

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ

Стороны:

«Заёмщик» - ООО «Агрофирма Байрамгул» или ООО «Петропавловский зерновой комплекс»;
«Кредитор» - Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
«Поручитель» - ПАО «Птицефабрика Челябинская»

Договоры поручительства с Банком (Кредитор) на сроки равные срокам кредитных сделок, увеличенных на три года, в счет обеспечения исполнения обязательств ООО "АГРОФИРМА БАЙРАМГУЛ" или ООО «Петропавловский зерновой комплекс» (Заемщик) перед Банком (Кредитор) по кредитным соглашениям об открытии кредитных линий (Далее - Кредитным соглашениям).

По Договорам Поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение Заемщиком Обязательств по Кредитным соглашениям (каждая сроком не более 545 календарных дней с даты заключения) в полном объеме, включая:

- совокупную сумму задолженности не более 1 000 000 000,00 (одного миллиарда) рублей по Кредитным соглашениям, заключенным/планируемым к заключению в период 2020-2021 гг. между Банком ВТБ (ПАО) и ООО «Петропавловский зерновой комплекс», а также между Банком ВТБ (ПАО) и ООО «Агрофирма Байрамгул»;

В рамках каждого Кредитного соглашения:

- 1) по уплате процентов за пользование Кредитом/Кредитами в рамках Кредитных соглашений по ставке:

Льготная ставка кредитования в течение Периода субсидирования – 5% (Пять) процентов годовых.
Рыночная ставка кредитования вне Периода субсидирования – Ключевая ставка Банка России* 0,9, увеличенная на 5% (Пять) процентов годовых.

Вне Периода субсидирования процентная ставка по Кредитному соглашению изменяется следующим образом:

а) начиная с 1 (Первого) числа месяца, за который Банк не получил Субсидии или не сможет получить Субсидии в связи выявлением обстоятельств 1, 5, перечисленных в определении термина «Фактор приостановления субсидирования», до последнего календарного дня месяца, в котором наступил Фактор возобновления субсидирования, Банк вправе установить Рыночную ставку кредитования.

б) начиная с 1 (Первого) числа месяца, за который Банк не получил Субсидии или не сможет получить Субсидии в связи выявлением обстоятельств 2-4 перечисленных в определении термина «Фактор приостановления субсидирования», до последнего календарного дня месяца, в котором наступил Фактор возобновления субсидирования, применяется Рыночная ставка кредитования.

в) начиная с 1 (Первого) числа месяца, за который Банк не получил или не сможет получить Субсидии или не имел оснований получить Субсидии, что повлекло их возврат Банком, в соответствии с Программой в связи выявлением обстоятельств 1-3, 5, 6 перечисленных в определении термина «Фактор прекращения субсидирования», до полного погашения Основного долга, Банк вправе установить Рыночную ставку кредитования.

г) начиная с 1 (Первого) числа месяца, за который Банк не получил или не сможет получить Субсидии или не имел оснований получить Субсидии, что повлекло их возврат Банком, в соответствии с Программой в связи выявлением обстоятельства 4, указанного в определении термина «Фактор прекращения субсидирования», до полного погашения Основного долга, применяется Рыночная ставка кредитования.

д) в случае наступления Фактора прекращения субсидирования вследствие пролонгации процентная ставка по Кредитному соглашению подлежит указанию в дополнительном соглашении к Кредитному соглашению о пролонгации в соответствии с кредитным решением о пролонгации, в котором процентная ставка должна быть указана в соответствии с действующими нормативными актами Банка. В этом случае Кредитное соглашение считается исключенной из Программы,

начисляемых на сумму использованного и непогашенного Основного долга, и подлежащих уплате Заемщиком ежемесячно, в последний календарный день месяца, за текущий календарный месяц (в случае если дата уплаты процентов приходится на нерабочий день, то срок уплаты переносится на ближайший следующий Рабочий день), начиная с даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, а также в дату окончательного погашения каждого Кредитного соглашения;

