

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:

pobočka:

Pobočka pro korporátní klientelu Hradec Králové, Ulrichovo náměstí 735,
PŠČ 500 02

a

EAST BOHEMIAN AIRPORT a.s.

se sídlem: Pardubice 6, Letiště Pardubice, PŠČ 530 06
IČ: 48154938

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Hradci Králové, oddíl B, vložka 915
(dále jen "Klient")

za Klienta:

(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. 2419/11/01024

(dále jen "Smlouva").

Součástí Smlouvy jsou VOP a veškeré přílohy, na které se odkazuje ve Smlouvě. Odchylná ustanovení Smlouvy mají přednost před zněním VOP. Klient prohlašuje a stvrzuje podpisem Smlouvy, že byl s VOP seznámen. Definice používané ve Smlouvě jsou uvedené v Příloze č. 1 Smlouvy.

Článek I.

Výše a účel úvěru

- 1) Banka poskytne Klientovi peněžní prostředky formou kontokorentního úvěru jako povolený debetní zůstatek na Účtu Klienta č. [REDAKCE] do výše Úvěrového limitu =10.000.000,- Kč.

Čerpání kontokorentního úvěru i jeho splácení se uskutečňuje automaticky tím, jak Klient disponuje Účtem, tj. při převodu peněžních prostředků z Účtu převyšujícím zůstatek na Účtu dochází k čerpání úvěru, při převodu peněžních prostředků na Účet je vyčerpaný úvěr nejprve splácen. Úvěr může být čerpán od prvního pracovního dne následujícího po dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání úvěru stanovené Smlouvou. Banka poskytuje úvěr Klientovi na financování na krytí přechodného nedostatku peněžních prostředků.

Článek II.

Podmínky čerpání úvěru

- 1) Peněžní prostředky z úvěru nebo jejich část až do výše Úvěrového limitu mohou být čerpány pokud:
- byla Smlouva ze strany Klienta právoplatně podepsána a Banka obdržela všechny smluvně dohodnuté podklady, dokumenty a byly zaplacený veškeré poplatky stanovené Smlouvou v dohodnutých dnech splatnosti;
 - nenastalo porušení povinností nebo skutečnost nebo změna specifikovaná v odst. 1) Článku VIII. Smlouvy, přičemž každým čerpáním úvěru Klient zároveň potvrzuje, že ke dni čerpání nenastala některá ze skutečností nebo nedošlo k případu porušení povinností či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, dle odst. 1) Článku VIII. Smlouvy;

- c) byl doložen vznik zajištění v souladu se zákonem a Smlouvou tak, jak je předpokládáno v Článku V. Smlouvy; přičemž u zřízení zástavního práva k nemovitostem úvěr může být čerpán již po předložení návrhu na vklad zástavního práva dle smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem s potvrzením o převzetí příslušným katastrálním úřadem.
- 2) Banka neumožní Klientovi čerpání úvěru, ~~v případě, kdy výše uvedené podmínky nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některých podmínek v okamžiku čerpání úvěru za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky).~~ podmínky nebudou splněny (ledaže by Banka výjimečně nepovažovala splnění některých podmínek v okamžiku čerpání úvěru za nezbytné, přičemž je Klient povinen neprodleně zajistit dodatečné splnění příslušné podmínky).

Článek III.

Úročení, poplatky, odměny a provize

- 1) Úvěr je úročen pohyblivou úrokovou sazbou, která se skládá ze sazby O/N PRIBOR a marže (přirážky) v pevné výši 1,40 % p.a. Není-li možné stanovit úrokovou sazbu výše sjednaným způsobem z důvodu neuvedení referenční úrokové sazby v informačních médiích, Smluvní strany sjednávají Náhradní úrokovou sazbu.
- 2) K pracovnímu dni, ve kterém byly splněny podmínky čerpání stanovené Smlouvou, Banka provede vyúčtování úroků (kreditních i debetních) na Účtu, vyúčtování úroků pak proběhne vždy ke dni splatnosti úroku a ke dni konečné splatnosti úvěru. Výpočet úroků provádí Banka na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů. Úrok vypočtený Bankou z poskytnutých peněžních prostředků se Klient zavazuje platit vždy v poslední pracovní den kalendářního měsíce (přičemž úrok bude vypočten do posledního dne příslušného kalendářního měsíce) a v den konečné splatnosti úvěru.
- 3) Klient se zavazuje uhradit Bance Úrok z prodlení (jeho definice a splatnost viz Příloha č. 1 Smlouvy) ve výši 10 % p.a.
- 4) Klient se zavazuje uhradit Bance:
- pravidelné Měsíční poplatky ve výši =200,-Kč;
 - měsíční Závazkovou provizi ve výši 0,10 % p.a.
- Banka je oprávněna účtovat i další poplatky a odměny v souladu se sazebníkem poplatků ČSOB.

