

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 2026



Zadavatel veřejné poptávky

Vodohospodářské sdružení Turnov

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

červenec 2026

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 39.000.000,00 Kč**, který bude sloužit na zajištění investičních zdrojů zadavatele.

Podporované investice jsou realizovány a budou financovány v roce 2026. 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 jednorázově 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 1. 9. 2026.

Zadavatel požaduje měsíční splácení jistiny hrazené vždy k ultimu měsíce počínaje 01. 01. 2027, tedy první splátka jistiny skutečně proběhne 31. 01. 2027. Doba splatnosti úvěru je stanovena na 5 let / 60 rovnoměrných splátek, tedy do data 31. 12. 2031 (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 přehled úvěrů VHS Turnov

- VHS má v současné době 8 úvěrů od tří bank (ČMZRB, ČS, KB),
- doba splácení jednotlivých úvěrů je stanovena v rozmezí až do roku 2030,
- **celková úvěrová zatíženost VHS Turnov na konci roku 2026 je plánována ve výši 88,2 mil. Kč a po načerpání tohoto úvěru bude 127,2 mil. Kč.**

Podrobná specifikace úvěrů je uvedena v samostatné tabulkové příloze č. 3 této ZD.

2.3. ZÁKLADNÍ PODMÍNKY PRO POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

Základní podmínky pro poskytnutí úvěru	
Výše úvěru	39.000.000,00 Kč (slovy: třicet devět miliónů korun českých)
Podpis smlouvy na poskytnutí úvěru	smlouvu bude možné podepsat po schválení výběru poskytovatele úvěru v Radě sdružení VHS Turnov.
Předpoklad zahájení čerpání úvěru	po podpisu smlouvy na poskytnutí úvěru, předpoklad 1. 9. 2026
Předpoklad ukončení čerpání úvěru	nejpozději do 31. 12. 2026
Doba splatnosti úvěru	5 let od data ukončení čerpání úvěru, počátek splácení 01/2027, ukončení splácení 12/2031
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. 2027 (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

Poslední splátka jistiny úvěru	nejpozději do 31. 12. 2031
Poslední splátka úroků	nejpozději do 31. 12. 2031
Použití úvěru	Realizace investičních akcí: • Benešov u Semil – odkanalizování obce • Jilemnice – VDJ Kozinec • SE - rek. V+K 4 ulic, gymnázium - stavba • 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.

3. DOBA PLNĚNÍ POPTÁVKY

Předpokládané čerpání úvěru: 1. 9. 2026

Předpokládané ukončení splácení úvěru: 31. 12. 2031

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 39 mil. Kč. Pro výpočet této části nabídkové ceny bude použito následující **modelové čerpání** úvěrových prostředků:

čerpání k datu	výše tranše v Kč
1. 9. 2026	39 000 000,00

Při podání nabídky na fixní úrokovou sazbu budou celkové náklady na úroky po celou dobu trvání úvěrového vztahu vypočteny standartním 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 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.

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 splácení úvěru

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

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: v úterý 04. 08. 2026 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 2026 - 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. **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

Dotazy

Pokud bude zájemce požadovat doplňující informace nebo vysvětlení, zašle své dotazy na 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 upřesnit zadávací podmínky.

- Zadavatel si vyhrazuje právo před rozhodnutím o přidělení zakázky ověřit příp. vyjasnit informace a skutečnosti deklarované uchazečem v jeho nabídce.
- 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
- č. 6 Předpoklad – informace o stavbách, které budou z tohoto úvěru financovány

Za zadavatele:

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