny okres, jak i wyrażenie zgody na cesję są od niego niezależne. Zamawiający dopuszcza zobowiązanie umowne do dostarczenia zgody na cesję kolejnego kontraktu w terminie nie dłuższym niż 2 miesiące od jego zawarcia.

Pytanie 24: „Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający pokryje koszty ustanowienia zabezpieczenia transakcji.”

Odpowiedź 24: Vide odp. na pyt.11.

Pytanie 25: „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wcześniejsza spłata kredytu lub pożyczki następowala w dacie płatności rat?”

Odpowiedź 25: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie 26: „Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin oraz maksymalną kwotę wcześniejszej spłaty?”

Odpowiedź 26: Nie.

Pytanie 27: „Prosimy o skrócenie okresu wypowiedzenia. Wykonawca proponuje ustanowienie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.”

Odpowiedź 27: Zamawiający nie wyraża zgody

Pytanie 28: „Prosimy o skonkretyzowanie, co Zamawiający rozumie przez „ważne przyczyny” określone w pkt 12 Istotnych postanowień umowy – załącznik nr 1. 3.”

Odpowiedź 28: Zamawiający wyjaśnia, że pojęcie "ważnych przyczyn" jest klauzulą ogólną, która wypełnia się treścią w okolicznościach danej sprawy, zaś użyte jest ono w znaczeniu jakie nadaje mu kodeks cywilny (np. art. 746).

Pytanie 29: „Prosimy o potwierdzenie, że upływ okresu wypowiedzenia umowy będzie skutkować natychmiastową wymagalnością wszystkich pozostałych i nieuregulowanych należności wynikających z umowy.”

Odpowiedź 29: Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku (tj. z upływem okresu wypowiedzenia) dają wykonawcy możliwość postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności.

Pytanie 30: „Prosimy o określenie maksymalnego terminu, w którym kredyt lub pożyczka zostanie uruchomiona.”

Odpowiedź 30: Zamawiający zamierza uruchomić środki niezwłocznie po podpisaniu umowy i ustanowieniu wszystkich zabezpieczeń. Najpóźniejszy możliwy termin to 31.03.2026 r.

Pytanie 31: „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.”

Odpowiedź 31: Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 32: „Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?”

Odpowiedź 32: Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 33: „Czy zamawiający dopuszcza podpisanie umowy kredytu/pożyczki oraz umowy przelewu wierzytelności w formie elektronicznej przy użyciu podpisu kwalifikowanego?”

Odpowiedź 33: Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 34: „Prosimy o potwierdzenie, że nieuzyskanie zgody NFZ na cesję, skutkujące brakiem prawidłowego ustanowienia zabezpieczenia, będzie stanowiło podstawę wypowiedzenia Umowy pożyczki?”

Odpowiedź 34: Zamawiający nie potwierdza. Uruchomienie środków nastąpi po dostarczeniu zgody NFZ na cesję kontraktu. Ponadto Zamawiający informuje, że w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania kontraktu – będącego zabezpieczeniem kredytu lub pożyczki w czasie obowiązywania umowy kredytu, zobowiązuje się ustanowić prawne zabezpieczenie spłaty w postaci cesji wierzytelności z umowy lub umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej zawartej między zamawiającym a NFZ o wartości łącznie nie niższej niż wartość wygasłego kontraktu.

Pytanie 35: „Prosimy o potwierdzenie, że pkt 11 lit. a) Istotnych postanowień umownych dotyczy także rat, które nie zostały uregulowane w pełnej wysokości.”

Odpowiedź 35: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 36: „Prosimy o zmianę pkt. 11 lit. c) Istotnych postanowień umownych w taki sposób aby w przypadku obiektywnego pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala w stopniu zagrażającym wypłacalności Zamawiającego lub dalszej spłaty rat kapitałowych lub odsetek Wykonawca miał możliwość wypowiedzenia umowy bez dodatkowych warunków,”

Odpowiedź 36: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 37: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności? Propozycja zapisu: „Jeżeli Pożyczkobiorca nie wykona lub nienależyte wykona jakiegokolwiek zobowiązania lub obowiązku wynikającego z Umowy i pomimo uprzedniego wezwania z wyznaczeniem dodatkowego 7 dniowego terminu na jego wykonanie, wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.””