Článek IV.

Splácení

- 1) Poskytnuté peněžní prostředky se Klient zavazuje Bance vrátit ke dni konečné splatnosti úvěru, kterým je den stanovený dle odst. 2) Článku IX. Smlouvy. Nejpozději ke dni konečné splatnosti úvěru Klient uhradí aktuálně čerpanou částku z Úvěrového limitu, tzn. zavazuje se zajistit na Účtu peněžní krytí, aby Účet vykazoval kreditní zůstatek ve výši postačující též minimálně k úhradě splatného příslušenství (úrok, poplatky, Závazková provize).
- 2) Jakékoli částky splatné dle Smlouvy se Klient zavazuje zaplatit v den jejich splatnosti. Klient se zavazuje vytvářet ke dnům splatnosti dostatečné peněžní krytí na Účtu. Klient a Banka sjednávají způsob úhrady všech pohledávek (včetně poplatků, odměn a provizí) tak, že Banka je oprávněna inkasovat z Účtu příslušné částky pohledávek za Klientem vyplývající ze Smlouvy, a pro případ, že peněžní prostředky vedené na Účtu v den splatnosti nebudou postačovat k úhradě splatné částky, je Banka oprávněna inkasovat příslušnou částku z kteréhokoli dalšího účtu Klienta vedeného Bankou. V případě, že v den splatnosti Klient neuhradí jakoukoli splatnou částku podle Smlouvy v plné výši, Banka a Klient sjednávají, že Banka je oprávněna stanovit k úhradě jakých částí splatných pohledávek Banky bude částečná splátka použita.

Článek V.

Zajištění

- 1) Řádné splacení pohledávek a jejich příslušenství, poplatků a jiných částek vyplývajících ze Smlouvy (včetně případných dodatků ke Smlouvě) a s ní souvisejících bude zajištěno:
- zástavním právem k pozemkům parc.č. 911, parc. č. 912 a parc.č. 915 a budově nacházející se na parc. č. 911, parc. č. 912 a parc.č.9155 to vše v k.ú. Popkovice na listu

vlastnictví č. 50063 na základě smlouvy o zřízení zástavního práva k nemovitostem č. 2420/11/01024.

- 2) V případě, že hodnota zajištění v průběhu trvání úvěrového vztahu poklesne nebo ztratí na ceně, se Klient zavazuje doplnit zajištění na původní hodnotu ve smyslu shora uvedeného zajišťovacího instrumentu, a to ve lhůtě do 30 dní od doručení výzvy Banky. Poklesem nebo ztrátou na ceně hodnoty zajištění se pro účely Smlouvy dále rozumí zejména tyto skutečnosti:
- a) zajištění poskytnuté Klientem nebo třetí osobou je nebo se stane neplatným, neúčinným, nevynutitelným, nevykonatelným či nedobytným;
 - b) zajištění bylo poskytnuto na základě nepřesných, neúplných či mylných údajů;
 - c) zřízení zástavních, věcných nebo jiných práv k předmětu zástavy ve prospěch třetích osob.

