

ПРОТОКОЛ № 19 от 06.11.2019 г.
Общего собрания акционеров
Акционерного общества «Рент»

Полное фирменное наименование общества (далее – общество): *Акционерное общество «Рент»*
Место нахождения общества: *Кировская область, город Кирово-Чепецк, проспект Мира, дом 43а, 2 этаж, помещение 8*
Вид общего собрания акционеров общества: *внеочередное*
Форма проведения общего собрания: *заочное голосование*
Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании: *07 октября 2019 г.*
Дата проведения общего собрания (дата окончания приема бюллетеней для голосования): *01 ноября 2019 года*
Место проведения собрания (почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени): *613045, Кировская область, город Кирово-Чепецк, проспект Мира, дом 43а, 2 этаж, помещение 8*

ПОВЕСТКА ДНЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ:

1. Принятие решения о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а именно: заключение АО «Рент» договора поручительства с Банк ВТБ (ПАО) в обеспечение обязательств ООО «МЦ5 Групп» по кредитному соглашению.

Председатель общего собрания: *Израилов Игорь Борисович*
Секретарь: *Обухова Анна Владимировна*

Функции счетной комиссии на собрании выполняет регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (место нахождения регистратора: 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13; адрес Кировского филиала: г. Киров, ул. Горького, д. 5).

Уполномоченное лицо регистратора: *Вепрова Елена Юрьевна* (действует на основании доверенности № 297 от 05.02.2019 г.).

Лицо, подтвердившее принятие решений общим собранием и состав лиц, присутствовавших при их принятии - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»

Адрес в соответствии с ЕГРЮЛ: 107996, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп.13

Адрес Кировского филиала: 610017, г. Киров, ул. Горького, дом 5, 5 этаж, офис 503.

ВОПРОС № 1 ПОВЕСТКИ ДНЯ: Принятие решения о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а именно: заключение АО «Рент» договора поручительства с Банк ВТБ (ПАО) в обеспечение обязательств ООО «МЦ5 Групп» по кредитному соглашению.

Число голосов, которыми по данному вопросу обладали лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в общем собрании, не заинтересованные в совершении обществом сделки: **4 431**

Число голосов, приходившихся на голосующие акции общества, владельцами которых являлись лица, не заинтересованные в совершении обществом сделки, определенное с учетом положений пункта 4.24 Положения Банка России «Об общих собраниях акционеров» от 16.11.2018 г. № 660-П: **4 431**

Число голосов, которыми по данному вопросу обладали лица, не заинтересованные в совершении обществом сделки, принявшие участие в общем собрании: **1 461**

Кворум по данному вопросу повестки дня имеется: **32,9722 %**

Формулировки решений, поставленных на голосование:

Одобрить совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а именно: заключение договора поручительства между АО «Рент» и Банк ВТБ (ПАО) на следующих условиях:

Стороны сделок:

Поручитель – АО «Рент»

Кредитор/Банк - Банк ВТБ (ПАО)

Выгодоприобретатель/Заемщик - ООО «МЦ5 Групп»

Предмет сделки: Поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному соглашению в полном объеме.

Срок договора поручительства - по 25.08.2023 г.

Лица, заинтересованные в совершении сделки:

1) Сидорова Ирина Леонидовна, основание: супруг имеет право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке; супруг занимает должность единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

2) Сидорова Юлия Андреевна, основание: отец имеет право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке; отец занимает должность единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

3) Израилов Игорь Борисович, основание: член совета директоров АО «Рент»; имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

- 4) Израилева Елена Владимировна, основание: супруг имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;
- 5) Израилева Мария Игоревна, основание: отец имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;
- 6) Велемеева Евгения Игоревна, основание: отец имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке.

Существенные условия сделки:

За неисполнение Поручителем денежных обязательств по договору поручительства Поручитель обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки.