Odpowiedź 37: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 38: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności? Propozycja zapisu: „Jeżeli jakiegokolwiek oświadczenie lub zapewnienie złożone przez Pożyczkobiorcę w Umowie, które może mieć wpływ na zawarcie lub należyte wykonanie Umowy, okaże się nieprawdziwe lub błędne co do faktu lub kwestii prawnych wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.””

Odpowiedź 38: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 39: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: „Jeżeli nastąpią istotne zmiany w sytuacji finansowej, ekonomicznej lub prawnej Pożyczkobiorcy, które znacznie obniżają jego zdolność do obsługi zadłużenia wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia”. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.””

Odpowiedź 39: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 40: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: „Jeżeli jakiegokolwiek postanowienie dokumentu zabezpieczenia zostało naruszone lub którekolwiek z zabezpieczeń ustanowionych przez Pożyczkobiorcę zgodnie z postanowieniami Umowy utraci ważność, wygasło lub przestanie być egzekwowalne z jakiegokolwiek powodu albo też nastąpiło istotne zmniejszenie wartości któregośkolwiek zabezpieczenia wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.”

Odpowiedź 40: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 41: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: „Jeżeli zostało wszczęte postępowanie egzekucyjne lub został złożony wniosek o wyjawienie majątku, albo jakiegokolwiek inne postępowanie o podobnym charakterze, albo też jeżeli stosowny wniosek nie został uwzględniony z uwagi na brak wystarczającego majątku, które mogłoby mieć w ocenie Pożyczkodawcy wpływ na należyte wykonanie Umowy wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.”

Odpowiedź 41: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 42: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: „Jeżeli zostało wydane zarządzenie lub rozporządzenie lub podjęta została uchwała przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Pożyczkobiorcy w sprawie przekształcenia Pożyczkobiorcy w spółkę kapitałową lub likwidacji Pożyczkobiorcy wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.”

Odpowiedź 42: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 43: „Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodanie do umowy poniższej podstawy wypowiedzenia umowy oraz postawienia pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności. Propozycja zapisu: „Jeżeli Pożyczkodawca wypowie jakąkolwiek inną umowę zawartą przez Pożyczkobiorcę z Pożyczkodawcą, z przyczyn leżących po stronie Pożyczkobiorcy, włączając w to przyczyny wskazane w niniejszym punkcie wówczas Pożyczkodawca może, w drodze pisemnego zawiadomienia skierowanego do Pożyczkobiorcy, wypowiedzieć Umowę, w całości lub części lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia. Z dniem otrzymania przez Pożyczkobiorcę zawiadomienia Pożyczkodawcy o wypowiedzeniu Umowy kwota niespłaconej Pożyczki wraz z narosłymi odsetkami i innymi kwotami należnymi od Pożyczkobiorcy zgodnie z Umową, stanie się wymagalna i będzie podlegać niezwłocznej spłacie w terminie określonym w zawiadomieniu.”

Odpowiedź 43: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie proponowanych zmian.

Pytanie 44: „Prosimy o skorygowanie formularza ofertowego w zakresie dot. proponowanych form zabezpieczenia transakcji:

Aktualne brzmienie:

„zabezpieczenie przelew wierzycelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej ustanowionej kontrakcie z NFZ. Zamawiający przewiduje, że roczny kontrakt z NFZ stanowiący zabezpieczenie wyniesie 150 % wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami”

Proponowane brzmienie:

„zabezpieczenie przelew wierzycelności z tytułu zawartej umowy o udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej z NFZ w wysokości 150 % wartości kredytu lub pożyczki wraz z odsetkami”

Odpowiedź 44: Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie. Vide odp. na pyt.21.

