

**ПРОЕКТ  
решения коллегиального органа ПАО Сбербанк о кредитовании  
ООО «Энерго».**

УТВЕРЖДАЮ

Директор ООО «Энерго»

С.В. Макаров



Утвердить в рамках установленных продуктовых лимитов следующие условия кредитования:

Условия кредитования																																												
1. Режим кредитования	Невозобновляемая кредитная линия (далее – Договор)																																											
2. Заемщик	ООО «Энерго»																																											
3. Сумма финансирования	110 000 000 рублей																																											
5. Цель финансирования (целевое назначение кредита)	Пополнение оборотных средств: - финансирование производственной деятельности предприятия; - расходы по арендным платежам и текущему ремонту; - заработная плата работникам; - расходы на рекламу.																																											
6. Срок финансирования	не более 36 месяцев																																											
6.2. Период доступности	по «18» декабря 2016г.																																											
8. Погашение основного долга	По следующему графику:																																											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>дата погашения</th> <th>размер платежа в абсолютных величинах или в долях от размера ссудной задолженности на момент окончания периода доступности</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>19.12.2016г.</td><td>200 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.01.2017г.</td><td>500 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.02.2017г.</td><td>500 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.03.2017г.</td><td>500 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.04.2017г.</td><td>1 300 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.05.2017г.</td><td>1 300 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.06.2017г.</td><td>1 300 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.07.2017г.</td><td>1 300 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.08.2017г.</td><td>1 300 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.09.2017г.</td><td>1 500 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.10.2017г.</td><td>1 500 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.11.2017г.</td><td>1 500 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.12.2017г.</td><td>1 700 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.01.2018г.</td><td>1 000 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.02.2018г.</td><td>1 000 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.03.2018г.</td><td>2 250 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.04.2018г.</td><td>2 100 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.05.2018г.</td><td>2 100 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.06.2018г.</td><td>2 300 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.07.2018г.</td><td>2 400 000,00 руб.</td></tr> <tr><td>19.08.2018г.</td><td>2 300 000,00 руб.</td></tr> </tbody> </table>	дата погашения	размер платежа в абсолютных величинах или в долях от размера ссудной задолженности на момент окончания периода доступности	19.12.2016г.	200 000,00 руб.	19.01.2017г.	500 000,00 руб.	19.02.2017г.	500 000,00 руб.	19.03.2017г.	500 000,00 руб.	19.04.2017г.	1 300 000,00 руб.	19.05.2017г.	1 300 000,00 руб.	19.06.2017г.	1 300 000,00 руб.	19.07.2017г.	1 300 000,00 руб.	19.08.2017г.	1 300 000,00 руб.	19.09.2017г.	1 500 000,00 руб.	19.10.2017г.	1 500 000,00 руб.	19.11.2017г.	1 500 000,00 руб.	19.12.2017г.	1 700 000,00 руб.	19.01.2018г.	1 000 000,00 руб.	19.02.2018г.	1 000 000,00 руб.	19.03.2018г.	2 250 000,00 руб.	19.04.2018г.	2 100 000,00 руб.	19.05.2018г.	2 100 000,00 руб.	19.06.2018г.	2 300 000,00 руб.	19.07.2018г.	2 400 000,00 руб.	19.08.2018г.
дата погашения	размер платежа в абсолютных величинах или в долях от размера ссудной задолженности на момент окончания периода доступности																																											
19.12.2016г.	200 000,00 руб.																																											
19.01.2017г.	500 000,00 руб.																																											
19.02.2017г.	500 000,00 руб.																																											
19.03.2017г.	500 000,00 руб.																																											
19.04.2017г.	1 300 000,00 руб.																																											
19.05.2017г.	1 300 000,00 руб.																																											
19.06.2017г.	1 300 000,00 руб.																																											
19.07.2017г.	1 300 000,00 руб.																																											
19.08.2017г.	1 300 000,00 руб.																																											
19.09.2017г.	1 500 000,00 руб.																																											
19.10.2017г.	1 500 000,00 руб.																																											
19.11.2017г.	1 500 000,00 руб.																																											
19.12.2017г.	1 700 000,00 руб.																																											
19.01.2018г.	1 000 000,00 руб.																																											
19.02.2018г.	1 000 000,00 руб.																																											
19.03.2018г.	2 250 000,00 руб.																																											
19.04.2018г.	2 100 000,00 руб.																																											
19.05.2018г.	2 100 000,00 руб.																																											
19.06.2018г.	2 300 000,00 руб.																																											
19.07.2018г.	2 400 000,00 руб.																																											
19.08.2018г.	2 300 000,00 руб.																																											

	19.09.2018г.	2 400 000,00 руб.
	19.10.2018г.	2 500 000,00 руб.
	19.11.2018г.	2 500 000,00 руб.
	19.12.2018г.	2 600 000,00 руб.
	19.01.2019г.	2 600 000,00 руб.
	19.02.2019г.	2 750 000,00 руб.
	19.03.2019г.	2 800 000,00 руб.
	19.04.2019г.	8 000 000,00 руб.
	19.05.2019г.	8 000 000,00 руб.
	19.06.2019г.	8 000 000,00 руб.
	19.07.2019г.	8 000 000,00 руб.
	19.08.2019г.	8 000 000,00 руб.
	19.09.2019г.	8 000 000,00 руб.
	дата полного погашения кредита	14 000 000,00 руб.

