

ОТЧЕТ

об итогах голосования на внеочередном общем собрании акционеров АО «Каравай»

Дата составления протокола: 21.09.2020

Полное фирменное наименование общества: Акционерное общество "Каравай"

Место нахождения и адрес общества: 665821, Иркутская обл., г. Ангарск, кв-л 251-й, корп.(стр.)1

Вид общего собрания: Внеочередное

Форма проведения общего собрания: Заочное голосование

Дата определения (фиксации) лиц, имевших право на участие в общем собрании: 28.08.2020

Дата проведения общего собрания: 21.09.2020

Почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования: 665824, Иркутская обл., город Ангарск, 251 квартал, стр. 1, а/я 2717

Лицо, подтвердившее принятие решений общим собранием: регистратор общества Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" (место нахождения и адрес: 117452, Российская Федерация, город Москва, Балаклавский проспект, д. 28 В), уполномоченный представитель Акционерного общества "Профессиональный регистрационный центр" Мошковцев С.Е.

Председатель собрания – член совета директоров Канухин Евгений Павлович.

Секретарь собрания - член совета директоров Березовский Игорь Геннадьевич.

Функции счетной комиссии осуществляет регистратор общества Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" (место нахождения и адрес: 117452, Российская Федерация, город Москва, Балаклавский проспект, д. 28 В), уполномоченный представитель Акционерного общества "Профессиональный регистрационный центр" Мошковцев С.Е.

Повестка дня общего собрания:

- 1 Одобрение Акционерами АО «Каравай» крупной сделки по кредитованию и поручительству АО «Каравай» в ПАО Банк «Открытие».
- 2 Одобрение Акционерами АО «Каравай» сделки по залогу имущества АО «Каравай» в целях обеспечения обязательств АО «Каравай» по договору кредитования в ПАО Банк «Открытие» по договору залога недвижимого имущества в ПАО Банк «Открытие».
- 3 Одобрение Акционерами АО «Каравай» крупной сделки по кредитованию и поручительству АО «Каравай» в Банке «ВТБ» (ПАО).

Функции счетной комиссии общего собрания акционеров выполнял регистратор общества Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" (место нахождения и адрес: 117452, Российская Федерация, город Москва, Балаклавский проспект, д. 28 В).

Используемые сокращения:

Положение – Положение об общих собраниях акционеров, утверждённое Центральным банком Российской Федерации 16.11.2018 г. № 660-П.

Вопрос № 1

Одобрение Акционерами АО «Каравай» крупной сделки по кредитованию и поручительству АО «Каравай» в ПАО Банк «Открытие».

По данному вопросу повестки дня:

- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в собрании, составляет 129 670 (сто двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят);
- число голосов, приходившихся на голосующие акции общества, определенное с учетом положений п. 4.24 Положения, составляет 129 670 (сто двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят);
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, составляет 126 473 (сто двадцать шесть тысяч четыреста семьдесят три) – 97.5345 % от числа голосов, приходившихся на голосующие акции, определенного с учетом положений п.4.24 Положения.

В соответствии со ст. 58 Федерального закона "Об акционерных обществах" кворум по данному вопросу имеется.

Подведены итоги голосования по данному вопросу повестки дня:

	Число голосов	%*
ЗА:	126 473 (сто двадцать шесть тысяч четыреста семьдесят три)	100.0000
ПРОТИВ:	0 (ноль)	0.0000
ВОЗДЕРЖАЛСЯ:	0 (ноль)	0.0000
НЕ ПОДСЧИТЫВАЛОСЬ в связи с признанием бюллетеней недействительными или по иным основаниям	0(ноль)	0.0000

* Процент от числа голосов, которыми по данному вопросу обладали лица, принявшие участие в общем собрании

Формулировка решения, принятого по данному вопросу повестки дня:

Формулировка решения: Одобрить крупную сделку по кредитованию АО «Каравай» в ПАО Банк «Открытие» на следующих условиях:

- 1) рефинансирование ссудной задолженности в ПАО Банк Открытие Кредитному договору № К1/38-00/19-00096 от 04.12.2019г.