За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручителем каждого из обязательств штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей:

- до полного исполнения Заемщиком Обязательств не принимать мер, направленных на закрытие счетов в Банке;
- уведомлять Банк о намерении открыть счета в иных кредитных организациях за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты заключения соответствующего договора банковского счета;
- письменно извещать Банк о любом нижеуказанном факте в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Договора:
 - 1) произойдет изменение места нахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в настоящем Договоре платежных реквизитов Поручителя;
 - 2) Поручитель узнает/должен будет узнать об изменениях в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих самостоятельно и/или совместно с их аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Поручителя;
 - 3) произойдет изменение персонального состава органов управления Поручителя;
 - 4) уполномоченным органом управления Поручителя будет принято решение о ликвидации, реорганизации Поручителя;
 - 5) заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Поручителя банкротом.
- в случае внесения изменений в учредительные документы Поручителя предоставить Банку нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений в учредительные документы Поручителя;
- не раскрывать содержание Договора и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;
- предоставлять Банку ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно:
 - 1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:
 - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
 - 2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:
 - дебиторскую и кредиторскую задолженность Поручителя в разрезе срочной и просроченной (с указанием сроков просроченной задолженности);
 - данные о балансовой стоимости неликвидных запасов (запасов, которые не реализованы в течение 360 дней, если это не связано с особенностями производственного цикла);
 - займы и кредиты;
 - данные о полученном и предоставленном обеспечении (по видам);
 - данные о наличии предоставленных Поручителем поручительств, выданных по поручению Поручителя гарантий, открытых аккредитивов и о лимитах финансирования под уступку денежного требования (лимитах факторинга) в разрезе дебиторов в соответствии с заключенными Поручителем с финансовыми агентами соглашениями;
 - данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;
 - данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии и причин возникновения);
 - данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Поручителя (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);
 - данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;
 - данные о величине чистых активов Поручителя;
 - справки Поручителя о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;
 - данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Поручителя с 01.07.2019 г. по дату предоставления сведений.

- предоставлять Банку ежегодно:

- не позднее 10 апреля текущего года за последний отчетный год копии следующих документов бухгалтерской отчетности:

1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

- отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);
- 2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности (в случае ее наличия);
- 3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу;

- не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Поручителя за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года;
- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения запроса Банка предоставлять Банку иные сведения и документы, необходимые для оценки финансового состояния Поручителя;
- ежегодно до 30 июля текущего года предоставлять Банку копию аудиторского заключения за последний отчетный год, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности Поручителя за последний отчетный год;

Обеспечиваемое обязательство:

Кредитное соглашение

Стороны сделки:

1) Заемщик – ООО «МЦ5 Групп»;

2) Банк – Банк ВТБ (ПАО);

Сумма сделки (лимит задолженности по линии): 50 000 000,00 (пятьдесят миллионов) рублей

Срок сделки: 365 календарных дней

Погашение кредита осуществляется с уменьшением лимита задолженности в следующем порядке:

- с «27» июня 2020г. по 26 «июля» 2020г. размер лимита задолженности устанавливается в сумме 33 300 000 (Тридцать три миллиона триста тысяч) рублей,

- с «27» июля 2020г. по 25 «августа» 2020г. размер лимита задолженности устанавливается в сумме 16 600 000 (Шестнадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей,

или в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента получения Заемщиком уведомления, содержащего требование о досрочном исполнении обязательств в соответствии с условиями Кредитного соглашения;

При этом погашение (возврат) Кредитов в течение 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты выдачи каждого Кредита в рамках Кредитной линии.

Целевое назначение:

финансирование текущей деятельности и финансирование деятельности, предусмотренной уставом заемщика, в рамках его обычной хозяйственной деятельности (в т.ч. пополнение оборотных средств, включая пополнение счетов в других банках с целью выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика).

Процентная ставка: 10% годовых.

Прочие платежи: кроме процентов за пользование кредитом, Заемщик уплачивает Банку следующие платежи:

- Комиссия за обязательство в размере 0,65 (Ноль целых шестьдесят пять сотых) процента годовых, начисляемая на неиспользованную сумму лимита задолженности;
- Неустойка (пеня) в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы Просроченной задолженности по Основному долгу за каждый день просрочки;
- Неустойка (пеня) в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от суммы Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по Кредиту за каждый день просрочки.

- Неустойка (штраф) в размере 30 000 рублей за неисполнения обязательств:

1. 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;

2. 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 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года и 01 января следующего года.

3. предоставлять не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после окончания отчетного (предыдущего) месяца / квартала следующие документы:

- детализированную выписку о кредитовых оборотах Заемщика по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте во всех банках за отчетный (предыдущий) квартал и расшифровку балансовых счетов 51, 52 за соответствующий период, заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица;

- справку о задолженности Заемщика перед банками и размере обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам (включая резервные аккредитивы), выданным/открытым банками по поручению Заемщика, заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица, или справки из банков с указанной информацией на 1-е число первого месяца отчетного квартала;

4. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента открытия новых счетов (в валюте РФ) Заемщика в других банках письменно информировать Банк об открытии этих счетов;

5. По требованию Банка предоставить документы на право списания денежных средств с банковских счетов Заемщика, открытых в других банках в течение 20 рабочих дней с даты предъявления требования. В случае предоставления официального отказа со стороны обслуживающего банка, считать данное условие исполненным.

