

ZADÁVACÍ DOKUMENTACE

ve smyslu zákona č. 134/2016 Sb., o veřejných zakázkách, v platném znění (dále jen ZZVZ),
vyhlašuje s odkazem na § 158 odst. 1 ZZVZ (nejde o zadávací řízení v režimu ZZVZ)

**na podání nejvhodnější nabídky v rámci veřejného poptávkového
řízení na dodavatele služby**

Úvěr pro VHS Turnov v roce 2025



Zadavatel veřejné poptávky

Vodohospodářské sdružení Turnov

se sídlem Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov,
IČO 49295934, DIČ CZ49295934
zastoupené Ing. Milanem Hejdukem, ředitelem svazku

srpen 2025

1. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O ZADAVATELI

Název zadavatele: Vodohospodářské sdružení Turnov (dále rovněž „zadavatel“ nebo „VHS Turnov“)
Sídlo: Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov
IČ: 492 95 934
DIČ : CZ492 95 934
telefon : +420 481 313 481

Kontaktní osoby zadavatele :

Osobou oprávněnou k provádění právních úkonů ve věci předmětné veřejné poptávky je Ing. Milan Hejduk, ředitel svazku na základě generálního pověření.

Kontaktní osobou zadavatele je Ing. Jiřina Bobková, DiS., ředitelka VHS Turnov, tel.: 702 098 534, e-mail: bobkova@vhsturnov.cz

2. PODROBNÉ VYMEZENÍ PŘEDMĚTU POPTÁVKY

2.1. SPECIFIKACE VEŘEJNÉ POPTÁVKY

Předmětem plnění veřejné poptávky je poskytnutí **investičního úvěru ve výši 35.000.000,00 Kč**, který bude sloužit na zajištění investičních zdrojů zadavatele.

Podporované investice jsou realizovány a budou financovány v roce 2025. Půjde o úhradu již vystavených a uhrazených faktur, nebo faktur, které teprve budou vystaveny za dodávku stavebních prací. Faktury budou propláceny v sumě nákladů bez DPH, pokud je dodavatel plátcem DPH, v případě faktury od neplátce DPH bude z úvěru proplacena celá fakturovaná částka. Čerpání úvěru bude probíhat průběžně podle vystavených faktur a hrazeno vždy na účet zadavatele.

Před čerpáním úvěru budou bance předloženy požadované dokumenty (smlouva o dílo/objednávka prací, příslušná faktura) a požadavek na výši a na způsob proplacení fakturované sumy. Pokud bude na základě jedné smlouvy předkládán požadavek na čerpání opakovaně, postačí předložení smlouvy pouze u prvního čerpání.

Načerpání celého objemu úvěru bude probíhat podle schválení zadavatele přibližně od 15. 10. 2025 do 31. 12. 2025.

Zadavatel požaduje měsíční splácení jistiny hrazené vždy k ultimu měsíce počínaje 01. 01. 2026, tedy první splátka jistiny skutečně proběhne 31. 01. 2026. Doba splatnosti úvěru

je stanovena na 5 let / 60 rovnoměrných splátek, tedy do data 31. 12. 2030 (datum úhrady poslední splátky jistiny).

Investiční úvěr bude splácený ze standardního příjmu zadavatele - VHS Turnov, kterým je nájemné od provozní společnosti poukazované na základě koncesní smlouvy za pronajatý vodohospodářský majetek. Platnost stávající uzavřené koncesní smlouvy končí 31. 12. 2030.

2.2. INFORMACE O ZÁVAZCÍCH ZADAVATELE

Aktuální dluhová služba VHS

- VHS má v současné době 7 úvěrů od dvou bank (ČMZRB, ČS),
- doba splácení jednotlivých úvěrů je stanovena v rozmezí až do roku 2030,
- **celková plánovaná zadluženost VHS Turnov na konci roku 2025 je plánována ve výši 96,8 mil. Kč a po načerpání celého úvěru bude 131,8 mil. Kč.**

Podrobná specifikace úvěrů je uvedena v samostatné tabulkové příloze této ZD.

2.3. ZÁKLADNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Základní podmínky pro poskytnutí úvěru	
Výše úvěru	35.000.000,00 Kč (slovy: třicet pět miliónů korun českých)
Měna úvěru	úvěr bude poskytován v českých korunách
Podpis smlouvy na poskytnutí úvěru	smlouvu bude možné podepsat po schválení výběru poskytovatele úvěru v Radě sdružení VHS v polovině října 2025
Předpoklad zahájení čerpání úvěru	po podpisu smlouvy na poskytnutí úvěru, předpoklad čerpání je říjen - prosinec 2025
Předpoklad ukončení čerpání úvěru	nejpozději do 31. 12. 2025
Doba splatnosti úvěru	5 let od data ukončení čerpání úvěru, počátek splácení 01/2026, ukončení splácení 12/2030
Úroková sazba	fixní úroková sazba po celou dobu splácení
Metoda úročení	měsíc o skutečném počtu dní a rok o 360 dnech
Splácení jistiny úvěru	formou 60 pravidelných měsíčních splátek, hrazených k ultimu kalendářního měsíce, počínaje