Форма предоставления:	Кредит
Сумма кредита	Не более 232 869 110,52 (Двести тридцать два миллиона восемьсот шестьдесят девять тысяч сто десять) рублей 52 копейки
Валюта Кредита:	Рубли РФ
Цель получения Кредита:	рефинансирование ссудной задолженности в ПАО Банк Открытие Кредитному договору № К1/38-00/19-00096 от 04.12.2019г.
Срок возврата Кредита:	Не более 84 (Восемьдесят четыре) месяца
Процентная ставка, годовых:	Не более чем Ключевая ставка Банка России, увеличенная на 2,5 (Два целых пять десятых) процентов годовых Банк вправе увеличить размер процентной ставки на 1 (ОДИН) процентных пункта за каждый случай нарушения каждого из обязательств, определенных Договором
Комиссия за досрочный (в том числе частичный) возврат Кредита	0,5 (Ноль целых пять десятых) процентов от досрочно погашаемой суммы Кредита при досрочном (в том числе частичном) погашении Кредита в течение первых 12 (Двенадцати) месяцев с даты предоставления кредита.
Комиссия за внесение изменений в условия Кредитного договора и Договоров обеспечения	В соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату получения Банком соответствующего заявления Заемщика. Комиссия уплачивается единовременно не позднее дня подписания соответствующего дополнительного соглашения (до подписания). В случае отказа Заемщика/Поручителя/Залогодателя от подписания дополнительных соглашений, комиссия не возвращается. Комиссия не уплачивается в случае внесения изменений по инициативе Банка или в случае отказа Банка от внесения изменений по инициативе Заемщика.
Неустойка (пени) за невыполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита, уплате процентов, комиссий и прочих платежей, предусмотренных Кредитным договором	0,05 (Ноль целых пять сотых) процентов от суммы Просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки исполнения денежных обязательств.
Иные платежи	согласно Тарифам Банка, действующим на дату уплаты соответствующего платежа

- 2) невозобновляемая кредитная линия на реконструкцию и модернизацию предприятий кондитерской, мукомольно-крупяной, крахмалопаточной, хлебопекарной, а также на приобретение техники и оборудования на цели реализации инвестиционного проекта.

Форма предоставления:	Кредитная линия с лимитом выдачи
Сумма лимита задолженности	50 000 000.00 (Пятьдесят миллионов) рублей
Валюта Кредита:	Рубли РФ
Цель получения Кредита:	Реконструкция и модернизация предприятий кондитерской, мукомольно-крупяной, крахмалопаточной, хлебопекарной, а также на приобретение техники и оборудования на цели реализации инвестиционного проекта
Срок возврата Кредита:	60 (Шестьдесят) месяцев
Процентная ставка, годовых:	<ul style="list-style-type: none"> • 2,5 (Две целых пять десятых) процентов с даты заключения Кредитного договора на период соответствия Заемщика требованиям Программы Министерства сельского хозяйства. • 8,4 (Восемь целых четыре десятых) процентов при наступлении любого из следующих случаев: <ul style="list-style-type: none"> - в случае установления Банком факта несоответствия Заемщика требованиям Программы Министерства сельского хозяйства; Указанный размер процентной ставки применяется с даты, следующей за датой установления Банком факта несоответствия Заемщика требованиям Программы Министерства сельского хозяйства, по дату предоставления Заемщиком в Банк документов, подтверждающих соответствие Заемщика требованиям Программы Министерства сельского хозяйства (включительно); - в случае (случаях) возникновения просроченной задолженности по погашению основного долга и /или уплате начисленных процентов по Кредитному договору в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) от 91 (Девяноста одного) календарного дня (включительно); Указанный размер процентной ставки применяется с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по дату подтверждения Банком факта отсутствия просроченной задолженности по погашению основного долга, уплате начисленных процентов по Кредитному договору; - выявление факта направления Кредита на цели, не указанные в п.2.4, в том числе в случае размещения средств Кредита на депозитах, а также в иных финансовых инструментах.

