

**Posebni pogoji  
investicijskega financiranja malih in srednje velikih podjetij**

**1. Uvodna določila**

- 1.1 Posebni pogoji investicijskega financiranja malih in srednje velikih podjetij (v nadaljevanju: **posebni pogoji**) urejajo pogoje za pridobitev kredita po programu SID banke in so sestavni del kreditne pogodbe.
- 1.2 Posebne pogoje je sprejela SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **SID banka**) dne 8.12.2014 ter dne 17.2.2015 sprejela spremembe posebnih pogojev, oboje na podlagi b) točke 11. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (v nadaljevanju: **ZSIRB**)<sup>1</sup> in Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive s skupnim trgovim z uporabo členov 107 in 108 Pogodbe<sup>2</sup> (v nadaljevanju: **Uredba Komisije (EU) št. 651/2014**).
- 1.3 Posebni pogoji so priglašeni ministrstvu, pristojnemu za finance, kot shema pomoči za naložbe za MSP (št. priglasitve BE01-5665493-2013) skladno z Uredbo Komisije (EU) št. 651/2014, ki je pred izvajanjem ni potrebno priglasiti Evropski komisiji po tretjem odstavku 108. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije<sup>3</sup>.

**2. Opredelitev pojmov**

- 2.1 **AJPES** pomeni Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve.
- 2.2 **Bonitetna ocena po modelu S.BON AJPES** pomeni bonitetno informacijo, ki jo izdela AJPES.
- 2.3 **Datum oddaje popolne vloge za financiranje** pomeni dan, ko je kreditodajalec s strani podjetja prejel vse s programom SID banke zahtevane dokumente, pri čemer je podjetje v vlogi za financiranje navedlo naslednje podatke: ime in velikost podjetja, opis projekta, datum začetka in zaključka projekta, lokacija projekta, seznam stroškov projekta, vrsta financiranja (nepovratna sredstva, posojilo, jamstvo, vračljivo predplačilo, kapitalski vložek ali drugo) in znesek javnega financiranja, potrebnega za projekt.
- 2.4 **Datum prve oddaje vloge za financiranje** pomeni dan, ko je kreditodajalec prvič prejel vlogo za financiranje.
- 2.5 **Datum začetka projekta** pomeni dan, ki ga podjetje opredeli v projektni dokumentaciji in pred katerim ne sme nastati nobeno zavezujoče dejanje v zvezi s projektom ter nobena knjigovodska listina poslovnega dogodka neposredno povezanega s projektom. Pred datumom začetka projekta lahko potekajo le pripravljavalne aktivnosti za izvedbo projekta.
- 2.6 **Datum zaključka projekta** pomeni dan, ki ga podjetje opredeli v projektni dokumentaciji in po katerem ne sme nastati nobena knjigovodska listina poslovnega dogodka neposredno povezanega s projektom. Po datumu zaključka projekta lahko potekajo le po projektne aktivnosti za uporabo projekta.
- 2.7 **EBITDA** pomeni poslovni izid iz poslovanja, povečan za odpise vrednosti po podatkih iz računovodskih izkazov: AOP151 – AOP152 + AOP144.
- 2.8 **Ekvivalent tržne obrestne mere** pomeni referenčno obrestno mero, ki se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj.<sup>4</sup>
- 2.9 **Finančni dolg** pomeni seštevek kratkoročnih in dolgoročnih finančnih obveznosti po podatkih iz računovodskih izkazov: AOP076 + AOP087.

