

Предварительно утвержден
Советом директоров
АО «Пензенский хлебозавод № 2»

Протокол заседания Совета директоров
АО «Пензенский хлебозавод № 2»

№ 03 /21 от « 30 » 04 2021 года

Утвержден
Общим собранием акционеров
АО «Пензенский хлебозавод № 2»

Протокол годового Общего собрания
акционеров АО «Пензенский хлебозавод № 2»

№ 01 /21 от « 21 » 06 2021 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества
«Пензенский хлебозавод № 2»
за 2020 год

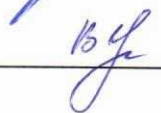
Достоверность данных, содержащихся в настоящем Годовом отчете, подтверждена
ревизионной комиссией АО «Пензенский хлебозавод № 2»

Исполнительный директор



 С.Ю. Дужников

Главный бухгалтер

 В.А. Гроо

440066, г. Пенза, проспект Победы, дом 42

1. Сведения об Обществе

1.1. Полное и сокращенное фирменное наименование.

Акционерное общество «Пензенский хлебозавод № 2»

АО «Пензенский хлебозавод № 2»

1.2. Место нахождения и почтовый адрес.

440066, город Пенза, проспект Победы, дом 42

1.3. Дата государственной регистрации Общества и регистрационный номер.

Зарегистрировано Решением Малого Совета народных депутатов Октябрьского района г. Пензы

Регистрационный номер 52 от 20 августа 1992г.

1.4. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН юридического лица 5835015278

1.5. Информация о реестродержателе Общества.

Реестродержателем Общества в период с 05.04.2016г. является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»

Сокращенное фирменное наименование: АО «СТАТУС»

Место нахождения: Россия, 109052, Москва, ул. Новохохловская, д. 23, стр. 1, пом. 1

Почтовый адрес: Россия, 109052, Москва, ул. Новохохловская, д. 23, стр. 1, пом. 1

ИНН: 7707179242

ОГРН: 1027700003924

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: 10-000-1-00304

Дата выдачи: 12.03.2004

Дата окончания действия: Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: ФКЦБ России

Данные о членстве в саморегулируемой организации: АО «СТАТУС» является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая организация» (СРО НФА)

Дата вступления в члены СРО: 04.10.2012

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: 05.04.2016

2. Сведения о положении Общества в отрасли

АО «Пензенский хлебозавод №2», основными направлениями деятельности, которого является производство хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий, в настоящее время занимает стабильное положение в отрасли, обусловленное высоким качеством и широким ассортиментом производимой продукции; многолетними налаженными связями с потребителями продукции, поставщиками сырья; привлечением инвестиций для развития Общества, а также – обеспечения текущей работы предприятия.

АО «Пензенский хлебозавод №2» - это крупное высокотехнологичное предприятие с суточным выпуском хлебобулочных изделий около 39 тонн, кондитерских изделий около 8,7 тонн, где трудится коллектив численностью 652 человека.

АО «Пензенский хлебозавод №2» постоянно расширяет ассортимент хлебобулочных и кондитерских изделий с целью максимального удовлетворения потребностей покупателей. На сегодняшний день предприятие выпускает не только традиционные хлебобулочные изделия, но и осваивает новые рецепты и радует своих потребителей полезными и вкусными новинками.

В 2020 году были разработаны и внедрены следующие виды новой продукции: батон «Новый» 0,25 кг., батон «Пензенский» 0,36 кг., булочка «Славная» 0,05 кг., торт «Южанка» 0,8 кг., торт «Летний» 0,6 кг., торт «Старый Дрезден» 0,9 кг., торт «Для любимых» 0,8 кг., заварное пирожное «Шалунья» 60 г., пряники под торговой маркой «Улыбка» «Классические», с мятным вкусом и со вкусом шоколада.

Особое внимание при разработке продукции было уделено упаковке. Яркая упаковка, в красных и фиолетовых тонах, с изображением конкурентных преимуществ и наград, присужденных предприятию в рамках участия в выставочной деятельности.

Все новинки разрабатываются и изготавливаются специалистами предприятия по эксклюзивным рецептурам.

Специалисты предприятия постоянно работают над совершенствованием технологии производства и улучшением качества выпускаемой продукции.

В 2020 году был проведен редизайн этикеток на хлебобулочные и мелкоштучные изделия. Шрифт приведен в соответствие с требованиями ТР ТС 022/2011. Выделены конкурентные преимущества, что позволило повысить узнаваемость бренда АО «Пензенский хлебозавод №2» на полке среди конкурентов. Была изменена форма этикетки на мелкоштучные изделия для большей визуальной привлекательности. На бисквитно-кремовую продукцию разработаны цветные этикетки, что позволило сделать торты наиболее привлекательными и узнаваемыми на полке.

Все виды изделий производятся из натуральных экологически чистых продуктов. В производстве используется мука, произведенная из зерна, выращенного в Саратовской, Самарской, Волгоградской, Тамбовской областях и переработанного на предприятиях ОАО «Саратовский комбинат хлебопродуктов», ООО ТД «Мичуринская Мукомольная компания», АО «Балашовский комбинат Хлебопродуктов», ООО «Аркадакхлебопродукт», АО «Деметра», ООО «Сандугач», ЗАО «Энгельский мукомольный завод» и ООО «Интерком».

Предприятие сертифицировано по системе менеджмента безопасности пищевой продукции основанной на принципах ХАССП в соответствии с требованиями ГОСТ Р ИСО 22000-2007 (ISO22000:2005) с учетом программы предварительных требований ГОСТ Р 54762-20011, что гарантирует более высокий уровень контроля качества продукции и ее безопасность и позволяет выпускать продукцию надлежащего качества в соответствии с требованиями Технического Регламента Таможенного Союза 021/2011 «О безопасности пищевой продукции».

На весь ассортимент выпускаемой продукции имеются декларации о соответствии требованиям Технических регламентов Таможенного союза.

АО «Пензенский хлебозавод № 2» принимает активное участие во всевозможных выставках, конкурсах и форумах, организованных как в городе Пенза, так и в других регионах страны.

Так, 28 февраля 2020 года АО «Пензенский хлебозавод № 2» приняло участие в международном смотре качества мучных кондитерских изделий «Инновации и традиции», прошедшем в г. Москва.

Данный смотр является одним из ведущих специализированных мероприятий и важным деловым событием кондитерской отрасли России и стран ближнего зарубежья. В нем принимают участие российские и зарубежные производители, поставщики оборудования, а также пищевых ингредиентов, поскольку это уникальная возможность обсудить актуальные отраслевые вопросы.

В рамках смотра и дегустации изделий АО «Пензенский хлебозавод № 2» получило диплом I степени к золотой медали за высокое качество печенье сахарное «Оригинальное с сахаром», диплом II степени к серебряной медали за высокое качество печенье «Овсяное с изюмом» и Пряники сырцовые со вкусом шоколада.

Пензенский хлебозавод традиционно является одним из самых активных участников выставок.

На сегодняшний день конкуренция на рынке хлебобулочной продукции носит активный характер. Приемлемые цены на продукцию, высокое качество, позволяют удерживать завоеванные позиции на рынке. Качество хлеба, выпускаемого нашим хлебозаводом, оценили не только жители Пензенского региона, но и за его пределами, например, в Республике Мордовия, где наша хлебобулочная продукция так же успешно реализуется. Среди крупнейших регионов по реализации кондитерских изделий АО «Пензенский хлебозавод №2» можно выделить г.Москва, г.Санкт-Петербург и др.

Продукцию АО «Пензенский хлебозавод № 2» знают во многих регионах России, ближнего зарубежья — Белоруссии, Казахстане, Киргизии, Таджикистане и так далее.

На предприятии уделяется внимание не только качеству продукции, но и её узнаваемости покупателями.

Не остается без внимания и вопрос благоустройства зданий, помещений и территории предприятия, а так же модернизации технологического оборудования.

3. Приоритетные направления деятельности Общества

Целями деятельности АО «Пензенский хлебозавод №2» являются расширение рынка товаров, а также извлечение прибыли.

Предметом деятельности Общества является:

- Производство и реализация хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий.

Приоритетными направлениями развития Общества являются:

- разработка технологических и технических решений, обеспечивающих эффективное функционирование Общества независимо от колебания рынка, обеспечение более эффективного использования имеющегося производственного потенциала Общества;

- повышение конкурентоспособности продукции за счет:

- расширения ассортимента производимой продукции,
- повышения качества продукции,
- снижения себестоимости производимой продукции,
- внедрения передовых технологий в производство хлебобулочной продукции.

- реализация социальных программ.

Деятельность Общества не ограничивается вышеназванными видами. Общество имеет право осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством и Уставом Общества.

