



Zmluva o úvere č. 520/CC/16
(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: TEPLO MODRA, s.r.o.

Adresa sídla: Šúrska 5, Modra 900 01

IČO: 43 805 426

Register: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sro, vložka č. 48881/B
(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:	125.000,- EUR
Deň konečnej splatnosti úverového rámca:	31.12.2022
úrok z omeškania:	5,00 % p.a. + výška Úrokovej sadzby v čase omeškania
Účet pre splácanie:	SK6809000000005112730166
Spôsob čerpania úverového rámca:	Splátkový úver č. 1

2.2. Splátkový úver č.1:

Poskytnutie:

výška:	125.000,- EUR
spôsob poskytnutia:	v Tranžiacach v prípade financovania - po predložení faktúry/faktúr súvisiacich s Projektom v prípade refinancovania po predložení faktúry/faktúr spolu s dokladom o ich úhrade/výpis z účtu
účet pre poskytnutie Splátkového úveru:	v prípade refinancovania na účet Dlžníka č. SK6809000000005112730166

v prípade financovania na účet Dlžníka č. SK680900000005112730166 s následným prevodom na účet tretej strany uvedený v Žiadosti o čerpanie

Lehota na čerpanie: do 28.12.2016

Účel: financovanie resp. refinancovanie prestavby výmenníkovej stanice zásobovanej teplom z kotelne Majolika II. (bez DPH) (ďalej len „Projekt“)

Úročenie:
typ a výška Úrokovej sadzby: premenná:

Počas Lehoty na čerpanie:
Referenčná sadzba: 12 M EURIBOR + marža 3,19 % p.a.

Po uplynutí Lehoty na čerpanie:
Referenčná sadzba: 12 M EURIBOR + marža 3,19 % p.a.

Úrokové obdobie: **Počas Lehoty na čerpanie:**
1 mesiac, a to kalendárne mesiace

Po uplynutí Lehoty na čerpanie:
1 mesiac, a to kalendárne mesiace

Obdobie úrokovej sadzby: 12 mesiacov, a to kalendárne mesiace

Splácanie:
deň konečnej splatnosti
Splátkového úveru: 31.12.2022
výška a splatnosť splátok istiny: podľa priloženého Splátkového kalendára č. 1
spôsob splácania: odpísaním z Účtu pre splácanie

<i>Druh poplatku</i>	<i>Výška poplatku</i>
Spracovateľský poplatok	0,20 % z výšky Splátkového úveru č. 1, minimálne 500,- EUR
Závazková provízia zo Splátkového úveru	0,20 % p.a. z nečerpanej časti Splátkového úveru
Správa úveru	5,- EUR/mesačne
Poplatok za predčasné splatenie Úveru, resp. jeho časti:	V prípade realizácie predčasnej splátky z vlastných zdrojov Dlžníka: refinančné náklady + 0% z výšky predčasnej splátky Úveru V prípade realizácie predčasnej splátky nie z vlastných zdrojov Dlžníka: refinančné náklady + 3,00 % z výšky predčasne splátky Úveru, min. 150,- EUR
Ostatné Poplatky	v zmysle Sadzobníka

3. 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. Dlžník predložil Banke:

- a) písomné potvrdenie Centrálného registra zmlúv vedenom Úradom vlády SR o zverejnení Úverovej zmluvy a Zabezpečovacích zmlúv s ich prílohami a súčasťami alebo písomného vyhlásenia Dlžníka o zverejnení týchto dokumentov na webovom sídle Dlžníka alebo v Obchodnom vestníku, a to podľa toho, akým spôsobom je v zmysle právnych predpisov Dlžník povinný zmluvy zverejňovať, a
 - b) platne uzatvorenú zmluvu resp. zmluvy o dielo, predmetom ktorej je stanovenie podmienok realizácie Projektu s dodávateľom, na základe ktorej bude realizovaný Projekt ako dielo s náležitosťami akceptovateľnými pre Banku, najmä:
 - cena Projektu stanovená pevne vo výške maximálne 125.000,- EUR bez DPH
 - termín odovzdania Projektu: najneskôr do 31.12.2016
 - primerané podmienky za odstúpenie od zmluvy
 - primerané sankcie za porušenie zmluvných povinností, a
 - f) právoplatné stavebné povolenie k Projektu, a
 - g) právoplatné rozhodnutie valného zhromaždenia Dlžníka, ktorým bol udelený súhlas s prijatím úveru,
- 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. Dlžník uhradil Spracovateľský poplatok, a
 - 1.6. Dlžník uzatvoril s Bankou Záložnú zmluvu NCRZP č. 520/CC/16-ZZ1 a predložil Banke výpis z Notárskeho centrálného registra záložných práv potvrdzujúci vznik záložného práva k pohľadávkam v prospech Banky na prvom mieste.