### 9. Процентная ставка

<b>Переменная</b>	9.1. С даты заключения Договора в Период участия в «Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа 6,5») по ставке в размере <b>9,6%</b> годовых.
	9.2. Начиная с первого рабочего дня, следующего за Датой прекращения действия Программы, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по ставке в размере <b>13,25%</b> годовых.
<b>Порядок уплаты</b>	Ежемесячно «19» числа каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита

### 10. Кредитные платы

#### Размер и база расчета

#### Порядок уплаты

#### 10.2. Плата за пользование лимитом кредитной линии

**1,06 %** годовых от свободного остатка лимита

В установленные условиями договора даты уплаты процентов, в сумме начисленной на указанные даты (включительно) платы

#### 10.6. Плата за досрочный возврат кредита

#### Взимается

#### Размер

#### Срок уведомления о досрочном погашении кредита (его части)

#### Порядок начисления

При любом досрочном погашении кредита

Срок погашения до (от первоначального), %	Размер платы в % годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части)
100-51%	4%
50-21%	2%
20% и менее	0%

Не устанавливается

За период с фактической даты погашения (не включая эту дату) до плановой даты погашения, установленной Договором (включительно)

### 11. Неустойки

#### Размер

<b>11.1. За несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита и/или уплату процентов и/или комиссионных платежей</b>				Максимальная процентная ставка, указанная в п. 9 настоящего решения, увеличенная в 1,5 раза, в процентах годовых
<b>12. Обеспечение</b>				
<b>Вид обеспечения</b>	<b>Залогодатель/ Поручитель/ Гарант</b>	<b>Дисконт</b>	<b>Залоговая стоимость/Сумма поручительства (гарантии)</b>	<b>Признак отлагательного условия оформления обеспечения</b>
<b>12.1. Обеспечение, учитываемое при определении обеспеченности кредита</b>				
12.1.1. залог недвижимости: 8 земельных участков, расположенных по адресам: г. Самара, Кировский р-н, ул. Чекистов, д. 195; Самарская обл., Волжский р-н, в районе с. Черноречье, в северо-восточной части кадастрового квартала 63:17:0803008; Самарская обл., Волжский р-н, в районе с. Черноречье, в северной части кадастрового квартала 63:17:0803008; г. Самара, Кировский район, ул. Щорса/ул. Чекистов	ООО «Энерго»	50%	1 365 775,00 руб.	Да, 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно)
12.1.2. залог недвижимости: 7 ед. производственной недвижимости, расположенных по адресам: г. Самара, Кировский р-н, ул. 18 км, Самарская зональная опытная станция по садоводству; г. Самара, Кировский р-н, ул. Майская, 3 Б; г. Самара, Промышленный р-н, ул. Вольская, д. 85А; г. Самара, Промышленный р-н, ул. Калинина, д. 14А; г. Самара, Самарский р-н, ул. Молодогвардейская, д.33; г. Самара, Промышленный р-н, ул. Георгия Димитрова, д. 108, строение 1; г. Самара, р-н Ленинский, ул. Мичурина, дом №4, строение 1; 1 земельный участок, расположенный по адресу: г. Самара, Самарский р-н, ул. Молодогвардейская.	ООО «Энерго»	45%	4 450 338,75 руб.	Да, 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно)
12.1.3. залог движимого имущества: энергетическое силовое оборудование и кабельные линии в количестве 357 ед.	ООО «Энерго»	50%	96 723 782,50 руб.	нет
<b>12.2. Обеспечение, не учитываемое при определении обеспеченности кредита</b>				
12.2.1. залог недвижимости: 3	ООО «Энерго»	10%	7 250 805,00 руб.	Да, 30 календарных

земельных участков, расположенных по адресам: г. Самара, Кировский р-н, ул. Щорса/ул. Чекистов, д. 153/199; г. Самара, Кировский р-н, п. Зубчаниновка, ул. Щорса, д. 153А; г. Самара, Кировский район, ул. Щорса/ул. Чекистов.				дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно)
12.2.2. залог движимого имущества: энергетическое силовое оборудование и кабельные линии в количестве 28 ед.	ООО «Энерго»	10%	5 880 627,90 руб.	нет
12.2.3. Поручительство юридического лица	ООО «Сбыт-Энерго»		На всю сумму	нет
12.2.4 . Поручительство физического лица	Макаров Сергей Витальевич		На всю сумму	нет
<b>12.5. Страхование залога</b>	Да, 12.1.2. (за исключением земельного участка), 12.1.3.	<b>Имущество, не подлежащее страхованию</b>		
		12.1.1., 12.2.1., 12.2.2.		
<b>13. Отлагательные условия предоставления кредитных средств</b>	Выдача кредитных средств производится в рамках оформленного обеспечения.			
<b>15. Форма заключаемой договорной документации</b>	Типовая с изменениями в рамках Распоряжения Первого заместителя Председателя Правления ПАО Сбербанк М.В. Полетаева № 942§45 от 12.10.2016г. «Об изменении условий Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»			
<b>16. Отлагательные условия заключения договорной документации</b>	Включение закупки в план закупок и размещение информации о закупке на официальном сайте <a href="http://www.zakupki.ru">www.zakupki.ru</a> в соответствии с требованиями федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» деятельности Заемщика.			