Článek VI. **Prohlášení**

Klient tímto prohlašuje, že:

- a) je právnickou osobou existující podle práva České republiky řádně zapsanou v obchodním rejstříku, předložil Bance aktuální výpis z obchodního rejstříku a řádně Bance doložil veškeré případné skutečnosti dosud nezapsané v obchodním rejstříku;
- b) obdržel a má k dispozici veškerá povolení, licence, vyjádření, souhlasy a jiná rozhodnutí, jež jsou nezbytná k provozování podnikatelské činnosti Klienta a k plnění transakcí zamýšlených Smlouvou, není si vědom žádného řízení, ať již probíhajícího nebo hrozícího, které by mohlo vést ke zrušení, odnětí nebo omezení oprávnění provozovat podnikatelskou činnost Klienta a plnit transakce zamýšlené touto Smlouvou;
- c) plnění povinností a závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy není v rozporu s jeho jinými povinnostmi, ať zákonnými nebo smluvními;
- d) nemá žádné závazky po lhůtě splatnosti vůči svým věřitelům a / nebo státu, které by měly negativní vliv na schopnost Klienta dostát jeho platebním závazkům ze Smlouvy s výjimkou závazků, které jsou uvedeny v Příloze č. 2 Smlouvy;
- e) mu není známo, že by proti němu bylo vedeno nebo mu hrozilo soudní, rozhodčí či jiné řízení, jehož výsledek by mohl negativně ovlivnit jeho finanční a majetkovou situaci či mohl mít negativní vliv na jeho schopnost dostát platebním závazkům vyplývajícím ze Smlouvy, a není mu známo, že by takovéto řízení bylo vedeno či hrozilo vůči třetím osobám, které zajišťují pohledávky Banky vůči Klientovi, nebo vůči třetím osobám, za které poskytl Klient jakékoli zajištění jejich závazků s výjimkou soudních, rozhodčích či jiných řízení, která jsou uvedena v Příloze č. 2 Smlouvy;
- f) neposkytl žádné zajištění za závazky třetích osob a jeho majetek není zatížen zástavními právy či jinými věcnými právy s výjimkou zajištění a práv zřízených ve prospěch Banky a s výjimkou zajištění a věcných práv, která jsou uvedena v Příloze č. 2 Smlouvy;
- g) nečerpá úvěry, půjčky či finanční výpomoci od jiných subjektů, s výjimkou úvěrů, půjček či finančních výpomocí uvedených v Příloze č. 2 Smlouvy.

Článek VII. **Závazky**

Klient po celou dobu trvání úvěrového vztahu daného Smlouvou, tj. až do úplného splnění všech závazků vyplývajících ze Smlouvy, se zavazuje, že:

- a) zajistí rovné a spravedlivé postavení Banky se svými věřiteli, kteří nejsou upřednostněni ze zákona, zejména nebude upřednostňovat platby ve prospěch ostatních věřitelů před placením závazků Bance a neposkytne žádnému z věřitelů výhodnější práva a zajištění než byla poskytnuta Bance podle Smlouvy;
- b) nebude čerpat peněžní prostředky v rámci Úvěrového limitu a/nebo čerpat Limit na jiný účel než uvedený ve Smlouvě;
- c) bude předkládat Bance dokumenty a výkazy v rozsahu a ve lhůtách specifikovaných v Příloze č. 2 Smlouvy;

- d) v případě zavedení nebo změny jakéhokoliv právního předpisu, které bude pro Banku představovat po dni podpisu této Smlouvy (i) dodatečné nebo zvýšené náklady nebo (ii) snížení míry návratnosti peněžních prostředků poskytnutých na základě Smlouvy nebo (iii) snížení jakékoliv částky dlužné a splatné podle Smlouvy oproti stavu ke dni podpisu Smlouvy, Klient se zavazuje uhradit Bance takto zvýšené náklady nebo částky ve lhůtě 30 dnů od dne doručení písemné výzvy Banky Klientovi, ve které budou specifikovány tyto zvýšené náklady nebo částky, nebo v případě úvěru/úvěrů poskytnutých na základě Smlouvy předčasně splatí pohledávky z nich vyplývající;
- e) bude Banku neprodleně informovat písemnou formou o skutečnostech ohrožujících plnění smluvních závazků Klienta, zejména o soudních, rozhodčích či jiných řízeních, jejichž výsledky by mohly mít negativní vliv na jeho schopnost dostát závazkům vyplývajícím ze Smlouvy;
- f) bude udržovat svůj majetek řádně pojištěn;
- g) povede minimálně jeden běžný účet u Banky a nasměruje na tento účet nebo na běžné účty vedené u Banky minimálně takový podíl svých příjmů za každé kalendářní čtvrtletí, který by odpovídal průměrnému podílu aktuální výše neuhrazené jistiny úvěrů čerpaných u Banky k aktuální výši neuhrazené jistiny všech úvěrů čerpaných Klientem v příslušném kalendářním čtvrtletí;
- h) bude Banku informovat písemnou formou, o tom, že zastavil svůj majetek nebo jeho část nebo umožnil vznik zástavních či dalších věcných nebo závazkových práv na svém majetku, a to neprodleně, nejpozději však do 14 dní po uzavření příslušné smlouvy nebo do 14 dní poté, co se o zřízení práva dozvěděl nebo mohl dozvědět.