6. Представлять сведения об обязательствах по займам, договорам лизинга, и договорам поручительства – ежемесячно не позднее 10-го рабочего дня каждого месяца, следующего за отчетным в форме выписки/ справки, заверенных руководителем Заемщика.

7. В случае направления кредитных средств на расчетный (-ые) счет (-а), открытый (-ые) в другом (-их) банке (-ах) с целью выплаты заработной платы сотрудникам с использованием пластиковых карт, карточные счета которых открыты в другом банке, предоставлять в Банк в течение 5 рабочих дней с даты фактического использования средств с расчетного счета, на который были перечислены кредитные средства Банка, копий платежных поручений Заемщика в адрес контрагента (с отметкой банка об исполнении) / реестра платежей или выписки с расчетного счета Заемщика, открытого в другом банке (заверенной банком).

8. Уведомлять Банк о проведении следующих операций: изменение состава участников; о проведение реорганизации.

9. Предоставление Заемщиком / Поручителем ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно:

1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:

бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);

отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:

дебиторскую и кредиторскую задолженность Заемщика в разрезе срочной и просроченной (с указанием сроков просроченной задолженности);

данные о балансовой стоимости неликвидных запасов (запасов, которые не реализованы в течение 360 дней, если это не связано с особенностями производственного цикла);

займы и кредиты;

данные о полученном и предоставленном обеспечении (по видам);

данные о наличии выданных Заемщиком поручительств/выданных по поручению Заемщика гарантий/открытых аккредитивов/о лимитах финансирования под уступку денежного требования (лимитах факторинга) в разрезе дебиторов в соответствии с заключенными Заемщиком с финансовыми агентами соглашениями;

данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;

данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии и причин возникновения);

данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);

данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;

данные о величине чистых активов Заемщика;

справки Заемщика о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;

справки Заемщика об объеме подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга, т.е. об остатке подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору;

данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Заемщика с 01.07.2019 г. по дату предоставления сведений;

- Сведения и расшифровки к бухгалтерскому балансу, включающие:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58, 60, 62, 76 в разрезе всех субсчетов;

- расшифровку строки баланса 1230 «Дебиторская задолженность»;

- расшифровку строки баланса 1520 «Кредиторская задолженность»;

- расшифровку строк баланса 1410 и 1510 «Заемные средства»;

- информационное письмо о выданных поручительствах, залогах в пользу третьих лиц, полученных гарантиях, открытых аккредитивах, остатке лизинговых платежей (по форме Банка);

- информационное письмо об осуществленных амортизационных отчислениях, уплаченных процентных и лизинговых платежах за последние 4 отчетных квартала (поквартально, по форме Банка).

- ОСВ по счету 91 за отчетный квартал в разрезе статей.

- Справки от иных кредитных организаций / письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за отчетный квартал.

10. Заемщик /Поручитель обязуется предоставлять Кредитору ежегодно:

- не позднее 10 апреля текущего года копии следующих документов бухгалтерской отчетности за последний отчетный год:

1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);

- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

- отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);

- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);

2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности (в случае ее наличия);

3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу, включающих документы, предусмотренные

подпунктом «2» пункта 9.3 Соглашения;

4) справки от иных кредитных организаций / письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за последний квартал отчетного года;

5) Сведения и расшифровки к бухгалтерскому балансу, включающие:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58, 60, 62, 76 в разрезе всех субсчетов;
- расшифровку строки баланса 1230 «Дебиторская задолженность»;
- расшифровку строки баланса 1520 «Кредиторская задолженность»;
- расшифровку строк баланса 1410 и 1510 «Заемные средства»;
- информационное письмо о выданных поручительствах, залогах в пользу третьих лиц, полученных гарантиях, открытых аккредитивах, остатке лизинговых платежей (по форме Банка);
- информационное письмо об осуществленных амортизационных отчислениях, уплаченных процентных и лизинговых платежах за последние 4 отчетных квартала (поквартально, по форме Банка).
- ОСВ по счету 91 за отчетный квартал в разрезе статей

11. Не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года.

12. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно до 30 июля текущего года за последний отчетный год аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год (в случае, если отчетность подлежит обязательному аудиту).

- Надбавка 1% годовых к процентной ставке за невыполнение следующего обязательства:

- если доля ежеквартальных (за каждый календарный квартал) кредитовых оборотов по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в суммарных кредитовых оборотах Заемщика в банках, определяемых с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, окажется меньше доли задолженности Заемщика перед Банком в общей сумме задолженности Заемщика перед банками.

Банк вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по кредитному соглашению досрочно/приостановить кредитование за невыполнение финансовых ковенантов:

- Осуществлять безубыточную деятельность Группы по итогам каждого финансового года.
- Не допускать снижения выручки Группы по итогам каждого отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на 10%.
- Обеспечить выполнение Группой соотношения Debt к среднемесячной выручке за последние 4 квартала не более 3,2, к кредитам банка -2,3.
- Не снижать размер собственного капитала Группы менее 220 (Двести двадцать) миллионов рублей РФ. Под собственным капиталом понимается значение строки 1300 бухгалтерского баланса «Итого по разделу III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ» (Форма 0710001) за отчетный период текущего года.
- Обеспечить капитализацию чистой прибыли Группы в объеме не менее полученной чистой прибыли за отчетный период за минусом 100 000 (Сто тысяч) рублей.
- Не осуществлять компаниями Группы без согласования с Банком предоставление залогов, гарантий и поручительств по обязательствам третьих лиц (не входящих в состав Группы);
- Не осуществлять компаниями Группы без согласования с Банком отчуждение активов в размере совокупно более 10% балансовой стоимости имущества
- Не осуществлять компаниями Группы финансовых вложений в третьи лица (не входящих в состав Группы) в размере более 41 млн. руб. (значение строки 1171, 1241, 1230 (в части финансовых вложений) бухгалтерского баланса), за исключением депозитов и векселей банков, признанных ЦБ системно значимыми.
- Не осуществлять Заемщиком частичного или полного погашения обязательств по полученным займам от АО «Рент», АО «Стерн», АО «Стэйт» в размере 150 млн. руб. в течении срока действия настоящего Соглашения.

В случае неприменения прав Банка о предъявлении требования досрочного исполнения Заемщиком обязательств по кредитному соглашению или приостановления кредитования за невыполнение финансовых ковенантов, Банк увеличивает действующую процентную ставку на 1% годовых по кредитному соглашению.

В случае возникновения основания для применения надбавки одновременно по двум или более ковенантам, то надбавка применяется только по одному из оснований.

В случае возникновения основания для применения надбавки за невыполнения финансовых ковенантов по одному и тому же ковенанту по двум и более отчетным датам, надбавка повторно не увеличивается.

Неустойка (штраф) 10 000 рублей за не предоставление документов о целевом использовании кредита

Банк вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по кредитному соглашению досрочно/приостановить кредитование за не предоставления решения общего собрания акционеров АО «Рент» об одобрении заключения договора поручительства в течении 90 рабочих дней с даты заключения договора поручительства;

С уплатой неустоек, штрафов за невыполнение иных обязательств, предусмотренных условиями кредитного договора, определяемых по усмотрению единоличного исполнительного органа общества.

Результаты голосования:

Число голосов, отданных за вариант «ЗА»: 1 461 (100 %)

Число голосов, отданных за вариант «ПРОТИВ»: 0 (0 %)

Число голосов, отданных за вариант «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 (0 %)

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней недействительными или по иным основаниям, предусмотренным Положением Банка России «Об общих собраниях акционеров» от 16.11.2018 г. № 660-П – 0 (0 %), по иным основаниям – 0 (0 %)

По вопросу № 1 повестки дня общего собрания принято решение:

Одобрить совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а именно: заключение договора поручительства между АО «Рент» и Банк ВТБ (ПАО) на следующих условиях:

Стороны сделок:

Поручитель – АО «Рент»

Кредитор/Банк - Банк ВТБ (ПАО)

Выгодоприобретатель/Заемщик - ООО «МЦ5 Групп»

Предмет сделки: Поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному соглашению в полном объеме.

Срок договора поручительства - по 25.08.2023 г.