Перечень ковенантов. Закрепление источников погашения

Перечень ковенантов	
№ п/п	Ковенант
1	Все обязательные для использования ковенанты, предусмотренные типовой формой договорной документации.
2	Все обязательные для использования и обязательные для использования при определенных условиях ковенанты, предусмотренные «Перечнем ковенантов», в соответствии с Решением Комитета ПАО Сбербанк по предоставлению кредитов и инвестиций № 879 §13 от 02.09.2015г. (Приложение № 6)
3	Заемщик обязан обеспечить, начиная с отчетности за 3 кв. 2016 г., соблюдение в течение срока действия Договора соотношения Финансовый долг/ЕБИТДА на уровне не более 3 ежеквартально.
4	Заемщик обязан обеспечить, начиная с отчетности за 3 кв. 2016 г., положительное значение показателя рентабельности деятельности ежеквартально в течение срока действия Договора; Показатель рентабельность деятельности рассчитывается на основании данных формы бухгалтерской отчетности "Отчет о финансовых результатах" (далее ф.№2) на последнюю отчетную дату составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в соответствии со следующей формулой: (Чистая прибыль (стр.2400 ф.2)/Выручка (стр. 2110, ф.2))
5	Заемщик обязан обеспечить выполнение следующего условия в течение срока действия Договора: стоимость чистых активов Заемщика по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом или результатами аудиторской проверки должна быть не менее величины его уставного капитала. Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России № 84н от 28.08.2014 «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».
6	Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором производить распределение собственной чистой прибыли между участниками Заемщика только с согласия Кредитора
7	Ограничение на объем исков к Заемщику в сумме более 21 000 000 (Двадцать один миллион) рублей.
8	Заемщик обязан обеспечить, ежеквартальное поступление выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 40 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.
9	Заемщик обязан обеспечить ограничение на объем исков к поручителю <b>ООО «Сбыт-Энерго»</b> от ПАО «Самараэнерго» (ИНН 6315222985 ОГРН 1026300956131) в сумме более 20 000 000 рублей, находящихся на рассмотрении в Арбитражном суде более трех месяцев.
10	Заемщик обязан обеспечить поручителем <b>ООО «Сбыт-Энерго»</b> до полного исполнения обязательств Заемщика по Договору перед Кредитором производить распределение собственной чистой прибыли между участниками Заемщика только с согласия Кредитора
11	Заемщик обязан обеспечить поручителем <b>ООО «Сбыт-Энерго»</b> ежеквартальное поступление выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 125 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.
12	Заемщик обязан заключить соглашение к договору банковского счета открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810016070005798 о заранее данном акцепте Заемщика на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей, не позднее 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора. Неустойка 0,01% от максимального лимита за каждый день просрочки.

13	<p>Заемщик обязан обеспечить заключение соглашения к договору банковского счета, открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810516070005816 о заранее данном акцепте Поручителя на списание с расчетного счета Поручителя – <b>ООО «Сбыт-Энерго»</b> без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора.</p> <p>Неустойка 0,01% от максимального лимита за каждый день просрочки.</p>
----	--

<b>Закрепление в Банке источников погашения</b>	<p>Заключение соглашений к Договорам банковского счета, открытых в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк с даты заключения Договора о согласии (заранее данный акцепт) Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности и других платежей.</p>
	<p>Заключение соглашений к договорам банковских счетов Поручителя ООО «Сбыт-Энерго», открытых в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк с даты заключения Договора поручительства о согласии (заранее данный акцепт) Поручителя Банку на списание с расчетных счетов Поручителя без распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности и других платежей по Договору.</p>
	<p>Обеспечение Заемщиком ежеквартального поступления выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 40 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.</p>
	<p>Обеспечение поручителем <b>ООО «Сбыт-Энерго»</b> ежеквартального поступления выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 125 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.</p>
	<p>Заключение Заемщиком соглашения к договору банковского счета открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810016070005798 о заранее данном акцепте Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей, не позднее 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора.</p>
	<p>Обеспечение Заемщиком заключения соглашения к договору банковского счета, открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810516070005816 о заранее данном акцепте Поручителя Банку на списание с расчетного счета Поручителя – <b>ООО «Сбыт-Энерго»</b> без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора.</p>

Состав Группы компаний «Энерго»

№ п/п	Наименование компании	ИНН
1	ООО "Энерго"	6312038138
2	ООО "Сбыт-Энерго"	6312061360