Pytanie 45: „Prosimy o potwierdzenie, że w ramach „Projektowanych postanowień umowy” wskazanych w III 1.3 SWZ Wykonawca może dołączyć wzór Umowy kredytu lub pożyczki i zabezpieczeń uwzględniające warunki konkursu. „

Odpowiedź 45: Zamawiający nie potwierdza i odsyła do treści Załącznika nr 1.1 pkt 14.

Pytanie 46: „W celu oceny zdolności kredytowej Szpitala prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:

- wstępnego bilansu i Rachunku Zysków i Strat wg stanu na 30 czerwca 2025 oraz 31 sierpnia 2025
- planu finansowego i inwestycyjnego na 2025 r.
- sprawozdania z realizacji planu finansowego i inwestycyjnego za rok 2024,
- zestawienia produktów finansowych (kredyty/pożyczki/leasingi) wg stanu na 30-09-2025 z uwzględnieniem informacji wskazanych w poniższej tabeli:

Zestawienie posiadanych zobowiązań kredyt/pożyczka/leasing z uwzględnieniem wg stanu na dzień 30-09-2025								
L.P.	Rodzaj produktu (kredyt, pożyczka, leasing/produkty restrukturyzacyjne/inne)	Podmiot udzielający finansowania	Data zawarcia umowy	Kwota udzielonego finansowania	Kwota kapitału pozostała do spłaty	Okres pozostały do spłaty	Wysokość miesięcznej raty kapitałowej	Zabezpieczenie transakcji – rodzaj i wartość zabezpieczenia
1.								
2.								
3.								

Odpowiedź 46: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załącznikach o nazwie 46 a-d wraz z podaniem treści odpowiedzi.

Pytanie 47: „Prosimy o rozpisanie poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego za 2024 r.

- Prosimy o szczegółowe rozbiecie pozycji „innych kosztów operacyjnych”.
- Prosimy o szczegółowe rozbiecie pozycji „innych przychodów operacyjnych”.

Odpowiedź 47: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załącznikach o nazwie 47 a i b wraz z podaniem treści odpowiedzi.

Pytanie 48: „Prosimy o informacje nt. wysokości i stanu rozliczenia świadczeń z NFZ (nadwykonania) za 2024 r.

- a) Prosimy o wskazanie jaka była łączna wartość nadwykonań w całym 2024 r.
- b) Prosimy o wskazanie jaką wartość tych świadczeń (nadwykonania) NFZ uznał i rozliczył w 100% a jaką w niższym procencie (prosimy o wskazanie wartości uznanych nadwykonań kwotowo i procentowego ich uznania)”

Odpowiedź 48: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załącznikach o nazwie 48 a i b wraz z podaniem treści odpowiedzi, z czego wynika:

- a) Wartość nadwykonań w 2024 r. stanowi: 28.916.074,48 zł (wartość wszystkich wypracowanych nadwykonań poza ryczałtem PSZ) oraz 1.528.017,44 zł (nadwykonania w ryczałcie PSZ);
- b) Wartość tych świadczeń (nadwykonania), które NFZ uznał i rozliczył stanowi: 28.602.594,90 zł (wartość zapłaconych przez NFZ nadwykonań poza ryczałtem PSZ z roku 2024) tj. 99% oraz 559.964,36 zł (zapłata w roku 2025 za tzw. nadwykonania ryczałtu PSZ z roku 2024 - KOSZTY ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCE Z § 3DA ROZPORZĄDZENIA OWU - PSZ)

Pytanie 49: „Prosimy o informacje nt stanu rozliczania świadczeń (nadwykonań) w 2025 r.

