

**Československá obchodní banka, a. s.**

se sídlem: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

IČ: 00001350

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46  
(dále jen "Banka")

za Banku: X

X

pobočka: Hradec Králové, Ulrichovo nám. 734, PSČ 500 02

a

**Královéhradecká lékárna a.s.**

se sídlem: Hradec Králové, Pospíšilova 365, PSČ 500 03

IČ: 27530981

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl B, vložka 2721  
(dále jen "Klient")

za Klienta: X

X

X

(Banka a Klient společně dále též "Smluvní strany") uzavírají  
podle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník ve znění změn a doplňků,  
následující

**Smlouvu o úvěru č. 1171/13/5648**

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.2.2013 (dále jen "VOP") a Úvěrové obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.11.2006 (dále jen "ÚOP"). Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP a ÚOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP a ÚOP seznámen.

**Článek I.****Výše, účel a podmínky čerpání úvěru**

- 1) Banka se zavazuje poskytovat Klientovi peněžní prostředky formou revolvingového úvěru do výše úvěrového limitu =25.000.000,-Kč (dále jen "Úvěrový limit"). Úvěr může být čerpán v souladu s účelem dohodnutým ve Smlouvě. Banka poskytuje úvěr Klientovi na financování zásob a pohledávek z obchodního styku.
- 2) Úvěr bude čerpán převody z úvěrového účtu ve prospěch účtu Klienta č. X vedeného Bankou (dále jen "Účet"). Banka bude vystavovat výpisy z úvěrového účtu a zasílat je Klientovi způsobem sjednaným pro předávání výpisů z Účtu.
- 3) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány po splnění obecných podmínek čerpání dle ÚOP a po:
  - a) předložení seznamu pohledávek a přehledu stavu zásob Klienta dle účetního stavu v účetnictví Klienta nikoli staršího než k poslednímu dni předcházejícího kalendářního měsíce, seznam a přehled budou předkládány vždy nejpozději do 25. dne kalendářního měsíce.
- 4) Dílčí úvěrová období jsou období ode dne čerpání do dne splatnosti jednotlivých čerpání úvěru, přičemž Smluvní strany sjednávají (časově posloupná - nikoli paralelní) dílčí úvěrová období od 25. dne kalendářního měsíce do 25. dne následujícího kalendářního měsíce. Pokud by tento den připadl na jiný než pracovní den, příslušné dílčí úvěrové období začíná a / nebo končí mimořádně nejbližší následující pracovní den. Je-li Smlouva uzavřena v jiný den a / nebo den konečné splatnosti připadne na jiný den, může být délka prvního a / nebo posledního dílčího úvěrového období odlišná.
- 5) Výši čerpání úvěru pro jednotlivá dílčí úvěrová období budou Smluvní strany sjednávat formou žádosti Klienta o čerpání peněžních prostředků doručované Bance k akceptaci nejpozději

2 pracovní dny před požadovaným dnem čerpání, o případné neakceptaci žádosti o čerpání informuje Banka Klienta písemnou formou. Smluvní strany sjednávají, že výše čerpání úvěru pro jednotlivá dílčí úvěrová období budou vždy představovat násobky tisíce.

- 6) Aktuální výše čerpání úvěru nesmí překročit výši Úvěrového limitu a zároveň součet:
- 70 % výše nesplatných a zároveň neuhrazených tuzemských pohledávek Klienta uvedených v aktuálním seznamu doručeném Bance v souladu s odst. 3) písm. a) tohoto Článku Smlouvy, a
  - 40 % výše splatných (maximálně však do 30 dní po dni splatnosti) a zároveň neuhrazených tuzemských pohledávek Klienta uvedených v aktuálním seznamu doručeném Bance v souladu s odst. 3) písm. a) tohoto Článku Smlouvy, a
  - 30 % výše zásob Klienta uvedených v aktuálním přehledu stavu zásob doručeném Bance v souladu s odst. 3) písm. a) tohoto Článku Smlouvy, maximálně však do =3.000.000,-Kč.

