

99038686210

registrační číslo

**Komerční banka, a.s.**, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, IČO: 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „**Banka**“)

a

**Právnícká osoba** (dále jen „**Klient**“)

Obchodní firma* / název**:	Vodohospodářská zařízení Šumperk, a.s.
Sídlo:	Jílová 2769/6, 787 01 Šumperk
IČO:	47674954
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl B, vložka 714

\*je-li Klient zapsán v obchodním rejstříku; \*\*není-li Klient zapsán v obchodním rejstříku

uzavírají podle § 2395 a následujících ustanovení z.č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, tuto smlouvu o úvěru (dále jen „**Smlouva**“).

## 1. Úvodní ustanovení

- 1.1 Banka se zavazuje poskytnout Klientovi Úvěr za podmínek stanovených touto Smlouvou.
- 1.2 V souladu s § 1751 občanského zákoníku jsou nedílnou součástí této Smlouvy Všeobecné obchodní podmínky Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“), Úvěrové podmínky pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby (dále jen „**Úvěrové podmínky**“), příslušná Oznámení, tj. Pravidla, a Sazebník (v rozsahu relevantním k této Smlouvě). Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil s obsahem a významem dokumentů uvedených v předchozí větě, jakož i dalších dokumentů, na které se ve Všeobecných podmínkách a Úvěrových podmínkách odkazuje, a výslovně s jejich zněním souhlasí. Podpisem této Smlouvy Klient potvrzuje, že se seznámil se zněním rozhodčí doložky obsažené v Úvěrových podmínkách a s touto rozhodčí doložkou a jejím obsahem souhlasí.

Klient tímto prohlašuje, že ho Banka upozornila na ustanovení, která odkazují na shora uvedené dokumenty stojící mimo vlastní text Smlouvy a jejich význam mu byl dostatečně vysvětlen. Klient bere na vědomí, že je vázán nejen Smlouvou, ale i těmito dokumenty a bere na vědomí, že nesplnění povinností či podmínek uvedených v těchto dokumentech může mít stejné právní následky jako nesplnění povinností a podmínek vyplývajících ze Smlouvy.

Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna nakládat s údaji podléhajícími bankovnímu tajemství způsobem dle článku 28 Všeobecných podmínek. Je-li Klient právnickou osobou, uděluje souhlas dle článku 28.3 Všeobecných podmínek. Pojmy s velkým počátečním písmenem mají v této Smlouvě význam stanovený v tomto dokumentu, Úvěrových podmínkách nebo ve Všeobecných podmínkách.

Klient souhlasí s tím, že Banka je oprávněna započítávat své pohledávky za Klientem v rozsahu a způsobem stanoveným ve Všeobecných podmínkách.

Na smluvní vztah založený na základě Smlouvy se vylučuje uplatnění ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o adhezních smlouvách.

## 2. Úvěr

- 2.1 Klient a Banka se dohodli, že Výše úvěru je **Kč 120 000 000,00**, slovy jedno sto dvacet miliónů Kč.
- 2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **financování projektu výstavby centrální nízkooteplotní pásové sušárny čistírenských kalů na ČOV Šumperk**.
- 2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-2674881587/0100**, jako **investiční úvěr v Kč**.

### 3. Čerpání

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr postupně na základě dvou nebo více Žádostí.
- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **29.2.2024**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí nevyčerpané části Úvěru zaniká. V případě, že Banka po uplynutí lhůty podle první věty tohoto článku umožní Klientovi Čerpání, považuje se Čerpání za řádně poskytnuté podle této Smlouvy.
- 3.3 Banka oznámí Klientovi zánik jeho práva na poskytnutí Úvěru, popřípadě jeho části, podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne každé Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti, a to způsobem sjednaným pro příslušné Čerpání v této Smlouvě, jinak na účet uvedený Klientem v Žádosti.
- 3.5 Každé Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě.

### 4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za rezervaci zdrojů ve výši **0,05 % p. a.** z nečerpaného Úvěru. Nečerpaným Úvěrem se rozumí denní výše rozdílu mezi Výší úvěru a vyčerpanou jistinou Úvěru. Výpočet ceny za rezervaci zdrojů je prováděn metodou 365/365 dnů.  
Vypočtená cena se zaokrouhuje na celé koruny (Kč) podle obecných pravidel.  
Cena za rezervaci zdrojů se zúčtovává měsíčně od data nabytí účinnosti této Smlouvy do **29.2.2024**.  
Cena za rezervaci zdrojů je splatná k poslednímu dni kalendářního měsíce, za který se hradí, nejpozději však do 5 Obchodních dnů po jeho skončení.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že cena za spravování Úvěru **se nesjednává**.
- 4.3 Klient a Banka se dohodli, že cena za realizaci Úvěru **se nesjednává**.
- 4.4 Banka je oprávněna provádět úhradu cen za Bankovní služby poskytnuté Klientovi na základě této Smlouvy převodem z účtu Klienta číslo 1236599650217/0100 v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavce, se použije obdobně.

