

Протокол № 38

заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации
«Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»
от «04» декабря 2023 года

Место проведения заседания: г. Оренбург, Дом Советов

Время проведения заседания: 1 час 00 минут.

Начало заседания: 9 ч. 00 мин.

Окончание заседания: 10 ч. 00 мин.

Всего членов Наблюдательного совета: 5 человек.

Присутствуют: Хилимончик Н.С., Великородова Т.Б., Литвинова Г.В., Акулина Е.Е.,
Лопина Е.В. (100%).

Приглашен: директор некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов
малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» Куприянова А.Ш.

Повестка дня:

1. Об избрании председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета.
2. Об установлении операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2024 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
3. Об установлении общего операционного лимита условных обязательств на 2024 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
4. Об установлении лимита условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы на 2024 год некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
5. Об установлении гарантийного лимита на заемщика некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области».
6. Об установлении гарантийного лимита на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

По первому вопросу слушали члена Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства

Оренбургской области» (далее – Фонд) Великородову Т.Б., который предложил следующие кандидатуры для избрания их в качестве председателя и секретаря заседания Наблюдательного совета: Председатель – Хилимончик Н.С., Секретарь – Литвинова Г.В.

(Проводится обсуждение).

Внесено предложение – Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Хилимончика Никиту Сергеевича. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

Голосовали: «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Избрать председателем заседания Наблюдательного совета Хилимончика Никиту Сергеевича. Избрать секретарем заседания Наблюдательного совета Литвинову Галину Вячеславовну.

По второму вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка расчета лимитов поручительств и определение допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (в новой редакции) (далее – Порядок) необходимо установить на 2024 год операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год который рассчитывается с учетом требований п.8.3. Порядка по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

$\Delta К$ - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по представленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

Таким образом, операционный лимит Фонда на вновь принятые условные обязательства на 2024 год устанавливается:

$$50\,707\,914,50 (15\,750\,000,00 + 72\,390\,000,00 - 22\,358\,331,50 - 15\,073\,754,00) + 87\,609\,179,16 - 65\,911\,000,00$$

12%,

$$= 603\,384\,113,83 \text{ руб.},$$

где: 15 750 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от предоставления поручительств;

72 390 000,00 руб. - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда;

22 358 331,50 руб. - операционные расходы;

15 073 754,00 руб. – налоговые платежи;

87 609 179,16 руб. – прирост капитала;

65 911 000,00 – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам;

12% - прогнозный уровень ожидаемых потерь (оценочно) в процентах.

Внесено предложение: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2024 год в размере 603 384 113,83 (Шестьсот три миллиона триста восемьдесят четыре тысячи сто тринадцать) рублей 83 копейки.

Голосовали: «за» – 5 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2024 год в размере 603 384 113,83 (Шестьсот три миллиона триста восемьдесят четыре тысячи сто тринадцать) рублей 83 копейки. Применять установленный операционный лимит на вновь принятые условные обязательства с 01.01.2024 года.

По третьему вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить общий операционный лимит условных обязательств, который определяется как сумма действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на 2024 год:

портфель действующих поручительств на 01.01.2024 г. (прогноз) – 2 991 104 529,86 руб.

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на 2024 год – 603 384 113,83 руб.

общий операционный лимит условных обязательств – 3 594 488 643,69 руб. (2 991 104 529,86 руб.+ 603 384 113,83 руб.).

Внесено предложение: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2024 год в размере 3 594 488 643,69 (Три миллиарда пятьсот девяносто четыре миллиона четыреста восемьдесят восемь тысяч шестьсот сорок три) рубля 69 копеек.

Голосовали: «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить общий операционный лимит условных обязательств на 2024 год в размере 3 594 488 643,69 (Три миллиарда пятьсот девяносто четыре миллиона четыреста восемьдесят восемь тысяч шестьсот сорок три) рубля 69 копеек. Применять установленный общий операционный лимит условных обязательств с 01.01.2024 года.

По четвертому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установит лимит условных обязательств на Банк / Финансовую организацию – участника Программы некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» (далее Программа) на 2024 год. Предложи установить лимиты согласно Таблице № 1.