- 2.10 **Izključeni sektor** pomeni:
- (a) dejavnost, ki je skladno z Uredbo o standardni klasifikaciji dejavnosti<sup>5</sup> razvrščena v naslednje kategorije:
    - i. A - Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo;<sup>6</sup>
    - ii. B 05 - Pridobivanje premoga;<sup>7</sup>
    - iii. C 12 - Proizvodnja tobačnih izdelkov, G 46.35 - Trgovina na debelo s tobačnimi izdelki ali G 47.26 - Trgovina na drobno v specializiranih prodajalnah s tobačnimi izdelki;<sup>8</sup>
    - iv. C 20.51 - Proizvodnja razstreliv, C 25.4 Proizvodnja orožja in streliva ali C 30.4 - Proizvodnja bojnih vozil;<sup>9</sup>
    - v. K - Finančne in zavarovalniške dejavnosti;
    - vi. L - Poslovanje z nepremičninami;<sup>10</sup>
    - vii. R 92 - Prirejanje iger na srečo;
  - (b) okoljsko vprašljive dejavnosti;
  - (c) vključevanje uporabe živali za poskuse ali druga etično ali moralno vprašljiva področja (npr. raziskave na področju kloniranja človeka).
- 2.11 **Knjigovodska listina** pomeni posebni v pisni obliki sestavljen in s podpisu oziroma elektronskimi podpisu v primeru elektronskega poslovanja potrjen zapis o poslovnem dogodku, kot podlaga za vnašanje knjigovodskih podatkov v poslovne knjige in kontroliranje poslovnega dogodka. Knjigovodske listine morajo izkazovati poslovne dogodke verodostojno in pošteno. Sestavljajo se za poslovne dogodke, ki spreminjajo sredstva, obveznosti do njihovih virov, prihodke in odhodke.
- 2.12 **Kredit** pomeni s kreditno pogodbo dogovorjen znesek financiranja podjetja.
- 2.13 **Kreditna pogodba** pomeni pogodbo, ki ureja pravice in obveznosti kreditodajalca in podjetja kot kreditodajalca in je pripravljena skladno z vzorcem kreditne pogodbe.
- 2.14 **Kreditodajalec** pomeni (i) SID banko ali (ii) poleg SID banke tudi banko ali hranilnico, ki je v kreditu udeležena v enakem razmerju in po enakih pogojih kot SID banka in svojo udeležbo v kreditu financira iz sredstev programa SID banke.
- 2.15 **Malo in srednje veliko podjetje** ali **MSP** ali **malo podjetje** ali **srednje veliko podjetje** pomeni kategorijo velikosti podjetja, kot je opredeljena z določbami Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014.
- 2.16 **Neopredmetena sredstva** pomenijo sredstva, ki nimajo fizične in finančne oblike, kot so patenti, licence, strokovno znanje ali druga intelektualna lastnina.
- 2.17 **Neto finančni dolg** pomeni finančni dolg, zmanjšan za denarna sredstva po podatkih iz računovodskih izkazov: AOP076 + AOP087 – AOP052.
- 2.18 **Opredmetena osnovna sredstva** pomenijo zemljišča, zgradbe, opremo in stroje.
- 2.19 **Plača** pomeni bruto plačo in obvezne prispevke delodajalca za socialno varnost<sup>11</sup>.
- 2.20 **Podjetje** pomeni pravno osebo, ki vložijo vlogo za financiranje.
- 2.21 **Podjetje v težavah** pomeni podjetje, za katerega velja vsaj ena od naslednjih okoliščin:

<sup>1</sup> Ur.l. RS, št. 56/08, 20/09.

<sup>2</sup> UL L 187, 26.6.2014, str. 1,

<sup>3</sup> UL C 326, 26.10.2012, str. 47

<sup>4</sup> UL C 14, 19.1.2008 str. 6.

<sup>5</sup> Ur.l. RS, št. 69/07, 17/08

<sup>6</sup> V smislu točke (a) in (b) tretjega odstavka 1. člena Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>7</sup> V smislu točke (d) tretjega odstavka 1. člena Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>8</sup> V smislu dejavnosti proizvodnje, predelave in/ali distribucije tobaka.

<sup>9</sup> V smislu dejavnosti proizvodnje orožja, streliva ter druge vojaške in policijske opreme ali izgradnje vojaške in policijske infrastrukture.

<sup>10</sup> V smislu dejavnosti naložbenja nepremičnin in/ali posredovanja pri poslih z nepremičninami.

<sup>11</sup> V smislu postavk AOP140, AO141 in AOP142 v računovodskih izkazih.

