



Ljubljana, posodobljeno 19.02.2021

OBJAVA

v povezavi z izborom finančnih institucij za podeljevanje kreditov z jamstvom iz finančnega instrumenta »EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020)«, številka: JP 03-RRI MSP/2021

ODGOVORI NA VPRAŠANJA FINANČNIH INSTITUCIJ

1. Vprašanje:

Ali lahko finančni posrednik v časovnem obdobju plasira več kreditov kot bi jih sicer lahko glede na prejeto jamstveno shemo?

Odgovor:

Skladno s Pogodbo o udeležbi brez financiranja, člen 7.2, se krediti lahko uvrščajo v Portfelj do zapolnitve Sproščene jamstvene kvote. Finančna institucija torej ne more uvrščati kredite v portfelj nad sproščeno jamstveno kvoto.

Potrebno je upoštevati tudi člen 4.10, ki pravi: Do višine Sproščene jamstvene kvote Izvajalec finančnega instrumenta zagotavlja, da bo za vsak Kredit, ki je uvrščen v Portfelj, ob predhodnem Dogodku neplačila Končnega prejemnika Finančni instituciji izplačal sredstva v višini 62,5% neodplačane glavnice Kredita izračunane na Datum stanja dolga.

(objavljeno 15. 2. 2021)

2. Vprašanje: Financiranje obratnih sredstev – ali je resnično možno samo v povezavi z dokazovanjem »razvojnega efekta«. Če prav razumemo, bomo moko kot obratno sredstvo lahko financirali samo tistemu, ki je doslej v svojem procesu in izdelkih še ni uporabljal... Financiranje zalog za potrebe rednega poslovanja, predvidevamo, ni možno?

Odgovor: Namenskost kredita opredeljujejo posebni pogoji v členu 4.1 in 4.2, upravičene stroške pa člena 4.3 in 4.4. Kredit mora biti namenjen za krepitev raziskav, tehnološkega razvoja in inovacij, pri čemer se šteje, da je kredit skladen z nameni, če z njim financiran projekt izpolnjuje vsaj enega od sledečih pogojev:



- povečanje raznovrstnosti proizvodnje kreditojemalca v nove proizvode ali storitve, ki se po lastnostih zelo razlikujejo od prejšnjih proizvodov kreditojemalca; ali/in
- bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov ali storitev; ali/in
- bistvene spremembe v proizvodnem procesu (procesna inovacija);

ter

se lahko uvrsti v vsaj eno področje in/ali tehnologijo v vsakokrat veljavni Tabeli prioritet Slovenske strategije pametne specializacije (S4) in pripadajočih fokusnih področij in tehnologij

ter

so sicer izpolnjeni ostali pogoji finančnega inštrumenta, skladno z dokumentacijo.

Skladno z zgoraj navedenim je financiranje obratnega kapitala oz. navedenih upravičenih stroškov možno le kot del projekta, ki izpolnjuje navedene pogoje. V kolikor projekt nima »razvojnega efekta« oz. ne izpolnjuje zgoraj navedenih pogojev, projekta ni možno financirati.

Financiranje zalog za potrebe rednega poslovanja ni možno.

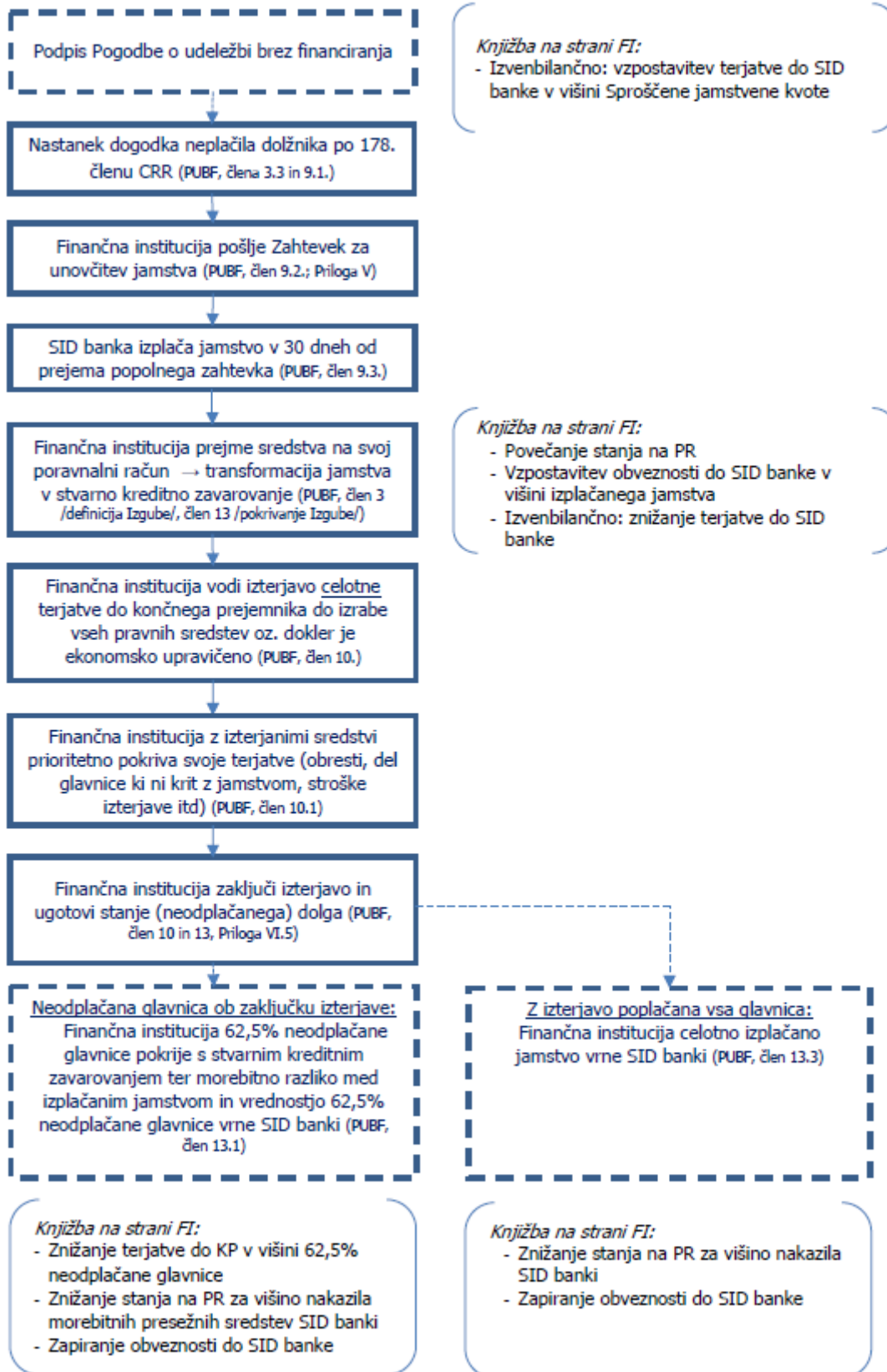
(objavljeno 15. 2. 2021)

- 3. Vprašanje:** Ali obstajajo kakšne omejitve, kako finančni posrednik vodi sredstva jamstvene kvote, točneje, ali lahko prejeta sredstva vodi v obliki brezobrestnega dolgoročnega depozita?

Odgovor: V primeru finančnega inštrumenta EKP portfeljske garancije za RRI za MSP (2014-2020) izvajalec finančnega inštrumenta, torej SID banka, finančni instituciji sprošča jamstveno kvoto, s katero jamči za portfelj do sproščene kvote, pri tem pa ne gre za denarni tok do finančne institucije.

V kolikor pa gre za vprašanje, kako se vodijo unovčena sredstva v času od unovčenja garancije do ugotovitve izgube, pa v pomoč prilagamo sledeči prikaz poteka možnih korakov povezanih z izvrševanjem Pogodbe o udeležbi brez financiranja (PUBF) in z njimi povezanim knjiženjem sredstev.

(objavljeno 18. 2. 2021)





4. Sklop vprašanj vezano na namen konkretnih projektov:

Uvod:

Vežano na spodnji sklop vprašanj izpostavljam, da SID banka na podlagi podanih informacij o konkretnih projektih ne more podati stališča glede ustreznosti oz. skladnosti s pogoji programa brez vpogleda v celotno dokumentacijo konkretnega projekta. Zato spodaj podajamo samo načelna in nezavezujoča stališča. Ob tem predlagamo, da se smiselno upošteva tudi odgovor št. 2..

Vprašanje:

Ali je nakup poslovne nepremičnine, v kateri podjetje že posluje in za ta namen plačuje najemnino, lahko financirano preko RRI produkta?

Argument bi bil, da podjetje za razliko od najema plačuje obrok kredita, objekt ima v lasti in bo v bodoče investirala v objekt, da bo celoten proizvodni/storitveni proces boljši, kar se bo odražalo v bistveni izboljšavi produkta/storitve?

Odgovor:

Iz opisanega je razvidno, da gre le za finančni prihranek, namen RRI ni dovolj oprijemljivo opredeljen.

Vprašanje:

Podjetje bo investiralo v nepremičnino v lasti fizične osebe. Vlaganje bo v nov manjši hotel, v pridobivanju je gradbeno dovoljenje. Sedaj se podjetje s to dejavnostjo še ne ukvarja, ampak želi razširiti dejavnost.

Ali se lahko koristi sredstva iz vira SID? Oziroma ali je nakup hotela sploh lahko uvrščen v namen RRI?

Odgovor: V kolikor nepremičnina ne bo usredstvena v bilanci družbe, financiranje ni primerno. Nakup hotela je možen, v kolikor projekt izpolnjuje zahtevane pogoje, mdr. npr., da gre za povečanje raznovrstnosti proizvodnje kreditojemalca v nove proizvode ali storitve, ki se po lastnostih zelo razlikujejo od prejšnjih proizvodov kreditojemalca ter da se projekt lahko uvrsti v eno izmed področij S4.