- a) Prosimy o informacje nt. wysokości świadczeń z NFZ (nadwykonania) wg stanu na 31.08.2025 r.:
- b) Prosimy o wskazanie jaka jest wartość rozliczonych nadwykonań w 2025 r. i jakiego okresu dotyczą
- c) Prosimy o informacje jaka kwota nadwykonań nadal oczekuje na rozliczenie. „

Odpowiedź 49: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załącznikach o nazwie 49 a-c wraz z podaniem treści odpowiedzi, z czego wynika:

- a) wysokość świadczeń z NFZ (nadwykonania) wg stanu na 31.08.2025 r.:22.171.287,12 zł (wartość wszystkich wypracowanych nadwykonań poza ryczałtem PSZ za 8 m-cy 2025), ryczałt PSZ - brak nadwykonań po 8 m-cach 2025;
- b) wartość rozliczonych nadwykonań w 2025 r.: 9.728.887,20 zł (wartość zapłaconych przez NFZ nadwykonań poza ryczałtem PSZ z roku 2025 - zapłata dotyczyła głównie I kwartału 2025) -44%;
- c) kwota nadwykonań, która nadal oczekuje na rozliczenie: 12.442.399,92 zł (wartość niezapłaconych przez NFZ nadwykonań poza ryczałtem PSZ za 8 m-cy 2025), po 9 m-cach 2025 wartość niezapłaconych przez NFZ nadwykonań wzrosła do kwoty 15.749.407,12 zł (świadczenia poz ryczałtem PSZ) i 1.039.668,30 zł (ryczałt PSZ).

Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę, że wszystkie nadwykonania po zapłacie przez NFZ wchodzi w wartość limitu umowy na dany okres rozliczeniowy.

Pytanie 50: „Prosimy o udostępnienie informacji dot. dotacji otrzymanych w 2024 i 2025 r. z informacją nt. podmiotu udzielającego wsparcia, kwoty i celu.”

Odpowiedź 50: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załącznikach o nazwie 50 wraz z podaniem treści odpowiedzi.

Pytanie 51: „Prosimy o informacje nt. wartości nadwykonań jakie szpital wypracował w 2023 i 2024 tj. :

- jaka była wartość wypracowanych nadwykonań za cały rok (2023 i 2024),
- jaka część tej kwoty została rozliczona przez NFZ i zapłacona (2023 i 2024),,
- jaka część została rozliczona w formie przesunięć w ramach ryczałtu (2023 i 2024),
- jaka część pozostała nierozliczona (2023 i 2024). „

Odpowiedź 51: Zamawiający informuję, że:

- **wartość wypracowanych nadwykonań:**

rok 2024: 28.916.074,48 zł (wartość wszystkich wypracowanych nadwykonań poza ryczałem PSZ) oraz 1.528.017,44 zł (nadwykonania w ryczałcie PSZ) ,

rok 2023: 13.761.992,58 zł (nadwykonania w ryczałcie PSZ)

- **kwota, która została rozliczona przez NFZ i zapłacona:**

rok 2024: 28.602.594,90 zł (wartość zapłaconych przez NFZ nadwykonań poza ryczałem PSZ z roku 2024) oraz 559.964,36 zł (zapłata w roku 2025 za tzw. nadwykonania ryczałtu PSZ z roku 2024 - KOSZTY ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCE Z § 3DA ROZPORZĄDZENIA OWU - PSZ),

rok 2023: 7.715.121,00 zł (zapłata w roku 2024 za tzw. nadwykonania ryczałtu PSZ z roku 2023 - KOSZTY ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCE Z §3D ROZPORZĄDZENIA OWU - PSZ);

- **część rozliczona w formie przesunięć w ramach ryczałtu:**

Pytanie jest niezrozumiałe dla Zamawiającego. Niemniej informuje:

rok 2024: nadwykonania w ryczałcie PSZ wyniosły 5.589.425,87, niewykonania -4.061.408,43 zł, co dało nadwykonania w ryczałcie PSZ na kwotę 1.528.017,44 zł,

rok 2023: nadwykonania w ryczałcie PSZ wyniosły 14.008.007,79, niewykonania -246.015,21 zł, co dało nadwykonania w ryczałcie PSZ na kwotę 13.761.992,58 zł