4. Отчет Совета Директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности

Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совету директоров отводится наиболее важная роль в обеспечении прав акционеров, в формировании и реализации стратегии развития Общества, а также в обеспечении его успешной финансово-хозяйственной деятельности. Не являясь, по сути, органом текущего руководства, Совет директоров оказывает содействие и поддержку исполнительному органу Общества в достижении намеченных результатов.

Как было сказано выше, основным видом деятельности Общества является производство хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий.

Объем продаж в 2020 году составил 17 475 тонн, в том числе:

- Хлебобулочные изделия	14 337 тонн
- Кондитерские изделия	3 138 тонн

Объем продаж в 2020 году выше уровня 2019 года на 5%. В 2021 году план объема продаж составит 17 816 тонн, что на 2% выше уровня 2020 года.

Рентабельность в 2020 году составила 7%. В 2021 году рентабельность планируется на уровне 2020 года.

В отчетном году прибыль после налогообложения составила 14 328 тысяч рублей.

По итогам финансовой деятельности в 2020 году балансовая стоимость активов Общества на 01.01.2021г. составила 821 089 тысяч рублей. Прибыль по результатам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2020 год до налогообложения составила 18 800 тысяч рублей. Чистые активы Общества по результатам 2020 года составили 171 763 тысячи рублей.

Израсходовано на выплаты социального характера в 2020 году — 1 107 тысяч рублей.

Объем продаж в динамике (в тыс.руб. без НДС):

2019 год факт		2020 год факт		Темп роста к 2019 году
Тн	Тысяч рублей	Тн	Тысяч рублей	Тн

16 574	934 463	17475	1 018 174	901
--------	---------	-------	-----------	-----

В течение 2020 года на предприятии производилась следующая продукция: хлебобулочные, кондитерские и бараночные изделия.

В таблице представлена структура выручки по основным видам выпускаемой продукции:

Хлебобулочные	76,9 %
Бараночные	2,6 %
Пряники	10,7 %
Печенье	4,6%
Кремовые	0,4 %
Кукурузные палочки	4,8 %

В течение года проводились следующие мероприятия по ремонту и реконструкции производственных помещений и оборудования:

1. Приобретение спирального куллера для охлаждения батона «Нарезной» с линии № 3 и № 4 цеха № 1.
2. Приобретение растойного шкафа для линии №6 цеха №2.
3. Приобретение винтового компрессора для подачи сжатого воздуха и системы воздухоподготовки в цех №1.
4. Приобретение автоматической линии нарезки и упаковки хлебобулочных изделий.
5. Приобретение холодильной машины в машинное отделение участка холодильных установок.
6. Капитальный ремонт линии «Рондо Дож» в цехе №3.
7. Замена подовой ленты печи линии № 8 («Пряники») в цехе №1.
8. Переоборудование 10 автомобилей по развозу хлебобулочных изделий на ГБО (газобаллонное оборудование).
9. Замена ротационной формующей машины ШР-1М, установленной на линии № 1 (печенье сахарное) в цехе №1.
10. Установка системы вентиляции в автотранспортном цехе под ремонт автомобилей с ГБО.

АО «Пензенский хлебозавод №2» улучшает качество продукции, продвигает на рынок новые ее виды, уделяет достаточно внимания организации маркетингово - сбытовой работы.

Фирменный магазин АО «Пензенский хлебозавод №2», открытый в 2019 году, положительно влияет на имидж предприятия. Это прямой канал по продвижению продукции предприятия, а также великолепный способ получения обратной связи от покупателей. В магазине периодически проводятся дегустации выпускаемых новинок.

Совет директоров оценивает итоги развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2020 году как успешные.

Подводя итог работе Совета директоров АО «Пензенский хлебозавод №2» в 2020 году, обращаем внимание, что за отчетный год проведено более 20 (двадцати) заседаний Совета директоров, а наиболее важными решениями, существенно повлиявшими на деятельность Общества в отчетном году, являются следующие:

- определение приоритетных направлений деятельности АО «Пензенский хлебозавод №2»;
- решения, связанные с подготовкой и проведением Общего внеочередного и годового собрания акционеров;
- решения, связанные с совершением АО «Пензенский хлебозавод №2» крупных сделок, в том числе в целях модернизации хлебопекарного оборудования предприятия и закупки основного сырья для производства продукции;

- решения, связанные с выкупом принадлежащих акционерам АО «Пензенский хлебозавод №2» акций;
- решения, связанные с распределением прибыли (убытков) и выплатой дивидендов;
- решения, связанные с утверждением Устава Общества в новой редакции в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- решения, связанные с признанием, утратившим силу Положения «Об Общем собрании акционеров ОАО «Пензенский хлебозавод №2»» и Положения «О Совете директоров ОАО «Пензенский хлебозавод №2»» и т.д.

Оценивая работу членов Совета директоров Общества за отчетный период, следует отметить, что все они при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Общества, добросовестно и разумно, принимали активное участие во всех его заседаниях, что обеспечивало кворум для проведения заседаний Совета директоров.

Совет директоров намерен уделять первостепенное внимание вопросам повышения прибыльности компании, а также устойчивой, надежной и конкурентоспособной политике по основным видам деятельности.

5. Информация об объеме каждого из использованных Обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф, и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

Потребление электрической энергии за 2020 год составило 3 956 230 КВтч на сумму 20 830 тысяч рублей.

Потребление газа за 2020 год составило 2 228 тыс.м3 на сумму 12 404 тысячи рублей.

Потребление воды в 2020 году составило 54 960 м3 на сумму 1 193 тысячи рублей.

Расход бензина за 2020 год составил:

1. бензин АИ-92 - составил 236 тысяч литров на сумму 8 232 тысячи рублей;

2. бензин АИ-95 - составил 13 тысяч литров на сумму 484 тысячи рублей.

Расход дизтоплива за 2020 год составил 75 тысяч литров на сумму 2 883 тысячи рублей.

Расход сжиженного газа Пропана за 2020 год составил 65 тысяч литров на сумму 1 153 тысячи рублей.

6. Перспективы развития Общества

На сегодняшний день АО «Пензенский хлебозавод №2» – одно из крупнейших предприятий пищевой промышленности Поволжья с богатым опытом производства хлебобулочных и кондитерских изделий. Ассортимент кондитерских изделий АО «Пензенский хлебозавод №2» включает в себя 15 наименований сахарного и овсяного печенья, более 30 видов пряников, сушки, кукурузные палочки, бисквитно - кремовые изделия и кексы. Суточный выпуск хлебобулочных и кондитерских изделий составляет 48 тонн.

В настоящее время главным потребительским критерием по отношению к хлебу является качество хлеба, качество потребительских коммуникаций (бренд), разумность цены. Покупатель становится более избирательным. При выборе нового продукта руководствуется визуальной привлекательностью упаковки и разнообразием продукции.

С каждым годом растет число покупателей, ставящих в приоритет коммуникацию с брендом посредством сети Интернет.

В целях привлечения покупателей и работы с отзывами о продукции, ведется активная работа через официальную группу в социальной сети ВКонтакте, открытую Обществом в 2019 году. В официальной группе публикуются новости о предприятии, конкурентные преимущества

продукции. Регулярно проводится мониторинг отзывов и ведется консультирование покупателей о продукции.

В 2021 году планируется продолжить работу в этом направлении.

Для того чтобы успешно конкурировать в борьбе за покупателя и иметь высокую рентабельность необходимо укрупнять производство, изыскивать резервы для роста производительности существующих производственных мощностей.

Основными приоритетами развития в перспективе являются:

- сохранение рабочих мест и постоянное повышение квалификационного уровня персонала предприятия;
- развернутая маркетинговая политика, направленная на детальное изучение и стимулирование спроса на продукцию, производимую хлебозаводом;
- развитие сети дистрибьюции, как наиболее эффективного способа удовлетворения спроса конечного потребителя и максимизации прибыли предприятия;
- наращивание объемов реализации по ассортименту с наиболее высоким маржинальным доходом;
- совершенствование технологии производства и разработка нового ассортимента, полностью соответствующего требованиям потребителя, продвижение новых торговых марок, является главной задачей при освоении производства мелкоштучных изделий.

