

## Bod č. 7

### Schválení poskytnutí zajištění části závodu Společnosti ve prospěch Banky k zajištění dluhů Společnosti vůči Bance

- doplnění bodu č. 7 bylo provedeno na základě požadavku RB ze dne 23.9.2020 dle zákona o obchodních korporacích ( ZoK ) podle §421, odst.2, písm.m
- smlouva o investičním úvěru, reg. SU/0001/NCINV/45148139 ze strany RB se připravuje dle indikativní nabídky RB ze dne 16.9.2020
- dne 29.9.2020 nám ředitel firemního centra RB v Liberci p. Ing. Wambach dal souhlas s jejím zveřejněním – viz příloha
- zajišťovací smlouva ( zástavní právo smluvní ) k zajištění pohledávky ve prospěch RB bude na výpisu z katastru nemovitostí :  
okres : Mladá Boleslav  
obec : 535427 Bakov nad Jizerou  
katastr.území : 600831 Bakov nad Jizerou  
LV : 1020  
vlastn.právo : a.s. DOBA , IČ 45148139

# INDIKATIVNÍ NABÍDKA BANKOVNÍCH SLUŽEB

**Raiffeisenbank a.s.**

(dále jen Banka)

pro

**DoBa** akciová společnost

(dále jen Klient)

*Platnost nabídky je do 30.9.2020*

Tato indikativní nabídka nepředstavuje jakýkoli závazek Raiffeisenbank a.s. poskytnout v této indikativní nabídce uvedenou bankovní službu. Navrhované podmínky jsou uvedeny s výhradou předchozího schválení poskytnutí uvedené bankovní služby příslušnými schvalovacími orgány banky a s výhradou uzavření příslušné smluvní dokumentace.

Pro odstranění pochybností zdůrazňujeme, že tato indikativní nabídka není nabídkou k uzavření smlouvy ve smyslu § 1731 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Raiffeisenbank a.s. dále prohlašuje, že jakákoliv bankovní služba může být poskytnuta výhradně na základě písemné smlouvy, nebude-li v konkrétním případě dohodnuto jinak.

Pokud dojde k jakékoli podstatné změně na peněžním či kapitálovém trhu anebo k jakékoli podstatné změně ve finanční či majetkové situaci Vaší společnosti, Raiffeisenbank a.s. si vyhrazuje právo tuto indikativní nabídku odpovídajícím způsobem upravit popř. ji zcela zrušit.

Informace v tomto dokumentu obsažené jsou důvěrné a nelze je sdělovat a předávat třetím osobám bez předchozího souhlasu Raiffeisenbank a.s.

**DOBA a.s.**  
**Na Výsluní 1181**  
**294 01 Bakov nad Jizerou**

V Liberci dne 16. září 2020

Vážený pane Zetko,

na základě našeho jednání si Vám dovoluujeme předložit indikativní nabídku bankovních služeb Raiffeisenbank a.s. pro Vaši společnost DOBA a.s. Více informací najdete níže. Současně Vám chceme poděkovat za vstřícný přístup, poskytnuté informace a celkově velmi příjemné jednání s Vámi.

V případě potřeby jakýchkoliv doplňujících informací prosím kontaktujte svého firemního bankéře: Martinu Nedvědovou na tel. čísle + 420 603 808 182, e-mail: [martina.nedvedova@rb.cz](mailto:martina.nedvedova@rb.cz).

Pevně věříme, že Vás naše indikativní nabídka zaujme a stane se základem rozšíření naší spolupráce s Vámi a Vaší společností.

S pozdravem

.....  
Jan Wambach  
Ředitel Firemního centra

.....  
Ing. Martina Nedvědová  
Firemní poradce

---

Tato nabídka nepředstavuje jakýkoli závazek Raiffeisenbank a.s. poskytnout uvedenou bankovní službu a není nabídkou k uzavření smlouvy ve smyslu § 1731 zákona č. 89/2012 Sb.. Navrhované podmínky podléhají schválení příslušnými orgány banky a uzavření příslušné smluvní dokumentace.