Vprašanje: V kolikor stranka kupi nov stroj, ki bo bistveno vplival na izboljšanje proizvodnje in tudi kakovost produktov, pa za to potrebuje tudi določeno investicijo v drobni material, usposabljanje delavcev, meritve ipd. se lahko ti dodatni stroški obratnega kapitala štejejo med upravičene stroške poleg osnovne investicije?

Odgovor: V kolikor so stroški del projekta, ki izpolnjuje namen iz pogojev instrumenta je financiranje navedenih stroškov možno, kot razvidno iz člena 4.3. PP

Vprašanje: Glede na to, da se omenja tudi namen prehoda Slovenije v krožno gospodarstvo, je verjetno investicija v sončno elektrarno že sama po sebi zadostna za financiranje preko produkta SID portfeljske garancije za RRI, ali mora poleg tega to vplivati tudi na bistveno izboljšanje proizvodnega/storitvenega procesa?

Odgovor: Investicija v sončno elektrarno sama po sebi ne predstavlja ustreznosti projekta, saj morajo biti izpolnjeni vsi pogoji instrumenta, torej mdr:

- povečanje raznovrstnosti proizvodnje kreditojemalca v nove proizvode ali storitve, ki se po lastnostih zelo razlikujejo od prejšnjih proizvodov kreditojemalca; ali/in
- bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov ali storitev; ali/in
- bistvene spremembe v proizvodnem procesu (procesna inovacija);

ter da se projekt lahko uvrsti v vsaj eno področje in/ali tehnologijo v vsakokrat veljavni Tabeli prioritet Slovenske strategije pametne specializacije (S4) in pripadajočih fokusnih področij in tehnologij.

Vprašanje: Obnova oz. adaptacija poslovnega prostora, v katerem podjetje že deluje in ga ima v lasti, je možno z argumentacijo, da bo poslovni proces po adaptaciji bistveno boljši hkrati pa bo adaptacija prispevala tudi k energetske učinkovitosti, to financirati preko produkta RRI?

Odgovor: Adaptacija sama po sebi ali samo energijski prihranki ne predstavljajo ustreznosti, potrebno je izkazati, da je adaptacija del projekta, ki izpolnjuje pogoje instrumenta. Glej še prejšnji odgovor.

Vprašanje: Je možno financirati zamenjavo celotne IT opreme, ker je obstoječa že zastarela in bo to podporni dejavnik, ki bo bistveno vplival tudi na boljšo izvedbo primarne dejavnosti (ne bo zastojev, hitrejši popravki, ipd).

Odgovor: Zamenjava celotne IT opreme sama po sebi ne zagotavlja ustreznosti projekta, saj morajo biti izpolnjeni vsi pogoji instrumenta, torej mdr:



- povečanje raznovrstnosti proizvodnje kreditojemalca v nove proizvode ali storitve, ki se po lastnostih zelo razlikujejo od prejšnjih proizvodov kreditojemalca; ali/in
- bistveno izboljšanje obstoječih proizvodov ali storitev; ali/in
- bistvene spremembe v proizvodnem procesu (procesna inovacija);

ter da se projekt lahko uvrsti v vsaj eno področje in/ali tehnologijo v vsakokrat veljavni Tabeli prioritet Slovenske strategije pametne specializacije (S4) in pripadajočih fokusnih področij in tehnologij.

Vprašanje: Je možno financirati podjetje, ki se ukvarja z energetske obnove stavb (vrtcev, občinskih stavb, šol, domov upokoencev), ki podpiše Pogodbo o javnozasebnem partnerstvu z občino, vendar teh nepremičnin, ki so predmet investicije, nimajo v lasti, ampak so samo izvajalci? Ali bi v tem primeru kot končni prejemnik sredstev moral biti lastnik nepremičnine, kar v tem primeru odpade, ker subjekt ni MSP (občina)?

Odgovor: Financiranje ni možno. Za financiranje energetskih obnov javnih stavb obstaja drug program, ki omogoča financiranje tako lastniku investicije (občine), kot ESCO podjetju.

Vprašanje: Se s pomočjo produkta lahko financira društva, zavode, ki delujejo kot profitne organizacije in niso v lasti občin, države?

Odgovor: Skladno s členom 3.1 se lahko financirajo samo gospodarske družbe, ki imajo status MSP. Financiranje društev in zavodov, čeprav ti opravljajo gospodarsko dejavnost, torej ni možno. Je pa možno financirati fizično osebo, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja in ki kot taka šteje za samostojnega podjetnika posameznika ali samostojno podjetnico posameznico, če ta izpolnjuje vse ostale s PP postavljene pogoje.

Za boljše razumevanje je določbo 3.2 PP torej treba brati na sledeč način:

3.2 Kredit se lahko odobri tudi samostojnemu podjetniku. Ta mora poleg pogojev iz odstavka 3.1 izpolnjevati še naslednje pogoje:

- (1) ima odprt poslovni račun;
- (2) vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih oddaja na AJPES.

(objavljeno 19. 2. 2021)