Banka je oprávněna pro účely tohoto výpočtu některé pohledávky (např. nebonitní pohledávky) nebo zásoby (např. zásoby evidované v účetnictví Klienta déle nežli 180 dní) a pohledávky vůči členům ekonomicky spjaté skupiny (tj.: Královéhradecký kraj se sídlem Hradec Králové, Pivovarské náměstí 1245/2, PSČ 500 03, IČ: 70889546, Oblastní nemocnice Jičín a.s. se sídlem Jičín, Bolzanova 512, PSČ 506 43, IČ: 26001551, Oblastní nemocnice Náchod a.s. se sídlem Náchod, Purkyňova 446, PSČ 547 69, IČ: 26000202, Oblastní nemocnice Trutnov a.s. se sídlem Trutnov, M. Gorkého 77, PSČ 541 21, IČ: 26000237, Zdravotnický holding Královéhradeckého kraje a.s. se sídlem Hradec Králové, Pospíšilova 365, PSČ 500 03, IČ: 25997556 (dále jen "Zdravotnický holding Královéhradeckého kraje a.s.") a ZOO Dvůr Králové a.s. se sídlem Dvůr Králové nad Labem, Štefánikova 1029, PSČ 544 01, IČ: 27478246) vyloučit.

## **Článek II.**

### **Úročení, splácení, poplatky**

- Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou s přechodnou fixací, která se skládá ze sazby PRIBOR 1-měsíční a marže (přirážky) v pevné výši 1,50 % p.a. Úroková sazba stanovená tímto sjednaným způsobem je v dané výši platná vždy pro příslušné dílčí úvěrové období. V případě prodloužení Klienta se splácením trvajícím po dni konečné splatnosti úvěru pokračuje fixace úrokové sazby ve výši platné pro poslední dílčí úvěrové období a trvá do úplného splacení všech závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy.
- Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje Bance vrátit vždy v poslední den příslušného dílčího úvěrového období ve výši peněžních prostředků čerpaných v souladu s ustanoveními Smlouvy v první den příslušného dílčího úvěrového období. Dnem konečné splatnosti úvěru je den stanovený dle odst. 2) Článku V. Smlouvy.
- Úrok vypočtený Bankou z peněžních prostředků poskytnutých v příslušném dílčím úvěrovém období v souladu s výše uvedenými pravidly se Klient zavazuje uhradit společně se splátkou jistiny jednotlivého čerpání úvěru. Jakékoli částky splatné podle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti, v případě vzniku prodloužení se splácením se Klient zavazuje uhradit Bance úrok z prodloužení ve výši 20 % p.a.
- Klient se zavazuje uhradit Bance za ověření podkladů a vyhodnocení žádosti o poskytnutí úvěru jednorázový poplatek ve výši =2.000,-Kč a za obstarání úvěru jednorázový poplatek ve výši =5.000,-Kč. Smluvní strany sjednávají splatnost těchto poplatků do 5 pracovních dní ode dne podpisu Smlouvy. Klient se rovněž zavazuje hradit za služby a práce spojené s realizací úvěru poplatek ve výši =500,-Kč, který je splatný 25. den každého kalendářního měsíce a ke dni konečné splatnosti úvěru.
- Banka a Klient sjednávají, že Klient bude hradit z nevyčerpané části Úvěrového limitu závazkovou provizi ve výši 0,20 % p.a. účtovanou od pracovního dne následujícího po dni podpisu Smlouvy a splatnou vždy ke dni splatnosti úroků.

## **Článek III.**

### **Zajištění**

- Smluvní strany sjednávají následující zajištění:
  - zástavní právo na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k pohledávkám č. 1173/13/5648,

- b) blankosměnka dle dohody o vyplňovacím právu směnečném č. 1172/13/5648.
- 2) Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se rozumí případy poklesu hodnoty zajištění obsažené v ÚOP.