Článek VIII.

Oprávnění Banky pro případ porušení Smlouvy

- 1) Banka je oprávněna učinit jedno nebo více opatření uvedených v odst. 2) tohoto Článku Smlouvy, pokud dojde k porušení některé z následujících povinností a / nebo nastane některá z následujících skutečností a / nebo dojde ke změnám podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena:
 - a) Podmínky, které jsou sjednány pro čerpání peněžních prostředků v rámci Úvěrového limitu a/nebo čerpání Limitu jsou následně porušeny nebo nejsou dodrženy.
 - b) Klient je v prodlení se splacením jakékoliv dlužné a splatné částky vyplývající ze Smlouvy anebo z jakýchkoli jiných smluv uzavřených s Bankou po dobu delší než 5 pracovních dní ode dne odeslání písemné výzvy Banky Klientovi k úhradě těchto částek, ledaže by prodlení Klienta bylo způsobeno technickou poruchou na straně Banky.
 - c) Prohlášení učiněná v Článku Prohlášení Smlouvy se ukáží jako nepravdivá, neúplná nebo nepřesná.
 - d) Klient neplní jakýkoli závazek uvedený v Článku Závazky Smlouvy, přičemž u závazků dle písm. c) se jedná o porušení opakované a / nebo toto porušení zůstává nezhojeno po dobu delší než 20 dnů od okamžiku, kdy Banka Klienta k plnění porušovaných závazků písemně vyzvala.
 - e) Dojde ke skutečnosti nebo k souhrnu skutečností, které znamenají podstatnou změnu podmínek, za nichž byla Smlouva uzavřena a které dle opodstatněného stanoviska Banky mohou mít podstatný negativní dopad na finanční situaci Klienta, čímž dojde k vážnému ohrožení splacení jakékoliv částky splatné podle Smlouvy v dohodnutém termínu.
 - f) Peněžní prostředky na účtu resp. na účtech Klienta vedeného resp. vedených u Banky jsou předmětem exekuce anebo se nemovitý nebo jiný majetek Klienta stane předmětem veřejné dražby nebo exekuce, a tyto skutečnosti by mohly mít negativní dopad na jeho majetkovou a finanční situaci nebo jeho schopnost plnit závazky vyplývající ze Smlouvy.
 - g) Vůči Klientovi nebo vůči osobě, která Klienta ovládá nebo kterou Klient ovládá, anebo subjektu, jehož závazky Klient zajišťuje, je vedeno insolvenční řízení, řízení o konkurzu, vyrovnání, či jakékoliv jiné řízení z důvodu platební nevěle, neschopnosti či předlužení, nebo bylo rozhodnuto o likvidaci.
 - h) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou zastavil svůj majetek ve prospěch třetích osob a / nebo umožnil na svém majetku vznik zástavních práv či dalších věcných nebo závazkových práv ve prospěch třetích osob.