- **pozostała część nierozliczona:**

rok 2024: 313.479, 58 zł (wartość niezapłaconych przez NFZ nadwykonań poz ryczałem PSZ) i 968.053,08 zł (ryczałt PSZ)

rok 2023: 135.419,86 zł (wartość niezapłaconych przez NFZ nadwykonań poz ryczałem PSZ) i 6.046.871,58 zł (ryczałt PSZ)

Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę, że w roku 2023 nie zestawiano danych o globalnej wartości wypracowanych nadwykonań poza ryczałem PSZ. Wszystkie nadwykonania po zapłacie przez NFZ wchodziły w wartość limitu (planu rzeczowo-finansowego) umowy na dany okres rozliczeniowy.

Wartość wszystkich aneksów z roku 2023 zwiększających wartość umów zawartych z NFZ w stosunku do pierwotnej wartości tych umów to 44.988.261,15 zł + ugody 5.442.012,33 zł = 50.430.273,48 zł. W kwocie tej poza zapłatą nadwykonań uwzględniona została jednak wartość

tzw. aneksów podwyżkowych na wynagrodzenia pracowników oraz wartość zwiększeń planu na kolejne okresy rozliczeniowe roku 2023.

Pytanie 52: „Proszę o rozpisanie pozycji pozostałe przychody operacyjne/inne oraz pozostałe koszty operacyjne/inne za lata 2022-2024”

Odpowiedź 52: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załącznikach o nazwie 52 wraz z podaniem treści odpowiedzi.

Pytanie 53: „Proszę o informację nt. rocznych obciążeń z tyt. układów ratalnych za lata 2022-2025.”

Odpowiedź 53: Zamawiający informuję, że zamieścił odpowiedzi na to pytanie na stronie internetowej w załączniku o nazwie 53 wraz z podaniem treści odpowiedzi.

Pytanie 54: „Prosimy o udostępnienie prognozy finansowej na 2024 r.”

Odpowiedź 54: Prognoza finansowa na rok 2024 jest zawarta w Programie naprawczym, który został opublikowany na stronie internetowej w ramach dokumentacji postępowania na stronie 47.

Pytanie 55: „Prosimy o komentarz dot. spodziewanego wyniku finansowego za 2025 r. Z załączonych dokumentów wynika, że szpital prognozował stratę na poziomie 58 mln złotych. Prosimy o informacje jakie są przesłanki dla takiej prognozy i czy nadal Szpital spodziewa się takiego wyniku.”

Odpowiedź 55: Planowany wynik finansowy na rok 2025 w kwocie 58,5 mln zł wynika z ostrożnościowego podejścia do sposobu zapłaty za nadwykonania przez NFZ. Koszty operacyjne można prognozować z dużym prawdopodobieństwem, niewiadomą są rezerwy aktuarialne i rezerw na roszczenia sporne.

Pytanie 56: „Szpital szacuje koszty odsetkowe za r. 2025 na poziomie 13,6 mln zł. Zważywszy na fakt, iż ich wartość na sierpień wynosiła 2,2 mln zł prosimy o informację czy wartość wskazana w szacunku jest nadal aktualna, a jeśli nie o wskazanie aktualnej prognozy.”

Odpowiedź 56: Wartość ta jest nadal aktualna.

Pytanie 57: „Szpital szacuje koszty operacyjne za r. 2025 na poziomie 10,3 mln zł. Zważywszy na fakt, iż ich wartość na sierpień wynosiła 2,6 mln zł prosimy o informację czy wartość wskazana w szacunku jest nadal aktualna, a jeśli nie o wskazanie aktualnej prognozy.”

Odpowiedź 57: Wartość ta jest nadal aktualna.

Pytanie 58 „Prosimy o informacje nt. spraw sądowych, w których szpital jest stroną pozwaną i które w przypadku negatywnego rozstrzygnięcia będą się wiązać z wydatkami poprzez wskazanie:

- ilości i łącznej kwoty spraw o zapłatę z tytułu spraw z kontrahentami
- ilości i łącznej wartości spraw o odszkodowanie/zadośćuczynienie/rentę
- ilości i łącznej wartości spraw pracowniczych”

Odpowiedź 58: Zamawiający przedstawia poniżej dane.

