

ПРОТОКОЛ

общего собрания акционеров

Дата составления протокола: 21.09.2020

Полное фирменное наименование общества: Акционерное общество "Каравай"

Место нахождения и адрес общества: 665824, 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 получение 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 дате 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 одновременно 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 |

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 одновременно 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 (четырёх) 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