Модернизация существующего производства, увеличение производительности труда, снижение себестоимости продукции позволит Обществу достигнуть поставленных целей и увеличить объемы выпускаемой продукции. Влияние указанных событий будет долгосрочным и вероятность их наступления достаточно высокая.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Пензенский хлебозавод №2» 18 июня 2020 года (Протокол № 02/20 годового Общего собрания акционеров ОАО «Пензенский хлебозавод №2» от 22.06.2020г.) принято решение прибыль, полученную Обществом по итогам 2019 года в сумме 9 023 тыс.руб., не распределять, дивиденды по результатам 2019 года не выплачивать.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества

На любое предприятие влияют внешние факторы, не зависящие от его действий. К таким факторам можно отнести следующие:

- политические факторы (отношение исполнительной, законодательной и судебной ветвей власти к проблемам бизнеса, их заинтересованность в его развитии и росте; механизм размещения государственных заказов; взаимоотношения России с государствами-партнерами и т.п.);
- отраслевые факторы (введение экономических санкций против России, необходимость реализации мер по импортозамещению материалов и комплектующих изделий, используемых в производстве хлебопекарного и иного оборудования, используемого в производственной и хозяйственной деятельности АО «Пензенский хлебозавод №2»);
- экономические факторы (инфляция, изменение курса валют, снижение деловой активности в экономике, нестабильная ситуация на финансовых и товарных рынках, глобальная конкуренция, уровень безработицы и т.п.);
- финансовые факторы (изменение процентных ставок по банковским кредитам, изменение курса доллара по отношению к рублю, увеличение налоговых ставок и т. п.);
- экологические факторы (требования по соблюдению норм загрязнения окружающей среды и проч.);
- технологические факторы (например, уровень технического развития предприятия, общий уровень технического развития в стране и в мире, их соотношение, и т.п.);
- социальные факторы (например, изменение вкусов, потребностей и доходов покупателей, и т.п.).

Анализ отраслевой динамики показывает, что решающее влияние на конкурентоспособность российских предприятий оказывает изменение курса рубля, а также цен на потребляемые данными предприятиями ресурсы, в частности на продукцию и услуги естественных монополий.

Рост курса доллара привел к резкому росту цен на материалы, услуги, оборудование.

Существенное воздействие на рентабельность выпускаемой продукции в 2020 году оказал рост цен на основное сырье для производства продукции (мука, масло подсолнечное, сахар, жир кондитерский). В связи с пандемией коронавируса существенно возросли затраты на закупку материалов и оборудования, ценообразование которых зависит от курсов валют. Появились затраты, связанные с противоэпидемическими мероприятиями.

При снижении покупательского спроса населения падает рентабельность выпускаемых предприятием потребительских товаров. Также сокращаются возможности по инвестированию и поддержанию достигнутых в последние годы высоких темпов техперевооружения предприятия.

Любой из приведенных выше факторов может оказать влияние и на АО «Пензенский хлебозавод № 2». Чтобы избежать негативного воздействия на сбыт продукции со стороны внешней среды, АО «Пензенский хлебозавод № 2» проводит мониторинг таких факторов, а также анализирует конкурентное окружение, потребительские настроения. Указанная информация учитывается при стратегическом бизнес - планировании, что позволяет вовремя предпринять меры по устранению отрицательного влияния на деятельность предприятия.

9. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении

За отчетный период АО «Пензенский хлебозавод №2» были совершены следующие крупные сделки:

№ п/п	Сделка (Предмет сделки и ее существенные условия)	Наименование сторон сделки	Наименование органа управления АО, принявшего решение о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, № протокола ОСА/СД
1	Договор залога № 601518092/3-1 от 30.04.2020 года. Существенные условия: Передача в залог ПАО Сбербанк принадлежащего ОАО «Пензенский хлебозавод №2» движимого имущества, перечень которого определен в Приложении №1 к протоколу ВОСА № 01/20 от 14.02.2020г., общей рыночной стоимостью 72 153 400 (семьдесят два миллиона сто пятьдесят три тысячи четыреста) рублей 00 копеек, с учетом НДС, определенной решением Совета директоров Общества в соответствии со ст.77 Федерального закона «Об акционерных обществах», по залоговой оценке, определенной на основании (рыночной) стоимости, с применением залогового дисконта в размере 45%, составляющей 39 684 370 (тридцать девять миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи триста семьдесят) рублей 00 копеек, в качестве обеспечения исполнения обязательств по: 1) Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601518092АСРМ от 01.03.2018г., заключенному на следующих условиях: - сумма 112 000 000 (Сто двенадцать миллионов) рублей 00 копеек; - срок кредитования не более 36 (тридцать шесть) месяцев; - цель выдачи кредита: модернизация предприятия хлебопекарной промышленности (в части приобретения оборудования); - процентная ставка не более 13,5% годовых (с правом банка в одностороннем порядке	Залогодержатель — ПАО Сбербанк России, Залогодатель — ОАО «Пензенский хлебозавод №2»	Общее собрание акционеров (Протокол ВОСА № 01/20 от 14.02.2020г.)

	производить изменение процентной ставки, в том числе увеличивать до 15%), со сроком и порядком уплаты процентов, определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с возможностью последующего изменения сроков и порядка уплаты процентов без получения одобрения коллегиальных органов управления общества); - с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе: ▪ плата за пользование лимитом кредитной линии не более 0,5%; ▪ плата за досрочный возврат кредита не более 4%; - со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения одобрения коллегиальных органов управления общества); - а также на иных условиях банка, в т.ч. но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий: ▪ До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам; ▪ До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором обеспечить неосуществление перевода реестра акционеров эмитентов, оформленных в залог акций от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором; ▪ До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором обеспечить непроведение дополнительной эмиссии акций, консолидации и/или дробления акций; ▪ Неисполнения Заемщиком обязательства по обеспечению доли(ей) находящихся в залоге у Кредитора акций. Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться с иском на заложенное имущество, а также изменение таких условий (в т.ч. в сторону, ухудшающую положение Общества либо его участников/ акционеров/ третьих лиц), осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению в пределах срока действия Договора, без дополнительного одобрения включения/ изменения таких условий уполномоченным коллегиальным органом Общества, если включение/ изменение таких условий не увеличивает максимальный срок кредитования, указанный в настоящем вопросе. Предоставлять Кредитору не реже одного раза в каждом календарном полугодии в обеспечение исполнения обязательств по Договору все имущество, приобретенное в истекшем календарном полугодии за счет кредитных средств, предоставленных в рамках Договора. 2) Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601519225SX от 09.07.2019г., заключенному на следующих условиях: - сумма 25 000 000 (двадцать пять миллионов) рублей 00 копеек; - срок кредитования не более 36 (тридцать шесть) месяцев; - цель выдачи кредита: модернизация предприятия хлебопекарной промышленности (в части приобретения оборудования); - процентная ставка: ▪ В период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) - Льготная процентная ставка - не более 4% годовых; ▪ За рамками периода участия в Программе (за рамками периода субсидирования) - Базовая процентная ставка — определяется как Льготная процентная ставка по Кредитному договору, увеличенная 90% размера ключевой ставки Банка России, действующей на каждый день начисления Банком процентов по Кредитному договору (соглашению) с даты принятия Банком решения о переходе на Базовую процентную ставку по Кредитному договору. Ежемесячно «25» числа каждого календарного месяца и в дату окончательного погашения кредита- с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе: ▪ плата за пользование лимитом кредитной линии не более 0,5%; ▪ плата за досрочный возврат кредита не более 4%; - со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения одобрения коллегиальных органов управления общества);	
--	---	--

