



11152910

Zmluva o úvere č. 733/CC/21
(ďalej „Úverová zmluva“)

uzatvorená medzi zmluvnými stranami:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00151653
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
Odd. Sa, vložka č. 601/B
(ďalej „Banka“)

a

Obchodné meno: **KONŠTRUKTA - Defence, a.s.**
Adresa sídla: Lieskovec 575/25, Dubnica nad Váhom 018 41
IČO: 34 139 800
Register: Obchodný register Okresného súdu Trenčín, oddiel: Sa, vložka číslo: 123/R
(ďalej „Dlžník“)

I. Základné podmienky

1. Predmetom tejto Úverovej zmluvy je poskytnutie Úveru Bankou Dlžníkovi v sume, mene a za podmienok dohodnutých v tejto Úverovej zmluve, a to až do výšky Úverového rámca. Dlžník je povinný za podmienok dohodnutých v Úverovej zmluve splatiť poskytnutý Úver, platiť Príslušenstvo a Poplatky a plniť ďalšie podmienky dohodnuté v Úverovej zmluve.
2. Základné podmienky:

2.1. Úverový rámec:

výška: **1.000.000,- EUR** z toho Nezáväzná časť úverového rámca: **931.000,- EUR**

Deň konečnej splatnosti úverového rámca: **30.06.2023**

úrok z omeškania: 10 % p.a. + výška Úrokovej sadzby v čase omeškania

pravidlo určenia splatnosti Úverovej pohľadávky: splatnosť aj v deň, ktorý nie je Obchodným dňom

Účet pre splácanie: **SK12 0900 0000 0051 5037 0472**

Spôsob čerpania úverového rámca: Kontokorentný úver č. 1

2.2. Kontokorentný úver č. 1 z Nezáväznej časti úverového rámca:

Poskytnutie:

výška: **931.000,- EUR**

mena, v ktorej možno Kontokorentný úver čerpať: EUR



11152910

účet pre poskytnutie
Kontokorentného úveru: Špeciálny účet SK63 0900 0000 0051 7842 8162:
- s prevodom na účet DIžníka č. SK12 0900 0000 0051 5037 0472
- s prevodom na účet DIžníka č. SK12 0900 0000 0051 5037 0472 a
následne na účet tretej osoby uvedený v Žiadosti o čerpanie
- s prevodom na účet tretej osoby uvedený v Žiadosti o čerpanie

Špeciálny účet: SK63 0900 0000 0051 7842 8162

Kreditný zostatok zo Špeciálneho účtu bude vždy ku koncu Obchodného dňa pripísaný v prospech účtu DIžníka č.: SK12 0900 0000 0051 5037 0472

Lehota na čerpanie: do dňa konečnej splatnosti Kontokorentného úveru

Účel: financovanie / refinancovanie nákupu náhradných dielov za účelom plnenia rámcových zmlúv uzatvorených s Ministerstvom obrany Slovenskej republiky, najmä na prevádzke KD SOO Moldava (ďalej „Predmet financovania“)

(kontraktové financovanie)

Úročenie:

typ a výška Úrokovej sadzby: premenná:
Referenčná sadzba: **1M EURIBOR + marža 1,15 % p.a.**

Obdobie úrokovej sadzby: jeden deň
Úrokové obdobie: 1 kalendárny mesiac

Splácanie:

deň konečnej splatnosti
Kontokorentného úveru: **30.06.2023**
Spôsob splácania: istina zo Špeciálneho účtu
Príslušenstvo a Poplatky odpísaním z Účtu pre splácanie

3. DIžník platí Banke nasledovné Poplatky

Druh poplatku	Výška poplatku
Spracovateľský poplatok za Kontokorentný úver č. 1	500,- EUR
Úverová provízia	neuplatňuje sa
Záväzková provízia z Kontokorentného úveru č. 1	0,35 % p.a. z nečerpanej časti Kontokorentného úveru č. 1
Poplatok za monitoring Kontokorentného úveru č. 1	0,20 % z výšky Kontokorentného úveru č. 1, ročne
Ostatné Poplatky:	v zmysle Sadzobníka

4. Údaje uvedené v Základných podmienkach sú platné ku dňu uzatvorenia Úverovej zmluvy, ich zmena sa riadi Úverovou zmluvou, POP a VOP.