#### Článek IV.

##### **Prohlášení, závazky, oprávnění Banky a zvláštní ujednání**

- 1) Klient prohlašuje, že plní závazky uvedené v ÚOP, jeho prohlášení obsažená v Příloze č. 1 Smlouvy jsou aktuální, pravdivá a úplná.
- 2) Klient se zavazuje plnit závazky obsažené v ÚOP a dále se zavazuje:
- a) předkládat Bance dokumenty a výkazy v tomto rozsahu a lhůtách:
- měsíčně přehled o stavu pohledávek v členění do lhůty splatnosti, do 30 dnů po lhůtě splatnosti a po lhůtě splatnosti 31 - 90 dnů, 91 - 180 dnů, nad 180 dnů, a to vždy do 25. dne následujícího kalendářního měsíce,
  - rozvahu a výkaz zisku a ztráty a strukturu pohledávek a závazků Klienta v členění do lhůty splatnosti, do 30 dnů po lhůtě splatnosti a po lhůtě splatnosti 31 - 90 dnů, 91 - 180 dnů, nad 180 dnů, a to vždy do 25.7. následujícího kalendářního roku,
  - předběžné roční výkazy (rozvaha a výkaz zisku a ztráty) a strukturu pohledávek a závazků Klienta v členění do lhůty splatnosti, do 30 dnů po lhůtě splatnosti a po lhůtě splatnosti 31 - 90 dnů, 91 - 180 dnů, nad 180 dnů, a to vždy do 28.2. následujícího kalendářního roku,
  - konečné účetní výkazy za uplynulé účetní období a daňové přiznání o daních z příjmu včetně příloh potvrzené finančním úřadem a výroční zprávu včetně zprávy auditora do 25.7. následujícího kalendářního roku,
- b) vést u Banky minimálně jeden běžný účet a směřovat na tento účet nebo na běžné účty vedené Bankou minimálně 90 % svých příjmů za každý kalendářní rok.
- 3) Vedle případů porušení Smlouvy obsažených v ÚOP je porušením Smlouvy též vznik následující skutečnosti či skutečností:
- a) porušení kteréhokoli závazku sjednaného v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy,
- b) ukazatel podílu upraveného vlastního kapitálu Klienta, kterým se rozumí podíl rozdílu mezi výší vlastního kapitálu a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky k rozdílu mezi součtem výše vlastního kapitálu, výše cizích zdrojů a výše časového rozlišení a součtem netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál, netto výše dlouhodobého nehmotného majetku, netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a netto výše odložené daňové pohledávky dle rozvahy Klienta vyjádřený v procentech, poklesne pod hodnotu 20 %, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního roku,
- c) ukazatel doby inkasa pohledávek (po odečtení záloh), kterým se rozumí netto výše krátkodobých pohledávek po odečtení poskytnutých záloh dle rozvahy Klienta k součtu výše tržeb za prodej zboží a výše tržeb za prodej vlastních výrobků a služeb dle výkazu zisku a ztráty Klienta vynásobený počtem dní příslušného účetního období, překročí hodnotu 180 dní, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního roku,
- d) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou vstoupil do úvěrového či obdobného vztahu s jinou bankou či peněžním ústavem nebo jiným subjektem jako dlužník přijímající prostředky,
- e) podíl Zdravotnického holdingu Královéhradeckého kraje a.s. na základním kapitálu Klienta poklesne pod 51 %.
- 4) Nastane-li případ porušení Smlouvy je Banka, vedle opatření obsažených v ÚOP, oprávněna přijmout i tato opatření:
- a) požadovat zaplacení smluvní pokuty ve výši =50.000,-Kč vyjma porušení Smlouvy uvedeného pod písm. e) odst. 3) tohoto Článku Smlouvy.

**Článek V.****Závěrečná ustanovení**

- 1) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu Smluvními stranami. V případě neplatnosti či neúčinnosti jednotlivých ustanovení Smlouvy nebudou dotčena její ostatní ustanovení. Smlouva může být měněna nebo doplňována pouze na základě dohody Smluvních stran formou písemného dodatku.
- 2) Banka a Klient jsou oprávněni Smlouvu písemně vypovědět bez uvedení důvodů. Výpovědní lhůta počíná běžet v den následující po dni doručení výpovědi druhé ze Smluvních stran. Ode dne doručení výpovědi je za podmínek sjednaných v Článku I. Smlouvy možné sjednávat jednotlivá čerpání úvěru, přičemž však den čerpání ani den splatnosti těchto jednotlivých čerpání úvěru nemůže být pozdější než 3 měsíce ode dne doručení výpovědi. Poslední den 3-měsíční lhůty ode dne doručení výpovědi je dnem konečné splatnosti úvěru. Poslední dílčí úvěrové období může pak být sjednáno odlišně od ustanovení odst. 4) Článku I. Smlouvy a to tak, aby jeho konec nepřesáhl den konečné splatnosti úvěru. Výpovědní lhůta skončí a Smlouva zaniká:
  - a) uplynutím 3 měsíců ode dne doručení výpovědi, pokud jsou splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, respektive
  - b) dnem, kdy byly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy, v případě, že do 3 měsíců ode dne doručení výpovědi nebyly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy.
- 3) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu. Smluvní strany svými podpisy potvrzují, že po projednání Smlouvy se shodly na jejím obsahu ve všech bodech a Smlouvu uzavírají na základě své pravé a svobodné vůle.

V příloze:

Příloha č. 1 - Prohlášení o vzájemných vazbách k jiným subjektům a doplňující informace

V Hradci Králové dne 8.10.2013

**Československá obchodní banka, a. s.**

X

**Královéhradecká lékárna a.s.**

X

X

X

.....  
Banka.....  
Klient

Ověření podpisu/totožnosti: