

Československá obchodná banka, a.s.

so sídlom: Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

(ďalej len "Banka")

ktorú zastupujú: Ing. Alžbeta Didová
Ing. Daniela Nemčokovákontaktné miesto: Korporátna pobočka Banská Bystrica
adresa: Oddelenie firemných poradcov Zvolen
Sládkovičova 10, 960 01 Zvolen

a

Letisko Sliach, a.s.

so sídlom: Letisko Sliach, 962 31 Sliach

IČO: 36 633 283

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Banská Bystrica, oddiel: Sa, vložka č.: 808/S

(ďalej len "Klient")

ktorého zastupuje: Ing. Ľubomír Krupár, predseda predstavenstva, rod. č.:

(Banka a Klient spoločne ďalej tiež „Zmluvné strany“)
uzavierajú podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka v platnom znení túto

Zmluvu o účelovom úvere č.

(ďalej len „Zmluva“).

Súčasťou Zmluvy sú Všeobecné obchodné podmienky Banky (ďalej len „Obchodné podmienky Banky“) a Úverové obchodné podmienky ČSOB (ďalej len „ÚOP“). Odlišné ustanovenia Zmluvy majú prednosť pred znením Obchodných podmienok Banky a ÚOP. Podpisom Zmluvy Klient potvrdzuje a vyhlasuje, že sa oboznámil s Obchodnými podmienkami Banky a s ÚOP.

Článok I.**Výška, účel a podmienky čerpania úveru**

- 1) Banka poskytne Klientovi peňažné prostriedky formou účelového úveru do výšky úverového limitu (ďalej len "Úverový limit"). Úver môže byť čerpaný v súlade s účelom dohodnutým v tejto Zmluve do . Banka poskytuje úver Klientovi na preklopenie časového obdobia do doby poskytnutia prevádzkových dotácií od poskytovateľa: Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR (ďalej len „MDVRR SR“) na :
 - a) Bezpečnú prevádzku letiskovej infraštruktúry
 - b) Riadenie a vybavenie letov oslobodených od odplát
 - c) Bezpečnostnú ochranu.
- 2) Peňažné prostriedky z úveru alebo ich časť až do výšky Úverového limitu môžu byť čerpané po splnení všeobecných podmienok čerpania uvedených v ÚOP, ak Banka dostane od Klienta najneskôr 2 pracovné dni pred pracovným dňom očakávaného čerpania písomnú žiadosť na čerpanie úveru, a po tom ako:
 - a) účelovosť použitia čerpaných peňažných prostriedkov bola Klientom preukázaná daňovými dokladmi (faktúrami), zmluvami alebo inými dokumentmi v súlade so Zmluvou a odsúhlasená Bankou,
 - b) Klient predložil žiadosti o poskytnutie dotácií
 - i. Bezpečná prevádzka letiskovej infraštruktúry v minimálnej výške =593.870,- EUR,

- ii. Riadenie a vybavenie letov oslobodených od odplát v minimálnej výške =1.996,- EUR,
 - iii. Bezpečnostná ochrana letiska v minimálnej výške =106.514,- EUR,
 - c) Klient predložil kópie zmlúv o poskytnutí dotácií v r. 2009 v minimálnej výške =130.248,- EUR a v r. 2010 v minimálnej výške =295.532,- EUR;
 - d) Bola zabezpečená zmena podpisového vzoru k účtom č. (ďalej len „Dotačný účet“), doplnenie spoludispozičného práva pre pracovníkov Banky;
 - e) Bola predložená rozpočtová kapitola MDVRR SR schváleného rozpočtu na r. 2011, v ktorej je zahrnutá položka - dotácie v leteckej doprave;
 - f) Bolo predložené Potvrdenie Klienta o zverejnení tejto Zmluvy, Dohody o vyplňovacom práve zmenkovom č. ako aj Zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávke klienta voči banke č. v súlade so zákonom č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám v platnom znení.
- 2) Úver bude čerpaný formou prevodov z úverového účtu Klienta v prospech účtu Klienta uvedeného v ods. 5) Článku Úročenie a splácanie Zmluvy v dvoch čiastkových čerpaniach:
- a) čiastkové čerpanie vo výške do
 - b) čiastkové čerpanie vo výške do (zvyšných) po predložení podpísaných zmlúv o poskytnutí dotácií najneskôr

Článok II.