	<p>Указанный размер процентной ставки применяется с даты, следующей за датой установления Банком факта нарушения условий о целевом использовании Кредита по Дату возврата Кредита (включительно).</p> <p>- в случае продления срока пользования Кредитом (изменения Даты возврата Кредита в сторону увеличения).</p> <p>Указанный размер процентной ставки применяется с даты, следующей за датой заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору, изменяющего Дату возврата Кредита в сторону увеличения, по Дату возврата Кредита (включительно).</p> <p>При применении Банком санкций в виде увеличения процентной ставки доначисленные проценты подлежат уплате в дату ближайшего платежа в соответствии с установленным Порядком уплаты процентов за пользование Кредитом.</p> <p>Банк вправе (по своему усмотрению) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения указанных в настоящем пункте обязательств по Кредитному договору/обязательств по Договорам обеспечения, заключенным с Заемщиком/с третьими лицами, потребовать от Заемщика за каждое допущенное нарушение обязательств уплаты неустойки в размере 1 (Один) процентов годовых</p>
Комиссия за внесение изменений в условия Кредитного договора и Договоров обеспечения	<p>В соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату получения Банком соответствующего заявления Заемщика.</p> <p>Комиссия уплачивается единовременно не позднее дня подписания соответствующего дополнительного соглашения (до подписания). В случае отказа Заемщика/Поручителя/Залогодателя от подписания дополнительных соглашений, комиссия не возвращается.</p> <p>Комиссия не уплачивается в случае внесения изменений по инициативе Банка или в случае отказа Банка от внесения изменений по инициативе Заемщика.</p>
Неустойка (пени) за невыполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита, уплате процентов, комиссий и прочих платежей, предусмотренных Кредитным договором	0,05 (Ноль целых пять сотых) процентов от суммы Просроченной задолженности за каждый календарный ден просрочки иполнени денежных обяательств.
Иные платежи	согласно Тарифам Банка, действующим на дату уплаты соответствующего платежа

3) возобновляемая кредитная линия на:

- закупку зерна, выращенного на территории Российской Федерации, для мукомольно-крупяной промышленности и хлебопекарной промышленности;
- закупку муки для хлебопекарной промышленности;
- оплату заработной платы (по кредитным договорам (соглашениям) заключенным в 2020 году):

Форма предоставления:	Кредитная линия с лимитом задолженности
Лимит задолженности	100 000 000.00 (Сто миллион) рублей
Валюта Кредита:	Рубли РФ
Цель получения Кредита:	закупка зерна, выращенного на территории Российской Федерации, для мукомольно-крупяной промышленности и хлебопекарной промышленности; закупка муки для хлебопекарной промышленности, оплата заработной платы (по кредитным договорам (соглашениям) заключенным в 2020 году).
Срок возврата Кредита:	365 (Триста шестьдесят пять) дней
Процентная ставка, годовых:	<p>7,9 (Семь целых девять десятых) % годовых с даты заключения Кредитного договора и до даты получения согласия Министерства сельского хозяйства на кредитование клиента по программе Министерства сельского хозяйства.</p> <p>3,5 (Три целых пять десятых) % годовых с даты получения согласия от Министерства сельского хозяйства на кредитование клиента по программе и на период соответствия Заемщика требованиям Программы Министерства сельского хозяйства.</p> <p>7,9 (Семь целых девять десятых) % годовых при наступлении любого из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в случае установления Банком факта несоответствия Заемщика требованиям Программы Министерства сельского хозяйства; - в случае (случаях) возникновения просроченной задолженности по погашению основного долга и /или уплате начисленных процентов по Кредитному договору в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) от 91 (Девяноста одного) календарного дня (включительно), - выявление факта направления Кредита на цели, не предусмотренные кредитным договором, в том числе в случае размещения средств Кредита на депозитах, а также в иных финансовых инструментах, - в случае продления срока пользования Кредитом (изменения Даты возврата Кредита в сторону увеличения). <p>Банк вправе увеличить размер процентной ставки на 1 (ОДИН) процентных пункта за каждый случай нарушения каждого из обязательств, определенных Договором</p>
Комиссия за внесение изменений в условия Кредитного договора и Договоров обеспечения	<p>В соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату получения Банком соответствующего заявления Заемщика.</p> <p>Комиссия уплачивается единовременно не позднее дня подписания соответствующего дополнительного соглашения (до подписания). В случае отказа Заемщика/Поручителя/Залогодателя от подписания дополнительных соглашений, комиссия не возвращается.</p> <p>Комиссия не уплачивается в случае внесения изменений по инициативе Банка или в случае отказа Банка от внесения изменений по инициативе Заемщика.</p>
Неустойка (пени) за невыполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита, уплате процентов, комиссий и прочих платежей, предусмотренных Кредитным договором	0,05 (Ноль целых пять сотых) процентов от суммы Просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки исполнения денежных обязательств.