2. Dlžník sa zaväzuje plniť aj nasledovné Povinnosti:

- 2.1. 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,
- 2.1. kópie daňového priznania vrátane príloh s potvrdením prevzatia daňovým úradom, a to vždy do 3 mesiacov po ukončení obchodného roka,
- 2.2. počas trvania Úverového vzťahu uskutočňovať svoj platobný styk (kreditné platby na účte Dlžníka bez platieb prijatých z iných účtov Dlžníka vedených v Banke) prostredníctvom svojich účtov, zriadených v Banke vo výške predstavujúcej minimálne 90 % obratu Dlžníka za kalendárny rok,
- 2.3. Dodržať časový a vecný harmonogram realizácie Projektu a predložiť požadované doklady,
- 2.4. najneskôr do **31.12.2016** predložiť Banke kolaudačné rozhodnutie.

3. Dlžník sa zaväzuje plniť nasledovné finančné ukazovatele (vyhonorované pravidelne štvrťročne, na základe Dlžníkom predložených finančných výkazov, prvýkrát na základe finančných výkazov predložených k 31.12.2016):

- krytie dlhovej služby neklesne pod hodnotu 1,1

krytie dlhovej služby = (V r.28 – V r.15 – V r.20) / (V r.49 + výška splátok dlhodobých bankových úverov a dlhodobých záväzkov bežného roku)

4. Na účely Úverovej zmluvy sa Členom skupiny dlžníka rozumie Garant, hospodársky spojené osoby a všetky osoby, ktoré sú v zmysle právnych predpisov:
 - 4.1. ovládané Dlžníkom alebo sú ním zriadené alebo napojené na jeho rozpočet svojimi príjmami a výdavkami alebo príspevkom,
 - 4.2. Dlžníka zriadili alebo ho ovládajú, alebo Dlžník je napojený na ich rozpočet svojimi príjmami a výdavkami alebo príspevkom, alebo
 - 4.3. Sú spoločne s Dlžníkom zriadené alebo ovládané treťou osobou.

III. Závěrečné ustanovenia

1. Kontaktné údaje:

	Banka	Dlužník
Korešpondenčná adresa:	Tomášikova 48, 832 37 Bratislava	Šúrska 5, Modra 900 01
E-mailová adresa:	demel.eduard@slsp.sk	liska.jakub@modra.sk
Telefónne číslo:	+421 2 4862 9227	033/6475169
Faxové číslo:	-	-
Kontaktná osoba:	Ing. Eduard Demel	Mgr. Art. Jakub Liška, MRes

2. Dlužník 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.
6. Ak je Dlužník 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 Dlužník preukáže Banke zverejnenie Úverovej zmluvy spôsobom podľa VOP.

Príloha č. 1: Zoznam Zabezpečenia

Príloha č. 2: Splátkový kalendár č. 1

Za Banku:
V Bratislave, dňa 07.06.2016

Slovenská sporiteľňa, a. s.



Mgr. Vladimír Krno
riaditeľ odboru
Financovanie nehnuteľností a
projektové financovanie



Ing. Alena Priehodová
Relationship manažér

Za Dlužníka:
V Modre, dňa 07.06..2016

TEPLO MODRA, s.r.o.

