

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL.WOJSKA POLSKIEGO 69

Kolno, dnia 16.02.2026r.

Sz.O./EF/084/555/26

Do wszystkich uczestników postępowania

Dotyczy: Zapytania ofertowego nr Sz.O./BZP/01/2026 na Usługę dzielenia pożyczki odnawialnej z limitem do maksymalnej kwoty 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych) na pokrycie zobowiązań z tytułu dostaw i usług, zobowiązań publiczno - prawnych na okres 12 miesięcy dla Szpitala Ogólnego w Kolnie.

Zamawiający Szpital Ogólny w Kolnie, ul. Wojska Polskiego 69, przekazuje wniosek o wyjaśnienia treści zapytania ofertowego wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie Nr 1

Zwracamy się z prośbą o przedstawienie poniższych dokumentów/informacji:

- wstępne sprawozdanie finansowe za 2025r. (bilans, RZS),
- dane uzupełniające dla SP ZOZ wg stanu na 31.12.2025r. - wzór w załączeniu,
- aktualny plan finansowy i plan inwestycyjny SP ZOZ na 2026r.
- aktualne (na 31.12.2025r.) zestawienie zobowiązań finansowych (kredyty, pożyczki, leasing) zawierające: nazwę instytucji finansującej, rodzaj zobowiązania, datę zawarcia umowy, wartość pierwotną zobowiązania, wartość pozostałą do spłaty, okres zapadalności, zabezpieczenia – wzór w załączeniu.

Odpowiedź:

- wstępne sprawozdanie finansowe za 2025r. (bilans, RZS) zostaje załączone do niniejszego pisma,
- dane uzupełniające dla SP ZOZ wg stanu na 31.12.2025r. zostają załączone do niniejszego pisma,
- aktualny plan finansowy i plan inwestycyjny SP ZOZ na 2026r. zostaje załączone do niniejszego pisma,
- aktualne (na 31.12.2025r.) zestawienie zobowiązań finansowych (kredyty, pożyczki, leasing) zawierające: nazwę instytucji finansującej, rodzaj zobowiązania, datę zawarcia umowy, wartość pierwotną zobowiązania, wartość pozostałą do spłaty, okres zapadalności, zabezpieczenia zostają załączone do niniejszego pisma,

Pytanie Nr 2

Prosimy o wyrażenie zgody, że zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz cesją wierzytelności wynikających z umowy zawartej z NFZ o nr 10-00-00489-23-55-03/08 (umowa PSZ).

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie obu zabezpieczeń tj. weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz cesją wierzytelności wynikających z umowy zawartej z NFZ o nr 10-00-00489-23-55-03/08 (umowa PSZ).

Pytanie Nr 3

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL. WOJSKA POLSKIEGO 69

Proszę o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje uruchomienie kredytu po podpisaniu umowy kredytowej i spełnieniu warunków uruchomienia określonych w decyzji kredytowej, takich jak m.in. zawarcie umowy cesji z kontraktu NFZ, ustanowieniu zabezpieczenia w formie weksla.

Odpowiedź:

Tak. Zamawiający akceptuje uruchomienie kredytu po podpisaniu umowy kredytowej i spełnieniu warunków uruchomienia określonych w decyzji kredytowej, takich jak m.in. zawarcie umowy cesji z kontraktu NFZ, ustanowieniu zabezpieczenia w formie weksla

Pytanie Nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem postanowień Zapytania ofertowego.

Odpowiedź:

Tak. Zamawiający potwierdza, że umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem postanowień Zapytania ofertowego.

Pytanie Nr 5

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do 20.02.2026 r. Swoją prośbę motywujemy koniecznością pozyskania dokumentów oraz informacji niezbędnych do analizy przedmiotu Zapytania i złożenia oferty.

Odpowiedź

Tak. Termin składania ofert został przesunięty na 20.02.2026

Pytanie Nr 6

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na udzielenie przez Bank finansowania w kwocie 5 mln zł w formie kredytu odnawialnego (rewolwingowego), z obowiązkiem spłaty kapitału na koniec każdego miesiąca? Po spłacie całości wykorzystanych środków limit kredytowy ponownie staje się dostępny do dyspozycji.