- (a) je v postopku zaradi insolventnosti ali so izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (v nadaljevanju: ZFPPIPP)<sup>12</sup>;
- (b) po zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih je razmerje med celotnim in vpoklicanim kapitalom kapitalske družbe manjše ali enako 0,5;
- (c) zaradi nakopičenih izgub v osebni družbi se je kapital zmanjšal za več kot polovico;
- (d) podjetje je prejelo pomoč za reševanje in posojila še ni vrnilo ali prekinilo jamstva ali je še vedno predmet načrta prestrukturiranja.
- 2.22 **Pomoč za naložbe za MSP** pomeni vrsto državne pomoči, kot jo opredeljuje Uredba Komisije (EU) št. 651/2014.
- 2.23 **Po projektna aktivnost za uporabo projekta** pomeni aktivnost, ki je potrebna za uporabo projekta po tem, kot je ta zaključen.
- 2.24 **Povprečno število zaposlenih** pomeni podatek iz računovodskih izkazov pod postavko AOP188.
- 2.25 **Program SID banke** pomeni Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb in zaposlovanja malih in srednje velikih podjetij 2013-2014, ki ga je sprejela SID banka dne 8.12.2014 na podlagi b) točke 11. člena ZSIRB in objavila dne 23.3.2015 na spletni strani SID banke.
- 2.26 **Projekt** pomeni ekonomsko nedeljivo celoto aktivnosti z natančno določeno tehnično-tehnološko funkcijo in vnaprej določenim trajanjem, omejenim z datumom začetka projekta in datumom zaključka projekta, ter jasno opredeljenimi cilji, katerih doseganje je možno preverjati po vnaprej opredeljenih merilih uspešnosti in/ali učinkovitosti.
- 2.27 **Pripravljalna aktivnost za izvedbo projekta** pomeni aktivnost pred pričetkom projekta, ki je potrebna za izvedbo projekta (npr. ocena stroškov, identifikacija virov financiranja, ocena potreb, ocena tveganj, pridobitev dovoljenj).
- 2.28 **Računovodski izkazi** pomenijo podatke iz bilance stanja, iz izkaza poslovnega izida in iz izkaza bilančnega dobička/bilančne izgube, na poenoteni obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih poročil in drugih podatkov gospodarskih družb, zadrug in samostojnih podjetnikov posameznikov.<sup>13</sup>
- 2.29 **Razmerje med celotnim kapitalom in vpoklicanim kapitalom** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov:  $\frac{AOP056}{AOP057}$ .
- 2.30 **Razmerje med EBITDA in finančnimi odhodki iz finančnih in poslovnih obveznosti** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov:  $\frac{(AOP151 - AOP152 + AOP144)}{(AOP169 + AOP174)}$ .
- 2.31 **Razmerje med neto finančnim dolgom in EBITDA** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov:  $\frac{(AOP076 + AOP087 - AOP052)}{(AOP151 - AOP152 + AOP144)}$ .
- 2.32 **Razmerje med finančnim dolgom in lastniškim kapitalom** pomeni količnik po podatkih iz računovodskih izkazov:  $\frac{(AOP076 + AOP087)}{AOP056}$ .
- 2.33 **Spletna stran SID banke** pomeni <http://www.sid.si>.
- 2.34 **Strogo poslovni odnos** pomeni, da se pogoji transakcij med pogodbenicami ne razlikujejo od tistih, ki bi bili določeni med neodvisnimi podjetji, in ne vsebujejo nobenega elementa nedovoljenega dogovarjanja. Vsaka transakcija, ki je rezultat odprtega, preglednega in nediskriminatornega postopka, izpolnjuje načelo običajnih tržnih pogojev.
- 2.35 **Učinkovito sodelovanje** pomeni sodelovanje vsaj dveh neodvisnih strani za izmenjavo znanja ali tehnologije ali za uresničitev skupnega cilja na podlagi delitve dela, pri čemer strani skupaj opredelijo obseg skupnega projekta, prispevajo k njegovim izvedbi ter si delijo tveganje in rezultate. Ena ali več strani lahko nosijo celotne stroške projekta in tako razbremenijo druge strani glede svojega finančnega tveganja. Pogodbene raziskave in zagotavljanje raziskovalnih storitev se ne obravnavajo kot oblike sodelovanja.
- 2.36 **Vloga za financiranje** pomeni zbir dokumentov, ki jih podjetje predloži skladno s programom (npr. projektna dokumentacija, računovodski izkazi za preteklo poslovanje, letno poročilo, predstavitev podjetja, izjave podjetja).
- 2.37 **WACC** pomeni povprečni tehtani strošek kapitala.
- 2.38 **Zadnji razpoložljivi računovodski izkazi** pomenijo računovodske izkaze podjetja, ki so ob prvi oddaji vloge za financiranje zadnji objavljeni na AJPES.
- 2.39 **Zaposlena oseba** pomeni osebo, ki je na podlagi pogodbe o zaposlitvi, kot jo ureja Zakon o delovnih razmerjih<sup>14</sup> (v nadaljevanju: **ZDR-1**), zaposlena za polni ali skrajšani delovni čas.
- 2.40 **Zaposlitev** pomeni delovno razmerje, kot ga ureja ZDR-1.

### 3. Primernost podjetja

- 3.1 **Primerno podjetje** je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je ustanovljena in deluje kot gospodarska družba po Zakonu o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: **ZGD-1**)<sup>15</sup>, ki ob oddaji vloge za financiranje izpolnjuje vse naslednje pogoje:
- je MSP;
  - ni podjetje v težavah;
  - po zadnjih razpoložljivih podatkih Finančne uprave Republike Slovenije, nima neporavnanih obveznosti iz naslova obveznih dajatev;
  - nima neporavnane naloge za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske Komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdržljivo z notranjim trgov;
  - ne posluje v izključenem sektorju;
  - po zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih izpolnjuje vse naslednje pogoje:
    - razmerje med neto finančnim dolgom in EBITDA znaša največ 5,0;
    - razmerje med finančnim dolgom in lastniškim kapitalom znaša največ 3,0;
    - razmerje med EBITDA in finančnimi odhodki iz finančnih in poslovnih obveznosti znaša najmanj 1,5;
  - z isto davčno številko posluje najmanj dve polni poslovni leti (24 mesecev) oziroma z isto davčno številko razpolaga z računovodskimi izkazi za dve polni poslovni leti;
  - po zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih je povprečno število zaposlenih najmanj 3,0;
  - je popolno vlogo za financiranje oddal pred datumom začetka projekta;
  - izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik SID banke s področja upravljanja tveganj (npr. kreditna kvaliteta stranke, izpostavljenosti do stranke in njenih povezanih oseb, skladnost z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma<sup>16</sup>).
- 3.2 Če podjetje ne izpolnjuje pogoja iz točke 3.1(f)(ii) ali 3.1(f)(iii) posebnih pogojev, se kljub temu šteje kot primerno, če ob uporabi spodaj navedenih kriterijev pridobi vsaj 2 točki, tako da izpolnjuje:
- kriterij A in najmanj en kriterij D, ali
  - kriterij B in najmanj en kriterij D, ali
  - najmanj en kriterij C, ali
  - oba kriterija D,
- pri čemer se izpolnjevanje kriterijev C in D preverja po zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih.

<sup>14</sup> Ur.l. RS, št., št. 21/2013 (78/2013 popr.)

<sup>15</sup> Ur.l. RS, št. 42/06 (60/06 popr.), 26/07-ZSDU-B, 33/07-ZSReg-B, 67/07-ZTFI (100/07 popr.), 10/08, 68/08, 23/09 Odl.US: U-I-268/06-35, 42/09, 65/09-UPB3, 83/09 Odl.US: U-I-165/08-10, Up-1772/08-14, Up-379/09-8, 33/11, 91/11, 100/11 Skl.US: U-I-311/11-5, 32/12, 57/12, 44/13 Odl.US: U-I-311/11-16

<sup>16</sup> Ur.l. RS, št. 60/07, 47/09 Odl.US: U-I-54/06-32 (48/09 popr.), 19/10, 77/11, 108/12-ZIS-E).

<sup>12</sup> Ur.l. RS, št. 13/14 – UPB.

<sup>13</sup> Ur.l. RS, št. 7/08, 8/09, 107/09, 109/10.

<b>Kriterij A</b>	
Podjetje je ob oddaji vloge za financiranje registrirano v bazi SICRIS kot organizacija z aktivnim projektom oziroma programom.*	1 točka
*www.sicris.si	
<b>Kriterij B</b>	
Podjetje ima ob oddaji vloge za financiranje veljavna vsaj dva izmed spodnjih certifikatov:	1 točka
- ISO 9001, - ISO 14001, - ISO 31000, - ISO 50001.	
<b>Kriterij C</b>	
Dodana vrednost na zaposlenega $\geq$ 45.000 EUR	2 točki
Rast zaposlenih v zadnjih dveh letih $\geq$ 0,15	2 točki
<b>Kriterij D</b>	
Dodana vrednost na zaposlenega $\geq$ 40.000 EUR	1 točka
Rast zaposlenih v zadnjih dveh letih $\geq$ 0,10	1 točka

- 3.3 Če je kreditodajalec banka ali hranilnica, mora imeti podjetje bonitetno oceno po modelu S.BON AJPES, ki ni slabša kot SB 6. Bonitetna ocena ne sme biti starejša od enega meseca od datuma prve oddaje vloge za financiranje.
- 3.4 Primerno podjetje je tudi pravna oseba, ki je ustanovljena in deluje kot gospodarska družba s sedežem v katerikoli drugi državi članici Evropske unije, ki je najkasneje ob prvem črpanju kredita vpisana v davčni register skladno z Zakonom o finančni upravi<sup>17</sup> in ob oddaji vloge za financiranje izpolnjuje pogoje iz točk 3.1 in 3.2 posebnih pogojev.

#### 4. Pogoji financiranja

- 4.1 Kredit ima status javnih sredstev.
- 4.2 Najnižji kredit znaša 100.000 evrov, najvišji kredit pa 5.000.000 evrov.
- 4.3 Kredit ne sme presežati 85 % celotnih primernih izdatkov iz točke 6.1(a) posebnih pogojev, če se s kreditom krije izdatke neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev (točka 6.1(a) posebnih pogojev), ali točke 6.1(b) posebnih pogojev, če se s kreditom krije izdatke za zaposlitve neposredno povezane s projektom (točka 6.1(b) posebnih pogojev).
- 4.4 Podjetje mora zagotoviti finančni prispevek v višini vsaj 15 % celotnih primernih izdatkov iz točke 6.1(a) posebnih pogojev, če se s kreditom krije izdatke neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev, ali točke 6.1(b) posebnih pogojev, če se s kreditom krije izdatke za zaposlitve neposredno povezane s projektom, s sredstvi, ki:
- niso iz virov SID banke in
  - ne predstavljajo obveznosti do kreditnih institucij, z ročnostjo krajšo od ročnosti kredita.
- 4.5 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka, kot je določen v programu SID banke.
- 4.6 Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbena obrestna mera, je šestmesečno.
- 4.7 Pogodbene obresti zapadejo v plačilo mesečno.
- 4.8 Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo kredita, je najmanj dve leti in največ sedem let. Ročnost kredita se šteje od dneva veljavnosti kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita. Zapadlost zadnjega obroka kredita v nobenem primeru ne more biti kasnejša od skrajnega roka za vračilo kreditov, kot je določen v programu SID banke.
- 4.9 Moratorij na odplačilo kredita (glavnice) lahko traja največ dve leti.
- 4.10 Valuta kredita je EUR.
- 4.11 Kredit se lahko črpa na naslednje načine:

- enkratno, če kredit ne presega 1.000.000 evrov ali če čas od odobritve kredita do datuma zaključka projekta ni daljši od enega leta;
  - v več tranšah, če kredit presega 1.000.000 evrov in sicer:
    - v največ dveh tranšah, če trajanje projekta ni daljše od enega leta,
    - v največ štirih tranšah, če je trajanje projekta daljše od enega leta.
- 4.12 Črpanje kredita se izvrši ob izpolnjevanju pogojev, opredeljenih v kreditni pogodbi.
- 4.13 Skrajni rok za črpanje kredita je datum zaključka projekta oziroma datum skrajnega roka za nakazilo sredstev, predvidenih za izvajanje programa SID banke, če je ta rok pred datumom zaključka projekta.
- 4.14 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.
- 4.15 Zapadlost zadnjega obroka kredita ne more biti kasnejša od skrajnega roka za vračilo kreditov, kot je določen v programu SID banke.
- 4.16 Za zavarovanje kredita do (vključno) 1.000.000 evrov so primerne naslednje vrste zavarovanj:
- nepremičnine v Republiki Sloveniji, ki so vpisane v zemljiško knjigo in se zastavijo v celoti, pri čemer se za oceno vrednosti nepremičnine, ki po elektronski evidenci nepremičnin Geodetske uprave Republike Slovenije ne presega 500.000,00 EUR, upošteva tam objavljena vrednost na dan obravnave vloge za kredit, za oceno vrednosti nepremičnine nad 500.000,00 EUR pa se upošteva vrednost po cenitvenem poročilu, izdelanem v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (v nadaljevanju: **MSOV**), ki na dan oddaje vloge za financiranje ne sme biti starejše od šest mesecev;
  - oprema in stroji, ki se nahajajo v Republiki Sloveniji in so v lasti podjetja, pod pogojem, da je preostala amortizacijska doba daljša od ročnosti kredita, pri čemer se za oceno vrednosti upošteva neto knjigovodska vrednost po podatku, vključenem v zadnjih razpoložljivih računovodskih izkazih, ;
  - zaloge, ki se nahajajo v Republiki Sloveniji in so v lasti podjetja, pri čemer se pred sklenitvijo kreditne pogodbe za oceno vrednosti upošteva neto knjigovodska vrednost po stanju na zadnji dan koledarskega meseca pred sklenitvijo kreditne pogodbe, v času odplačila kredita pa po stanju na zadnji dan koledarskega meseca, za katerega podjetje poroča; terjatve podjetja. Za odstop niso primerne terjatve, za katere je dogovorjena prepoved odstopa ali odstopa v zavarovanje, je dogovorjena kakšna druga pravica, ki preprečuje veljaven odstop v zavarovanje, ki so že odstopljene drugemu upniku, ki so obremenjene s pravicami tretjih, terjatve iz naslova zamudnih obresti, terjatve do povezanih oseb in zaposlenih ter terjatve, ki so zapadle v plačilo. Za oceno vrednosti zavarovanja se pred sklenitvijo kreditne pogodbe upošteva neto knjigovodska vrednost po stanju na zadnji dan koledarskega meseca pred obravnavo vloge za financiranje, v času odplačila kredita pa po stanju na zadnji dan koledarskega meseca, za katerega podjetje poroča;
  - vrednostni papirji, ki so investicijsko sprejemljivi in s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ter so likvidni.
- 4.17 Zastavna pravica v korist SID banke mora biti na premoženju iz točke 4.16 posebnih pogojev ustanovljena na prvem mestu, sicer se glede proste vrednosti upoštevajo interna pravila SID banke.
- 4.18 Premoženje iz točk 4.16(a), 4.16 (b) in 4.16 (c) posebnih pogojev mora biti zavarovano pred vsemi običajnimi riziki, polica pa vinkulirana v korist SID banke.
- 4.19 Najnižja vrednost zavarovanj kredita do (vključno) 1.000.000 evrov znaša 50% kredita, odvisno od kreditne kvalitete/sposobnosti podjetja.
- 4.20 Ne glede na točko 4.16 posebnih pogojev, lahko SID banka, kot pogoj za odobritev kredita, po lastni presoji zahteva predložitev solidarnega poročila fizične osebe, poročstvo druge, za SID banko sprejemljive pravne osebe, ali druge za SID banko ustrezne oblike zavarovanja, ter, v primeru točke 4.16(d) posebnih pogojev, ureditev zavarovanja odstopljenih terjatev pred rizikom neplačila pri kreditni zavarovalnici.

<sup>17</sup> Ur.l. RS, št. 25/14

4.21 Za zavarovanje kredita nad 1.000.000 evrov se ne uporabljajo točke od 4.16 do 4.20 posebnih pogojev, temveč splošna pravila SID banke.

4.22 Višina in vrste nadomestil so določeni v programu SID banke.

4.23 Spremembe pogojev financiranja so dopustne ob spoštovanju določil posebnih pogojev in programa SID banke ter pravil o državni pomoči. V primeru prestrukturiranja kredita je sprememba pogojev financiranja dopustna v okviru pogojev, ki jih podjetje dogovori z drugimi upniki, ki imajo status kreditne institucije.

4.24 Finančne zaveze se določijo s kreditno pogodbo.

4.25 Drugi kreditni pogoji se opredelijo skladno z vzorcem kreditne pogodbe.

#### 5. Primernost projekta

5.1 **Primeren projekt** je projekt, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

- je ekonomsko in tehnično-tehnološko nedeljiva celota naložb v neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva podjetja,
- njegov cilj je razširiti zmogljivosti podjetja, povečati raznovrstnost proizvodnje podjetja ali doprinesiti k bistvenim spremembam celotnega proizvodnega procesa podjetja;
- je na območju Slovenije;
- izvaja ga podjetje (pri čemer so oblike učinkovitega sodelovanja dopustne);
- je zasnovan v skladu z veljavnimi predpisi;
- ne traja več kot 2 leti;
- celotni izdatki projekta (primerni izdatki iz točke 6.1(a) posebnih pogojev in drugi izdatki) so največ 10.000.000 evrov;
- se ne izvaja v izključenem sektorju;
- izpolnjuje druge kriterije, kot izhajajo iz politik SID banke s področja upravljanja tveganj.

5.2 Primernost projekta se ugotavlja na podlagi projektne dokumentacije, za katero je odgovorno podjetje. Projektne dokumentacije mora vsebovati razumljivo in razčlenjeno predstavitev projekta. Glede na vsebino in kompleksnost projekta mora projektne dokumentacije vsebovati naslednje:

- naziv, opis in cilji projekta;
- osnovne informacije o tržnem vidiku uvedbe projekta (npr. značilnosti dejavnosti, položaj podjetja, cenovno umestitev, konkurenca);
- navedbo vseh upravnih soglasij, ki jih je za izvedbo projekta potrebno dobiti;
- navedbo mikro lokacije projekta (lokacija naložbe);
- specifikacijo celotnih načrtovanih izdatkov (predračunska vrednost (ločen prikaz DDV)), od tega ločeno specifikacijo načrtovanih primernih izdatkov;
- specifikacijo dinamike nastajanja celotnih načrtovanih izdatkov;
- dinamiko zagotavljanja virov financiranja projekta (finančna konstrukcija po letih); glede na pogoje financiranja tudi ločeno po načrtovanih izdatkih;
- časovno izvedbo projekta, predvideni datum začetka in zaključka posamezne faze (terminski načrt) ter trenutno stanje realizacije projekta (aktivnosti projekta, vključno s pripravljalnimi aktivnostmi za izvedbo projekta in po projektnimi aktivnostmi za uporabo projekta);
- ekonomski tok projekta s pojasnili o predpostavkah (npr. prodaja in stroški, obratni kapital, tekoče investicije);
- analizo občutljivosti projekta glede na ključne parametre (npr. prodaja, stroški, višina naložb, diskontna mera);
- kazalnike ekonomske upravičenosti projekta (neto sedanja vrednost, notranja stopnja donosnosti, doba povračila) s pojasnilom, kako je določena diskontna mera (WACC);
- kazalnike spremljanja uspešnosti in učinkovitosti doseganja ciljev projekta;
- pojasnila vplivov projekta na uspešnost poslovanja podjetja;
- informacije o vzdržnosti financiranja podjetja (s projektom), kot so:
  - projekcija finančnih izkazov (izkaz poslovnega izida, bilanca stanja, izkaz denarnih tokov) za predlagano ročnost kredita z okvirnimi pojasnili o predpostavkah (npr. plan prodaje in stroškov, investicije, obratni kapital, financiranje);
  - analiza občutljivosti poslovanja glede na ključne parametre;

iii. amortizacijski načrt za posamezna posojila (z opredelitvijo ročnosti in zneskov).

5.3 Projektne dokumentacije mora izpolnjevati pogoje v točkah 5.2(a), 5.2(c)-(h) in 5.2(l)-(m), če so celotni izdatki projekta nižji od 300.000 evrov.

5.4 Projektne dokumentacije mora izpolnjevati pogoje v točkah 5.2(a), 5.2(c)-(h), 5.2(l)-(m), 5.2(n)(i) in (iii) če so celotni izdatki projekta nižji od 1 milijon EUR in višji od vključno 300.000 evrov.

5.5 Projektne dokumentacije mora vsebovati tudi informacijo o izračunu načrtovanih plač, vključno z informacijo o novih in s projektom neposredno povezanih zaposlitvah, če se s kreditom krije izdatke za zaposlitve neposredno povezane s projektom (točka 6.1(b) posebnih pogojev).

#### 6. Primerni izdatki

6.1 Primerni izdatki so:

- vsako dejansko plačilo podjetja po računu ali računu enakovredni knjigovodski listini v povezavi z neopredmetenimi in opredmetenimi osnovnimi sredstvi brez davka na dodano vrednost, upoštevaje trgovske in druge popuste ter zmanjšano za pogodbene kazni in podobno, če:
  - so neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva ekonomsko nedeljivi del projekta;
  - plačilo in z njim povezane poslovne obveznosti (npr. sklenitev komercialne pogodbe, zavezujoč predračun, račun) nastanejo med datumom začetka projekta in datumom zaključka projekta;
  - podjetje neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva knjigovodsko evidentira kot lastna neopredmetena in opredmetena osnovna sredstva od dneva njihove pridobitve do dne poplačila kredita (če je poplačilo kredita izvršeno pred potekom treh let od datuma zaključka projekta, morajo neopredmetena sredstva biti knjigovodsko evidentirana kot neopredmetena sredstva podjetja najmanj tri leta po datumu zaključku projekta);
  - neopredmetena sredstva v obdobju iz prejšnje točke uporablja podjetje v lastnih poslovnih procesih in v Sloveniji;
  - opredmetena osnovna sredstva v obdobju iz točke 6.1(a)iii posebnih pogojev se uporablja v Sloveniji;
  - so neopredmetena sredstva odkupljena po tržnih pogojih od tretje osebe, ki ni povezana s podjetjem (kot kupec), pri čemer prodajalec ne sme veljati za pravno osebo javnega prava;
  - se neopredmetena sredstva obravnavajo kot sredstva, ki se amortizirajo;
- plače, izplačane v obdobju dveh let za vse nove in s projektom neposredno povezane zaposlitve.

6.2 Kot nove zaposlitve štejejo vse zaposlitve, ki presegajo povprečno število zaposlenih v obdobju zadnjih dvanajstih mesecev pred datumom prve oddaje vloge za financiranje.

6.3 Kot zaposlitve neposredno povezane s projektom štejejo zaposlitve, ki:

- nastanejo zaradi učinka projekta na povečane zmogljivosti podjetja v obdobju od datuma začetka projekta do izteka enega leta od datuma zaključka projekta;
- so ohranjene najmanj tri leta od zadnje realizirane nove zaposlitve in
- ne pomenijo nadomestitve v primeru odpovedi delovnih razmerij.

6.4 Ob izpolnjevanju vseh ostalih naštetih pogojev v točki 6.1(a) posebnih pogojev nakup zemljišča šteje kot primeren izdatek le, če je takšen nakup tehnično nujen za izvedbo projekta in nakup zemljišča ne predstavlja več kot 50 % celotnih izdatkov projekta.

6.5 Kot primeren izdatek naložbe ne šteje nakup:



- (a) neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev, v kolikor je dobavitelj s podjetjem povezano ali partnersko podjetje<sup>18</sup> razen, če gre pri nakupu za strogo poslovni odnos;
- (b) opredmetenih osnovnih sredstev, ki jih podjetje v obdobju iz točke 6.1(a)iii posebnih pogojev deloma ali v celoti oddaja v najem razen, če gre pri oddaji za strogo poslovni odnos (če gre za gradnjo stavbe, lahko podjetje poslovni prostor oddaja le povezanim ali partnerskim podjetjem<sup>19</sup>;
- (c) neopredmetenih sredstev, če je dobavitelj pravna oseba javnega prava;
- (d) kmetijskega zemljišča;
- (e) opredmetenih osnovnih sredstev, ki so bila pred tem pridobljena z državno pomočjo, pomočjo de minimis, sredstvi Evropske unije, državnega ali občinskega proračuna ali sredstev iz virov SID banke ali mednarodnih finančnih institucij;
- (f) prevoznih sredstev in prometne opreme v sektorjih cestnega tovornega promet ali zračnega prometa;
- (g) nadomestnih opredmetenih osnovnih sredstev (op. ki pomenijo le nadomestitev osnovnih sredstev, ki jih ima podjetje pred datumom začetka projekta že v lasti).

6.6 V primeru pridobitve rabljenih opredmetenih osnovnih sredstev se za nabavno ceno lahko upošteva le cenitev neodvisnega ocenjevalca vrednosti, izdelana v skladu MSOV, ki na dan oddaje vloge za financiranje ne sme biti starejše od šest mesecev.

6.7 Podjetje lahko opredmetena osnovna sredstva iz točke 6.1(a) posebnih pogojev, ki v obdobju do poplačila kredita postanejo zastarela zaradi hitrih tehnoloških sprememb, nadomesti z novimi, če predhodno pridobi soglasje SID banke.

6.8 Načrtovani primerni izdatki morajo biti v vlogi za financiranje pošteno in verodostojno prikazani.

## 7. Status državne pomoči

7.1 Kredit ima status državne pomoči, če je pogodbeno obrestna mera ob odobritvi kredita nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere.

7.2 Dajalec državne pomoči je kreditodajalec.

7.3 Šteje se, da je državna pomoč dodeljena z dnem, ko organ odločanja SID banke odobri kredit.

7.4 Kreditodajalec s kreditno pogodbo seznanji podjetje o višini državne pomoči, za katere izdatke mu je dodeljena in koliko znaša njena intenzivnost.

7.5 Višina državne pomoči je enaka znesku bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev, ki se izračuna po naslednji formuli:

$$\sum_{i=1}^n \frac{\text{stanje kredita}_i * (o.m._1 - o.m._2)}{(1 + \text{diskontna stopnja})^i}$$

Simboli, znaki in pojmi, uporabljeni v izračunu zneska bruto ekvivalenta dotacije, imajo naslednji pomen:

$\Sigma$	vsota
o.m._1	ekvivalent tržne obrestne mere <sup>20</sup> ,
o.m._2	pogodbeno obrestna mera <sup>21</sup> ,
i	zaporedna številka meseca
n	ročnost kredita v mesecih <sup>22</sup>
diskontna stopnja	diskontna stopnja določena na osnovi Sporočila Komisije o spremembi metode določanja

<sup>18</sup> Status povezanega ali partnerskega podjetja se določa v skladu s tretjim členom priloge 1 Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>19</sup> Status povezanega ali partnerskega podjetja se določa v skladu s tretjim členom priloge 1 Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014.

<sup>20</sup> Za izračun ekvivalenta tržne obrestne mere se uporabi izhodiščna obrestna mera, ki velja na dan sklepa organa odločanja SID banke o kreditu.