II. Podmienky čerpania a osobitné ustanovenia

1. Podmienky čerpania sú:

- 1.1. DIžník predložil Banke:
- výpis z Obchodného registra SR nie starší ako 3 mesiace, resp. iný dokument preukazujúci právnu subjektivitu DIžníka, a



11152910

- b) rámcovú zmluvu týkajúcu sa Predmetu financovania, uzatvorenú medzi Dižníkom a Ministerstvom obrany Slovenskej republiky, a
 - c) záväznú objednávku od Ministerstva obrany Slovenskej republiky týkajúcu sa Predmetu financovania, a
 - d) kalkuláciu nákladov s vyčíslením hodnoty náhradných dielov, a
 - e) dodávateľskú faktúru na nákup náhradných dielov (v prípade refinancovania aj doklad o úhrade), a
 - f) znalecký posudok k nehnuteľnému majetku, ktorý je predmetom zabezpečenia (LV č. 2045, katastrálne územie Prejta), vypracovaný podľa metodiky akceptovateľnej Bankou, a
 - g) poisťnú zmluvu k nehnuteľnému majetku, ktorý je predmetom zabezpečenia (LV č. 2045, katastrálne územie Prejta), a
- 1.2. nehrozí, nenastal alebo netrvá Prípád porušenia, a
 - 1.3. nebol urobený úkon smerujúci k výpovedi alebo odstúpeniu od Úverovej zmluvy, a
 - 1.4. zriadenie a vznik Zabezpečenia podľa prílohy k Úverovej zmluve (okrem Zabezpečenia, pre ktorého zriadenie a vznik je podľa Úverovej zmluvy požadovaný iný okamih), a
 - 1.5. bola uzatvorená Záložná zmluva k nehnuteľnostiam č. **733/CC/21-ZZ1** zapísaným na LV č. 2045, katastrálne územie Prejta, predložený návrh na vklad záložného práva s potvrdením prijatia príslušným okresným úradom a predložený LV s vyznačenou plombou na mieste ihneď nasledujúcim za ťarchami, ktorých existencia bola Banke v čase uzatvorenia zmluvy o zriadení záložného práva známa, a
 - 1.6. Dižník uzatvoril s Bankou Záložnú zmluvu NCRZP č. **733/CC/21-ZZ2** k pohľadávkam a predložil Banke výpis z Notárskeho centrálného registra záložných práv potvrdzujúci vznik záložného práva k pohľadávkam v prospech Banky na prvom mieste, a
 - 1.7. Dižník predložil Banke Žiadosť o zriadenie vinkulácie poisťného plnenia k nehnuteľnostiam, ktoré sú predmetom financovania (LV č. 2045, katastrálne územie Prejta), potvrdenú príslušnou poisťovňou ako aj potvrdenie poisťovne o vykonaní vinkulácie poisťného plnenia z poisťnej udalosti v prospech Banky, a
 - 1.8. Dižník má v Banke zriadený Špeciálny účet č. SK63 0900 0000 0051 **7842 8162**, a
 - 1.9. Dižník uhradil Spracovateľský poplatok za Kontokorentný úver č. 1, a
 - 1.10. Čerpania bolo odsúhlasené Bankou.
2. Dižník sa zaväzuje plniť aj nasledovné Povinnosti:
- 2.1. ak to okolnosti prípadu nevyklučujú, všetky písomnosti zasielané na základe Úverovej zmluvy doručovať do Banky prostredníctvom služby Business24, a
 - 2.2. predkladať Banke priebežné účtovné výkazy v štandardizovanej forme SAS (IFRS alebo US GAAP) za obdobie od začiatku obchodného roka do konca príslušného štvrťroka, a to do 30 kalendárnych dní po ukončení každého kalendárneho štvrťroka, a
 - 2.3. predkladať Banke kópie daňového priznania vrátane príloh s potvrdením prevzatia daňovým úradom, a to vždy do 4 mesiacov po ukončení každého obchodného roka, a
 - 2.4. vyvinúť úsilie, aby bez predchádzajúceho súhlasu Banky nedošlo k:
 - a) zmene vo vlastníckej štruktúre Dižníka,
 - b) rozdeleniu alebo vyplateniu zisku akcionárom alebo spoločníkom Dižníka,
 - c) vyplateniu prostriedkov z vlastného imania (napr. z kapitálových fondov, fondov tvorených zo zisku, rezervných fondov, výsledku hospodárenia minulých rokov, výsledku hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení), a
 - d) zriadeniu a vzniku záložného práva na obchodný podiel (akcie) spoločníkov (akcionárov) Dižníka,
 - 2.5. zabezpečiť, aby jeho nezabezpečené platobné záväzky vyplývajúce z Finančného dokumentu mali postavenie aspoň rovnaké ako postavenie jeho iných nezabezpečených, nepodriadených a nepodmienených peňažných záväzkov, s výnimkou záväzkov uspokojovaných prednostne na základe zákona, a
 - 2.6. počas trvania Úverového vzťahu uskutočňovať svoj platobný styk prostredníctvom svojich účtov, zriadených v Banke v rozsahu dohodnutom v Úverovej zmluve, minimálne však v rozsahu zodpovedajúcom úrovni zadlženosti Dižníka voči Banke, a
 - 2.7. bez predchádzajúceho písomného súhlasu Banky nezriaďať ani neumožniť zriaďať Právo tretej osoby k svojmu súčasnému ani budúcemu majetku, a
 - 2.8. za prípad porušenia sa bude považovať aj omeškanie Dižníka alebo člena Skupiny Dižníka alebo Garanta alebo Príkazu s plnením peňažného záväzku podľa Finančného dokumentu alebo Zmluvy, a
 - 2.9. **najneskôr do 30.11.2021** predložiť Banke LV č. 2045, katastrálne územie Prejta potvrdzujúci vznik záložného práva k nehnuteľnostiam v prospech Banky na prvom mieste, resp. na druhom mieste (platí pre pozemok parc. č. 805/13 a stavba remiza, súpisné číslo 1430), a