Odpowiedź

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na udzielenie przez Bank finansowania w kwocie 5 mln zł w formie kredytu odnawialnego (rewolwingowego), z obowiązkiem spłaty kapitału na koniec każdego miesiąca.

Pytanie Nr 7

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na udzielenie przez Bank finansowania w kwocie 5 mln zł w formie kredytu w rachunku? Spłata zadłużenia następowalaby z bieżących wpływów na rachunek Zamawiającego, co powodowałoby odnawialny charakter kredytu – zgodnie z bieżącymi potrzebami Zamawiającego. W tym celu Zamawiający wyraziłby zgodę na przekierowanie do Banku kontraktów o łącznej wartości 5 mln zł. Bank udostępni Państwu bezpłatny rachunek do przeprowadzanie rozliczeń wraz z dostępem do bankowości elektronicznej. W ramach usługi Bank zapewni 30 przelewów elektronicznych ELIXIR miesięcznie bez opłat.

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyrazi zgodę na udzielenie przez Bank finansowania w kwocie 5 mln zł w formie kredytu w rachunku. Spłata zadłużenia następowalaby z bieżących wpływów na rachunek Zamawiającego, co powodowałoby odnawialny charakter kredytu – zgodnie z bieżącymi potrzebami Zamawiającego. W tym celu Zamawiający wyraziłby zgodę na przekierowanie do Banku kontraktów o łącznej wartości 5 mln zł.

☎ SEKRETARIAT 86 278 23 50 ✉ e-mail: sekretariat@szpitalkolno.pl

☎ SEKCJA EKONOMICZNO-FINANSOWA 86 273 93 17 ✉ e-mail: ksicgowosc@szpitalkolno.pl

adres: www.szpitalkolno.pl BDO 000001617

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL.WOJSKA POLSKIEGO 69

Pytanie Nr 8

Prosimy o podanie, jaka część kredytu/pożyczki zostanie przeznaczona na pokrycie zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań publiczno-prawnych.

Odpowiedź

Około 3.500.000,00 zł. pożyczki zostanie przeznaczona na pokrycie zobowiązań z tytułu dostaw i usług i 1.500.000,00 zł. na pokrycie zobowiązań publiczno-prawnych.

Pytanie Nr 9

Prosimy o udostępnienie dokumentów:

- a) bilans, rachunek zysków za ostatni zamknięty miesiąc 2025 r.
- b) wstępnych wyników za 2025 - czy Zamawiający przewiduje zysk czy stratę na koniec roku? Czy ewentualna strata netto będzie pokryta amortyzacją? Jaka jest kwota nadwykonań niezapłaconych przez NFZ?
- c) plan finansowy i inwestycyjny na 2026 r.
- d) aktualny program naprawczy wraz z bieżącym sprawozdaniem z jego wykonania (jeżeli występuje)
- e) struktura wiekowej należności oraz zobowiązań według stanu za ostatni zamknięty miesiąc. W sytuacji występowania pozycji przeterminowanych prosimy wyjaśnienie przyczyn ich występowania oraz czy utworzone zostały odpisy, zawarte zostały ugody/porozumienia w zakresie wydłużenia terminów?
- f) 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
- g) informacja o posiadanych rachunkach w innych bankach

Odpowiedź

- a) bilans, rachunek zysków za ostatni zamknięty miesiąc 2025 r. zostaje dołączony do niniejszego pisma.
- b) wstępny wynik za 2025 - zostaje dołączony do niniejszego pisma. Zamawiający przewiduje stratę na koniec roku 2025r. Kwota nadwykonań niezapłaconych przez NFZ na koniec 2025r. to kwota: **2 982 483,23 zł.**
- c) plan finansowy i inwestycyjny na 2026 r. zostaje dołączony do niniejszego pisma
- d) aktualny program naprawczy wraz z bieżącym sprawozdaniem z jego wykonania (jeżeli występuje) nie występuje
- e) struktura wiekowej należności oraz zobowiązań według stanu za ostatni zamknięty miesiąc zostaje dołączony do niniejszego pisma. W przypadku należności przeterminowanych utworzony jest odpis na kwotę: 20.873,30 zł. W przypadku niektórych zobowiązań wymagalnych podpisane są porozumienia/ugody w sprawie spłaty wymagalnych zobowiązań.
- f) zestawienie pożyczek Zamawiającego:

☎ SEKRETARIAT 86 278 23 50

✉ e-mail: sekretariat@szpitalkolno.pl

☎ SEKCJA EKONOMICZNO-FINANSOWA 86 273 93 17

✉ e-mail: ksiegowosc@szpitalkolno.pl

adres: www.szpitalkolno.pl BDO 000001617

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL. WOJSKA POLSKIEGO 69

Produkt	Bank/instytucja finansowa [nazwa]	Data powstania zobowiązania	Kwota udzielona [w PLN]	Kwota pozostała do spłaty [w PLN]	Miesięczna rata kapitałowa	Końcowa data spłaty
pożyczka	BFF Polska S.A.	30.03.2020r.	4.500.000,00	1.912.500,00	37.500,00	31.03.2030r.

g) Zamawiający posiada rachunki bankowe w PKO BP. S.A.

Pytanie Nr 10

Prosimy o przedłożenie informacji w zakresie nadwykonań:

- w roku 2024 oraz czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie oraz w jakim procencie?
- w roku 2025 za ostatni zamknięty miesiąc - czy zostały zapłacone przez NFZ i w jakiej kwocie?

Odpowiedź

W zakresie nadwykonań:

- w roku 2024 nadwykonania wyniosły: 7.367.865,00 zł. (nie zapłacono: 494.646,18 zł.)
- w roku 2025 nadwykonania wyniosły: 8.019.263,00 zł. (nie zapłacono: **2 982 483,23 zł.**)

Pytanie Nr 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że zabezpieczeniem kredytu będą:

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
- pełnomocnictwo do rachunku bieżącego prowadzonego w banku, przez który rozliczany jest kontrakt stanowiący zabezpieczenie kredytu
- cesja z umowy z kontraktu z NFZ na leczenie szpitalne do 150% kwoty kredytu
- czy kontrakt proponowany na zabezpieczenie jest wolny od zabezpieczeń, a jeżeli nie, to w jakim procencie/ kwocie jest obciążony przez inne banki/instytucje?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, że zabezpieczeniem kredytu będą:

- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
- pełnomocnictwo do rachunku bieżącego prowadzonego w banku, przez który rozliczany jest kontrakt stanowiący zabezpieczenie kredytu
- cesja z umowy z kontraktu z NFZ na leczenie szpitalne do 150% kwoty kredytu
- Kontrakt proponowany na zabezpieczenie jest wolny od zabezpieczeń.

Pytanie Nr 12

Czy Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec ZUS/US? Jeżeli tak, to jakie kwoty, z jakim okresem spłaty?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający posiada ugody dotyczące spłaty zobowiązań wobec ZUS.

Z terminem spłaty: 22.06.2026r. pozostaje kwota: 312.734,52 zł. ZUS z 05/2025r.

Z terminem spłaty: 20.05.2026r. pozostaje kwota: 916.630,00 zł. ZUS z 09/2025r.

Pytanie Nr 13

Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź

Zamawiający terminowo obsługuje zaciągniętą pożyczkę i wywiązuje się z warunków umowy.

Pytanie Nr 14

Czy wobec Zamawiającego były prowadzone w okresie ostatnich 6 miesięcy lub są prowadzone

☎ SEKRETARIAT 86 278 23 50 ✉ e-mail: sekretariat@szpitalkolno.pl

☎ SEKCJA EKONOMICZNO-FINANSOWA 86 273 93 17 ✉ e-mail: ksiegowosc@szpitalkolno.pl

adres: www.szpitalkolno.pl BDO 000001617

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL. WOJSKA POLSKIEGO 69

Postępowania egzekucyjne lub postępowania sądowe o zapłatę zobowiązań wobec Kontrahentowi? Jeśli tak to prosimy o wskazanie ich wysokości oraz powodów ich wystąpienia.