Pokud dojde k jakékoli podstatné změně na peněžním či kapitálovém trhu anebo k jakékoli podstatné změně ve finanční či majetkové situaci Vaší společnosti, Raiffeisenbank a.s. si vyhrazuje právo tuto indikativní nabídku odpovídajícím způsobem upravit popř. ji zcela zrušit.

Informace v tomto dokumentu obsažené jsou důvěrné a nelze je sdělovat a předávat třetím osobám bez předchozího souhlasu Raiffeisenbank a.s.

# 1 INVESTIČNÍ ÚVĚŘ

DLUŽNÍK (KLIENT):	DOBA a.s., se sídlem Na Výsluní 1181, 294 01 Bakov nad Jizerou, IČO 45148139, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1516
ÚČEL ÚVĚŘU:	Financování nákupu 2 ks obráběcích linek pro výrobu upevňovacích lišt VW Crafter (dále jen „Předmět financování“), příp. refinancování vlastních zdrojů klienta vynaložených nad rámec povinného podílu vlastních zdrojů
VÝŠE ÚVĚŘU:	20.000.000,- CZK
CELKOVÁ VÝŠE INVESTICE:	24.202.000,- CZK (bez DPH)
PODÍL VLASTNÍCH ZDROJŮ KLIENTA:	4.202.000,- CZK
ÚROKOVÁ SAZBA PRO LHŮTU ČERPÁNÍ:	Pohyblivá: 1M PRIBOR + 2,0 % p.a. hodnota PRIBORu pro dané úrokové období k 15.9.2020 činí 0,3 % p.a.
ÚROKOVÁ SAZBA PRO OBDOBÍ SPLÁCENÍ:	Fixní po celé období splácení: 2,73 % p.a.
REZERVAČNÍ POPLATEK:	0,2 % p.a.
NEVRATNÝ POPLATEK ZA PROJEDNÁNÍ ŽÁDOSTI O ÚVĚŘ:	0,- CZK
POPLATEK ZA ZPRACOVÁNÍ SMLOUVY:	20.000,- CZK, splatný do 3 dnů po podpisu smlouvy o úvěru
POPLATEK ZA SPRÁVU ÚVĚŘU:	500,- CZK / měsíc
SPLATNOST:	31. 3. 2027
ČERPÁNÍ:	Účelově na základě doložených faktur na účet dodavatele, příp. na běžný účet Klienta v případě refinancování vlastních zdrojů. Financovány budou částky bez DPH.
LHŮTA PRO ČERPÁNÍ:	Do 31. 3. 2021
SPLÁCENÍ:	U fixní sazby lze zvolit i formu anuitního splácení. Při fixaci na celou dobu splatnosti činí anuitní splátka 301.463,72 CZK měsíčně.

**ZAJIŠTĚNÍ:**

- Blankosměnka vlastní s avalem většinového akcionáře Klienta
- Zástavní právo k nemovitostem (výrobní a skladový areál ve vlastnictví Klienta zapsaný na LV č. 1020 pro k.ú. Bakov nad Jizerou – dále jen „Nemovitost“) s registrací zákazu zatížení a zcizení
- Vinkulace pojištění nemovitostí
- Zástavní právo k pohledávkám z nájmu předmětu financování  
Smluvní forma: otevřená, potvrzená
- Zástavní právo k pohledávkám z vkladů na běžných účtech Klienta

**PODMÍNKY ČERPÁNÍ:**

- Uzavření všech zástavních dokumentů
- Předložení návrhu na vklad zástavního práva k nemovitosti s vyznačením jeho přijetí včetně všech jeho příloh příslušným katastrálním pracovištěm.
- Předložení pojistné smlouvy, uzavřené mezi Klientem a pojišťovnou předem odsouhlasené Bankou, v níž je sjednáno pojištění nemovitosti, tato pojistná smlouva je svou formou a obsahem pro Banku vyhovující. Předložení dokladu o zaplacení pojistného dle uvedené Pojistné smlouvy nejméně na následující pojistné období.
- Doložení provedení vinkulace pojistného plnění z Pojistné smlouvy ve prospěch Banky, a to ve formě a s obsahem vyhovujícím Bance.
- Předložení originálu nebo ověřené kopie smlouvy o dílo uzavřené s dodavatelem, příp. objednávky, spolu s fakturou a platebním příkazem.
- V případě refinancování vlastních zdrojů Klienta doložení úhrady faktury předkládané k čerpání.