Таблица №1 - Лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию участники Программы по состоянию на 01.01.2024 года:

№ п/п	Наименование банка	Портфель действующих поручительств на 01.01.2024 (прогноз)	Лимит условных обязательств на Банки-участники Программы на 2024 год	Общий операционный лимит условных обязательств в разрезе Банков-участников Программы	Удельный вес
1	ПАО «Промсвязьбанк»	1 435 000,00	10,00	1 435 010,00	0,04
2	АКБ «Форштадт» (АО)	52 950 000,00	12 800 000,00	65 750 000,00	1,83
3	ПАО Сбербанк	1 821 633 106,60	340 000 000,00	2 161 633 106,60	60,14
4	АО «Россельхозбанк»	0,00	584 063,83	584 063,83	0,02
5	АО «БАНК ОРЕНБУРГ»	256 112 781,76	50 000 000,00	306 112 781,76	8,52
6	ПАО «НИКО-БАНК»	194 855 441,50	50 000 000,00	244 855 441,50	6,81
7	ПАО «АК БАРС» БАНК	0,00	10,00	10,00	0
8	Банк ВТБ (ПАО)	291 014 800,00	80 000 000,00	371 014 800,00	10,32
9	Банк ГПБ (АО)	0,00	10,00	10,00	0
10	АО "МСП Банк"	0,00	10,00	10,00	0
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00	0,07
12	ПАО Банк "ФК Открытие"	86 500 000,00	0,00	86 500 000,00	2,41
13	Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития"	0,00	10,00	10,00	0
14	МКК "ОО Фонд ПМП"	37 265 000,00	10 000 000,00	47 265 000,00	1,31
15	НО "Фонд развития промышленности Оренбургской области"	246 838 400,00	60 000 000,00	306 838 400,00	8,53
ИТОГО		2 991 104 529,86	603 384 113,83	3 594 488 643,69	100,0

Внесено предложение: Установить лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию -участника Программы на 2024 год согласно Таблице № 1.

Голосовали: «за» – 5 человека, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить лимиты условных обязательств на Банк / Финансовую организацию участника Программы на 2024 год согласно Таблице № 1.

По пятому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить гарантийный лимит на Заемщика.

Предложил установить максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства субъекту МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки (далее – Самозанятый) в отношении одного Заемщика, в размере 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, но не более 50% от суммы обязательств Самозанятого в части возврата фактически полученной суммы кредита/банковской гарантии.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Внесено предложение: Установить:

- Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства субъекту МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки (далее – Самозанятый) в отношении одного Заемщика, в размере 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, но не более 50% от суммы обязательств Самозанятого в части возврата фактически полученной суммы кредита/банковской гарантии.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного

Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Голосовали: «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить:

- Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Заемщика, в соответствии с условиями, указанными в п.10.1 Порядка, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства субъекту МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организации инфраструктуры поддержки (далее – Самозанятый) в отношении одного Заемщика, в размере 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей, но не более 50% от суммы обязательств Самозанятого в части возврата фактически полученной суммы кредита/банковской гарантии.

Гарантийный лимит на Заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 15% гарантийного капитала Фонда; в рамках совместных продуктов Фонда и АО «Корпорация «МСП», в том числе при Согарантии, в отношении одного Заемщика, в размере 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) рублей.

По шестому вопросу слушали директора Фонда Куприянову А.Ш.

Пояснил присутствующим, что в соответствии с п.3 и п.4 Порядка необходимо установить гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»).

Гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Внесено предложение: Установить:

- гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели

без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Голосовали: «за» – 5 человек, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решили: Установить:

- гарантийный лимит на группу лиц (юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, входящие в одну группу в соответствии с положениями Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»), то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.

Подсчет голосов по вопросам повестки дня проводил секретарь заседания Наблюдательного совета Литвинова Галина Вячеславовна.

Председатель заседания Наблюдательного Совета:

Н.С. Хилимончик

Секретарь заседания Наблюдательного Совета:

Г.В. Литвинова

Члены Наблюдательного Совета:

Т.Б. Великородова

Е.Е. Акулина

Е.В. Лопина



Handwritten signature

т.

Настоящим прошнуровано

7 (Семь) листов.

Председатель заседания Наблюдательного совета
некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего
предпринимательства Оренбургской области»

Н.С. Хилимончик

Секретарь заседания Наблюдательного совета некоммерческой организации «Гарантийный
фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области»

Г.В. Литвинова