Odpowiedź

Brak wobec Zamawiającego prowadzonych w okresie ostatnich 6 miesięcy postępowań egzekucyjnych lub postępowań sądowych o zapłatę zobowiązań wobec kontrahentów.

Pytanie Nr 15

Czy podmiot tworzący planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania?

Odpowiedź

Nie, podmiot tworzący nie planuje przekształcenie Zamawiającego w spółkę prawa handlowego w trakcie okresu kredytowania.

Pytanie Nr 16

Czy Szpital posiada wystarczającą liczbę lekarzy i pielęgniarek do zapewnienia realizacji kontraktów z NFZ?

Odpowiedź

W lutym 2026r. Szpital posiada wystarczającą pielęgniarek, natomiast wystąpił brak lekarzy chirurgów.

Pytanie Nr 17

Prosimy o potwierdzenie, że przed uruchomieniem kredytu Zamawiający przedłoży:

- a) aktualne, nie starszych niż 1 miesiąc, na dzień uruchomienia kredytu, zaświadczenia o nie zaleganiu wobec US i ZUS potwierdzające niezaleganie z płatnościami podatków, brak odroczenia spłaty, brak rozłożenia należności na raty wobec US i ZUS oraz brak prowadzonych postępowań egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań, brak prowadzonych postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe; w przypadku wystąpienia na zaświadczeniach jakichkolwiek dodatkowych adnotacji, w szczególności w zakresie toczących się postępowań lub zawartych układów ratalnych wymagają one wyjaśnienia podlegającego akceptacji przez Bank
- b) aktualne, nie starsze niż 1 miesiąc na dzień uruchomienia kredytu pozytywne opinie bankowe z instytucji finansowych, w których Zamawiający posiada zobowiązania finansowe oraz rachunki bankowe, potwierdzających prawidłową obsługę zobowiązań, brak zaległości w obsłudze, zajęć na rachunkach bankowych

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że przed uruchomieniem kredytu przedłoży:

- a) aktualne, nie starszych niż 1 miesiąc, na dzień uruchomienia kredytu, zaświadczenia o nie zaleganiu wobec US i ZUS potwierdzające niezaleganie z płatnościami podatków, brak odroczenia spłaty, brak rozłożenia należności na raty wobec US i ZUS oraz brak prowadzonych postępowań egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań, brak prowadzonych postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe; w przypadku wystąpienia na zaświadczeniach jakichkolwiek dodatkowych adnotacji, w szczególności w zakresie toczących się postępowań

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL. WOJSKA POLSKIEGO 69

lub zawartych układów ratalnych wymagają one wyjaśnienia podlegającego akceptacji przez Bank

- b) aktualne, nie starsze niż 1 miesiąc na dzień uruchomienia kredytu pozytywne opinie bankowe z instytucji finansowych, w których Zamawiający posiada zobowiązania finansowe oraz rachunki bankowe, potwierdzających prawidłową obsługę zobowiązań, brak zaległości w obsłudze, zajęć na rachunkach bankowych

Pytanie Nr 18

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby do sporządzenia oferty przyjąć Wibor 1M z dnia ogłoszenia zapytania ofertowego (23.01.2026 r.) tj. 4,04 %?

Odpowiedź

Do obliczenia kosztu pożyczki Wykonawcy winni przyjąć WIBOR 1M dla złotych depozytów międzybankowych, tj. 4,03%.

Pytanie Nr 19

Prosimy o przesłanie formularza ofertowego w wersji edytowalnej.

Odpowiedź

Formularz ofertowy w wersji edytowalnej Zamawiający zamieścił na stronie internetowej: https://szpitalkolno.pl/bip_2/index.php?id=112&rp=2

Pytanie Nr 20

Prosimy o udostępnienie dokumentów:

- a) Umowy z NFZ na bieżący rok (przedstawiająca wartość kontraktu) wraz z aneksami proponowanej na zabezpieczenie kredytu
- b) Podpisanego sprawozdania finansowego 2024 r.