с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно; - а также на иных условиях банка, в т.ч. но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий: ▪ До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам; ▪ До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором обеспечить неосуществление перевода реестра акционеров эмитентов, оформленных в залог акций от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором; ▪ До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором обеспечить непроведение дополнительной эмиссии акций, консолидации и/или дробления акций; ▪ Неисполнения Заемщиком обязательства по обеспечению доли(ей) находящихся в залоге у Кредитора акций. Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться с иском на заложенное имущество, а также изменение таких условий (в т.ч. в сторону, ухудшающую положение Общества либо его участников/ акционеров/ третьих лиц), осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению в пределах срока действия Договора, без дополнительного одобрения включения/ изменения таких условий уполномоченным коллегиальным органом Общества, если включение/ изменение таких условий не увеличивает максимальный срок кредитования, указанный в настоящем вопросе; 3) Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601519417SX от 15.11.2019г., заключенному на следующих условиях: - сумма финансирования: не более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей; - срок финансирования: не более 12 месяцев; - цель финансирования: закупки муки для хлебопекарной промышленности (ДКЦ 01.30.11); - Процентная ставка: размер процентной ставки определяется следующим образом: «В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке не более 5% процентов годовых, Начиная с Даты приостановления льготного кредитования и/или Даты прекращения льготного кредитования, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Базовой процентной ставке. Базовая процентная ставка определяется как сумма величин: - Льготной процентной ставки; - 90 (Девяносто) процентов от размера ключевой ставки Банка России, действующей на Дату приостановления льготного кредитования и/или на Дату прекращения льготного кредитования. При возобновлении Периода льготного кредитования (периода субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке, начиная с Даты возобновления льготного кредитования. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному(ым) счету(ам) (включительно), и по дату полного погашения кредита (включительно); Указанный вариант применяется при включении Заемщика в реестр заемщиков (на дату заключения Кредитного договора) согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 1528 от 29.12.2016 г. «Об утверждении Правил 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». С правом банка в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, с уплатой процентов ежемесячно «25» каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита; - с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе: · плата за резервирование в размере не более 50 000,00 руб. · плата за пользование лимитом кредитной линии – не более 0,25% годовых от свободного остатка лимита кредитной линии. Порядок уплаты - ежемесячно в даты уплаты процентов; · плата за досрочный возврат кредита - не более 4% годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части) уплачивается при любом досрочном погашении кредита; - со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения согласования коллегиальных органов управления общества); - с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно - а также на иных условиях банка, в т.ч., но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий: • До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам. До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не переводить/обеспечить неосуществление перевода Открытое акционерное общество «Колос» (адрес Белгородская область, г. Белгород, ул. Мичурина д.48, ОГРН 1023101655466); Акционерное общество «ПЕРЕСЛАВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД» (адрес Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Свободы, д. 97, ОГРН 1027601047187), Акционерное общество «Хлебопек» (адрес Смоленская область, г. Смоленск, проезд Трамвайный, д. 4, ОГРН 1026701431877), Открытое акционерное общество «Пензенский Хлебозавод №2» (адрес Пензенская область, г. Пенза, проспект Победы, д.42, ОГРН 1025801209367), Акционерное общество «Выксунский хлеб» (адрес Нижегородская область, г. Выкса, ул. Красные зори, д.97, ОГРН 1025201632510), Акционерное общество «Кинешемский хлебокомбинат» (адрес Ивановская область г. Кинешма, ул. Львовская 2-я, д.25, ОГРН 1023701271615), Открытое акционерное общество «Городищенский комбинат хлебопродуктов» (адрес Волгоградская область, Городищенский район, рабочий поселок Новый Рогачик, ул. Ленина, д.75, ОГРН 1023405360857), Открытое акционерное общество «Хлебозавод №5» (адрес Волгоградская область, город Волгоград, улица Козловская, 42, ОГРН 1023403848357), Акционерное общество «Хлебозавод» (адрес Белгородская область, Алексеевский район, г. Алексеевка, ул. Заводская, д.4, ОГРН 1023101534147) Закрытое акционерное общество «Комбинат хлебопродуктов Старооскольский» (адрес Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Первой Конной Армии, ОГРН 1023102357244), Открытое акционерное общество «Знак хлеба» (адрес 410017, Саратовская область, город Саратов, улица им Чернышевского Н.Г., 90, ОГРН 1026403341634), Закрытое акционерное общество «Курский комбинат хлебопродуктов» (адрес 305025, Курская область, город Курск, проезд Магистральный, дом 22 Г, ОГРН 1024600937866), Открытое акционерное общество «Саратовский хлебокомбинат им.Стружкина» (адрес 410005, Саратовская область, город Саратов, улица университетская, 70, ОГРН 1036405039087), Акционерное общество «Сафоновхлеб» (адрес 215506, Смоленская область, Сафоновский район, город Сафонов, улица Кутузова, дом 6, ОГРН 1026700945094), Акционерное общество «Красноармейский хлеб» (адрес 400051, Волгоградская область, город Волгоград, улица Гагринская, 16, ОГРН		
--	--	--

	1023404355622), Открытое акционерное общество «Пензенский хлебозавод №4» (адрес: 440034, Пензенская область, город Пенза, улица Металлистов, 4, ОГРН 1025801436869) от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором. • Обеспечить неснижение доли голосующих акций Заемщика, принадлежащей ООО «МК-Холдинг», адрес регистрации: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9 корп. 1 каб. 7, этаж 2, ОГРН 1033109202070, прямо или опосредованно через третьих лиц, до уровня ниже 94,30981 (Девяносто четыре целых тридцать тысяч девятьсот восемьдесят одна сотых) процентов от общего количества голосующих акций Заемщика. • До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не заключать без предварительного письменного согласования с Кредитором сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества за исключением производственных запасов, готовой продукции и товаров, если балансовая стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Заемщика на последнюю отчетную дату. • Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить без письменного согласования с Кредитором: - изменения организационно-правовой формы общества; - изменения органов управления общества и/или их полномочий; - создания дочерних обществ. Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться взыскание на заложенное имущество, осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению. 4) Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601519418SX от 15.11.2019г., заключенному на следующих условиях: - сумма финансирования: не более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей; - срок финансирования: не более 12 месяцев; - цель финансирования: закупки муки для хлебопекарной промышленности (ДКЦ 01.30.11); - Процентная ставка: размер процентной ставки определяется следующим образом: «В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке не более 5% процентов годовых, Начиная с Даты приостановления льготного кредитования и/или Даты прекращения льготного кредитования, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Базовой процентной ставке. Базовая процентная ставка определяется как сумма величин: - Льготной процентной ставки; - 90 (Девяносто) процентов от размера ключевой ставки Банка России, действующей на Дату приостановления льготного кредитования и/или на Дату прекращения льготного кредитования. При возобновлении Периода льготного кредитования (периода субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке, начиная с Даты возобновления льготного кредитования. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному(ым) счету(ам) (включительно), и по дату полного погашения кредита (включительно); Указанный вариант применяется при включении Заёмщика в реестр заёмщиков (на дату заключения Кредитного договора) согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 1528 от 29.12.2016 г. «Об утверждении Правил 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»). С правом банка в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, с уплатой процентов ежемесячно «25» каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита; - с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе:		
--	--	--	--

· плата за резервирование в размере не более 50 000,00 руб.

· плата за пользование лимитом кредитной линии – не более 0,25% годовых от свободного остатка лимита кредитной линии. Порядок уплаты - ежемесячно в даты уплаты процентов;

· плата за досрочный возврат кредита - не более 4% годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части) уплачивается при любом досрочном погашении кредита;

- со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения согласования коллегиальных органов управления общества);

- с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно

- а также на иных условиях банка,

в т.ч., но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий:

- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам.

До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не переводить/обеспечить неосуществление перевода Открытое акционерное общество «Колос» (адрес Белгородская область, г. Белгород, ул. Мичурина д.48, ОГРН 1023101655466); Акционерное общество «ПЕРЕСЛАВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД» (адрес Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Свободы, д. 97, ОГРН 1027601047187), Акционерное общество «Хлебопек» (адрес Смоленская область, г. Смоленск, проезд Трамвайный, д. 4, ОГРН 1026701431877), Открытое акционерное общество «Пензенский Хлебозавод №2» (адрес Пензенская область, г. Пенза, проспект Победы, д.42, ОГРН 1025801209367), Акционерное общество «Выксунский хлеб» (адрес Нижегородская область, г. Выкса, ул. Красные зори, д.97, ОГРН 1025201632510), Акционерное общество «Кинешемский хлебокомбинат» (адрес Ивановская область г. Кинешма, ул. Львовская 2-я, д.25, ОГРН 1023701271615), Открытое акционерное общество «Городищенский комбинат хлебопродуктов» (адрес Волгоградская область, Городищенский район, рабочий поселок Новый Рогачик, ул. Ленина, д.75, ОГРН 1023405360857), Открытое акционерное общество «Хлебозавод №5» (адрес Волгоградская область, город Волгоград, улица Козловская, 42, ОГРН 1023403848357), Акционерное общество «Хлебозавод» (адрес Белгородская область, Алексеевский район, г. Алексеевка, ул. Заводская, д.4, ОГРН 1023101534147) Закрытое акционерное общество «Комбинат хлебопродуктов Старооскольский» (адрес Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Первой Конной Армии, ОГРН 1023102357244), Открытое акционерное общество «Знак хлеба» (адрес 410017, Саратовская область, город Саратов, улица им Чернышевского Н.Г., 90, ОГРН 1026403341634), Закрытое акционерное общество «Курский комбинат хлебопродуктов» (адрес 305025, Курская область, город Курск, проезд Магистральный, дом 22 Г, ОГРН 1024600937866), Открытое акционерное общество «Саратовский хлебокомбинат им.Стружкина» (адрес 410005, Саратовская область, город Саратов, улица университетская, 70, ОГРН 1036405039087), Акционерное общество «Сафоновхлеб» (адрес 215506, Смоленская область, Сафоновский район, город Сафонов, улица Кутузова, дом 6, ОГРН 1026700945094), Акционерное общество «Красноармейский хлеб» (адрес 400051, Волгоградская область, город Волгоград, улица Гагринская, 16, ОГРН 1023404355622), Открытое акционерное общество «Пензенский хлебозавод №4» (адрес: 440034, Пензенская область, город Пенза, улица Металлистов, 4, ОГРН 1025801436869) от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором.