- 2) по уплате процентов за пользование Кредитом/Кредитами доначисленных в соответствии с порядком, установленным в разделе 6 Кредитного соглашения и уплачиваемых Заемщиком не позднее последнего Рабочего дня месяца, следующего месяцем в котором наступил Фактор приостановления субсидирования/ Фактор прекращения субсидирования, но не позднее даты полного погашения по Кредитному соглашению;
- 3) по уплате Комиссии за обязательство в размере не более 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентов годовых, начисляемой Кредитором и уплачиваемой Заемщиком ежемесячно, в последний календарный день месяца за текущий календарный месяц (в случае если дата уплаты Комиссии за обязательство приходится на нерабочий день, то срок уплаты переносится на ближайший следующий Рабочий день), начиная с даты начала начисления Комиссии за обязательство в соответствии с условиями, установленными в разделе 6 Кредитного соглашения Кредитного соглашения;
- 4) по уплате неустойки в размере не более 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от суммы просроченной задолженности по Основному долгу за каждый день просрочки, начисляемой Кредитором в случае возникновения просроченной задолженности по Основному долгу и уплачиваемой Заемщиком в соответствии с порядком, установленным в разделе 11 Кредитного соглашения в дату окончательного фактического погашения соответствующей просроченной задолженности по Основному долгу;
- 5) по уплате неустойки в размере не более 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от суммы просроченной задолженности по процентам/комиссиям за каждый день просрочки, начисляемой Кредитором в случае возникновения просроченной задолженности по процентам/комиссии и уплачиваемой Заемщиком в соответствии с порядком, установленным в разделе 11 Кредитного соглашения в дату окончательного фактического погашения соответствующей просроченной задолженности по процентам/комиссии;
- 6) по уплате неустойки (штрафа) в размере не более 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей 00 копеек в соответствии с порядком, установленным разделом 11 Кредитного соглашения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения каждого из следующих обязательств, предусмотренных разделом 9 Кредитного соглашения:
 - в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений;
 - предоставлять Кредитору письма за подписью уполномоченного лица Заемщика об отсутствии/наличии недоимки и задолженности по пеням, штрафам перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября текущего года и 31 декабря текущего года (с указанием размера и вида задолженности в случае ее наличия). Указанные письма предоставляются Кредитору не позднее срока предоставления Кредитору квартальной и годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с условиями, установленными для указанной отчетности в разделе 9 Кредитного соглашения. При предоставлении годовой бухгалтерской отчетности дополнительно предоставляется вышеуказанная информация по состоянию на 01 число месяца, в котором в Банк предоставлена годовая бухгалтерская отчетность;
 - предоставлять не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после окончания отчетного (предыдущего) квартала следующие документы:

- анализ счета аналитического учета счетов 51 и 52 в корреспонденции со счетами бухгалтерского учета Заемщика в разрезе банков, за соответствующий период, заверенный печатью организации (при ее наличии) и подписями руководителя и главного бухгалтера;
 - справку о задолженности компаний Группы перед банками и размере обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам (включая резервные аккредитивы), выданным/открытым банками по поручению компаний Группы заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица компании Группы, или справки из банков или выписки (выписка должна быть сформирована в формате PDF и содержать отметку банка о формировании Системой дистанционного банковского обслуживания) со счетов в банках, с указанной информацией на 1-е число первого месяца отчетного квартала;
 - Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии документов отчетности текущего года по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября, а также не позднее 10 апреля текущего года копии документов бухгалтерской отчетности за последний отчетный год. Состав отчетности текущего года и отчетности за последний отчетный год определен в разделе 9 Кредитного соглашения.
- 7) по уплате неустойки (штрафа) в размере не более 10 000,00 (Десять тысяч) рублей 00 копеек, в соответствии с порядком, установленным разделом 11 Кредитного соглашения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения каждого из следующих обязательств:
- по требованию Банка предоставить /обеспечить предоставление поручителями (юридическими лицами) в течение 20 (Двадцати) календарных дней с даты направления уведомления Банком, право на списание денежных средств со всех открытых Заемщиком/поручителями (юридическими лицами) счетов в других коммерческих банках на условиях заранее данного акцепта;
 - при открытии расчетного счета в других банках не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней со дня открытия соответствующего расчетного счета уведомить Банк.
- 8) по уплате неустойки (пени) в размере не более 0,3% (Ноль целых три десятых) процента годовых от размера ссудной задолженности по Кредитному соглашению возникшей на отчетную дату, в которую был нарушен финансовый ковенант, указанных в разделе 9 Кредитного соглашения и неприменения Банком права в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному соглашению досрочно, и уплачиваемой в соответствии с порядком, установленным разделом 11 Кредитного соглашения;
- 9) по уплате неустойки (штрафа) в размере не более 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения каждого из обязательств по возмещению Банку возвращенных Субсидии в соответствии с Программой, а также возмещению величины взысканных с Банка в доход федерального бюджета неустоек в соответствии с Программой по Соглашению возникших в связи с изменением процентной ставки вне Периода субсидирования и уплачиваемой в соответствии с порядком, установленным разделом 11 Кредитного соглашения. Порядок изменения процентной ставки вне периода субсидирования по Соглашению установлен разделом 6 кредитного соглашения.
- 10) по возмещению Кредитору расходов и потерь, которые он может понести в связи с исполнением своих обязательств по Кредитному соглашению и подлежащих возмещению Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного соглашения, а также в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Обязательств Заемщиком по Кредитному соглашению;
- 11) по возврату полученных Заемщиком денежных средств и уплате процентов за пользование чужими денежными средствами в полном объеме в случае недействительности Кредитного соглашения
- 12) В течение всего срока действия кредитной сделки обеспечить соблюдение следующих условий:
- Размер собственного капитала Группы по консолидированной отчетности Группы (строка 1300 консолидированного бухгалтерского баланса Группы) за вычетом дебиторской задолженности (строка 1230 Консолидированного бухгалтерского баланса Группы) **компаний, перечисленных в Приложении №1.1,** и финансовых вложений (строки 1170 и 1240 консолидированного бухгалтерского баланса Группы) **в компании, перечисленные в Приложении №1.1 к настоящему протоколу,** должен составлять не менее **2 000 000 000,00 (Два миллиарда) рублей** на каждую отчетную дату.