TEPLO MODRA, s.r.o.
900 01 Modra, Šúrska 5

IČO: 43 805 426

IČ-DPH: SK 2022478271

Mgr. Art. Jakub Liška, MRes
konateľ

Príloha č. 1 k Zmluve o úvere č. 520/CC/16
Zoznam Zabezpečenia

1. Záložné právo k pohľadávkam

zriadenie a vznik záložného pohľadávkam Dlžníka, uzatvorením Záložnej zmluvy NCRZP č. 520/CC/16-ZZ1 zo dňa 07.06.2016 a registráciou záložného práva v Notárskom centrálnom registri záložných práv,

2. Krycia zmenka

vystavenie vlastnej blankozmenky Dlžníkom na rad Banky s doložkou „bez protestu“ a jej odovzdanie Banke spolu s podpísanou Zmluvou o zmenkovom vyplňovacom práve č. 520/CC/16-Zm1 zo dňa 07.06.2016.

PRÍLOHA č. 2
k Zmluve o úvere č. 520/CC/16
SPLÁTKOVÝ KALENDÁR č. 1

DIŽNÍK: TEPLA MODRA, s.r.o.
Istina: 125.000,- EUR

č.	Dátum	Splátka istiny (v mene EUR)
1.	31.01.2017	1 737,00
2.	28.02.2017	1 737,00
3.	31.03.2017	1 737,00
4.	30.04.2017	1 737,00
5.	31.05.2017	1 737,00
6.	30.06.2017	1 737,00
7.	31.07.2017	1 737,00
8.	31.08.2017	1 737,00
9.	30.09.2017	1 737,00
10.	31.10.2017	1 737,00
11.	30.11.2017	1 737,00
12.	31.12.2017	1 737,00
13.	31.01.2018	1 737,00
14.	28.02.2018	1 737,00
15.	31.03.2018	1 737,00
16.	30.04.2018	1 737,00
17.	31.05.2018	1 737,00
18.	30.06.2018	1 737,00
19.	31.07.2018	1 737,00
20.	31.08.2018	1 737,00
21.	30.09.2018	1 737,00
22.	31.10.2018	1 737,00
23.	30.11.2018	1 737,00
24.	31.12.2018	1 737,00
25.	31.01.2019	1 737,00
26.	28.02.2019	1 737,00
27.	31.03.2019	1 737,00
28.	30.04.2019	1 737,00
29.	31.05.2019	1 737,00
30.	30.06.2019	1 737,00
31.	31.07.2019	1 737,00
32.	31.08.2019	1 737,00
33.	30.09.2019	1 737,00
34.	31.10.2019	1 737,00
35.	30.11.2019	1 737,00
36.	31.12.2019	1 737,00
37.	31.01.2020	1 737,00
38.	29.02.2020	1 737,00
39.	31.03.2020	1 737,00
40.	30.04.2020	1 737,00
41.	31.05.2020	1 737,00
42.	30.06.2020	1 737,00

43.	31.07.2020	1 737,00
44.	31.08.2020	1 737,00
45.	30.09.2020	1 737,00
46.	31.10.2020	1 737,00
47.	30.11.2020	1 737,00
48.	31.12.2020	1 737,00
49.	31.01.2021	1 737,00
50.	28.02.2021	1 737,00
51.	31.03.2021	1 737,00
52.	30.04.2021	1 737,00
53.	31.05.2021	1 737,00
54.	30.06.2021	1 737,00
55.	31.07.2021	1 737,00
56.	31.08.2021	1 737,00
57.	30.09.2021	1 737,00
58.	31.10.2021	1 737,00
59.	30.11.2021	1 737,00
60.	31.12.2021	1 737,00
61.	31.01.2022	1 737,00
62.	28.02.2022	1 737,00
63.	31.03.2022	1 737,00
64.	30.04.2022	1 737,00
65.	31.05.2022	1 737,00
66.	30.06.2022	1 737,00
67.	31.07.2022	1 737,00
68.	31.08.2022	1 737,00
69.	30.09.2022	1 737,00
70.	31.10.2022	1 737,00
71.	30.11.2022	1 737,00
72.	31.12.2022	1 673,00
spolu		125 000,00