- Обеспечить неснижение доли голосующих акций Заемщика, принадлежащей ООО «МК-Холдинг», адрес регистрации: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9 корп. 1 каб. 7, этаж 2, ОГРН 1033109202070, прямо или опосредованно через третьих лиц, до уровня ниже 94,30981 (Девяносто четыре целых тридцать тысяч девятьсот восемьдесят одна сотых) процентов от общего количества голосующих акций Заемщика.
- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не заключать без предварительного письменного согласования с Кредитором сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества за исключением производственных запасов, готовой продукции и товаров, если балансовая

стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Заемщика на последнюю отчетную дату.

• Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить без письменного согласования с Кредитором:

- изменения организационно-правовой формы общества;
- изменения органов управления общества и/или их полномочий;
- создания дочерних обществ.

Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться взыскание на заложенное имущество, осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению.

5) Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601519419SX от 15.11.2019г., заключенному на следующих условиях:

- сумма финансирования: не более 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей;
- срок финансирования: не более 12 месяцев;
- цель финансирования: закупки муки для хлебопекарной промышленности (ДКЦ 01.30.11);

- Процентная ставка: размер процентной ставки определяется следующим образом:

«В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке не более 5% процентов годовых, Начиная с Даты приостановления льготного кредитования и/или Даты прекращения льготного кредитования, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Базовой процентной ставке. Базовая процентная ставка определяется как сумма величин:

- Льготной процентной ставки;
- 90 (Девяносто) процентов от размера ключевой ставки Банка России, действующей на Дату приостановления льготного кредитования и/или на Дату прекращения льготного кредитования.

При возобновлении Периода льготного кредитования (периода субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке, начиная с Даты возобновления льготного кредитования.

Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному(ым) счету(ам) (включительно), и по дате полного погашения кредита (включительно);

Указанный вариант применяется при включении Заёмщика в реестр заёмщиков (на дату заключения Кредитного договора) согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 1528 от 29.12.2016 г. «Об утверждении Правил 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»).

С правом банка в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, с уплатой процентов ежемесячно «25» каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита;

- с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе:

· плата за резервирование в размере не более 50 000,00 руб.

· плата за пользование лимитом кредитной линии – не более 0,25% годовых от свободного остатка лимита кредитной линии. Порядок уплаты - ежемесячно в даты уплаты процентов;

· плата за досрочный возврат кредита - не более 4% годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части)уплачивается при любом досрочном погашении кредита;

- со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения согласования коллегиальных органов управления общества);

- с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в

обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно

- а также на иных условиях банка,

в т.ч., но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий:

- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам.

До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не переводить/обеспечить неосуществление перевода Открытое акционерное общество «Колос» (адрес Белгородская область, г. Белгород, ул. Мичурина д.48, ОГРН 1023101655466); Акционерное общество «ПЕРЕСЛАВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД» (адрес Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Свободы, д. 97, ОГРН 1027601047187), Акционерное общество «Хлебопек» (адрес Смоленская область, г. Смоленск, проезд Трамвайный, д. 4, ОГРН 1026701431877), Открытое акционерное общество «Пензенский Хлебозавод №2» (адрес Пензенская область, г. Пенза, проспект Победы, д.42, ОГРН 1025801209367), Акционерное общество «Выксунский хлеб» (адрес Нижегородская область, г. Выкса, ул. Красные зори, д.97, ОГРН 1025201632510), Акционерное общество «Кинешемский хлебокомбинат» (адрес Ивановская область г. Кинешма, ул. Львовская 2-я, д.25, ОГРН 1023701271615), Открытое акционерное общество «Городищенский комбинат хлебопродуктов» (адрес Волгоградская область, Городищенский район, рабочий поселок Новый Рогачик, ул. Ленина, д.75, ОГРН 1023405360857), Открытое акционерное общество «Хлебозавод №5» (адрес Волгоградская область, город Волгоград, улица Козловская, 42, ОГРН 1023403848357), Акционерное общество «Хлебозавод» (адрес Белгородская область, Алексеевский район, г. Алексеевка, ул. Заводская, д.4, ОГРН 1023101534147) Закрытое акционерное общество «Комбинат хлебопродуктов Старооскольский» (адрес Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Первой Конной Армии, ОГРН 1023102357244), Открытое акционерное общество «Знак хлеба» (адрес 410017, Саратовская область, город Саратов, улица им Чернышевского Н.Г., 90, ОГРН 1026403341634), Закрытое акционерное общество «Курский комбинат хлебопродуктов» (адрес 305025, Курская область, город Курск, проезд Магистральный, дом 22 Г, ОГРН 1024600937866), Открытое акционерное общество «Саратовский хлебокомбинат им.Стружкина» (адрес 410005, Саратовская область, город Саратов, улица университетская, 70, ОГРН 1036405039087), Акционерное общество «Сафоновхлеб» (адрес 215506, Смоленская область, Сафоновский район, город Сафонов, улица Кутузова, дом 6, ОГРН 1026700945094), Акционерное общество «Красноармейский хлеб» (адрес 400051, Волгоградская область, город Волгоград, улица Гагринская, 16, ОГРН 1023404355622), Открытое акционерное общество «Пензенский хлебозавод №4» (адрес: 440034, Пензенская область, город Пенза, улица Металлистов, 4, ОГРН 1025801436869) от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором.

- Обеспечить неснижение доли голосующих акций Заемщика, принадлежащей ООО «МК-Холдинг», адрес регистрации: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9 корп. 1 каб. 7, этаж 2, ОГРН 1033109202070, прямо или опосредованно через третьих лиц, до уровня ниже 94,30981 (Девяносто четыре целых тридцать тысяч девятьсот восемьдесят одна сотых) процентов от общего количества голосующих акций Заемщика.

- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не заключать без предварительного письменного согласования с Кредитором сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества за исключением производственных запасов, готовой продукции и товаров, если балансовая стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Заемщика на последнюю отчетную дату.

- Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить без письменного согласования с Кредитором:

- изменения организационно-правовой формы общества;
- изменения органов управления общества и/или их полномочий;
- создания дочерних обществ.

Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и

	других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться взыскание на заложенное имущество, осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению.		
2	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601520231SX от 01.09.2020 года. Существенные условия: - сумма финансирования: не более 44 000 000 (сорока четырех миллионов) рублей; - срок финансирования: не более 36 месяцев; - цель финансирования: реконструкция и модернизация предприятий кондитерской, мукомольно-крупяной, крахмалопаточной, хлебопекарной, а также на приобретение техники и оборудования на цели реализации инвестиционного проекта; - Процентная ставка: размер процентной ставки определяется следующим образом: «В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке не более 5% процентов годовых, Начиная с Даты приостановления льготного кредитования и/или Даты прекращения льготного кредитования, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Базовой процентной ставке. Базовая процентная ставка определяется как сумма величин: - Льготной процентной ставки; - 90 (Девяносто) процентов от размера ключевой ставки Банка России, действующей на Дату приостановления льготного кредитования и/или на Дату прекращения льготного кредитования. При возобновлении Периода льготного кредитования (периода субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке, начиная с Даты возобновления льготного кредитования. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному(ым) счету(ам) (включительно), и по дате полного погашения кредита (включительно); Указанный вариант применяется при включении Заемщика в реестр заемщиков (на дату заключения Кредитного договора) согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 1528 от 29.12.2016 г. «Об утверждении Правил 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»). С правом банка в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, с уплатой процентов ежемесячно «25» каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита; - с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе: · плата за резервирование в размере не более 50 000,00 руб. · плата за пользование лимитом кредитной линии – не более 0,25% годовых от свободного остатка лимита кредитной линии. Порядок уплаты - ежемесячно в даты уплаты процентов; · плата за досрочный возврат кредита - не более 4% годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части) уплачивается при любом досрочном погашении кредита; - со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения согласования коллегиальных органов управления общества); - с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно	Кредитор — ПАО Сбербанк России, Заемщик — АО «Пензенский хлебозавод №2»	Общее собрание акционеров (Протокол ВОСА № 01/20 от 14.02.2020г.)

