



**Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej
w Sokołowie Podlaskim**

*08-300 Sokołów Podlaski, ul. Ks. Bosko 5,
tel./25/ 781-73-20, fax /25/ 787-60-83*

www.spzozsokolow.pl, e-mail: zp@spzozsokolow.pl

NIP: 823-14-22-165, REGON: 000306779

Sokołów Podlaski, 24.07.2026 r.

ZZ.26.33.2026

Zapytanie w ramach rozeznania rynku dotyczącego udzielenia kredytu konsolidacyjno-obrotowego

Szanowni Państwo,

w związku z prowadzonym rozeznaniem rynku zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedstawienie wstępnej informacji dotyczącej możliwości udzielenia **kredytu konsolidacyjno-obrotowego** przeznaczonego na konsolidację istniejących zobowiązań oraz finansowanie bieżącej płynności finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej.

Celem niniejszego zapytania jest rozpoznanie dostępnych na rynku rozwiązań finansowych, wstępna ocena możliwości pozyskania finansowania oraz oszacowanie warunków i kosztów planowanego kredytu. Uzyskane informacje posłużą Zamawiającemu do przygotowania ewentualnego postępowania mającego na celu wybór instytucji finansowej.

Niniejsze zapytanie ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego ani zobowiązania do wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia lub zawarcia umowy.

1. Cel finansowania

Planowane finansowanie ma na celu spłatę dotychczasowego zadłużenia oraz finansowanie bieżącej działalności Szpitala oraz zapewnienie ciągłości udzielania świadczeń zdrowotnych. Środki z kredytu zostałyby przeznaczone w szczególności na:

- konsolidację posiadanych zobowiązań finansowych (posiadane pożyczki),
- uregulowanie posiadanych po terminie zapłaty zobowiązań wobec dostawców leków, wyrobów medycznych, usług i mediów, oraz pozwoli na terminowe regulację tych zobowiązań,
- zapewnienie terminowych wypłat wynagrodzeń dla personelu,
- pokrycie przejściowych niedoborów płynności wynikających ze specyfiki rozliczeń świadczeń medycznych finansowanych przez Narodowy Fundusz Zdrowia, w tym oczekiwania na zapłatę za nadwykonania oraz rozliczenia kontraktów.

2. Parametry wnioskowanego finansowania:

- Kwota kredytu: 41.000.000,00 PLN
- Okres kredytowania: do 12 miesięcy
- Okres spłaty : min.10 lat
- Forma kredytu: Kredyt konsolidacyjno – obrotowy w formie kredytu odnawialnego. Część konsolidacyjna jest nieodnawialna, część obrotowa funkcjonuje jako limit odnawialny w rachunku bieżącym.
- Forma zabezpieczenia

np. cesja wierzytelności z kontraktu z NFZ, pełnomocnictwo do rachunku, poręczenie lub gwarancja jednostki samorządu terytorialnego albo inne proponowane przez Bank.

3. Informacje o Szpitalu:

Szpital jest publicznym zakładem opieki zdrowotnej wpisanym do rejestru podmiotów wykonujących działalność leczniczą pod numerem 000000007320.

Podstawowym źródłem przychodów Szpitala są kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia.

Załączamy dokumenty finansowe i formalne, w tym:

- Bilans I-IV 2026
- RZiS I-V 2026
- Sprawozdanie finansowe 2024
- Sprawozdanie finansowe 2025
- Strategia naprawczo - transformacyjna SPZOZ Sokołów Podlaski 2026-2028
- Analiza wierzytelności -Formularz V20 SPZOZ

4. Prośba o informację

Uprzejmie prosimy o przekazanie:

- informacji, czy Państwa Bank jest zainteresowany udziałem w ewentualnym postępowaniu dotyczącym udzielenia kredytu,
- orientacyjnych warunków finansowania, w szczególności:
- wysokości marży,
- prowizji,
- stawki referencyjnej (WIBOR/WIRON – w zależności od stosowanego wskaźnika),
- możliwych form zabezpieczenia,
- innych istotnych kosztów lub warunków udzielenia finansowania.

Prosimy o przesłanie odpowiedzi drogą elektroniczną na adres e-mail : zp@spzozsokolow.pl w terminie do 31.07.2026 r

W przypadku pytań lub konieczności doprecyzowania szczegółów, osobą wyznaczoną do kontaktu ze strony Szpitala jest: Główna Księgowa Joanna Skibniewska-Księżak ,
tel.25 781 73 12, e-mail: jskibniewska@spzozsokolow.pl

Przekazane informacje będą wykorzystane wyłącznie na potrzeby rozeznania rynku i przygotowania ewentualnego postępowania dotyczącego pozyskania finansowania.

Z poważaniem