	31. 01. 2026 (datum první splátky)
Platba úroku	formou pravidelných měsíčních plateb k ultimu kalendářního měsíce, ve výši dle úrokové sazby a dle nesplaceného podílu jistiny počínaje měsícem, ve kterém proběhlo první čerpání jistiny
Splácení úvěru a úroků	v Kč nebo v ekvivalentní výši v měně zavedené jako zákonné platidlo v ČR platné v době splácení
Poslední splátka jistiny úvěru	nejpozději do 31. 12. 2030
Poslední splátka úroků	nejpozději do 31. 12. 2030
Použití úvěru	Realizace investičních akcí: • Benešovu Semil – odkanalizování obce I. etapa • Turnov – rekonstrukce prameniště Šlejšferna • Benecko – technologie ČOV • Jilemnice – VDJ Kozinec • Jilemnice – V+K Zalázeňsko • případně další investiční akce VHS Turnov doložené potřebnými dokumenty
Podmínky zadavatele spojené s čerpáním a splácením úvěru	• zadavatel požaduje poskytnutí úvěru bez zajištění • zadavatel nepřipouští požadavky na převedení stávajícího platebního styku do jiného bankovního ústavu. • bez počátečního poplatku (za posouzení či vyhotovení úvěrové smlouvy atd.) • bez podmínky vázání finančních prostředků

3. DOBA PLNĚNÍ POPTÁVKY

Předpokládané čerpání úvěru: od 15. 10. 2025 do 31. 12. 2025

Předpokládané ukončení splácení úvěru: 31. 12. 2030

Uchazeč v rámci nabídky předloží **časový harmonogram splátek úroků a jistiny úvěru**, ze kterého budou patrné všechny náklady, splátky jistiny a úroků po celou dobu trvání úvěru, zpracovaný v souladu s podmínkami stanovenými v této zadávací dokumentaci. Harmonogram musí být zpracovaný v členění po měsících, přičemž splátky úroků a jistiny úvěru budou stanoveny vždy k poslednímu dni v měsíci.

4. ZPŮSOB ZPRACOVÁNÍ NABÍDKOVÉ CENY

Uchazeč v nabídce uvede výpočet celkové nabídkové ceny, která je složená z úrokových a neúrokových nákladů podle následujících požadavků.

4.1. Metodika výpočtu nabídkové ceny (modelová situace)

Cena zahrnuje výpočet úroků v období čerpání úvěru ve výši 35 mil. Kč. Pro výpočet této části nabídkové ceny bude použito následující **modelové čerpání** úvěrových prostředků:

čerpání k datu	výše tranše v Kč
k datu 15. 10. 2025	20 000 000,00
k datu 15.12.2025	15 000 000,00
Celkem	35 000 000,00

Při podání nabídky na fixní úrokovou sazbu budou celkové náklady na úroky po celou dobu trvání úvěrového vztahu vypočteny standardním způsobem, dle pevně stanoveného splátkového kalendáře.

4.2. Obsah a forma nabídky pro poskytnutí úvěru

1) Nabídková cena

Uchazeč stanoví **celkovou nabídkovou cenu** za poskytnutí úvěru v souladu s podmínkami veřejné poptávky uvedenými v této zadávací dokumentaci, a to absolutní částkou v českých korunách.

Do celkové nabídkové ceny se nezapočítává splátka jistiny a bude stanovena následujícím způsobem:

a. Smluvní úrok

Fixní sazba po celou dobu splácení

Úroky budou vypočteny na skutečný počet dnů a rok o 360 dnech.

b. Neúrokové náklady

Uchazeč uvede veškeré neúrokové náklady v Kč za celou dobu plnění veřejné poptávky, přičemž do své nabídky uvede úplný výčet souvisejících neúrokových nákladů včetně jejich přesné výše, uvede zejména poplatky a platby:

- za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr;
- za sjednání závazků poskytnout úvěr;
- z předčasného splacení úvěru;
- za zajištění úvěru – příp. nutné pojištění apod.;
- za vedení úvěrového účtu;
- za všechny položky při splacení jistiny úvěru a úroků;
- za pravidelné odesílání výpisů z účtu (1x měsíčně);
- veškeré jiné, zde neúrokové náklady související s VZ (např. administrativní náklady, provize a ostatní poplatky).

Nabídková cena bude zpracována do formulářů, které jsou přílohou č. 1 a 2 této zadávací dokumentace. Uchazeči jsou povinni ocenit všechny položky formuláře.

