Индикативные условия лизинга

Дата: 28.06.2023

Приведенные в данном документе индикативные условия долгового финансирования могут быть изменены в процессе детального анализа и представляют собой перечень наиболее существенных условий лизинга, применяемых лизинговыми компаниями при финансировании сделок подобного характера, не являются обязывающими для Lease Co. и направляются исключительно для обсуждения и согласования со стороны Лизингополучателя.

Окончательные условия принимаются Комитетом Lease Co. & Bank .CO по представлению кредитов и инвестиций на основании результатов анализа отчетности, бизнес-плана и стратегии развития бизнеса компаний, входящих в периметр сделки.

1. Лизингодатель/ **Новый Покупатель по ДКП**	Lease Co. (далее – Лизингодатель)
2. Кредитор/ Банк	Bank Co. (далее – Банк)
3. Поставщик	Computer high level Co.
4.Лизингополучатель	SF Education
5. Структура договорной документации	1. Договор лизинга (Лизингодатель-Лизингополучатель); 2. Договор купли-продажи (Лизингодатель-Поставщик-Лизингополучатель)
6. Предмет лизинга	Сверхумные AI компьютеры серии X-25 (100 ед.)
7. Срок поставки	до 31.12.2024 г.
8. Общая стоимость предметов лизинга	30 000 млн. руб. с НДС[1]
9. Аванс Лизингополучателя	10 %
10. Размер финансирования	27 000 млн. руб. с НДС
11. Условия оплаты по ДКП	(1) 5% от стоимости 50 ед.: авансовый платеж в течение 30 календарных дней с даты заключения договора и предоставления банковской гарантии возврата денежных средств; (2) 75% от стоимости партии товара: в момент приемки на заводе-изготовителе; (3) 20% от стоимости партии Товара: после ввода в эксплуатацию. На все авансовые платежи должна быть предоставлена банковская гарантия от Поставщика.
12. Обеспечение	1. залог прав требования по договору оказания услуг между Goldman Good boy Co и Лизингополучателем на условиях:

[1] Контрактная стоимость будет скорректирована в соответствии с окончательным КП от Поставщика.

	– срок окончания договора – не ранее 01.01.2034 (для срока лизинга 7 лет) и не ранее 01.01.2036 (для срока лизинга 10 лет); – объем поступлений в пользу Лизингополучателя (без НДС)[2] за весь срок действия договора должен быть не менее суммы оставшихся лизинговых платежей (без НДС) по Договору и иным договорам лизинга, заключенным между Лизингодателем и Лизингополучателем на дату подписания договора на оказание услуг, а также обеспечивать положительную рентабельность продаж Лизингополучателя ежеквартально в течение срока действия договора, начиная с 01.01.2026, с указанием суммы в договоре в рублевом эквиваленте. – ежемесячные платежи по договору (без НДС), начиная с 01.01.2026, не должны быть менее размера лизингового платежа (без НДС) в соответствующий месяц вне зависимости от объема оказанных услуг с указанием сумм в договоре в рублевом эквиваленте; – договор не может быть расторгнут или изменен в части сокращения срока оказания услуг или снижения стоимости услуг ниже размера лизингового платежа и операционных затрат при эксплуатации без согласования Лизингодателем / Залогодержателем. 2. Предоставление поручительства SF Cayman Overseas Ltd.
13. Срок лизинга	7 лет/10 лет
14. График лизинговых платежей	Дифференцированный
15. Период оплаты процентов по Договору лизинга (Дополнительных лизинговых платежей)	с даты оплаты аванса по ДКП Лизингодателем по 30.12.2024
16. Период оплаты основного долга и процентов по Договору лизинга	с 01.01.2024 до конца срока лизинга
17. Ставка лизингового финансирования	Плавающая: срок лизинга 7 лет: КС + 4,50 % срок лизинга 10 лет: КС + 4,70 %
18. Плата за невыбранный лимит	0,75 % годовых от суммы невыбранного лимита. Плата начисляется на сумму остатка неоплаченной Лизингодателем Контрактной стоимости Предмета лизинга за период с даты подписания Договора лизинга до даты, в котором произошла полная оплата Поставщику.
19. Досрочный выкуп предмета лизинга	Мораторий – 1/3 срока лизинга. Комиссия за досрочный выкуп (годовых от остатка долга): 2 % годовых - при выкупе по инициативе Лизингополучателя или при нарушении Договора лизинга; - 0% - при одностороннем повышении ставки со стороны Лизингодателя.
20. Выкупная стоимость Предмета лизинга	2 000,00 рублей за единицу без НДС

[2] В случае изменения размера ключевой ставки Банка России размер указанной суммы подлежит соответствующему пересмотру путём заключения дополнительного соглашения.

21. Балансодержатель	Лизингополучатель*. *с 2022 г. вступает в действие ФСБУ 25/2018 «Учет Аренды», согласно которому Предмет лизинга необходимо учитывать на балансе Лизингополучателя
22. Страхование	За счет средств Лизингополучателя в страховой компании, согласованной с Лизингодателем с рейтингом не ниже ruAA. Страхователь Лизингополучатель или Лизингодатель (по выбору Лизингополучателя).
23. Территория эксплуатации	РФ
24. Ковенанты	1) Поддержание конечными бенефициарами (Вальцев) прямо или косвенно долей участия в уставном капитале следующих компаний: - Лизингополучатель (SF Education), - Поручитель (SF Cayman Overseal LTD.); на уровне не менее 50% (дефолт). Изменение долей участия возможно только при письменном согласовании Лизингодателя. 2) Прочие ковенанты: безубыточность, ND/EBITDAR > 3,5х за год по МСФО отчетности

Согласовано:

Директор Lease Co. **Mario Lease**