Odpowiedź

- a) Szpital nie udostępnia kontraktu z NFZ na leczenie szpitalne z umowy 100000489260018 kod umowy (10-00-00489-23-55-03/08 – kod pierwotny umowy) z uwagi na jego obszerność oraz tajemnicę przedsiębiorstwa. Ogólnodostępne informacje dotyczące niniejszej umowy znajdują się na stronie internetowej:
<https://aplikacje.nfz.gov.pl/umowy/AgreementPlans/GetAgreementPlans?Year=2026&Code=100000489&Branch=10&City=Kolno&Nip=2910050705&Name=Szpital%20Og%C3%B3lny%20w%20Kolnie&Guid=c3a91761-cf29-fc67-4b64-c74e133d9a6f>
- b) Szpital w załączniku udostępnia sprawozdanie finansowe za 2024r.

Pytanie Nr 21

Zgodnie z informacją dodatkową do sprawozdania finansowego 2024 r. zabezpieczeniem pożyczki BFF jest cesja z kontraktu z NFZ – prosimy o wskazanie numeru i nazwy kontraktu celem potwierdzenia, że kontrakt na leczenie szpitalne stanowiący zabezpieczenie kredytu jest wolny od zabezpieczeń.

Odpowiedź

Zabezpieczeniem pożyczki BFF zgodnie z informacją dodatkową do sprawozdania finansowego w 2024r. była cesja z kontraktu 10-00-00489-23-55-03/08, która w styczniu 2025r. została zniesiona. Stąd w/w umowa jest wolna od zabezpieczeń.

SZPITAL OGÓLNY W KOLNIE

18-500 KOLNO, UL. WOJSKA POLSKIEGO 69

Pytanie Nr 22

Prosimy o informację, jaki wpływ na funkcjonalnie Szpitala ma brak lekarzy chirurgów. Jakiego działania podjął Zamawiający celem uzupełnienia braków kadrowych?

Odpowiedź

Niniejsze pytanie nie pozostaje w związku z przedmiotem zapytania ofertowego.

Pytanie Nr 23

Prosimy o potwierdzenie, że cesja z umowy z kontraktu z NFZ na leczenie szpitalne do 150% kwoty kredytu będzie z umowy nr 100000489260018. Czy kontrakt ten w całości będzie wpływał do naszego banku?

Odpowiedź

Tak cesja umowy z kontraktu z NFZ na leczenie szpitalne będzie z umowy 100000489260018 kod umowy (10-00-00489-23-55-03/08 – kod pierwotny umowy). Tak będzie wpływał do Państwa banku.

Pytanie Nr 24

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą płatne na koniec miesiąca kalendarzowego?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki od kredytu w rachunku bieżącym płatne były na koniec miesiąca kalendarzowego.

Pytanie Nr 25

Rozdz. II ust. 10 Zapytania – prosimy o potwierdzenie, że z uwagi udzielenia Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym harmonogram spłaty zadłużenia nie będzie wymagany.

Odpowiedź

Szpital potwierdza, iż harmonogram spłaty zadłużenia nie będzie wymagany.

Pytanie Nr 26

Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 26.02.2024 r. Wynika to z faktu konieczności szczegółowego zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego przez bank, a tym samym pozwoli rozszerzyć listę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynić się do uzyskania przez Zamawiającego korzystniejszej oferty.

Odpowiedź

Brak zgody na zmianę terminu składania ofert. (Państwo proponują datę przeszłą tj. 26.02.2024r.) Termin raz został zmieniony i zamawiający nie przewiduje kolejnych zmian.

p.o. Z-cy Dyrektora ds.
Ekonomiczno-Finansowych
Główny Księgowy
mgr Izabela Górska

Sporządził:

Izabela Górska p.o. Z-cy Dyr. ds. Ekonomiczno-Finansowych/Główny Księgowy