Tytuł	Liczba	Wartość
Zobowiązania handlowe	75	6 109 281,00
Roszczenia pacjentów	10	1 146 800,00
Roszczenia pracownicze	42	5 746 371,00
	127	13 002 452,00

Pytanie 59: „Prosimy o informację czego dot. rezerwy na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania? Czy rezerwa z tego tyt. może jeszcze wzrosnąć? Jeśli tak, do jakiego poziomu (prosimy o podanie szacunkowej kwoty)?”

Odpowiedź 59: Wartość rezerw wynika z oceny prawnej prawdopodobieństwa niekorzystnego rozstrzygnięcia roszczeń skierowanych na drogę sądową przeciwko Zamawiającemu. W planie finansowym na rok 2025 oszacowano tę wartość na poziomie 5 mln zł. Niemniej rezerwy zgodnie z Ustawą o rachunkowości tworzy się na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dlatego na obecnym etapie Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć czy ta kwota okaże się wystarczająca.

Pytanie 60: „W nawiązaniu do zapytania ofertowego na usługę udzielenia kredytu lub pożyczki w kwocie 40.000.000,00 zł (słownie: czterdzieści milionów złotych 00/100) na okres 84 miesiące z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań cywilno-prawnych, zwracam się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na co najmniej 7 dzień roboczy przypadający po opublikowaniu odpowiedzi.

Wykonawca wskazuje, że uzyskanie decyzji kredytowej na finansowanie SPZOZ Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego nr 3 w Rybniku bez odpowiedzi na zadane uprzednio pytania nie jest możliwe, z uwagi na brak kluczowych informacji niezbędnych do określenia kształtu transakcji i ewentualnych możliwości Wykonawcy w przedmiocie realizacji usługi oczekiwanej przez Zamawiającego. Wykonawca wskazuje, że brak kompletnej analizy warunków postępowania wyklucza możliwość podjęcia decyzji kredytowej, a w konsekwencji także możliwość przygotowania ewentualnej oferty.

Warto w tym miejscu także zaznaczyć, że z uwagi na stosunkowo wysoką kwotę finansowania, proces decyzyjny trwa co najmniej kilka dni od uzyskania wszystkich niezbędnych informacji, dlatego prosimy o uwzględnienie powyższego wniosku w zakresie przez nas wnioskowanym, jako takim, który daje szansę na przeprowadzenie procesu decyzyjnego i na złożenie ewentualnej oferty, zwiększając tym samym konkurencyjność prowadzonego przez Państwa postępowania.”

Odpowiedź 60: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do dnia 5 listopada 2025 r.

Pozostałe warunki nie ulegają zmianie.

W związku z udzielonymi odpowiedziami zamawiający przesuwając termin składania ofert do dnia 05.11.2025 r. do godz. 10.00. Termin otwarcia ofert - w tym samym dniu o godzinie 10.35.

Odpowiedniej zmianie ulegają podane w specyfikacji warunków zamówienia terminy podane w punkcie IX (Miejsce, termin składania i otwarcia ofert) jak niżej:

Sporządzoną ofertę - spakowaną i zabezpieczoną hasłem - należy przesłać na adres e-mail: zp@szpital.rybnik.pl w terminie do dnia 05.11.2025 r. do godz. 10:00. Hasło do odszyfrowania oferty należy przesłać w dniu 05.11.2025 r. między godziną 10:00 a 10:30 na wskazany powyżej adres e-mail. Zamawiający otworzy oferty w dniu 05.11.2025 r. o godz. 10:35 w swojej siedzibie w Dziale Zamówień Publicznych i Zaopatrzenia w Pawilonie nr 2 (Przychodnia Wielospecjalistyczna), I piętro, pokój nr 125.

.....