Úročenie, splácanie, poplatky

- 1) Úver je úročený pohyblivou úrokovou sadzbou s prechodnou fixáciou, ktorá sa skladá z referenčnej úrokovej sadzby medzibankového peňažného trhu uvedenej v informačnej sieti REUTERS, prípadne v iných informačných médiách (Bloomberg), a to vždy dva pracovné dni pred začiatkom príslušného obdobia fixácie, a marže (prirážky) v pevnej výške . Úroková sadzba dohodnutá týmto spôsobom je v danej výške platná vždy pre príslušné obdobie fixácie.
- 2) Prvé obdobie fixácie začína dňom podpísania Zmluvy a končí v 24. deň nasledujúceho mesiaca. Prvým dňom nasledujúcim po skončení prvého obdobia fixácie sa začína beh ďalších období fixácie, začínajúcich vždy prvým dňom po skončení predchádzajúceho obdobia fixácie a končiacich vždy 24. deň nasledujúceho mesiaca. Pokiaľ by **25. deň** kalendárneho mesiaca pripadol na iný než pracovný deň, predlžuje sa trvanie príslušného obdobia fixácie mimoriadne v tomto období fixácie do dňa predchádzajúceho najbližšiemu nasledujúcemu pracovnému dňu. Posledné obdobie fixácie končí dňom predchádzajúcim dňu konečnej splatnosti úveru. V prípade omeškania Klienta so splácaním trvajúcim po dni konečnej splatnosti úveru posledné obdobie fixácie pokračuje a trvá do úplného splatenia všetkých záväzkov Klienta vyplývajúcich zo Zmluvy. **Úrok** vypočítaný Bankou z poskytnutých peňažných prostriedkov v súlade s vyššie uvedenými pravidlami sa Klient zaväzuje platiť vždy v **25. deň** kalendárneho mesiaca (pokiaľ by tento deň pripadol na iný než pracovný deň, tak potom mimoriadne v najbližší nasledujúci pracovný deň) a v deň konečnej splatnosti úveru.
- 3) Poskytnuté peňažné prostriedky sa Klient zaväzuje vrátiť do 5 dní od pripísania dotácie, príp. čiastočnej dotácie na Dotačný účet, najneskôr do **28.02.2012**.
- 4) Akékoľvek peňažné čiastky splatné podľa Zmluvy sa zaväzuje Klient zaplatiť v deň ich splatnosti a v prípade omeškania so splatením sa Klient zaväzuje uhradiť Banke úrok z omeškania vo výške 15 % p. a.. Klient sa zaväzuje vytvárať k dňom splatnosti dostatočné peňažné krytie na účte Klienta č. vedenom Bankou (ďalej len „Účet“).
- 5) Klient sa zaväzuje uhradiť Banke jednorazový spracovateľský poplatok vo výške . Zmluvné strany sa dohodli na splatnosti tohto poplatku do 5 pracovných dní od podpisu

- Zmluvy. Klient sa rovnako zaväzuje uhrádzať mesačný poplatok za vedenie úverového účtu vo výške _____, ktorý je splatný ku dňu splatnosti úrokov a ku dňu konečnej splatnosti úveru.
- 6) Zmluvné strany sa dohodli, že Klient bude uhrádzať záväzkovú províziu vo výške _____ účtovanú a splatnú vždy ku dňu splatnosti úrokov z nevyčerpanej časti Úverového limitu v období od pracovného dňa nasledujúceho po dni podpisu Zmluvy do dňa, ktorým sa končí možnosť čerpania úveru.

Článok III. **Zabezpečenie**

- 1) Zmluvné strany sa dohodli na zabezpečení pohľadávok Banky:
a) blankozmenka podľa dohody o vyplňovacom zmenkovom práve č _____
b) záložné právo na základe zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávke klienta voči banke č. _____
- 2) Poklesom alebo stratou na cene hodnoty zabezpečenia sa pre účely Zmluvy rozumejú prípady poklesu hodnoty zabezpečenia uvedené v ÚOP.

Článok IV. **Vyhlásenia, záväzky, oprávnenia Banky a osobitné ustanovenia**

- 1) Klient vyhlasuje, že plní povinnosti uvedené v ÚOP, jeho vyhlásenia obsiahnuté v Prílohe č. 1 sú aktuálne, pravdivé a úplné.
- 2) Klient sa zaväzuje plniť povinnosti obsiahnuté v ÚOP a ďalej sa zaväzuje, že:
- bude viesť minimálne jeden bežný účet v Banke a smerovať na tento účet alebo na bežné účty vedené v Banke minimálne 100 % svojho obchodného obratu (tržby resp. príjmy) za každý kalendárny rok,
 - predloží kópie podpísaných zmlúv o poskytnutí dotácií na rok 2011 (minimálne vo výške _____, pripísanie na účet najneskôr február 2012) do 5 pracovných dní od ich podpísania oboma zmluvnými stranami, najneskôr do 29.04.2011.
- 3) Okrem prípadov porušenia Zmluvy obsiahnutých v ÚOP budú rovnako za porušenie Zmluvy považované tiež nasledovné skutočnosti:
- porušenie ktoréhokoľvek záväzku dohodnutého v ods. 2) tohoto Článku Zmluvy.
 - Bez predchádzajúcej písomnej dohody s Bankou poklesol podiel Ministerstva dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, IČO: 30 416 094 na základnom imaní Klienta pod 100 %.
 - Ukazovateľ doby inkasa pohľadávok** Klienta, ktorým sa rozumie podiel súčtu netto výšky krátkodobých pohľadávok z obchodného styku podľa súvahy Klienta k súčtu výšky tržieb z predaja tovaru a výšky tržieb z predaja vlastných výrobkov a služieb podľa výkazu ziskov a strát Klienta vynásobený počtom dní príslušného účtovného obdobia, prekročí hodnotu **180** dní, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
 - Ukazovateľ rentability aktív** Klienta, ktorým sa rozumie podiel výšky výsledku hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením podľa výkazu ziskov a strát Klienta k netto výške majetku celkom podľa súvahy Klienta vynásobený podielom 365 k počtu dní príslušného účtovného obdobia, poklesne pod hodnotu **0,0** %, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
 - Ukazovateľ splatnosti záväzkov z obchodného styku** Klienta, ktorým sa rozumie podiel výšky záväzkov z obchodného styku k súčtu výšky tržieb z predaja tovaru a tržieb z predaja vlastných výrobkov a služieb vynásobený počtom dní príslušného účtovného obdobia, prekročí hodnotu **180** dní, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.