Иные платежи	согласно Тарифам Банка, действующим на дату уплаты соответствующего платежа
--------------	---

Вопрос № 2

Одобрение Акционерами АО «Каравай» сделки по залогу имущества АО «Каравай» в целях обеспечения обязательств АО «Каравай» по договору кредитования в ПАО Банк «Открытие» по договору залога недвижимого имущества в ПАО Банк «Открытие».

По данному вопросу повестки дня:

- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в собрании, составляет 129 670 (сто двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят);
- число голосов, приходившихся на голосующие акции общества, определенное с учетом положений п. 4.24 Положения, составляет 129 670 (сто двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят);
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, составляет 126 473 (сто двадцать шесть тысяч четыреста семьдесят три) – 97.5345 % от числа голосов, приходившихся на голосующие акции, определенного с учетом положений п.4.24 Положения.

В соответствии со ст. 58 Федерального закона "Об акционерных обществах" **кворум по данному вопросу имеется.**

Подведены итоги голосования по данному вопросу повестки дня:

	Число голосов	%*
ЗА:	126 473 (сто двадцать шесть тысяч четыреста семьдесят три)	100.0000
ПРОТИВ:	0 (ноль)	0.0000
ВОЗДЕРЖАЛСЯ:	0 (ноль)	0.0000
НЕ ПОДСЧИТЫВАЛОСЬ в связи с признанием бюллетеней недействительными или по иным основаниям	0(ноль)	0.0000

* Процент от числа голосов, которыми по данному вопросу обладали лица, принявшие участие в общем собрании

Формулировка решения, принятого по данному вопросу повестки дня:

Одобрить сделку по залогу имущества АО «Каравай» в целях обеспечения обязательств АО «Каравай» по договору кредитования в ПАО Банк «Открытие» по договору залога недвижимого имущества в ПАО Банк «Открытие».

Вопрос № 3

Одобрение Акционерами АО «Каравай» крупной сделки по кредитованию и поручительству АО «Каравай» в Банке «ВТБ» (ПАО).

По данному вопросу повестки дня:

- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в собрании, составляет 129 670 (сто двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят);
- число голосов, приходившихся на голосующие акции общества, определенное с учетом положений п. 4.24 Положения, составляет 129 670 (сто двадцать девять тысяч шестьсот семьдесят);
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в общем собрании, составляет 126 473 (сто двадцать шесть тысяч четыреста семьдесят три) – 97.5345 % от числа голосов, приходившихся на голосующие акции, определенного с учетом положений п.4.24 Положения.