Лица, заинтересованные в совершении сделки:

1) Сидорова Ирина Леонидовна, основание: супруг имеет право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке; супруг занимает должность единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

2) Сидорова Юлия Андреевна, основание: отец имеет право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке; отец занимает должность единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

3) Израилев Игорь Борисович, основание: член совета директоров АО «Рент»; имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

4) Израилева Елена Владимировна, основание: супруг имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

5) Израилева Мария Игоревна, основание: отец имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке;

6) Велемеева Евгения Игоревна, основание: отец имеет право распоряжаться более 25% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося выгодоприобретателем в сделке.

Существенные условия сделки:

За неисполнение Поручителем денежных обязательств по договору поручительства Поручитель обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки.

За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Поручителем каждого из обязательств штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей:

- до полного исполнения Заемщиком Обязательств не принимать мер, направленных на закрытие счетов в Банке;
- уведомлять Банк о намерении открыть счета в иных кредитных организациях за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты заключения соответствующего договора банковского счета;
- письменно извещать Банк о любом нижеуказанном факте в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Договора:

1) произойдет изменение места нахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в настоящем Договоре платежных реквизитов Поручителя;

2) Поручитель узнает/должен будет узнать об изменениях в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих самостоятельно и/или совместно с их аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Поручителя;

3) произойдет изменение персонального состава органов управления Поручителя;

4) уполномоченным органом управления Поручителя будет принято решение о ликвидации, реорганизации Поручителя;

5) заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Поручителя банкротом.

- в случае внесения изменений в учредительные документы Поручителя предоставить Банку нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений в учредительные документы Поручителя;

- не раскрывать содержание Договора и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;

- предоставлять Банку ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно:

1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:

- дебиторскую и кредиторскую задолженность Поручителя в разрезе срочной и просроченной (с указанием

сроков просроченной задолженности);

- данные о балансовой стоимости неликвидных запасов (запасов, которые не реализованы в течение 360 дней, если это не связано с особенностями производственного цикла);

- займы и кредиты;

- данные о полученном и предоставленном обеспечении (по видам);

- данные о наличии предоставленных Поручителем поручительств, выданных по поручению Поручителя гарантий, открытых аккредитивов и о лимитах финансирования под уступку денежного требования (лимитах факторинга) в разрезе дебиторов в соответствии с заключенными Поручителем с финансовыми агентами соглашениями;

- данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;

- данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии и причин возникновения);

- данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Поручителя (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);

- данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;

- данные о величине чистых активов Поручителя;

- справки Поручителя о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;

- данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Поручителя с 01.07.2019 г. по дату предоставления сведений.

- предоставлять Банку ежегодно:

- не позднее 10 апреля текущего года за последний отчетный год копии следующих документов бухгалтерской отчетности:

1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);

- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

- отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);

- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);

2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности (в случае ее наличия);

3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу;

- не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Поручителя за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года;
- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения запроса Банка предоставлять Банку иные сведения и документы, необходимые для оценки финансового состояния Поручителя;
- ежегодно до 30 июля текущего года предоставлять Банку копию аудиторского заключения за последний отчетный год, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности Поручителя за последний отчетный год;

Обеспечиваемое обязательство:

Кредитное соглашение

Стороны сделки:

1) Заемщик – ООО «МЦ5 Групп»;

2) Банк – Банк ВТБ (ПАО);

Сумма сделки (лимит задолженности по линии): 50 000 000,00 (пятьдесят миллионов) рублей

Срок сделки: 365 календарных дней

Погашение кредита осуществляется с уменьшением лимита задолженности в следующем порядке:

- с «27» июня 2020г. по 26 «июля» 2020г. размер лимита задолженности устанавливается в сумме 33 300 000 (Тридцать три миллиона триста тысяч) рублей,

- с «27» июля 2020г. по 25 «августа» 2020г. размер лимита задолженности устанавливается в сумме 16 600 000 (Шестнадцать миллионов шестьсот тысяч) рублей,

или в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента получения Заемщиком уведомления, содержащего требование о досрочном исполнении обязательств в соответствии с условиями Кредитного соглашения;

При этом погашение (возврат) Кредитов в течение 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты выдачи каждого Кредита в рамках Кредитной линии.

Целевое назначение:

финансирование текущей деятельности и финансирование деятельности, предусмотренной уставом заемщика, в рамках его обычной хозяйственной деятельности (в т.ч. пополнение оборотных средств, включая пополнение счетов в других банках с целью выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика).

Процентная ставка: 10% годовых.

Прочие платежи: кроме процентов за пользование кредитом, Заемщик уплачивает Банку следующие платежи:

- Комиссия за обязательство в размере 0,65 (Ноль целых шестьдесят пять сотых) процента годовых, начисляемая на неиспользованную сумму лимита задолженности;

- Неустойка (пеня) в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы Просроченной задолженности по Основному долгу за каждый день просрочки;

- Неустойка (пеня) в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от суммы Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по Кредиту за каждый день просрочки.

- Неустойка (штраф) в размере 30 000 рублей за неисполнения обязательств:

1. 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;

2. 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 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года и 01 января следующего года.

3. предоставлять не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после окончания отчетного (предыдущего) месяца / квартала следующие документы:

- детализированную выписку о кредитовых оборотах Заемщика по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте во всех банках за отчетный (предыдущий) квартал и расшифровку балансовых счетов 51, 52 за соответствующий период, заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица;

- справку о задолженности Заемщика перед банками и размере обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам (включая резервные аккредитивы), выданным/открытым банками по поручению Заемщика, заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица, или справки из банков с указанной информацией на 1-е число первого месяца отчетного квартала;

4. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента открытия новых счетов (в валюте РФ) Заемщика в других банках письменно информировать Банк об открытии этих счетов;

5. По требованию Банка предоставить документы на право списания денежных средств с банковских счетов Заемщика, открытых в других банках в течение 20 рабочих дней с даты предъявления требования. В случае предоставления официального отказа со стороны обслуживающего банка, считать данное условие исполненным.

6. Предоставлять сведения об обязательствах по займам, договорам лизинга, и договорам поручительства – ежемесячно не позднее 10-го рабочего дня каждого месяца, следующего за отчетным в форме выписки/ справки, заверенных руководителем Заемщика.

7. В случае направления кредитных средств на расчетный (-ые) счет (-а), открытый (-ые) в другом (-их) банке (-ах) с целью выплаты заработной платы сотрудникам с использованием пластиковых карт, карточные счета которых открыты в другом банке, предоставлять в Банк в течение 5 рабочих дней с даты фактического использования средств с расчетного счета, на который были перечислены кредитные средства Банка, копий платежных поручений Заемщика в адрес контрагента (с отметкой банка об исполнении) / реестра платежей или выписки с расчетного счета Заемщика, открытого в другом банке (заверенной банком).

8. Уведомлять Банк о проведении следующих операций: изменение состава участников; о проведение реорганизации.

9. Предоставление Заемщиком / Поручителем ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно:

1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:

бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);

отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:

дебиторскую и кредиторскую задолженность Заемщика в разрезе срочной и просроченной (с указанием сроков просроченной задолженности);

данные о балансовой стоимости неликвидных запасов (запасов, которые не реализованы в течение 360 дней, если это не связано с особенностями производственного цикла);

займы и кредиты;

данные о полученном и предоставленном обеспечении (по видам);

данные о наличии выданных Заемщиком поручительств/выданных по поручению Заемщика гарантий/открытых аккредитивов/о лимитах финансирования под уступку денежного требования (лимитах факторинга) в разрезе дебиторов в соответствии с заключенными Заемщиком с финансовыми агентами соглашениями;

данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;

данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии и причин возникновения);

данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);

данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;

данные о величине чистых активов Заемщика;

справки Заемщика о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;

справки Заемщика об объеме подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга, т.е. об остатке подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору;

данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Заемщика с

01.07.2019 г. по дату предоставления сведений;

- Сведения и расшифровки к бухгалтерскому балансу, включающие:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58, 60, 62, 76 в разрезе всех субсчетов;
- расшифровку строки баланса 1230 «Дебиторская задолженность»;
- расшифровку строки баланса 1520 «Кредиторская задолженность»;
- расшифровку строк баланса 1410 и 1510 «Заемные средства»;
- информационное письмо о выданных поручительствах, залогах в пользу третьих лиц, полученных гарантиях, открытых аккредитивах, остатке лизинговых платежей (по форме Банка);
- информационное письмо об осуществленных амортизационных отчислениях, уплаченных процентных и лизинговых платежах за последние 4 отчетных квартала (поквартально, по форме Банка).
- ОСВ по счету 91 за отчетный квартал в разрезе статей.

- Справки от иных кредитных организаций / письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за отчетный квартал.