11152910

- 2.10. zabezpečiť, aby peňažné prostriedky od Ministerstva obrany Slovenskej republiky v súvislosti s Predmetom financovania boli pripísané na Špeciálny účet Dlžníka vedený v Banke, a
- 2.11. predkladať Banke odberateľské faktúry v zmysle financovaných zmlúv / objednávok v súvislosti s Predmetom financovania do 5 dní od ich vystavenia.
3. Dlžník sa zaväzuje plniť nasledovné finančné ukazovatele (vyhodnocované pravidelne ročne, na základe Dlžníkom predložených finančných výkazov, prvýkrát na základe finančných výkazov k 31.05.2022):
- 3.1. krytie dlhovej služby neklesne pod hodnotu 1,5
 $\text{krytie dlhovej služby} = (V r.28 - V r.15 - V r.20) / (V r.49 + \text{výška splátok dlhodobých bankových úverov a dlhodobých záväzkov bežného roku}).$

III. Záverečné ustanovenia

1. Kontaktné údaje:

	Banka	Dlžník
korešpondenčná adresa:	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava	Lieskovec 575/25, 018 41 Dubnica nad Váhom
e-mailová adresa:	accountmanager_Trencin@slsp.sk	gursky@kotadef.sk bucova@kotadef.sk
kontaktná osoba a jej kontakty:	meno: Ing. Ľubomír Hořava tel: +421 32 7405 310 mobil: +421 910 880 887 e-mail: horava.lubomir@slsp.sk	meno: Ing. Alexander Gurský Ing. Ivica Bucová mobil: +421 910 785 117 +421 910 109 113 e-mail: gursky@kotadef.sk bucova@kotadef.sk