	- а также на иных условиях банка, в т.ч., но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться взыскание на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий: • До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам. До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не переводить/обеспечить неосуществление перевода Открытое акционерное общество «Колос» (адрес Белгородская область, г. Белгород, ул. Мичурина д.48, ОГРН 1023101655466); Акционерное общество «ПЕРЕСЛАВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД» (адрес Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Свободы, д. 97, ОГРН 1027601047187), Акционерное общество «Хлебопек» (адрес Смоленская область, г. Смоленск, проезд Трамвайный, д. 4, ОГРН 1026701431877), Открытое акционерное общество «Пензенский Хлебозавод №2» (адрес Пензенская область, г. Пенза, проспект Победы, д.42, ОГРН 1025801209367), Акционерное общество «Выксунский хлеб» (адрес Нижегородская область, г. Выкса, ул. Красные зори, д.97, ОГРН 1025201632510), Акционерное общество «Кинешемский хлебокомбинат» (адрес Ивановская область г. Кинешма, ул. Львовская 2-я, д.25, ОГРН 1023701271615), Открытое акционерное общество «Городищенский комбинат хлебопродуктов» (адрес Волгоградская область, Городищенский район, рабочий поселок Новый Рогачик, ул. Ленина, д.75, ОГРН 1023405360857), Открытое акционерное общество «Хлебозавод №5» (адрес Волгоградская область, город Волгоград, улица Козловская, 42, ОГРН 1023403848357), Акционерное общество «Хлебозавод» (адрес Белгородская область, Алексеевский район, г. Алексеевка, ул. Заводская, д.4, ОГРН 1023101534147) Закрытое акционерное общество «Комбинат хлебопродуктов Старооскольский» (адрес Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Первой Конной Армии, ОГРН 1023102357244), Открытое акционерное общество «Знак хлеба» (адрес 410017, Саратовская область, город Саратов, улица им Чернышевского Н.Г., 90, ОГРН 1026403341634), Закрытое акционерное общество «Курский комбинат хлебопродуктов» (адрес 305025, Курская область, город Курск, проезд Магистральный, дом 22 Г, ОГРН 1024600937866), Открытое акционерное общество «Саратовский хлебокомбинат им.Стружкина» (адрес 410005, Саратовская область, город Саратов, улица университетская, 70, ОГРН 1036405039087), Акционерное общество «Сафоновхлеб» (адрес 215506, Смоленская область, Сафоновский район, город Сафонов, улица Кутузова, дом 6, ОГРН 1026700945094), Акционерное общество «Красноармейский хлеб» (адрес 400051, Волгоградская область, город Волгоград, улица Гагринская, 16, ОГРН 1023404355622), Открытое акционерное общество «Пензенский хлебозавод №4» (адрес: 440034, Пензенская область, город Пенза, улица Металлистов, 4, ОГРН 1025801436869) от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором. • Обеспечить неснижение доли голосующих акций Заемщика, принадлежащей ООО «МК-Холдинг», адрес регистрации: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9 корп. 1 каб. 7, этаж 2, ОГРН 1033109202070, прямо или опосредованно через третьих лиц, до уровня ниже 94,30981 (Девяносто четыре целых тридцать тысяч девятьсот восемьдесят одна сотых) процентов от общего количества голосующих акций Заемщика. • До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не заключать без предварительного письменного согласования с Кредитором сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества за исключением производственных запасов, готовой продукции и товаров, если балансовая стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Заемщика на последнюю отчетную дату. • Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить без письменного согласования с Кредитором: - изменения организационно-правовой формы общества; - изменения органов управления общества и/или их полномочий; - создания дочерних обществ Предоставлять Кредитору не реже одного раза в каждом календарном полугодии в обеспечение исполнения обязательств по Договору все имущество, приобретенное в истекшем календарном полугодии за счет кредитных средств, предоставленных в рамках Договора. Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться взыскание на заложенное имущество, осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению.		
3	Договор об открытии возобновляемой кредитной линии № 601520238 от 10.09.2020 года.	Кредитор Сбербанк	— ПАО России, Общее собрание акционеров

Существенные условия:

- сумма финансирования: не более 170 000 000 (сто семьдесят миллионов) рублей;
- срок финансирования: не более 36 месяцев;
- цель финансирования: пополнение оборотных средств;
- Процентная ставка: не более 15% годовых;

С правом банка в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, с уплатой процентов ежемесячно «25» каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита;

- с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе:

- плата за резервирование в размере не более 60 000,00 руб.
 - плата за пользование лимитом кредитной линии – не более 0,25% годовых от свободного остатка лимита кредитной линии. Порядок уплаты - ежемесячно в даты уплаты процентов;
 - плата за досрочный возврат кредита - не более 4% годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части) уплачивается при любом досрочном погашении кредита;
 - со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения согласования коллегиальных органов управления общества);
 - с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно
 - а также на иных условиях банка,
- в т.ч., но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться к залогодержателю с требованием о взыскании залогового имущества в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий:

- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам.

До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не переводить/обеспечить неосуществление перевода Открытое акционерное общество «Колос» (адрес Белгородская область, г. Белгород, ул. Мичурина д.48, ОГРН 1023101655466); Акционерное общество «ПЕРЕСЛАВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД» (адрес Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Свободы, д. 97, ОГРН 1027601047187), Акционерное общество «Хлебобек» (адрес Смоленская область, г. Смоленск, проезд Трамвайный, д. 4, ОГРН 1026701431877), Открытое акционерное общество «Пензенский Хлебозавод №2» (адрес Пензенская область, г. Пенза, проспект Победы, д.42, ОГРН 1025801209367), Акционерное общество «Выксунский хлеб» (адрес Нижегородская область, г. Выкса, ул. Красные зори, д.97, ОГРН 1025201632510), Акционерное общество «Кинешемский хлебокомбинат» (адрес Ивановская область г. Кинешма, ул. Львовская 2-я, д.25, ОГРН 1023701271615), Открытое акционерное общество «Городищенский комбинат хлебопродуктов» (адрес Волгоградская область, Городищенский район, рабочий поселок Новый Рогачик, ул. Ленина, д.75, ОГРН 1023405360857), Открытое акционерное общество «Хлебозавод №5» (адрес Волгоградская область, город Волгоград, улица Козловская, 42, ОГРН 1023403848357), Акционерное общество «Хлебозавод» (адрес Белгородская область, Алексеевский район, г. Алексеевка, ул. Заводская, д.4, ОГРН 1023101534147) Закрытое акционерное общество «Комбинат хлебопродуктов Старооскольский» (адрес Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Первой Конной Армии, ОГРН 1023102357244), Открытое акционерное общество «Знак хлеба» (адрес 410017, Саратовская область, город Саратов, улица им Чернышевского Н.Г., 90, ОГРН 1026403341634), Закрытое акционерное общество «Курский комбинат хлебопродуктов» (адрес 305025, Курская область, город Курск, проезд Магистральный, дом 22 Г, ОГРН 1024600937866), Открытое акционерное общество «Саратовский хлебокомбинат им.Стружкина» (адрес 410005, Саратовская область, город Саратов, улица университетская, 70, ОГРН 1036405039087), Акционерное общество «Сафоновохлеб» (адрес 215506, Смоленская область, Сафоновский район, город Сафонов, улица Кутузова, дом 6, ОГРН 1026700945094), Акционерное общество «Красноармейский хлеб» (адрес 400051, Волгоградская область, город Волгоград, улица Гагринская, 16, ОГРН 1023404355622), Открытое акционерное общество «Пензенский хлебозавод №4» (адрес:

Заемщик — АО
«Пензенский
хлебозавод №2»

(Протокол ГОСА
№02/20 от
22.06.2020г.)

	440034, Пензенская область, город Пенза, улица Metallистов, 4, ОГРН 1025801436869) от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором. • Обеспечить неснижение доли голосующих акций Заемщика, принадлежащей ООО «МК-Холдинг», адрес регистрации: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9 корп. 1 каб. 7, этаж 2, ОГРН 1033109202070, прямо или опосредованно через третьих лиц, до уровня ниже 94,30981 (Девяносто четыре целых тридцать тысяч девятьсот восемьдесят одна сотых) процентов от общего количества голосующих акций Заемщика. • До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не заключать без предварительного письменного согласования с Кредитором сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества за исключением производственных запасов, готовой продукции и товаров, если балансовая стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Заемщика на последнюю отчетную дату. • Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить без письменного согласования с Кредитором: - изменения организационно-правовой формы общества; - изменения органов управления общества и/или их полномочий; - создания дочерних обществ. Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться взыскание на заложенное имущество, осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению.		
4	Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии № 601520337SX от 10.12.2020 года. Существенные условия: - сумма финансирования: не более 100 000 000 (сто миллионов) рублей; - срок финансирования: не более 12 месяцев; - цель финансирования: закупки муки для хлебопекарной промышленности (ДКЦ 01.30.11); - Процентная ставка: размер процентной ставки определяется следующим образом: «В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке не более 5% процентов годовых, Начиная с Даты приостановления льготного кредитования и/или Даты прекращения льготного кредитования, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Базовой процентной ставке. Базовая процентная ставка определяется как сумма величин: - Льготной процентной ставки; - 90 (Девяносто) процентов от размера ключевой ставки Банка России, действующей на Дату приостановления льготного кредитования и/или на Дату прекращения льготного кредитования. При возобновлении Периода льготного кредитования (периода субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по Льготной процентной ставке, начиная с Даты возобновления льготного кредитования. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному(ым) счету(ам) (включительно), и по дату полного погашения кредита (включительно); Указанный вариант применяется при включении Заёмщика в реестр заёмщиков (на дату заключения Кредитного договора) согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 1528 от 29.12.2016 г. «Об утверждении Правил 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». С правом банка в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки, с уплатой процентов ежемесячно «25» каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита; - с взиманием иных платежей (комиссий, неустоек), определяемых уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом общества по согласованию с банком, в том числе:	Кредитор — ПАО Сбербанк России, Заемщик — АО «Пензенский хлебозавод №2»	Общее собрание акционеров (Протокол ГОСА №02/20 от 22.06.2020г.)