10. Заемщик /Поручитель обязуется предоставлять Кредитору ежегодно:

- не позднее 10 апреля текущего года копии следующих документов бухгалтерской отчетности за последний отчетный год:

1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);

2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности (в случае ее наличия);

3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу, включающих документы, предусмотренные подпунктом «2» пункта 9.3 Соглашения;

4) справки от иных кредитных организаций / письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за последний квартал отчетного года;

5) Сведения и расшифровки к бухгалтерскому балансу, включающие:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58, 60, 62, 76 в разрезе всех субсчетов;
- расшифровку строки баланса 1230 «Дебиторская задолженность»;
- расшифровку строки баланса 1520 «Кредиторская задолженность»;
- расшифровку строк баланса 1410 и 1510 «Заемные средства»;
- информационное письмо о выданных поручительствах, залогах в пользу третьих лиц, полученных гарантиях, открытых аккредитивах, остатке лизинговых платежей (по форме Банка);
- информационное письмо об осуществленных амортизационных отчислениях, уплаченных процентных и лизинговых платежах за последние 4 отчетных квартала (поквартально, по форме Банка).
- ОСВ по счету 91 за отчетный квартал в разрезе статей

11. Не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года.

12. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно до 30 июля текущего года за последний отчетный год аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год (в случае, если отчетность подлежит обязательному аудиту).

- Надбавка 1% годовых к процентной ставке за невыполнение следующего обязательства:

- если доля ежеквартальных (за каждый календарный квартал) кредитовых оборотов по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в суммарных кредитовых оборотах Заемщика в банках, определяемых с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, окажется меньше доли задолженности Заемщика перед Банком в общей сумме задолженности Заемщика перед банками.

Банк вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по кредитному соглашению досрочно/приостановить кредитование за невыполнение финансовых ковенант:

- Осуществлять безубыточную деятельность Группы по итогам каждого финансового года.
- Не допускать снижения выручки Группы по итогам каждого отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на 10%.
- Обеспечить выполнение Группой соотношение Debt к среднемесячной выручке за последние 4 квартала не более 3,2, к кредитам банка -2,3.
- Не снижать размер собственного капитала Группы менее 220 (Двести двадцать) миллионов рублей РФ. Под собственным капиталом понимается значение строки 1300 бухгалтерского баланса «Итого по разделу III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ» (Форма 0710001) за отчетный период текущего года.

- Обеспечить капитализацию чистой прибыли Группы в объеме не менее полученной чистой прибыли за отчетный период за минусом 100 000 (Сто тысяч) рублей.
- Не осуществлять компаниями Группы без согласования с Банком предоставление залогов, гарантий и поручительств по обязательствам третьих лиц (не входящих в состав Группы);
- Не осуществлять компаниями Группы без согласования с Банком отчуждение активов в размере совокупно более 10% балансовой стоимости имущества
- Не осуществлять компаниями Группы финансовых вложений в третьи лица (не входящих в состав Группы) в размере более 41 млн. руб. (значение строки 1171, 1241, 1230 (в части финансовых вложений) бухгалтерского баланса), за исключением депозитов и векселей банков, признанных ЦБ системно значимыми.
- Не осуществлять Заемщиком частичного или полного погашения обязательств по полученным займам от АО «Рент», АО «Стерн», АО «Стэйт» в размере 150 млн. руб. в течении срока действия настоящего Соглашения.

В случае неприменения прав Банка о предъявлении требования досрочного исполнения Заемщиком обязательств по кредитному соглашению или приостановления кредитования за невыполнение финансовых ковенант, Банк увеличивает действующую процентную ставку на 1% годовых по кредитному соглашению.

В случае возникновения основания для применения надбавки одновременно по двум или более ковенантам, то надбавка применяется только по одному из оснований.

В случае возникновения основания для применения надбавки за невыполнения финансовых ковенантов по одному и тому же ковенанту по двум и более отчетным датам, надбавка повторно не увеличивается.

Неустойка (штраф) 10 000 рублей за не предоставление документов о целевом использовании кредита.

Банк вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по кредитному соглашению досрочно/приостановить кредитование за не предоставления решения общего собрания акционеров АО «Рент» об одобрении заключения договора поручительства в течении 90 рабочих дней с даты заключения договора поручительства;

С уплатой неустоек, штрафов за невыполнение иных обязательств, предусмотренных условиями кредитного договора, определяемых по усмотрению единоличного исполнительного органа общества.

Председатель общего собрания

И.Б. Израилев

Секретарь

А.В. Обухова

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
10 (Десятъ) листов

Председатель Израилов

Секретарь Абдулова Фатима