**OSTATNÍ PODMÍNKY:**

- Klient se zavazuje do 60 dnů od podpisu Smlouvy o úvěru předat Bance originál výpisu z katastru nemovitostí ne starší než 30 kalendářních dní dokládající (i) vlastnictví Nemovitosti Klientem, (ii) pravdivé právní vztahy a veškeré údaje o vlastnických právech k Nemovitosti, (iii) zákaz zatížení a zcizení Nemovitosti zapsaný ve prospěch Banky, (iv) nezatíženost Nemovitosti jiným zástavním právem (včetně uvolněného zástavního práva), předkupním právem, právem stavby, věcným, či jiným břemenem, ani zákazem zcizení nebo zatížení Nemovitosti s výjimkou zástavního práva Banky, (v) že žádná třetí osoba nemá k Nemovitosti smluvní nebo věcné právo a že (vi) byl proveden vklad zástavního práva Banky dle Zástavní smlouvy k nemovitosti. Na výpise nesmí být uvedena žádná poznámka či záznam ani nesmí být vyznačeno, že jsou právní vztahy dotčeny změnou, s výjimkou takových poznámek či záznamů nebo změn právních vztahů, které Banka výslovně akceptuje.
- Klient se zavazuje do 30. 4. 2021 předat Bance originál nebo úředně ověřenou kopii smlouvy o pronájem předmětu financování uzavřené mezi Klientem a společností AAS Automotive s.r.o., se sídlem Na Výsluní 1181, 294 01 Bakov nad Jizerou, IČO 25735691, a to ve formě a s obsahem vyhovujícím Bance (dále jen „Nájemní smlouva“).
- Klient se zavazuje do 30. 5. 2021 uzavřít s Bankou smlouvu o zřízení zástavního práva k pohledávkám z Nájemní smlouvy.
- Do 31. 12. 2020 je Klient povinen předložit souhlas valné hromady akcionářů Klienta se zástavou nemovitosti ve prospěch Banky.
- Klient je povinen kdykoli na výzvu Banky zajistit pověřenému zástupci Banky zpřístupnění nemovitosti.
- Klient je povinen na výzvu Banky provést verifikaci ocenění nemovitosti, a to osobou pověřenou nebo akceptovanou Bankou.
- Klient je povinen předkládat Bance doklad o zaplacení plateb pojistného na následující pojistné období k pojištění nemovitosti.

	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Klient je povinen předkládat Bance čtvrtletně účetní výkazy, ročně rozbor pohledávek a závazků Klienta dle časového rozlišení v členění: nesplatné, po lhůtě splatnosti do 30 dnů, od 30 dnů do 90 dnů, od 90 dnů do 180 dnů, od 180 dnů do 360 dnů a nad 360 dnů po lhůtě splatnosti, a to vždy do 30 dnů po skončení příslušného období.</li><li>▪ Klient je povinen předkládat Bance ročně přehled podrozvahových závazků (tj. nečerpané úvěrové limity, přísliby úvěrů, bankovní záruky, přísliby bankovních záruk, dokumentární akreditivy nezahrnuté v rozvaze, limity pro obchodování na finančním trhu, ručení za závazky třetích osob, zástava majetku Klienta za závazky třetích osob, závazky z leasingových smluv nezahrnuté v rozvaze, potenciální ztráty - např. nejistý výsledek soudních sporů), a to vždy do 30 dnů po skončení příslušného roku.</li><li>▪ Klient je povinen provádět prostřednictvím svých účtů vedených Bankou svůj veškerý bezhotovostní platební styk související s pronájmem předmětu financování. Tato podmínka bude splněna nejpozději do 30. 4. 2021.</li><li>▪ Klient neprodlouží splatnost, nezapočte, nepostoupí či jinak právně nezatíží své pohledávky zastavené Bance dle uzavřené Zástavní smlouvy k pohledávkám.</li><li>▪ Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky nevyplatí svým společníkům podíly na zisku.</li><li>▪ Klient bez předchozího písemného souhlasu Banky neotevře účet u jiné banky.</li></ul>
--	--