

Заключение
о совершении АО ЛК «Зерно Сибири» крупной сделки

Договор об открытии возобновляемой кредитной линии на сумму до 270 000 000 (Двести семьдесят миллионов) рублей для финансирования затрат на закупку сельскохозяйственной продукции (зерно), для дальнейшей ее реализации по заключаемым экспортным контрактам на поставку зерна.

Стоимость совершаемых сделок 270 000 000 рублей, что составляет менее 50% от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерского баланса АО ЛК «Зерно Сибири» по состоянию на 31.03.2020 г.

1. Вид сделки	Договор об открытии возобновляемой кредитной линии. В рамках договора отдельные Кредитные сделки (транши) заключаются путем обмена Подтверждениями по форме и в порядке, установленном в договоре.
2. Лимит кредитования	До 270 000 000 рублей.
3. Цель финансирования (целевое назначение кредита)	Пополнение оборотных средств, финансирование затрат на закуп сельскохозяйственной продукции
4. Срок финансирования	12 месяцев
4.1. Срок отдельного транша	Не более 3 месяцев
5. Период доступности кредитных средств	8 месяцев
6. Погашение основного долга	Погашение кредита производится в суммах и в сроки, установленные условиями предоставленных Траншей.
7. Процентная ставка	Размер процентной ставки определяется при заключении договора. Индикативно на 22.07.2020 - 7,0 -7,5 % годовых.
7.1. Порядок уплаты процентов	Ежемесячно.
8. Кредитные платы	
8.1. Комиссия за резервирование	0, 2% от суммы кредитного лимита. Выплачивается одновременно при открытии лимита / выдаче первого транша.
8.2. Комиссия за досрочное погашение по инициативе Заемщика	Не взимается, за исключением рефинансирования ссудной задолженности коммерческими банками.

<p>9. Обеспечение по договору</p>	<p>Государственная гарантия – Омская область в лице Правительства Омской области на всю сумму обязательства.</p>
<p>10. Отлагательные условия кредитования</p>	<p>10.1. Открытие расчетного счета Заемщика в Банке.</p> <p>10.2. Предоставление Государственной гарантии Омской области на всю сумму обязательств (текст подлежит согласованию в Кредитором). Срок гарантии должен превышать окончательную дату возврата кредита не менее чем на 1 месяц.</p> <p>10.3. Предоставление заверенных Заемщиком договоров купли/продажи.</p> <p>10.4. Предоставление контрактов с Покупателями. Контракты должны быть приемлемы для Банка.</p> <p>10.5. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации Продавцов и Покупателей.</p> <p>10.6. Предоставление справки ИФНС об отсутствии задолженности по налогам и сбора.</p>
<p>11. Перечень финансовых ковенант.</p>	<p>11.1. Debt /ЕВITDA не более 4,5 ежеквартально.</p> <p>11.2. Операционная рентабельность не менее 2 % по итогам каждого финансового года: (прибыль (убыток) от продаж за последние 12 месяцев (Стр. 2200) / выручка за последние 12 месяцев (Стр. 2110))*100%.</p> <p>11.3. Ежеквартально обеспечивать соблюдение Группой условия по соотношению показателя «Собственный капитал» к показателю «Валюта баланса», рассчитанных на основании бухгалтерской отчетности по состоянию на последнюю Отчетную дату, на уровне не менее 15%.</p> <p>11.4. Заемщик/ Принципал/ обязуется не допускать снижения и обеспечить исключение случаев снижения размера Чистых активов Заемщика/ Принципала в каждом календарном квартале соответствующего календарного года на 15% и более процентов.</p> <p>11.5. Заемщик/ Принципал/ обязуется ежеквартально соблюдать условие по соотношению показателя "ЕВIT LTM» к показателю "Проценты к уплате" на уровне не менее 2,0.</p> <p>11.6. Заемщик/ Принципал/ обязуется не допускать без предварительного письменного согласия Банка изменения состава акционеров, владеющих обыкновенными акциями</p>

	<p>в размере более 5% общего числа акций.</p> <p>11.7. Заемщик/ Принципал/ обязуется не допускать без предварительного письменного согласия Банка распределение дивидендов.</p> <p>*- значения финансовых ковенант будут установлены в ходе заключения кредитной сделки.</p>
12. Прочие условия.	<p>12.1. В случае экспортной сделки – постановка на учет Контракта у Кредитора.</p> <p>12.2. 100% оборотов должны осуществлять через счета, открытие у Кредитора.</p> <p>12.3. Реализация зарплатного проекта в Банке</p> <p>12.4. Обеспечение кредитовых оборотов ежеквартально в размере не менее 350 млн. руб.</p>

Генеральный директор



С.В.Матиенко