· плата за резервирование в размере не более 60 000,00 руб.

· плата за пользование лимитом кредитной линии – не более 0,25% годовых от свободного остатка лимита кредитной линии. Порядок уплаты - ежемесячно в даты уплаты процентов;

· плата за досрочный возврат кредита - не более 4% годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части) уплачивается при любом досрочном погашении кредита;

- со сроками и порядками предоставления и возврата кредита (в т.ч. графиками выдачи и погашения кредита), определяемыми уполномоченным на подписание заключаемого договора лицом Общества по согласованию с банком (с правом дальнейшего изменения указанных условий договора без получения согласования коллегиальных органов управления общества);

- с включением в текст договора условий об обязанности предоставить в залог в обеспечение исполнения обязательств по сделке любое движимое/ недвижимое имущество/ имущественные права, принадлежащие Обществу (в том числе залог всего имущества, принадлежащего Обществу, а также залог любого имущества Общества, приобретенного в будущем по любым основаниям), на любых условиях (в том числе с любыми сроками предоставления такого обеспечения, по залоговой стоимости, определяемой по согласованию с Залогодержателем, с применением залогового дисконта, не превышающего 99%), а также с включением в текст договора условий об обязанности предоставить любое обеспечение исполнения обязательств по сделке от третьих лиц (в т.ч. залог любого имущества, поручительства и гарантии) на усмотрение единоличного исполнительного органа Общества самостоятельно

- а также на иных условиях банка,

в т.ч., но не исключительно с включением в текст договора условий о том, что Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество в случае неисполнения следующих обязательств/ наступления следующих событий:

- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором без предварительного письменного согласования с Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам.

До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не переводить/обеспечить неосуществление перевода Открытое акционерное общество «Колос» (адрес Белгородская область, г. Белгород, ул. Мичурина д.48, ОГРН 1023101655466); Акционерное общество «ПЕРЕСЛАВСКИЙ ХЛЕБОЗАВОД» (адрес Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул. Свободы, д. 97, ОГРН 1027601047187), Акционерное общество «Хлебопек» (адрес Смоленская область, г. Смоленск, проезд Трамвайный, д. 4, ОГРН 1026701431877), Открытое акционерное общество «Пензенский Хлебозавод №2» (адрес Пензенская область, г. Пенза, проспект Победы, д.42, ОГРН 1025801209367), Акционерное общество «Выксунский хлеб» (адрес Нижегородская область, г. Выкса, ул. Красные зори, д.97, ОГРН 1025201632510), Акционерное общество «Кинешемский хлебокомбинат» (адрес Ивановская область г. Кинешма, ул. Львовская 2-я, д.25, ОГРН 1023701271615), Открытое акционерное общество «Городищенский комбинат хлебопродуктов» (адрес Волгоградская область, Городищенский район, рабочий поселок Новый Рогачик, ул. Ленина, д.75, ОГРН 1023405360857), Открытое акционерное общество «Хлебозавод №5» (адрес Волгоградская область, город Волгоград, улица Козловская, 42, ОГРН 1023403848357), Акционерное общество «Хлебозавод» (адрес Белгородская область, Алексеевский район, г. Алексеевка, ул. Заводская, д.4, ОГРН 1023101534147) Закрытое акционерное общество «Комбинат хлебопродуктов Старооскольский» (адрес Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Первой Конной Армии, ОГРН 1023102357244), Открытое акционерное общество «Знак хлеба» (адрес 410017, Саратовская область, город Саратов, улица им Чернышевского Н.Г., 90, ОГРН 1026403341634), Закрытое акционерное общество «Курский комбинат хлебопродуктов» (адрес 305025, Курская область, город Курск, проезд Магистральный, дом 22 Г, ОГРН 1024600937866), Открытое акционерное общество «Саратовский хлебокомбинат им.Стружкина» (адрес 410005, Саратовская область, город Саратов, улица университетская, 70, ОГРН 1036405039087), Акционерное общество «Сафоновхлеб» (адрес 215506, Смоленская область, Сафоновский район, город Сафонов, улица Кутузова, дом 6, ОГРН 1026700945094), Акционерное общество «Красноармейский хлеб» (адрес 400051, Волгоградская область, город Волгоград, улица Гагринская, 16, ОГРН 1023404355622), Открытое акционерное общество «Пензенский хлебозавод №4» (адрес: 440034, Пензенская область, город Пенза, улица Металлистов, 4, ОГРН 1025801436869) от независимого регистратора без письменного согласования с Кредитором.

- Обеспечить неснижение доли голосующих акций Заемщика, принадлежащей ООО «МК-Холдинг», адрес регистрации: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 36/9 корп. 1 каб. 7, этаж 2, ОГРН 1033109202070, прямо или опосредованно через третьих лиц, до уровня ниже 94,30981 (Девяносто четыре целых тридцать тысяч девятьсот восемьдесят одна сотых) процентов от общего количества голосующих акций Заемщика.
- До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не заключать без предварительного письменного согласования с Кредитором сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества за исключением производственных запасов, готовой продукции и товаров, если балансовая

стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Заемщика на последнюю отчетную дату. • Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить без письменного согласования с Кредитором: - изменения организационно-правовой формы общества; - изменения органов управления общества и/или их полномочий; - создания дочерних обществ. Включение в текст договора иных условий, влекущих возникновение у Кредитора права прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, обратиться взыскание на заложенное имущество, осуществляется единоличным исполнительным органом Общества самостоятельно по своему усмотрению.		
---	--	--

10. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения), а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов Общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) Общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки

В отчетном 2020 году Акционерным обществом «Пензенский хлебозавод №2» (далее — Общество, АО «Пензенский хлебозавод №2») были совершены следующие сделки, в совершении которых имела заинтересованность:

№ п/п	Сделка (Предмет сделки и ее существенные условия)	Наименование сторон сделки	Заинтересованность лица (лиц) с основаниями признания их заинтересованными	Стоимость сделки	Наименование органа управления АО, принявшего решение о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, № протокола ОСА/СД
1	Изменения и дополнения от 10 января 2020 года Договору займа № 37 от 12 января 2018 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 12 января 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 37 от 12 января 2018 года вступают в силу с 12 января 2020 года.	ОАО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций ОАО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	7 000 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 02/20 от 10.01.2020г.)
2	Изменения и дополнения от 28 февраля 2020 года к Договору займа № 38 от 01 марта 2018 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 01 марта 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат	ОАО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг»	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций ОАО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в	12 000 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 05/20 от 28.02.2020г.)

	суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 38 от 01 марта 2018 года вступают в силу с 01 марта 2020 года.	(Заемщик)	сделке		
3	Изменения и дополнения от 24 апреля 2020 года к Договору займа № 39 от 26 апреля 2018 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 26 апреля 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 39 от 26 апреля 2018 года вступают в силу с 26 апреля 2020 года.	ОАО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций ОАО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	8 300 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 07/20 от 24.04.2020г.)
4	Изменения и дополнения от 05 июня 2020 года к Договору займа № 40 от 06 июня 2018 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 06 июня 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 40 от 06 июня 2018 года вступают в силу с 06 июня 2020 года.	ОАО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций ОАО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	7 500 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 12/20 от 05.06.2020г.)
5	Изменения и дополнения от 16 июня 2020 года к Договору займа № 33 от 16 июня 2017 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 16 июня 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 33 от 16 июня 2017 года вступают в силу с 16 июня 2020 года.	ОАО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций ОАО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	14 105 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 13/20 от 16.06.2020г.)
6	Изменения и дополнения от 26 июня 2020 года к Договору займа № 34 от 26 июня 2017 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 26 июня 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 34 от 26 июня 2017 года вступают в силу с 26 июня 2020 года.	ОАО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций ОАО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	17 050 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 15/20 от 26.06.2020г.)
7	Изменения и дополнения от 20 августа 2020 года к Договору займа № 41 от 20 августа 2018 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 20 августа 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 41 от 20 августа 2018 года вступают в силу с 20 августа	АО «Пензенский хлебозавод №2» (Займодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций АО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	10 000 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 17/20 от 20.08.2020г.)