- Banku
ní
bí
- strana 4
- i) Banka neobdržela do 28.2. 2012 výpis z katastru nemovitostí prokazující zápis vkladu zástavního práva k nemovitosti ve prospěch Banky v souladu se smlouvou o zřízení zástavního práva k nemovitosti uvedenou pod písm. a) v odst. 1) Článku Zajištění Smlouvy.
 - j) Klient se dostane do prodlení s plněním svých zákonných či smluvních závazků vůči státu a / nebo zdravotním pojišťovnám.
 - k) Klient nebo osoba ovládající Klienta nebo osoba, kterou Klient ovládá, je v prodlení s plněním jakéhokoliv závazku vůči bankám, vyplývajícího ze smlouvy uzavřené s bankami, případně z jiného dokumentu.
 - l) Dojde bez předchozí písemné informace Klienta Bance k Organizačním a právním změnám, které mohou ohrozit včasné splacení podle Smlouvy nebo kteroukoli z těchto změn bude Banka považovat za ohrožující plnění smluvních podmínek sjednaných mezi Bankou a Klientem ve Smlouvě.
 - m) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou prodal, převedl, vložil do majetku jiných obchodních společností nebo se jinak zbavil podstatné části svého majetku jednotlivě ve výši přesahující =3.000.000,-Kč či v souhrnné výši za kalendářní rok přesahující =3.000.000,-Kč (netýká se oběžných aktiv za podmínek obvyklých v obchodním styku).
 - n) 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 (netýká se vztahů do souhrnné výše závazků Klienta =10.000.000,-Kč).
 - o) Klient bez předchozí písemné dohody s Bankou poskytl zajištění za závazky třetích osob a / nebo poskytl třetí osobě finanční, zbožový nebo jiný úvěr či půjčku (netýká se krátkodobých obchodních úvěrů vyplývajících z běžných dodávek zboží nebo služeb v rámci předmětu podnikání Klienta a nejvýše v obvyklém rozsahu a lhůtách splatnosti).
 - p) Podíl Statutárního města Pardubice, se sídlem Pernštýnské náměstí 1, 530 21, Pardubice – Pardubice-Staré Město, IČ 00274046 na základním kapitálu Klienta poklesne pod 51 %.
 - q) Nejpozději do 31.10. 2011 nebyl navýšen základní kapitál Klienta o částku =28.000.000,-Kč a dále nejpozději do 31.10. 2012 nebyl navýšen základní kapitál Klienta o částku =10.900.000,-Kč.
 - r) Ukazatel EBITDA poklesne pod hodnotu =0,-Kč, přičemž rozhodným dnem je vždy ~~poslední den příslušného pololetí~~
 - s) Ukazatel upraveného vlastního kapitálu Klienta poklesne pod hodnotu =140.000.000,-Kč, přičemž rozhodným dnem je vždy poslední den příslušného kalendářního pololetí.
- 2) Kdykoli poté, co dle odst. 1) tohoto Článku Smlouvy nastane některá ze skutečností nebo dojde k případu porušení povinností či ke změně podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, je Banka oprávněna na základě oznámení odeslaného Klientovi:
- a) omezit nebo zastavit čerpání peněžních prostředků v rámci Úvěrového limitu a / nebo Limitu stanoveného Smlouvou; a / nebo,
 - b) písemně prohlásit, že všechny pohledávky Banky z poskytnutého úvěru nebo jejich část se stávají splatnými, přičemž Klient je povinen uhradit své závazky vůči Bance ke dni v prohlášení uvedenému; a / nebo,
 - c) s přihlédnutím k závažnosti nastalých skutečností nebo případů porušení či změn podmínek, za kterých byla Smlouva uzavřena, provést blokadu veškerých účtů Klienta vedených Bankou (zejména neprovádět Klientovy platební příkazy a nevyplácet hotovost) ještě před dnem splatnosti závazků Klienta, jejichž splacení je ohroženo a zůstatky účtů a docházející úhrady použít na splacení těchto závazků Klienta a / nebo k vytvoření peněžního krytí na účtu Banky jako peněžité jistoty - kauce na úhradu v budoucnu splatných závazků Klienta vyplývajících ze Smlouvy, a to do výše těchto závazků Klienta, přičemž v takovém případě Banka neodpovídá za škody, které mohou Klientovi vzniknout v důsledku použití jeho peněžních prostředků výše uvedenými způsoby.
- 3) Oprávnění uvedená v tomto Článku Smlouvy nevylučují ani neomezují použití dalších oprávnění, která Bance náleží podle zákona nebo jiného smluvního vztahu s Klientem.