Pre účely podania Žiadosti o čerpanie a Pokynov s tým súvisiacich môže Dlžník využiť technické zariadenia, a to fax alebo e-mail. Dlžník preukáže svoju totožnosť:

- identifikačným číslom, ktorým je IČO Dlžníka,
 - autentifikačným údajom, ktorým je podpis Dlžníka na Žiadosti o čerpanie, ktorý sa zhoduje s podpisom Dlžníka uvedenom v Úverovej zmluve alebo v plnomocenstve,
 - skutočnosťou, že Dlžník použil na zaslanie Žiadosti o čerpanie kontaktné miesta Dlžníka a Banky uvedené v tomto bode.
2. Dlžník vyhlasuje, že sa oboznámil so súčasťami Úverovej zmluvy, ktorými sú:
- Všeobecné obchodné podmienky Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015 (ďalej „VOP“),
 - Produktové obchodné podmienky pre úvery, bankové záruky a akreditívy Slovenskej sporiteľne, a.s., s účinnosťou od 1.1.2015 (ďalej „POP“),
 - Sadzobník a
 - podmienky určené Zverejnením, za ktorých sa Bankový produkt poskytuje, súhlasí s nimi a zaväzuje sa ich dodržiavať.
3. Všetky právne vzťahy vyslovene neupravené v Úverovej zmluve sa budú riadiť POP, VOP, Obchodným zákonníkom a ostatnými právnymi predpismi, a to v tomto poradí.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že ich vzájomné právne vzťahy súvisiace s Úverovou zmluvou sa, podľa § 262 Obchodného zákonníka, budú spravovať podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.
5. Úverová zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom podpisu zmluvnými stranami.



11152910

6. Ak je DIžník povinnou osobou a Úverová zmluva je povinne zverejňovanou zmluvou podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám (zákon o slobode informácií), Úverová zmluva nadobúda platnosť dňom jej podpisu zmluvnými stranami a účinnosť Obchodný deň nasledujúci po dni, v ktorom DIžník preukáže Banke zverejnenie Úverovej zmluvy spôsobom podľa VOP.

Prílohy:

Príloha č. 1 – Zoznam Zabezpečenia

V, dňa

V, dňa

Slovenská sporiteľňa, a. s.

**DIžník
KONŠTRUKTA - Defence, a.s.**

.....

.....

Ing. Alexander Gurský
Predseda predstavenstva

.....



11152910

**Príloha č. 1 k Zmluve o úvere č. 733/CC/21
Zoznam Zabezpečenia**

1. Záložné právo k nehnuteľnostiam

zriadenie a vznik záložného práva k nehnuteľnostiam vo vlastníctve Dlžníka zapísaným na liste vlastníctva číslo 2045, vedenom Okresným úradom v Ilave, katastrálnym odborom, pre katastrálne územie Prejta, uzatvorením Záložnej zmluvy k nehnuteľnostiam č. **733/CC/21-ZZ1** a registráciou záložného práva na príslušnom okresnom úrade,

2. Záložné právo k pohľadávke

zriadenie a vznik záložného práva k pohľadávkam Dlžníka, uzatvorením Záložnej zmluvy NCRZP č. **733/CC/21-ZZ2** a registráciou záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv,

3. Vinkulácia poistného plnenia

vinkulácia poistného plnenia z poistenia zálohu Banky/majetku Dlžníka zriadená poistníkom z poistnej zmluvy v poisťovni, v ktorej je majetok poistený, čím bude zabezpečená výplata poistnej sumy v prípade poistnej udalosti na majetku v prospech Banky, a to až do výšky Pohľadávky Banky; vinkuláciu musí príslušná poisťovňa písomne potvrdiť.