	2020 года.				
8	Договор займа № 43 от 21 августа 2020 года. Существенные условия: - Заимодавец передает в собственность Заемщика денежные средства в размере 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей 00 копеек, а Заемщик обязуется возвратить сумму займа и уплатить проценты в размере и в порядке, определенном Договором; - Срок предоставления займа – не позднее 21 августа 2020 г.; - Срок возврата займа - не позднее не позднее 21 августа 2021 г. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа; - Процентная ставка – 10,0% (Десять) процентов годовых; - Проценты начисляются на сумму займа с даты, следующей за датой поступления денежных средств на расчетный счет Заемщика, до даты полного погашения суммы займа.	АО «Пензенский хлебозавод №2» (Заимодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций АО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	15 000 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 18/20 от 21.08.2020г.)
9	Изменения и дополнения от 12 октября 2020 года к Договору займа № 36 от 12 октября 2017 года. Существенные условия: - пункт 2.2. изложить в следующей редакции: «2.2. Срок возврата займа - не позднее 12 октября 2021 года. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа.»; - изменения и дополнения к Договору займа № 36 от 12 октября 2017 года вступают в силу с 12 октября 2020 года.	АО «Пензенский хлебозавод №2» (Заимодавец), ООО «МК-Холдинг» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций АО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	5 743 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 20/20 от 12.10.2020г.)
10	Договор займа № МК-П2-01-12 от 22 декабря 2020 года. Существенные условия: - Заимодавец передает в собственность Заемщика денежные средства в размере 37 000 000 (Тридцать семь миллионов) рублей 00 копеек, а Заемщик обязуется возвратить сумму займа и уплатить проценты в размере и в порядке, определенном Договором; - Срок предоставления займа – не позднее 22 декабря 2020 г.; - Срок возврата займа - не позднее не позднее 21 декабря 2021 г. По наступлении срока возврата займа сумма займа возвращается в полном объеме. Допускается возврат суммы займа по частям при досрочном погашении суммы займа; - Процентная ставка – 8,7% (Восемь целых семь девярых процентов) годовых; - Проценты начисляются на сумму займа с даты, следующей за датой поступления денежных средств на расчетный счет Заемщика, до даты полного погашения суммы займа.	ООО «МК-Холдинг» (Заимодавец), АО «Пензенский хлебозавод №2» (Заемщик)	ООО «МК-Холдинг», акционер-владелец 95, 38 % акций АО «Пензенский хлебозавод №2», одновременно является стороной в сделке	37 000 000 рублей	Совет директоров (Протокол заседания Совета директоров № 21/20 от 22.12.2020г.)

11. Состав совета директоров Общества, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций

акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные членами Совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций Общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций Общества, являвшихся предметом сделки

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Пензенский хлебозавод №2» 16 мая 2019 года (протокол №01/19 от 20.05.2019г.) избран Совет директоров в количестве 5 (Пяти) человек в следующем персональном составе: Романов А.С., Цыбульский И.П., Годизов С.А., Диденко Л.П., Тришневский В.А.

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «Пензенский хлебозавод №2» 18 июня 2020 года (протокол №02/20 от 22.06.2020г.) избран Совет директоров в количестве 5 (Пяти) человек в следующем персональном составе: Романов А.С., Цыбульский И.П., Годизов С.А., Дужников С.Ю., Горшков А.С.

№ п/п	Ф.И.О. члена совета директоров	Краткие биографические данные членов совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Тришневский Владимир Анатольевич	Родился в 1958г. Сведения об образовании и месте работы не представлены.	не владеет
2.	Цыбульский Игорь Павлович	Родился в 1959г. Образование: высшее. Место работы: Директор ООО «Тройка Инвест».	не владеет
3.	Диденко Людмила Петровна	Родилась 26.05.1971г. Образование: высшее. Место работы: ООО «АПК «Стойленская Нива».	не владеет
4.	Годизов Сергей Афаевич	Родился 06.03.1969г. Образование: высшее экономическое. Сведения о месте работы не представлены.	не владеет
5.	Романов Алексей Сергеевич	Родился 21.07.1976 г. Образование: среднее профессиональное. Сведения о месте работы не представлены.	не владеет
6.	Горшков Алексей Сергеевич	Родился в 21.09.1958г. Сведения об образовании и месте работы не представлены.	не владеет
7.	Дужников Сергей Юрьевич	Родилась 25.09.1973г. Образование: высшее. Место работы: ООО «АПК «Стойленская Нива».	не владеет

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Общества членами Совета директоров не совершались.

12. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), и членах коллегиального исполнительного органа Общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций Общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и/или членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций Общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций Общества, являвшихся предметом сделки

С 01 октября 2009г. по настоящее время функции Единоличного исполнительного органа осуществляет Управляющая организация ООО «АПК «Стойленская Нива» по договору № 20-

УО/2009-2014 о передаче полномочий Единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Открытого акционерного общества «Пензенский хлебозавод № 2» Управляющей организации – Обществу с ограниченной ответственностью «Агропромышленная компания «Стойленская Нива» от 01.10.2009г. (решение Совета директоров от 21 сентября 2009г.).

С 01.02.2016г. Единоличным исполнительным органом управляющей организации являлся Управляющий - Индивидуальный предприниматель Силецкий Андрей Романович. Родился в 1968 г., образование высшее.

Создание коллегиального исполнительного органа в Обществе не предусмотрено учредительными документами АО «Пензенский хлебозавод №2».

Управляющая организация – Общество с ограниченной ответственностью «Агропромышленная компания «Стойленская Нива» акциями АО «Пензенский хлебозавод №2» не владеет.

13. Основные положения политики Общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления Общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления Общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Общества, компенсированных Обществом в течение отчетного года. Если Обществом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) Общества и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Общества, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) Общества, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) Общества, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) Общества

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Вознаграждения.

Совет директоров представляет Общему собранию акционеров Общества рекомендации по размеру вознаграждения и (или) компенсации расходов, рассчитанные в соответствии с Положением о Совете директоров Общества.

Выплата вознаграждений и компенсаций производится Обществом в денежной форме, если иное не установлено решением Общего собрания акционеров, по рекомендации Совета директоров.

По решению Общего собрания акционеров Общества членам Совета директоров может быть выплачено дополнительное вознаграждение. Размер, порядок и сроки выплаты дополнительного вознаграждения устанавливаются Общим собранием акционеров Общества.

Выплата компенсаций.

Члену Совета директоров Общества компенсируются фактически понесенные им расходы, связанные с участием в заседании Совета директоров Общества (проезд, проживание, питание и т.д.) в случае направления их в командировку для посещения объектов Общества, встреч с акционерами и инвесторами, участия в общих собраниях акционеров Общества, а также выполнения иных задач, связанных с исполнением функций члена Совета директоров.

Решение о выплате членам Совета директоров Общества по результатам работы в 2020 году не принимались. Вознаграждения и компенсации не выплачивались.

Размер вознаграждения Управляющей организации за исполнение функций единоличного исполнительного органа Общества, в соответствии с условиями договора № 20-УО/2009-2014 о передаче полномочий Единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Открытого акционерного общества «Пензенский хлебозавод № 2» Управляющей организации – Обществу с ограниченной ответственностью «Агропромышленная компания «Стойленская Нива» от 01.10.2009г. за 2020 год составил 33 600 000 (Тридцать три миллиона шестьсот тысяч) рублей, в т.ч. НДС.

14. Сведения (отчет) о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (далее — Кодекса корпоративного управления)

Кодекс корпоративного поведения в Обществе не принят, однако АО «Пензенский хлебозавод №2» обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении Обществом и получению информации о деятельности Общества в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг», Кодексом корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Центрального Банка Российской Федерации от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления», и иными нормативными актами Банка России.

Акционеры Общества обеспечены надёжными и эффективными способами учёта прав собственности на акции. Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путём принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Общества на общем собрании акционеров в соответствии со ст. 31 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе в соответствии со ст. 91 вышеназванного Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе о финансовом положении Общества, результатах его деятельности, об управлении Обществом, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

Информационная политика АО «Пензенский хлебозавод №2» обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации об Обществе. На предприятии осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации.

Для обеспечения эффективной деятельности Общества Единоличный исполнительный орган Общества (Генеральный директор) учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Общества, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Общество.

Основным принципом построения Обществом взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

15. Сведения об утверждении годового отчета Общим собранием акционеров или Советом директоров Общества, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом Общества к его компетенции, а также иную информацию, предусмотренную уставом или внутренним документам Общества.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Общества.

Предварительное утверждение Годового отчета, отнесено Уставом Общества к компетенции Совета директоров Общества. Вопрос об утверждении Годового отчета Общества относится к компетенции общего собрания акционеров.

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности Общества, Уставом Общества и иными внутренними документами не предусмотрена.