

## Odpowiedzi na zadane pytania:

1. Prosimy o wyrażenie zgody aby w przypadku ujemnego Wiboru 1M oprocentowanie na rachunku bieżącym i pomocniczym wynosiło 0 % ?

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę.**

2. Prosimy o wyrażenie zgody aby oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w przypadku ujemnego Wiboru 1M było równe marży banku ?

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę.**

3. Prosimy o wyrażenie zgody aby do obliczania wysokości oprocentowania przyjmowano, że rok obrachunkowy liczy rzeczywistą liczbę dni (365/366), a miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę.**

4. Prosimy o wyrażenie zgody na poniższy zapis w przypadku oprocentowania kredytu w rachunku :  
„Zmiany oprocentowania Kredytu następują w trybie miesięcznym( miesiące kalendarzowe), poprzez zmianę stawki Wibor 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego.”

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę.**

5. Prosimy o wyrażenie zgody aby udostępnienie kredytu nastąpiło najpóźniej w ciągu 2 dni roboczych od daty podpisania Umowy w jednej transzy, w pełnej wysokości, nie wcześniej niż po łącznym spełnieniu następujących warunków:
  - 1) przedłożenie w Banku aktualnych (nie starszych niż dwa miesiące w stosunku do dnia zawarcia niniejszej Umowy) zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego potwierdzających brak jakiegokolwiek zaległości wobec tych instytucji;
  - 2) przedstawienia opinii bankowych (z banków w których prowadzone są rachunki bankowe) oraz opinii o obsłudze zaangażowania (z banków/instytucji w których klient posiada zaangażowanie)
  - 3) podpisania umowy przelewu wierzytelności z kontraktu zawartego z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia (zwanym dalej „NFZ”) oraz przesłanie potwierdzenia złożenia pisma w sprawie cesji do NFZ.
  - 4) ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksła własnego „*in blanco*” wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
  - 5) ustanowienia zabezpieczenia w postaci pełnomocnictwa do rachunku bieżącego w banku.

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę aby udostępnienie kredytu nastąpiło najpóźniej w ciągu 2 dni roboczych od daty podpisania Umowy w jednej transzy, w pełnej wysokości, nie wcześniej niż po łącznym spełnieniu następujących warunków:**

- 1) przedłożenie w Banku aktualnych (nie starszych niż trzy miesiące w stosunku do dnia zawarcia niniejszej Umowy) zaświadczeń z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego potwierdzających brak jakiegokolwiek zaległości wobec tych instytucji;
- 2) podpisania umowy przelewu wierzytelności z kontraktu zawartego z Mazowieckim Oddziałem Wojewódzkim Narodowego Funduszu Zdrowia (zwanym dalej „NFZ”) oraz przesłanie potwierdzenia złożenia pisma w sprawie cesji do NFZ.

- 3) ustanowienia zabezpieczenia w postaci weksla własnego „*in blanco*” wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
- 4) ustanowienia zabezpieczenia w postaci pełnomocnictwa do rachunku bieżącego w banku.

6. Prosimy o informację jaki kontrakt będzie stanowił zabezpieczenie spłaty kredytu ?

**Odp.:**

**Zabezpieczenie będzie stanowił kontrakt nr 07R-1-00330-03-08-2023-2027.**

7. Prosimy o wyrażenie zgody na poniższy zapis dotyczący cesji:  
Kredytobiorca zobowiązuje się do utrzymania w całym okresie kredytowania zabezpieczenia w postaci cesji na kontrakcie z NFZ, w wysokości nie mniejszej niż 150% aktualnej kwoty kredytu dostępnego w danym miesiącu.

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę.**

8. Prosimy o informację czy kontrakt proponowany na zabezpieczenie jest wolny od innych obciążeń (inne banki/inne instytucje finansowe), jeżeli tak to prosimy o wskazanie banku/instytucji i kwoty obciążenia kontraktu ?

**Odp.:**

**Kontrakt stanowi zabezpieczenie obecnego kredytu w rachunku bieżącym, który kończy się w lipcu br.**

9. Prosimy o wyrażenie zgody na poniższy zapis w umowie kredytu: Instytut dostarczy w ciągu 30 dni od podpisania umowy cesji potwierdzenie NFZ o przyjęciu do wiadomości umowy przelewu wierzytelności zabezpieczającej umowę kredytu. Do dokonania przelewu wierzytelności nie jest wymagana zgoda Prezesa NFZ.

**Odp.:**

**Wyrażamy zgodę.**

10. Prosimy o aktualne prognozy finansowe na okres kredytowania.

**Odp.:**

**W załączeniu obecnie realizowany program restrukturyzacyjny na lata 2023 – 2026 (zał. 1).**

11. Czy w ciągu ostatnich 6-ciu miesięcy były prowadzone wobec Instytutu postępowania sądowe na spłatę zobowiązań oraz/lub postępowania egzekucyjne z wniosków firm/kontrahentów ? Jeżeli tak to na jakie kwoty i czy dochodzone roszczenia zostaną zaspokojone z polisy ubezpieczeniowej lub innych źródeł ?