- f) **Ukazovateľ podielu upraveného vlastného imania** Klienta, ktorým sa rozumie podiel rozdielu medzi výškou vlastného imania a súčtom netto výšky dlhodobého nehmotného majetku, netto výšky kladnej opravnej položky k nadobudnutému majetku a netto výšky odloženej daňovej pohľadávky k rozdielu medzi súčtom výšky vlastného imania, výšky záväzkov a výšky časového rozlíšenia a súčtom netto výšky dlhodobého nehmotného majetku, netto výšky kladnej opravnej položky k nadobudnutému majetku a netto výšky odloženej daňovej pohľadávky podľa súvahy Klienta vyjadrený v percentách, poklesne pod hodnotu **20 %**, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- g) **Ukazovateľ marže hrubého bežného cash-flow** Klienta, ktorým sa rozumie podiel súčtu výsledku hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením, odpisov a zmien opravných položiek v prevádzkovej a finančnej oblasti k súčtu tržieb z predaja tovaru a tržieb z predaja vlastných výrobkov a služieb podľa výkazu ziskov a strát Klienta vyjadrený v percentách, poklesne pod **1 %**, pričom rozhodujúcim dňom je vždy posledný deň príslušného kalendárneho polroka.
- 4) Ak nastane prípad porušenia Zmluvy je Banka, okrem oprávnení uvedených v ÚOP, oprávnená požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške
- 5) Zmluvné strany berú na vedomie a súhlasia s tým, že v prípade preukázania nepravdivosti údajov poskytnutých Klientom Banke podľa bodu 2) Prílohy č. 1 Zmluvy, sa podľa príslušných ustanovení zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení všetky pohľadávky Banky zo Zmluvy vrátane príslušných úrokov za celú dobu dohodnutého trvania úverového vzťahu podľa Zmluvy stávajú splatnými ku dňu, kedy sa Banka o nepravdivosti týchto údajov dozvedela. Banka následne v písomnom oznámení o tejto skutočnosti adresovanom Klientovi uvedie deň splatnosti i výšku splatných pohľadávok Banky vyplývajúcich zo Zmluvy.

Článok V. **Záverečné ustanovenia**

- 1) Zmluva nadobúda platnosť a účinnosť dňom jej podpisu Zmluvnými stranami, pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis nestanovuje inak. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti jednotlivých ustanovení Zmluvy nebudú dotknuté jej ostatné ustanovenia. Zmluva môže byť menená alebo doplňovaná iba na základe dohody Zmluvných strán formou písomného dodatku.
- 2) Zmluva bola vyhotovená v troch rovnopisoch, z ktorých jeden prevezme Klient a dva Banka. Všetky rovnopisy Zmluvy majú právnu silu originálu.
- 3) Zmluvné strany svojimi podpismi potvrdzujú, že po prerokovaní Zmluvy sa zhodli na jej obsahu vo všetkých bodoch a Zmluvu uzavierajú na základe svojej slobodnej a vážnej vôle.

V prílohe:

Príloha č. 1 – Vyhlásenie klienta Československej obchodnej banky, a.s.

Príloha č. 2 – Predkladanie Dokumentov

Vo Zvolene, dňa 17.03.2011.

Vo Zvolene, dňa 17.03.2011.

Československá obchodná banka, a.s.

Ing. Alžbeta Didová

Ing. Daniela Nemčoková

Letisko Sliač, a.s.

Ing. Ľubomír Krupár, predseda predstavenstva

.....
Banka

.....
Klient

Overenie podpisu/totožnosti:

Predkladanie Dokumentov

Klient sa zaväzuje v zmysle bodu 15, písm. f) ÚOP, pravidelne predkladať:

- **polročne**, najneskôr do **30 dní** po ukončení kalendárneho polroka:
 - Súvaha
 - Výkaz ziskov a strát

- **ročne**, najneskôr do **30.04.** nasledujúceho roka:
 - Súvaha
 - Výkaz ziskov a strát
 - Poznámky k účtovnej závierke
 - Daňové priznanie z príjmu právnických osôb za predchádzajúce účtovné obdobie