### 5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pohyblivá a bude odpovídat součtu **1M PRIBOR** a pevné odchylky ve výši **0,079% p.a.** z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná pevná odchylka je neměnná po celou dobu trvání Úvěru za předpokladu, že Klient dodržuje podmínky této Smlouvy.
- 5.3 V případě, že nastane Případ porušení, je Banka oprávněna zvýšit úrokovou sazbu sjednanou v této Smlouvě o 5,00 procentních bodů.

### 6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 120 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v následujících splátkách:

pořadí splátek	Počet splátek	termín splátky	výše splátky v Kč
První splátka	1	31.3.2024	1 000 000,00

Splátky 2 až 119	118	Každý poslední den kalendářního měsíce od 30.4.2024 do 31.1.2034	1 000 000,00
Poslední splátka	1	28.2.2034	1 000 000,00
CELKEM	120		120 000 000,00

- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně vždy k poslednímu dni měsíce, a to bez jakýchkoliv sankcí a poplatků.
- c) Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a nevyčerpaná výše jistiny Úvěru
- dosahuje minimálně výše poslední splátky jistiny Úvěru, zkracuje se lhůta pro splacení jistiny Úvěru podle článku 6.1 této Smlouvy o poslední splátku, popřípadě v závislosti na výši nevyčerpané jistiny Úvěru o splátky předcházející poslední splátce jistiny Úvěru, popřípadě se poměrně sníží výše poslední splátky jistiny Úvěru takto zkrácené lhůty,
  - nedosahuje výše poslední splátky jistiny Úvěru, poslední splátka jistiny Úvěru se poměrně sníží o nevyčerpanou výši jistiny Úvěru.
- d) Ustanovení předcházejícího odstavce platí obdobně, pokud Klient uhradí část jistiny Úvěru předčasně nebo pokud Klient splatí kteroukoliv splátku jistiny Úvěru v částce vyšší, než je dohodnutá výše splátky jistiny Úvěru.

6.2 Počínaje dnem Čerpání je Klient povinen hradit Bance úroky z jistiny Úvěru ve výši podle článku 5. této Smlouvy. Úroky budou hrazeny v Kč měsíčně, vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce, způsobem uvedeným v článku 6.3 této Smlouvy.

Toto ustanovení neplatí pro poslední úhradu úroků, která bude provedena ke Dni splatnosti poslední splátky jistiny Úvěru.

6.3 Banka je oprávněna provádět úhradu splátek jistiny Úvěru a úroků převodem z účtu Klienta číslo: 1236599650217/0100 v Kč vedeného u Banky bez dalšího souhlasu Klienta. Klient se zavazuje zajistit, aby v Den splatnosti byly na tomto účtu prostředky odpovídající výši splatné jistiny Úvěru, popřípadě splatných úroků.

Pokud nebude možné provést úhradu splatných dluhů Klienta vůči Bance způsobem uvedeným v předcházejícím odstavci, je Klient povinen provést úhradu svých splatných dluhů vůči Bance jakoukoliv jinou formou. V takovém případě je Klient povinen předem dohodnout s Bankou identifikaci účtu, na který bude úhrada směřována.

## 7. Zajištění úvěru

7.1 K dluhům Klienta vůči Bance vzniklým dle této Smlouvy **se zajištění nesjednává.**

## 8. Zvláštní ujednání

### 8.1 Další odkládací podmínky prvního čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek jsou pro první Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.1.1 Odkládací podmínkou čerpání je ověření Bankou, že tato Smlouva (včetně všech dokumentů, které tvoří součást Smlouvy) byla prostřednictvím registru smluv řádně uveřejněna v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů. Klient se zavazuje odeslat tuto Smlouvu (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) k uveřejnění v registru smluv bez prodlení po jejím uzavření. Klient se dále zavazuje, že Banka obdrží potvrzení o uveřejnění v registru smluv zasílané správcem registru smluv na e-mailovou adresu Banky capb15080corp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu xxxxxx.

8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutí příslušného orgánu o poskytnutí dotace minimálně ve výši 35 421 867,25 CZK na Objekt úvěru z programu: Operační program životního prostředí 2014 - 2020, které (i) musí být v souladu s investičním projektem Klienta předloženým Bance v souvislosti se Smlouvou, (ii) nesmí obsahovat podmínky, které nebyly Bance předem známy a dle názoru Banky hrozí jejich porušení ze strany Klienta, přičemž toto porušení může mít za následek odnětí dotace nebo její části, a (iii) musí obsahovat jednoznačná kritéria hodnocení splnění tohoto investičního projektu.

