

99031398183

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**:	LOM PRAHA TRADE a.s.
Sídlo:	Tiskařská 270/8, 108 00 Praha 10, Malešice
IČO:	02881845
Zápis v obchodním rejstříku či jiné evidenci, včetně spisové značky:	Výpis z OR, oddíl B, vložka 19701, Městský soud v Praze

*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 125 000 000,00**, slovy jedno sto dvacet pět miliónů Kč.

2.2 Klient je povinen použít Úvěr výhradně k následujícímu účelu: **částečné refinancování investičního úvěru na nákup vrtulíků u COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha.**

2.3 Banka bude evidovat svoji pohledávku za Klientem ze Smlouvy pod číslem **35-1994301567/0100**, jako **investiční úvěr v Kč.**

3. Čerpání

- 3.1 Klient bude čerpat Úvěr jednorázově.
- 3.2 Klient je oprávněn požádat o poskytnutí Úvěru na základě řádně vyplněné Žádosti nejpozději do **31.10.2021**. Pokud Klient nevyčerpá Úvěr ve lhůtě podle předcházející věty, jeho právo na poskytnutí 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 podle této Smlouvy do 20 Obchodních dnů po uplynutí lhůty podle článku 3.2 této Smlouvy.
- 3.4 Banka poskytne Čerpání, pokud jsou splněny Odkládací podmínky čerpání, nejpozději do 2 Obchodních dnů od doručení Žádosti.
- 3.5 Čerpání je kromě podmínek uvedených v článku VI. odstavec 1 Úvěrových podmínek podmíněno předložením dokladů prokazujících, že Úvěr bude čerpán za účelem stanoveným v této Smlouvě. Není-li dále v této Smlouvě uvedeno jinak, Banka poskytne Čerpání na účet uvedený Klientem v Žádosti. Pokud Klient uvede v Žádosti částku nižší, než je Výše úvěru podle této Smlouvy, Banka poskytne Čerpání ve výši uvedené v Žádosti. Klient ztrácí nárok na Čerpání rozdílu mezi Výší úvěru a částkou uvedenou v Žádosti dnem doručení Žádosti Bance, pokud se Klient a Banka nedohodnou jinak.

4. Ceny za úvěr

- 4.1 Klient a Banka se dohodli, že cena za rezervaci zdrojů se nesjednává.
- 4.2 Klient a Banka se dohodli, že Klient bude platit Bance cenu za spravování Úvěru ve výši Kč 100,00 měsíčně a způsobem podle Sazebníku.
- 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 **123-5051670277/0100** v Kč vedeného u Banky, bez dalšího souhlasu Klienta. Článek 6.3 této Smlouvy, poslední odstavec, se použije obdobně.

5. Úroková sazba

- 5.1 Klient a Banka se dohodli, že úroková sazba bude pevná a bude činit **2,33 %** p. a. z jistiny Úvěru.
- 5.2 Sjednaná úroková sazba pevná 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 10,00 procentních bodů.

6. Splácení jistiny a úhrada úroků

- 6.1 a) Klient se zavazuje splatit Bance jistinu Úvěru ve výši Kč 125 000 000,00 způsobem podle článku 6.3 této Smlouvy v pravidelných měsíčních splátkách ve výši Kč 2 717 500,00, splatných vždy k poslednímu dni příslušného kalendářního měsíce počínaje dnem 30.11.2021. Poslední splátku jistiny Úvěru ve výši Kč 2 712 500,00 se Klient zavazuje uhradit ke Konečnému dni splatnosti 31.8.2025.
- b) Klient je oprávněn splatit jistinu Úvěru nebo její část předčasně.
- c) Pokud Klient nevyčerpá jistinu Úvěru do Výše úvěru a nevyčerpaná výše jistiny Úvěru
- i) 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,
- ii) 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: **123-5051670277/0100** 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 capbl5080corp@kb.cz. Banka za tím účelem zašle Klientovi znění této Smlouvy (včetně všech dokumentů, které tvoří její součást) na e-mailovou adresu **xxxxx**.

8.1.2 Odkládací podmínkou čerpání je předložení potvrzení vystaveného COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka Praha (dále jen „JPÚ“), které bude obsahovat:

- a) vyčíslení dluhů Klienta vyplývajících ze smlouvy o úvěru reg. č. **1061381002** uzavřené mezi Klientem a JPÚ dne **6.11.2017** (dále jen „**Refinancovaný úvěr**“),
- b) termín, ke kterému má být Refinancovaný úvěr uhrazen,
- c) identifikaci účtu pro úhradu Refinancovaného úvěru.

Čerpání bude provedeno ve výši Úvěru převodem na účet uvedený v předloženém potvrzení.

8.2 Další ujednání

8.2.1 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel Celkové zadluženosti činit maximálně 80 %. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: $((\text{Cizí zdroje} + \text{Časové rozlišení pasiv}) / \text{Pasiva celkem}) * 100$. Plnění tohoto finančního ukazatele bude hodnoceno čtvrtletně.

8.2.2 Klient se zavazuje, že po celou dobu účinnosti této Smlouvy bude ukazatel krytí dluhové služby, tj. DSCR (debt service coverage ratio) činit minimálně 1,20. Tento finanční ukazatel se vypočte takto: $(\text{EBITDA} - \text{Daň z příjmů} - \text{Dividendy}) / \text{Dluhová služba}$, kde

Dluhová služba = Celkem splátky jistin ze splácených závazků ke všem věřitelům za dané období + Nákladové úroky a podobné náklady,
EBITDA = Provozní výsledek hospodaření + Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - 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.

8.2.3 Klient se zavazuje, že po dobu účinnosti Smlouvy bez předchozího písemného souhlasu Banky neuzavře smlouvy o koupi najaté věci, nájemní smlouvy či pachtovní smlouvy, ve kterých bude vystupovat jako nájemce nebo pachtýř; to neplatí pro smlouvy uzavřené s Osobami ovládanými SG.

Banka se zavazuje, že nebude svůj souhlas bez závažných důvodů odmítat.

8.2.4 Klient se zavazuje předkládat Bance následující finanční výkazy:

- 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 čtvrtletně – nejpozději do 30 dnů po skončení kalendářního čtvrtletí (s výjimkou konce příslušného účetního období);
- 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;
- 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;
- konsolidovanou účetní závěrku do 270 dnů po skončení příslušného účetního období, a to včetně zprávy auditora, 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 přiznání k dani z příjmu v listinné podobě opatřené 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.

8.2.5 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.

8.3 Vyloučení aplikace nebo změna úvěrových podmínek

8.3.1 Klient a Banka se dohodli, že článek X., odstavec 2 Úvěrových podmínek se mění následujícím způsobem:

- Klient je povinen po dobu účinnosti této Smlouvy směřovat na své účty u Banky:
- minimálně 75 % svých tržeb do 30.6.2022
 - minimálně 100 % svých tržeb od 1.7.2022.

8.3.2 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:

- Kontaktní adresa Klienta: Tiskařská 270/8, 108 00 Praha 10, Malešice

b) Adresa Banky: Corporate Veřejný sektor, Václavské nám.42, Praha 1, PSČ 114 07

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 Praze dne 22.09.2021

LOM PRAHA TRADE a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno: Ing. Jiří Kocek

Funkce: člen představenstva

Osobní údaje zkontroloval(a) dne 22.09.2021

bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis zaměstnance Komerční banky, a.s.

V Praze dne 22.09.2021

Komerční banka, a.s.

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce: bankovní poradce - Corporate

vlastnoruční podpis

Jméno:

Funkce: bankovní poradce - Corporate