- Соотношение Net Debt/ Ebitda по консолидированной отчетности Группы на каждую отчетную дату должно составлять не более:

- с 30.06.2020 г. 4,15х;
- с 31.12.2020 г. 4,00х;
- с 30.06.2021 г. 3,80х;

Net Debt – экономический показатель, равный величине Debt за минусом суммы денежных средств (код 1250 Формы №0710001/ Cash and cash equivalents), а также займов, полученных от Кадушина П.Н. но не более 328 000 000,00 (Триста двадцать восемь миллионов рублей) 00 копеек, на последнюю отчетную дату.

- Совокупный размер прироста финансовых вложений по консолидированной отчетности Группы без учета финансовых вложений в ООО «Овомир» (ИНН 8901026055) (сумма строк 1170 и 1240 консолидированного бухгалтерского баланса Группы) за исключением депозитов Банка/ банков и векселей Банка/ банков по сравнению с предыдущей отчетной датой без согласования с Банком не должен превышать 100% от величины прироста нераспределенной прибыли Группы (строка 1370 консолидированного бухгалтерского баланса Группы) за последний отчетный квартал. При этом объем финансовых вложений в ООО «Овомир» (ИНН 8901026055) без согласования с Банком не может превышать значение более 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.

- **Консолидированная отчетность Группы** – это сумма значений строк бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах компаний, входящих в Группу, за вычетом взаимных обязательств и оборотов компаний Группы.

-Соотношение дебиторская задолженность Клиента 1/среднедневная выручка Клиента 1 за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих последней отчетной дате, должно составлять не более 110,00 на последнюю отчетную дату. Дебиторская задолженность - экономический показатель, равный дебиторской задолженности Клиента 1 (строка 1230 бухгалтерского баланса ПАО «Птицефабрика Челябинская» ИНН 7430008205 на последнюю отчетную дату), за исключением дебиторской задолженности ООО «Кормовые резервы» ИНН 7430028025, отражаемой в составе строки 1230 бухгалтерского баланса ПАО «Птицефабрика Челябинская» (ИНН 7430008205) на последнюю отчетную дату, но не более кредиторской задолженности Клиента 1 перед «Кормовые резервы» ИНН 7430028025, отражаемой в составе строки 1520 бухгалтерского баланса ПАО «Птицефабрика Челябинская» (ИНН 7430008205) на последнюю отчетную дату.

- Не предоставлять залоги, поручительства и гарантии компаниями Группы за третьих лиц без согласования с Банком.