Článek IX.**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 důvodu. Výpovědní lhůta počíná běžet v 1. den kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. Poslední den 3. kalendářního měsíce po měsíci doručení výpovědi je dnem konečné splatnosti úvěru. Nejpozději v tento den je Klient povinen uhradit aktuálně čerpanou částku úvěru včetně příslušenství (až do předposledního dne přede dnem konečné splatnosti může být úvěr nadále čerpán). Výpovědní lhůta skončí a Smlouva zaniká:
 - a) dnem konečné splatnosti úvěru, 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 dne konečné splatnosti úvěru nebyly splaceny veškeré pohledávky Banky za Klientem vyplývající ze Smlouvy.
- 3) Odchylná ustanovení Smlouvy mají po dobu jejího trvání přednost před zněním smlouvy uzavřené mezi Bankou a Klientem o vedení Účtu.
- 4) Smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž obdrží každá ze Smluvních stran po jednom. Oba stejnopisy Smlouvy mají právní význam originálu.
- 5) 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 - Definice a ujednání

Příloha č. 2 - Dokumenty a dodatečné informace

V Hradci Králové dne 8.11. 2011

Československá obchodní banka, a. s.

.....
Banka**EAST BOHEMIAN AIRPORT a.s.**
.....
Klient
Ověření podpisu/totožnosti:

OSOBNĚ ZNÁM

Definice a ujednání

*IBOR	referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro příslušnou měnu (PRIBOR v případě závazků v Kč, EURIBOR u závazků v EUR, resp. LIBOR u závazků v USD, GBP, CHF, příp. dalších měnách) ve výši uvedené pro příslušné časové období v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních mediích, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného Dílčího úvěrového období
O/N *IBOR	1-denní referenční úroková sazba mezibankovního peněžního trhu pro CZK, EUR, USD, GBP, CHF, příp. další měny ve výši uvedené v informační síti REUTERS, popřípadě v jiných informačních mediích, vždy v příslušný den, kdy je úvěr čerpán (pro nepracovní dny v České republice anebo na příslušném zahraničním trhu bude použita sazba vyhlášená pro nejbližší předcházející pracovní den)
Dílčí úvěrová období	na sebe navazující období v délce stanovené dle odst. 4) Článku I. Smlouvy
Jednorázový poplatek	poplatek za vyhodnocení žádosti a zpracování Smlouvy (musí být uhrazen do 5 pracovních dní ode dne podpisu Smlouvy, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak)
Měsíční/Čtvrtletní poplatky	poplatky za správu úvěru, splatné vždy k poslednímu pracovnímu dni každého kalendářního měsíce/čtvrtletí a ke dni konečné splatnosti úvěru
Náhradní úroková sazba	pohyblivá úroková sazba s přechodnou fixací, resp. pohyblivá úroková sazba při úročení na bázi O/N *IBOR, která se skládá z průměru kotací (zjištěných Bankou) na mezibankovním peněžním trhu nejméně tří referenčních bank, a to vždy dva pracovní dny před prvním dnem příslušného Období fixace, resp. vždy v příslušný den, kdy je úvěr čerpán (pro nepracovní dny bude použita sazba kotovaná pro nejbližší předcházející pracovní den), a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Není-li možné stanovit ani tímto způsobem úrokovou sazbu z důvodu nekotování na mezibankovním peněžním trhu, Smluvní strany sjednávají úrokovou sazbu s přechodnou fixací, resp. pohyblivou úrokovou sazbu, která se skládá z úrokové sazby ve výši kotované Bankou a marže (přirážky) v pevné výši uvedené v odst. 1) Článku III. Smlouvy, přičemž se Klient zavazuje takto stanovenou úrokovou sazbu Bance uhradit nebo předčasně splatit své závazky z poskytnutého úvěru, a to do 30 dnů ode dne doručení oznámení Banky o výši stanovené úrokové sazby (přičemž v případě předčasného splacení úvěru pak pro období, než předčasné splacení nastane, platí úroková sazba stanovená kotací Banky)
Období fixace	období fixace úrokové sazby v délce 1 měsíc/3 měsíce dle ustanovení odst. 1) Článku III. Smlouvy. První Období fixace začíná v den po splnění podmínek čerpání úvěru a končí v den předcházející poslednímu pracovnímu dni příslušného kalendářního měsíce/čtvrtletí. Prvním dnem po skončení prvního období fixace počíná běh dalších měsíčních/čtvrtletních Období fixace, začínajících vždy prvním dnem po skončení předcházejícího Období fixace a končících v den předcházející poslednímu pracovnímu dni následujícího kalendářního měsíce/čtvrtletí. Poslední Období fixace končí dnem předcházejícím dni konečné splatnosti úvěru
Organizační a právní změny	odštěpení některých organizačních částí Klienta, sloučení, splynutí, rozdělení, přeměna, převzetí, snížení základního kapitálu, prodej podniku či části podnikům, změna předmětu činnosti, ukončení podnikatelské činnosti či její podstatné části, ztráta oprávnění k podnikatelské činnosti apod.
Regulovaná část Úvěrového limitu	maximální možná výše čerpání úvěru pro jednotlivé Dílčí úvěrové období
Účet	běžný účet Klienta vedený u Banky specifikovaný v Článku I. Smlouvy
Úrok z prodlení	úrok z částek, s jejichž splacením je Klient v prodlení, zejména pokud jde o splacení jistiny, úhrady poplatků nebo plnění jakéhokoli jiného peněžitého