В соответствии со ст. 58 Федерального закона "Об акционерных обществах" **кворум по данному вопросу имеется.**

Подведены итоги голосования по данному вопросу повестки дня:

	Число голосов	%*
ЗА:	126 473 (сто двадцать шесть тысяч четыреста семьдесят три)	100.0000
ПРОТИВ:	0 (ноль)	0.0000
ВОЗДЕРЖАЛСЯ:	0 (ноль)	0.0000
НЕ ПОДСЧИТЫВАЛОСЬ в связи с признанием бюллетеней недействительными или по иным основаниям	0(ноль)	0.0000

* Процент от числа голосов, которыми по данному вопросу обладали лица, принявшие участие в общем собрании

Формулировка решения, принятого по данному вопросу повестки дня:

Вид сделки:	Кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита задолженности	До 100 000 000.00 (Ста миллионов) рублей
Валюта Кредита:	Рубли РФ
Дата погашения:	через 365 дней с даты заключения кредитного соглашения

Общий срок предоставления кредитов	335 дней с даты заключения кредитного соглашения
Процентная ставка, годовых:	<p>- в течение периода субсидирования, предусмотренного Программой, процентная ставка устанавливается в размере не более 4,0 (четыре) процентов годовых - Льготная ставка кредитования;</p> <p>- вне периода субсидирования устанавливается Рыночная ставка кредитования. Рыночная ставка кредитования равна сумме ключевой ставки Банка России умноженной на 0,9 (ноль целых девять десятых) и Льготной ставки кредитования;</p> <p>Льготная процентная ставка может быть увеличена Банком до уровня Рыночной ставки кредитования в одностороннем порядке.</p> <p>Программа – правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации № 1528 от 29.12.2016 г. (с учетом изменений и дополнений).</p> <p>Субсидирование - предоставление из федерального бюджета Субсидий Банку на возмещение недополученных им доходов по кредитному соглашению.</p> <p>Субсидия – возмещение недополученных доходов Банка по кредитному соглашению, рассчитываемое за Период субсидирования в размере 90% ключевой ставки Банка России от суммы фактического остатка основного долга по кредитному соглашению на каждую дату начисления Банком процентов. В случае изменения размера Ключевой ставки Банка России ее новое значение для расчета размера Субсидии применяется, начиная со дня, следующего за днем ее изменения.</p> <p>Период субсидирования - период от даты подписания кредитного соглашения/ от первого числа месяца, следующего за месяцем выявления Фактора возобновления Субсидирования, до более ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - даты окончательного погашения кредитной сделки; - последнего календарного дня месяца, предшествующего месяцу, за который Банк не получил Субсидии или не сможет получить Субсидии в связи с выявлением Фактора приостановления Субсидирования; - последнего календарного дня месяца предшествующего месяцу, за который Банк не получил или не сможет получить Субсидии или не имел оснований получить Субсидии, что повлекло их возврат Банком, в соответствии с требованиями Программы.
Комиссия за обязательство	0,2% (ноль целых две десятых) процента годовых
Неустойка к процентной ставке за поддержание кредитовых оборотов менее установленного размера	не более 1,0% (один) процент годовых от средней суммы задолженности по основному Долгу по кредитному соглашению за период, в котором обязательство по поддержанию кредитовых оборотов было нарушено
Неустойка в случае несвоевременного погашения задолженности по основному долгу	в размере не более 0,04% (ноль целых четыре сотых) процентов от суммы просроченной задолженности по основному долгу за каждый день просрочки
Неустойка в случае несвоевременного погашения задолженности по процентам/комиссиям	в размере не более 0,07% (ноль целых семь сотых) процента от суммы просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям за каждый день просрочки
Неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по предоставлению по требованию Банка документов, подтверждающих согласие (акцепт) на списание денежных средств, причитающихся Банку с расчетных счетов АО «Каравай»/ Поручителей, открытых в других банках	в размере 0,001% от суммы основного долга по кредитному соглашению за каждый день неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по предоставлению по требованию Банка документов, подтверждающих согласие (акцепт) на списание денежных средств, причитающихся Банку с расчетных счетов АО «Каравай»/ Поручителей, открытых в других банках, в срок не позднее 20 рабочих дней с даты направления соответствующего требования Банком.
	Иные комиссии, надбавки к процентной ставке, санкции (неустойки, штрафы, пени и т.д.), предусмотренные кредитным соглашением.

Председатель собрания

Е.П. Канухин

Секретарь собрания

И.Г. Березовский

«21» сентября 2020 года