8.1.3 Odkládací podmínkou čerpání je předložení smlouvy (případně smluv) o dílo nebo kupní smlouvy (případně jiné smlouvy) uzavřené mezi Klientem a dodavatelem, která bude prokazovat sjednání pevné ceny, bude odpovídat standardním smlouvám běžně užívaným Klientem a nebude v rozporu s podmínkami smlouvy o poskytnutí dotace nebo rozhodnutím příslušného orgánu o poskytnutí dotace na Objekt úvěru z programu: Operační program životního prostředí 2014 - 2020.

## 8.2 Další odkládací podmínky každého čerpání

Nad rámec článku VI. odstavec 2 Úvěrových podmínek jsou pro každé Čerpání sjednány následující Odkládací podmínky čerpání:

8.2.1 Odkládací podmínkou každého čerpání je předložení dokladů: faktur (faktury) nebo kupní smlouvy nebo objednávky nebo smlouvy o dílo nebo jiných dokladů akceptovatelných pro Banku, kterými Klient prokáže účelovost Čerpání.

Čerpání bude provedeno:

(i) na účet dodavatele, nebo

(ii) na Běžný účet Klienta s tím, že Klient se zavazuje následně do 5 Obchodních dnů po příslušném Čerpání předložit Bance doklad (výpis z účtu), kterým prokáže úhradu předloženého dokladu na účet dodavatele, nebo

(iii) na Běžný účet Klienta po doložení úhrady dokladů z vlastních prostředků Klienta (dále jen „Refundace“). Čerpání bude provedeno ve výši 100 % částky dle předloženého dokladu bez daně z přidané hodnoty.

Klient je povinen požádat o Čerpání v méně dle předloženého dokladu s výjimkou Refundace, kdy je povinen požádat o Čerpání v méně účtu, z něhož byla předchozí úhrada provedena.

## 8.3 Další ujednání

8.3.1 Klient se zavazuje předkládat Bance žádosti o proplacení vynaložených výdajů při ukončení projektu/části etapy projektu realizovaného v rámci Operačního programu životního prostředí 2014 - 2020.

Klient se zavazuje řádně plnit podmínky stanovené v Rozhodnutí o poskytnutí dotace, uzavřeném mezi Klientem a Ministerstvem životního prostředí, a neprodleně oznámit Bance všechny změny a skutečnosti, které mohou mít vliv nebo budou souviset s plněním Smlouvy nebo se nějakým způsobem Smlouvy dotknou.

Klient se zavazuje informovat Banku o průběhu realizace projektu a na žádost Banky jí předkládat kopie dokumentů, které bude předkládat poskytovateli příspěvku, tj. Ministerstvo životního prostředí, zejména kopie hlášení o skutečném stavu realizace projektu či o plnění opatření k nápravě apod.

8.3.2 Klient se zavazuje předkládat Bance kopie dokumentů o průběhu realizace Objektu úvěru / projektu financovaného z Úvěru ve stejných termínech jako poskytovateli finanční pomoci.

8.3.3 Klient se zavazuje neprodleně informovat Banku o jakýchkoliv skutečnostech, které by mohly vést k zadržení či nevyplacení dotace na Objekt úvěru, případně o zahájení řízení o odnětí dotace.

8.3.4 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

a) výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti pololetně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního pololetí (s výjimkou konce příslušného účetního období);

b) předběžné účetní výkazy v plném rozsahu rozvahy a výkazů zisků a ztrát a rozbor pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku Klienta do jejich splatnosti a po jejich splatnosti – do 90 dnů po skončení příslušného účetního období;

c) účetní závěrku opatřenou podpisem Klienta, tj. finanční výkazy v plném rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát a její přílohu, včetně zprávy auditora a výroční zprávy, pokud ze zákona vyplývá pro Klienta povinnost ověření účetní závěrky auditorem – do 180 dnů po skončení příslušného účetního období;

d) konsolidovanou účetní závěrku, pokud je Klient povinen podle platných právních předpisů takovou účetní závěrku vyhotovit.

Klient, který v souladu s platnými právními předpisy vede daňovou evidenci, se zavazuje předkládat Bance namísto výkazů uvedených výše v tomto odstavci, kopii nebo stejnopis příznání k dani z příjmu v listinné podobě opatřený podpisem Klienta, a to do 180 dnů po skončení příslušného zdaňovacího období, a dále pak přehled svých pohledávek a dluhů/závazků z obchodního styku, popřípadě další informace a doklady stanovené Bankou,

a to bez zbytečného odkladu poté, co Banka Klienta o předložení přehledu pohledávek a dluhů/závazků, popřípadě jiných informací a dokladů požádá.