	závazku podle Smlouvy. Částky, s jejichž placením je Klient vůči Bance v prodlení, budou úročeny sjednanou sazbou Úroku z prodlení namísto úrokové sazby sjednané v odst. 1) Článku III. Smlouvy. Úrok z prodlení je splatný ihned
Úvěrový limit	limit do jehož výše mohou být poskytnuty Bankou Klientovi peněžní prostředky v souladu s touto Smlouvou
VOP	Všeobecné obchodní podmínky ČSOB ze dne 1.4.2011
Závazková provize	poplatek za rezervaci zdrojů stanovený v % p.a., účtovaný a splatný vždy v poslední pracovní den kalendářního měsíce či čtvrtletí a ke dni konečné splatnosti úvěru z nevyčerpané části Úvěrového limitu, resp. z nevyčerpané části aktuální Regulované části Úvěrového limitu v období od pracovního dne následujícího po dni podpisu Smlouvy do dne předcházejícího dni konečné splatnosti úvěru
Žádost	žádost Klienta o poskytnutí Regulované části Úvěrového limitu, jejíž vzor je uveden v Příloze č. 3 Smlouvy
Ukazatel EBITDA	Je definován jako výraz $A + B + C$, kde hodnotou A se rozumí výše provozního výsledku hospodaření hodnotou B se rozumí výše odpisů dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku hodnotou C se rozumí změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (hodnoty A - C dle výkazu zisků a ztrát Klienta)
Ukazatel upraveného vlastního kapitálu Klienta	Je definován jako výraz $A - (B + C + D + E)$, kde hodnotou A se rozumí výše vlastního kapitálu hodnotou B se rozumí netto výše pohledávek za upsaný základní kapitál hodnotou C se rozumí netto výše dlouhodobého nehmotného majetku hodnotou D se rozumí netto výše oceňovacího rozdílu k nabytému majetku hodnotou E se rozumí netto výše odložené daňové pohledávky (všechny hodnoty dle rozvahy Klienta)

Dokumenty a dodatečné informace

- 1) Dokumenty
 a) Rozvaha každé čtvrtletí nejpozději 20.den následujícího kalendářního měsíce
 b) Výsledovka každé čtvrtletní nejpozději 20. den následujícího kalendářního měsíce

- 2) Závazky po splatnosti vůči věřitelům a státu

Vyplyvá z ... , např. kupní smlouva ...	Věřitel IČ/Rodné číslo Obchodní firma/Jméno a příjmení	Částka závazku
/	/	/

- 3) Soudní spory

Předmět sporu	Protistrana IČ/Rodné číslo Obchodní firma/Jméno a příjmení	Sporná částka
/	/	/

- 4) Zajištění za závazky a zástavní či jiná věcná práva

Typ zajištění nebo práv	Ve prospěch IČ/Rodné číslo Obchodní firma /Jméno a příjmení	Hodnota zajišťovaných závazků	Konečná platnost
/	/	/	/

- 5) Přijaté úvěry, půjčky a/nebo ostatní finanční výpomoci

Typ úvěru/půjčky	Poskytovatel IČ/Rodné číslo	Částka úvěru/půjčky	Konečná splatnost
/	/	/	/