**Odp.:**

**W załączeniu zestawienie prowadzonych wobec Instytutu postępowań sądowych na spłatę zobowiązań w ciągu ostatnich 6 miesięcy. Dochodzone roszczenia z tego tytułu nie zostaną zaspokojone z polisy ubezpieczeniowej. Wobec Instytutu nie były prowadzone postępowania egzekucyjne w okresie ostatnich 6-ciu miesięcy (zał. 2).**

12. Czy Instytut posiada ugody dot. spłaty zobowiązań wobec ZUS/US? Jeżeli tak to jakie to są kwoty, z jakim okresem spłaty?

**Odp.:**

**Instytut nie posiada ugód dot. spłaty zobowiązań wobec ZUS/US.**

13. Prosimy o przedstawienie planu finansowego i inwestycyjnego na rok 2024.

**Odp.:**

**W załączeniu plan finansowy i inwestycyjny na rok 2024 (zał. 3 i 4).**

14. Prosimy o przesłanie sprawozdania z realizacji działań planu restrukturyzacyjnego do końca 2023 .

**Odp.:**

**W załączeniu sprawozdanie z realizacji działań programu restrukturyzacyjnego za okres 1-12.2023 r. (zał. 5).**

15. Prosimy o przesłanie struktury zobowiązań wg stanu na 31.03.2024 (wiekowanie) w tym wskazanie zobowiązań wymagalnych.

**Odp.:**

**W załączeniu struktura zobowiązań wg stanu na dzień 31.03.2024 r. (zał. 6).**

16. Prosimy o wskazanie głównych czynników mających wpływ na znaczącą poprawę rentowności Szpitala w 2023 r. Czy były to incydenty jednorazowe, czy też mogły się pojawić w okresie kredytowania ?

**Odp.:**

**Wysoki dodatni wynik finansowy za rok 2023 jest spowodowany podpisaniem umowy zwolnienia z długu na kwotę 88 333 338 zł do pożyczki otrzymanej ze skarbu państwa (zdarzenie jednorazowy).**

17. Prosimy o informację o zrealizowanych nadwykonaniach w roku 2023 r. oraz o ich rozliczeniu przez NFZ .

**Odp.:**

**Wszystkie nadwykonania występujące w roku 2023 zostały już rozliczone.  
Kwota nadwykonań: 86 396 236 zł.**

18. Prosimy o informację o otrzymanych dotacjach/subwencjach w 2023 (wysokość i od kogo) oraz o planowanych/spodziewanych w roku 2024.

**Odp.:**

**W załączeniu wykaz otrzymanych dotacji i subwencji w roku 2023 oraz planowanych na rok 2024 (zał. 7 i 8).**

19. Prosimy o informację o aktualnym zatrudnieniu oraz informację czy podmiot posiada wystarczający poziom zatrudnienia do zapewnienia realizacji kontraktów z NFZ ?

**Odp.:**

**Zatrudnienie na dzień 30.04.2024 r. wynosi 2850 osób:**

**- na podstawie umowy o pracę: 2.420 osób**

**- na podstawie umów cywilno-prawnych (kontrakty): 255**

**- na podstawie umów cywilno-prawnych (zlecenia): 175**

**Poziom zatrudnienia jest wystarczający do zapewnienia realizacji kontraktów z NFZ.**

20. Prosimy o przekazanie Sprawozdania finansowego za 2023 rok wraz ze sprawozdaniem z badania audytora, informacją dodatkową oraz sprawdzaniem Zarządu z działalności szpitala.

**Odp.:**

**W załączeniu sprawozdanie finansowe za 2023 (plik xml), sprawozdanie z badania audytora i dodatkowa informacja do sprawozdania z badania (zał. 9, 10 i 11).**

21. Prosimy o przekazanie planu naprawczego.

**Odp.:**

**Program restrukturyzacyjny na lata 2023-2026 stanowi załącznik do odpowiedzi na pytanie nr 10.**

22. Prosimy o przekazanie prognozy finansowej na okres finansowania.

**Odp.:**

**Prognozy wyniku finansowego oraz zobowiązań stanowią załączniki do przekazanego programu restrukturyzacyjnego na lata 2023-2026.**

23. Prosimy o przekazanie sprawozdania na koniec I kwartału 2024 roku oraz na koniec I kwartału 2023 roku.

**Odp.:**

**W załączeniu Bilans i RZiS za I kw 2023 r. oraz za I kw. 2024 r. (zał. 12, 13, 14 i 15).**

24. Prosimy o przekazanie zestawienia zaciągniętych zobowiązań o charakterze kredytowym na 31/03/2024.

**Odp.:**

**W załączeniu zestawienie zobowiązań o charakterze kredytowym na dzień 31.03.2024 r. (zał. 16).**

25. Prosimy o przekazanie struktury czasowej należności na 31/12/2023 oraz 31/03/2024 (należności terminowe + kwota należności przeterminowanych łącznie, po terminie do 30 dni, 30-90 dni, 90-180, pow. 180 dni).

**Odp.:**

**W załączeniu struktura czasowa należności na dzień 31.12.2023 r. i na dzień 31.03.2024 r. (zał. 17 i 18).**

26. Prosimy o przekazanie struktury czasowej zobowiązań na 31/12/2023 oraz 31/03/2024 (struktura jw.) wraz z info o największych wierzycielach.

**Odp.:**

**W załączeniu struktura zobowiązań wraz z informacją o największych wierzycielach na dzień 31.12.2023 r. oraz informacja o największych wierzycielach na dzień 31.03.2024 r. Struktura zobowiązań na dzień 31.03.2024 r. została zamieszczona w odpowiedzi na pyt. nr 15 (zał. 19 i 20).**