8.3.5 Klient poskytne Bance seznam osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti a osob oprávněných za Klienta zasílat dokumenty prostřednictvím přímého bankovníctví, a dále vzory podpisů osob oprávněných za Klienta podepisovat Žádosti, a to na příslušném formuláři Banky (dále jen „**Podpisový vzor ke Smlouvě**“). Klient může kdykoli provést změnu předložením nového Podpisového vzoru ke Smlouvě. Podpisový vzor ke Smlouvě a jeho změny jsou vůči Bance účinné počínaje Obchodním dnem následujícím po Obchodním dni, kdy Klient předložil Podpisový vzor ke Smlouvě Bance. V případě, že Klient nepodepisuje Podpisový vzor ke Smlouvě před zaměstnancem Banky a Podpisový vzor ke Smlouvě tak neobsahuje ověřovací doložku zaměstnance Banky, musí být podpis Klienta na Podpisovém vzoru ke Smlouvě úředně ověřen.

8.3.6 Klient a Banka se dohodli, že dokumenty, které je Klient povinen předložit Bance dle této Smlouvy, může doručit Bance též prostřednictvím svého přímého bankovníctví. Ustanovení předchozí věty se nepoužije, jedná-li se o dokumenty, na jejichž základě vzniká zajištění dluhů z této Smlouvy nebo které musí být dle této Smlouvy předloženy v originále. Banka je oprávněna vyžádat si předložení originálu i v případě jiných dokumentů.

Pokud v souladu s touto Smlouvou nebo na základě požadavku Banky musí být předkládané dokumenty opatřeny podpisem Klienta (v případě právnické osoby se rozumí podpisem statutárního orgánu Klienta) a takové dokumenty budou doručeny Bance prostřednictvím přímého bankovníctví Klientem (v případě právnické osoby se rozumí statutárním orgánem Klienta) nebo osobou k tomu výslovně zmocněnou Klientem na příslušném formuláři Banky, nemusejí být již opatřeny podpisem Klienta.

Dokumenty budou prostřednictvím přímého bankovníctví zaslány ve formě naskenované kopie nebo v jiném formátu akceptovaném Bankou.

8.3.7 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel krytí dluhové služby, tj. DSCR (debt service coverage ratio) činit minimálně 1,10. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: (Zdroje celkem – CAPEX – Daň z příjmů – Výplata dividend a/nebo nově poskytnuté půjčky klientem) / Dluhová služba, kde Dluhová služba = Celkem splátky jistin ze splácených střednědobých a dlouhodobých závazků ke všem věřitelům za dané období + Nákladové úroky a podobné náklady, CAPEX = Výdaje s nabytím dlouhodobého hmotného majetku, dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobého finančního majetku, Zdroje celkem = EBITDA + čerpané střednědobé a dlouhodobé bankovní úvěry + nové splácené střednědobé a dlouhodobé závazky + přijaté splátky střednědobých a dlouhodobých půjček poskytnutých klientem + peněžní navýšení vlastního kapitálu + přijaté investiční dotace + tržby z prodeje dlouhodobého majetku EBITDA = Provozní výsledek hospodaření + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku trvalé - Tržby z prodeje dlouhodobého majetku + Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku + Výnosy z dlouhodobého finančního majetku-podíly + Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku -Náklady vynaložené na prodané podíly -Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem.  
Tento finanční ukazatel bude hodnocen ročně.

8.3.8 Klient a Banka se dohodli, že Banka bude Klienta informovat o výši své pohledávky za Klientem z této Smlouvy oznámením o výši pohledávky (výpisem), a to následovně:

Způsob zasílání výpisů: elektronicky.

Četnost zasílání výpisů: měsíčně vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce.

## 8.4 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

8.4.1 Klient a Banka se dohodli, že článek VIII. odstavec 9. Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.2 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

8.4.3 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 4 Úvěrových podmínek se na vztahy mezi Klientem a Bankou upravené touto Smlouvou nepoužije.

## 9. Závěrečná ustanovení

- 9.1 Je-li Klientů více, jsou z této Smlouvy zavázáni společně a nerozdílně.
- 9.2 Klient a Banka se dohodli, že písemnosti týkající se této Smlouvy (dále jen „Zásilky“) budou doručovány na adresu uvedenou níže v této Smlouvě nebo na adresu, kterou si po uzavření této Smlouvy písemně sdělí.

Adresa pro zasílání Zásilek:

- a) Kontaktní adresa Klienta: Jílová 2769/6, 787 01 Šumperk
- b) Adresa Banky: Korporátní centrum - veřejný sektor, Tř. T. Bati 152, Zlín, PSČ 761 20
- 9.3 Smlouva je vyhotovena ve dvou vyhotoveních a každá strana obdrží po jednom vyhotovení.
- 9.4 Smlouva nabývá platnosti dnem uzavření, účinnosti dnem uveřejnění prostřednictvím registru smluv způsobem dle zákona č. 340/2015 Sb., o registru smluv, ve znění pozdějších předpisů.

V Šumperku dne

Ve Zlíně dne