2) Podmínky pro čerpání a splacení úvěru

Součástí nabídky budou závazné podmínky uchazeče pro poskytnutí úvěru. Jedná se o podmínky, které jsou podstatné pro čerpání a splacení úvěru, uchazeč je uvede v samostatné části nabídky, kde zejména uvede:

- a. výše a druh případných sankcí při nesplnění podmínek smlouvy (např. za zpoždění splátek, za porušení pravidel čerpání úvěru, nedodržení nepeněžních povinností apod.);
- b. podmínky pro zahájení čerpání úvěrových prostředků;
- c. podmínky pro splacení poskytnutého úvěru;
- d. doba, náležitosti a doklady potřebné k vyřízení úvěrové smlouvy a výše souvisejících poplatků;
- e. podmínky pro předčasné splacení úvěru
- f. přehled dokladů, které bude dodavatel požadovat po zadavateli pro uvolnění úvěru;
- g. údaje o rozsahu a obsahu dalších omezení vyplývajících pro zadavatele z nefinančních ujednání úvěrové smlouvy, uchazeč nabídne termín pravidelných splátek úroků a jistiny úvěru vždy k poslednímu dni v měsíci;
- h. údaje o veškerých ostatních nákladech souvisejících s produktem (např. pojištění úvěru, zajištění úvěrových rizik, apod.).

Podmínky mohou být doloženy v nabídce uchazeče jako výčet, **nebo může být současně s nabídkou přiložen návrh smlouvy o poskytnutí úvěru.**

5. ZPŮSOB HODNOCENÍ NABÍDEK

Všechny v řádné lhůtě doručené nabídky, které budou podány jednotlivými uchazeči a budou zpracovány v souladu se zadávacími podmínkami, budou posouzeny a hodnoceny.

Hodnocení nabídek bude prováděno podle jediného hodnotícího kritéria, kterým je **nejnižší celková nabídková cena úvěru**. Nabídky budou hodnoceny tak, že podle výše nabídkové

ceny hodnotící komise sestaví pořadí nabídek. Z nabídek bude vybrána nabídka s nejnižší nabídkovou cenou.

6. LHŮTA A ZPŮSOB PODÁNÍ A ZPRACOVÁNÍ NABÍDEK

Lhůta pro podání nabídek končí: ve pondělí 29. 09. 2025 v 11:00

Místem pro podání nabídky je **kancelář VHS Turnov**, Antonína Dvořáka 287, 511 01 Turnov. Nabídky je možno podat osobně, v po-pá od 08:00 do 11:00 a od 12:00 do 15:00 hod., nebo zaslat na výše uvedenou adresu tak, aby nabídky byly na tuto adresu doručeny nejpozději do konce lhůty k podání nabídek. Později doručené nabídky se neotvírají.

Nabídka bude zpracována dle formálních a technických požadavků zadavatele uvedených v zadávací dokumentaci. Nabídka musí být předložena v českém jazyce.

Každá nabídka bude předána zadavateli v jednom písemném listinném vyhotovení.

Nabídka musí být datována a na „titulním listu“ podepsána uchazečem, resp. osobou oprávněnou jednat jménem uchazeče.

Nabídky budou zadavateli doručeny v uzavřené obálce označené názvem veřejného poptávkového řízení: **„ÚVĚR PRO VHS TURNOV V ROCE 2025 - NEOTVÍRAT“**.

Zadavatel požaduje předložit nabídky v tomto jednotném členění:

- A. **Titulní list nabídky**, obsahující identifikační údaje o uchazeči a celkovou nabídkovou cenu (dle přílohy č. 1 této ZD)
- B. **Obsah nabídky** s uvedením názvů jednotlivých kapitol včetně příloh
- C. **Cenová nabídka** (dle přílohy č. 2 této ZD)
- D. **Podmínky pro poskytnutí úvěru** zpracované podle podmínek zadávací dokumentace (budou tvořit podklad pro smlouvu na poskytnutí úvěru) nebo návrh smlouvy o poskytnutí úvěru
- E. **Časový harmonogram splátek úroků a jistiny úvěru** (v měsíčním plnění)
- F. **Přílohy dle zvážení uchazeče** (nepovinné)

7. DALŠÍ INFORMACE – DOTAZY, KONZULTACE

Písemné dotazy

Pokud bude zájemce požadovat **doplňující informace** nebo vysvětlení, zašle své dotazy písemnou formou (poštou, nebo e-mailem) **na adresu VHS Turnov, Antonína Dvořáka**

287, 511 01 Turnov, e-mail: bobkova@vhsturnov.cz. Odpovědi na dotazy jednotlivých zájemců budou zveřejněny na Profilu zadavatele na webových stránkách VHS Turnov.

Další podmínky zadavatele

- Zadavatel si vyhrazuje právo změnit, příp. upřesnit zadávací podmínky.
- Zadavatel si vyhrazuje právo před rozhodnutím o přidělení zakázky ověřit příp. vyjasnit informace a skutečnosti deklarované uchazečem v jeho nabídce.
- Zadavatel připouští variantní řešení.
- Zadavatel si vyhrazuje právo odmítnout všechny předložené nabídky nebo kdykoliv řízení přerušit.

Přílohy:

- č. 1 Vzor titulního listu nabídky
- č. 2 Formulář pro zpracování nabídkové ceny
- č. 3 Ekonomické podklady pro zpracování nabídky na úvěr od VHS Turnov
- č. 4 Generální pověření pro ředitele svazku, potvrzení o registraci
- č. 5 Informace o cenotvorbě a provozních otázkách

Za zadavatele:

.....
Ing. Jiřina Bobková, DiS.
ředitelka sdružení