- Сумма займов, привлеченных компаниями Группы от Кадушина П.Н., должна составлять не менее 328 000 000,00 (Триста двадцать восемь миллионов рублей) 00 копеек.

- Выручка ООО «Агрофирма Байрамгул» (строка 2110 отчета о финансовых результатах), полученная за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате, не должна снижаться более чем на 20% по сравнению с выручкой, полученной за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих аналогичной отчетной дате прошлого года.

- Чистая прибыль ООО «Агрофирма Байрамгул» (строка 2400 отчета о финансовых результатах), полученная за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате, должна принимать положительное значение.

- Компании Группы обязуются не отчуждать за отчетный квартал объекты недвижимого имущества совокупной балансовой стоимостью более 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей 00 копеек на дату отчуждения имущества в пользу третьих лиц, без предварительного письменного согласования с Банком.

Санкции при нарушении:

Досрочное истребование задолженности по кредитным соглашениям/приостановление использования средств в рамках кредитного соглашения.

Для сделок вне Программы Минсельхоза:

В случае неприменения Банком права на досрочное истребование задолженности по кредитным соглашениям/приостановление использования средств в рамках кредитного соглашения, Банк вправе увеличить процентную ставку на 0,5% годовых.

В случае возникновения основания увеличения процентной ставки одновременно по двум или более ковенантам, увеличение процентной ставки применяется только по одному из оснований.

В случае возникновения основания увеличения процентной ставки за невыполнение финансовых ковенантов по одному и тому же ковенанту по двум и более отчетным датам, увеличение процентной ставки повторно не производится.

Для сделок в рамках Программы Минсельхоза:

В случае неприменения прав Банка, предусмотренных за невыполнение финансовых ковенантов взимается неустойка в размере 0,25% годовых от размера ссудной задолженности по

соответствующему кредитному соглашению, возникшей на отчетную дату, в которую был нарушен финансовый ковенант.

Неустойка взимается в случае неприменения прав Банка по факту невыполнения финансовых ковенантов на каждую отчетную дату. Уплата неустойки производится в дату уплаты процентов. В случае возникновения основания для взимания неустойки одновременно по двум или более ковенантам, неустойка взимается только по одному из оснований.

- 13) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем обязательств по Договору, предусмотренных статьей 2. Договора, Поручитель обязан уплатить Банку неустойку в размере не более 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки. Неустойка начисляется начиная с даты, следующей за датой, в которую обязательство Поручителя по Договору должно было быть исполнено, и по дату полного надлежащего исполнения им таких обязательств включительно. Неустойка уплачивается Поручителем в дату окончательного исполнения просроченного обязательства.

Приложение №1.1: Группа компаний

Наименование компании	ИНН компании
ООО «Росремстрой»	5003001040
ЗАО «Корпорация Райс-Мьюзик»	7726049070
ЗАО «Концерн «РРС»	7706153795
ООО «Компакт Бук»	7727164935
ООО «Агата Кристи»	7701595253
ООО «Орион»	7706592665
ООО «Тандем»	7726528379
ООО «ОВОМИР»	8901026055
ООО «ТД «Красный выборжец»	7804152510
ООО «Оптима Альянс»	7723583815
ООО «ОРИОН Групп»	7706719128
ООО «Екатеринбургская инвестиционно-финансовая компания»	7751008221
ООО «Рось»	5074038209
ООО «Собинвест»	7751525607
ООО «Торговый дом «Понате АД»	5005059053
ООО «Трастарсенал»	7710907100
ИП Ларина Алла Викторовна	773003902920
ИП Кадушин Павел Николаевич	770800083521
ООО «Ардис»	7715550005
НП «База отдыха «Мечта»	5044065572
ООО «ТД Чепфа»	7452091101
ООО «ТД «Агрос»	7704841468
АО «Завод «Красный Выборжец»	7804156917
ОАО «Научно-производственное объединение «ФИЗИКА»	7726019607
ОАО «Торговая компания «АЛКО-ТРЕЙД»	7701345292
ООО «Вектор»	7751136181
ООО ТД «Ардис»	7709868022
ООО «Агро-инвест»	0270407252
ООО «Стандарт-Капитал»	7706621429
ООО «Северное»	8602276949