<sup>21</sup> Za izračun pogodbene obrestne mere se uporabi referenčna obrestna mera 6-mesečni EURIBOR, kot je objavljen na informacijskem sistemu Bloomberg, stran EBF (ali naslednici take strani ali na podobni strani drugega informacijskega sistema, ki ga bančno združenje Evropske unije izbere za objavljanje medbančne obrestne mere za depozite v evrih) približno ob 11.00 uri dva delovna dneva pred datumom sklepa organa odločanja SID banke, pri čemer se za delovni dan šteje vsak dan, ko je na odgovarjajoči strani zgoraj naštetih informacijskih sistemov možno odčitati ustrezno referenčno obrestno mero EURIBOR.

<sup>22</sup> V amortizacijskem načrtu se upošteva dejanska ročnost kredita, enkratno nakazilo glavnice in linearna metoda mesečnega odplačila glavnice.

referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj, ki velja na dan sklepa organa odločanja SID banke

7.6 Znesek bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev ne sme preseči 7.500.000 evrov.

7.7 Razmerje med zneskom bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev in celotnimi primernimi izdatki je lahko največ:  
(a) 20/100, če je podjetje malo podjetje;  
(b) 10/100, če je podjetje srednje veliko podjetje;

7.8 Če se primerni izdatki krijejo še z drugimi državnimi pomočmi in/ali pomočjo *de minimis*, znesek bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev povečan za višino drugih državnih pomoči in/ali pomoči *de minimis* ne sme presegati vrednosti, določene v točkah 7.6 in 7.7 posebnih pogojev. S kreditom ni mogoče kriti izdatkov iz točke 6.1(b) posebnih pogojev, če so primerni izdatki kriti še z drugimi državnimi pomočmi in/ali pomočjo *de minimis*.

7.9 Umetna delitev aktivnosti projekta in primernih izdatkov za namen izpolnjevanja pogojev iz točke 7.6 in 7.7 posebnih pogojev ni dovoljena.

7.10 Skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>23</sup> in Uredbo o spremembi Uredbe o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu "de minimis"<sup>24</sup> SID banka o odobreni državni pomoči po teh posebnih pogojih poroča ministrstvu, pristojnemu za finance.

7.11 V primeru sprememb višine ali strukture primernih izdatkov se izdela nov izračun zneska bruto ekvivalenta nepovratnih sredstev. V izračunu se upošteva ekvivalent tržne obrestne mere, pogodbeno obrestno mero in diskontno stopnjo, kot so se upoštevale ob odobritvi kredita. Kreditodajalec z enostransko izjavo seznanji podjetje o spremembi višine in intenzivnosti državne pomoči na podlagi posebnih pogojev.

7.12 V primeru zlorabe kredita, kot je opredeljena v (g) točki 1. člena Uredbe Sveta (ES) št. 659/1999<sup>25</sup> mora podjetje na zahtevo kreditodajalca zagotoviti vračilo zneska bruto ekvivalenta dotacije, vključno z zamudnimi obrestmi od dneva posameznega črpanja kredita.

7.13 Kredit se ne sme uporabiti za izvoz povezane dejavnosti v tretje države ali države članice, kot je pomoč, neposredno povezana z izvoznimi količinami, z ustanovitvijo in delovanjem distribucijske mreže ali drugimi tekočimi izdatki, povezanimi z izvozno dejavnostjo.

## 8. Obveščanje o spremembah

8.1 Po oddaji vloge za financiranje morajo biti naslednje načrtovane spremembe projekta pisno sporočene SID banki: sprememba lokacije, sprememba aktivnosti projekta, sprememba višine in strukture primernih izdatkov, sprememba virov financiranja ali sprememba časovnice projekta. Podjetje mora spremembe in njihov vpliv na svoje poslovanje obrazložiti.

8.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz prejšnje točke se presoja na podlagi skladnosti z določbami posebnih pogojev. Ne glede na določbe iz točk 5.1(f) in 5.1(g) posebnih pogojev ali točke 6.3(a) posebnih pogojev lahko da kreditodajalec soglasje za podaljšanje trajanja projekta, povečanja celotnih načrtovanih izdatkov ali podaljšanja roka za realizacijo zaposlitev neposredno povezane s projektom, če to utemeljujejo okoliščine, ki jih ni bilo mogoče predvideti pred sklenitvijo kreditne pogodbe. V nobenem primeru projekt ne sme trajati dalj kot 3 leta od sklenitve kreditne pogodbe, celotni izdatki ne smejo presegati 25.000.000 evrov ali zaposlitve neposredno povezane s projektom ne smejo biti realizirane kasneje kot tri leta po datumu zaključka projekta.

8.3 Kreditodajalec s spremembami soglaša v obliki enostranske izjave. S spremembami projekta, ki so bile izvedene pred obvestilom iz točke 8.1 posebnih pogojev, kreditodajalec ne bo soglašal.

<sup>23</sup> Ur.l. RS, št. 37/2004.

<sup>24</sup> Ur.l. RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14.

<sup>25</sup> UL L 83, 27.3.1999 str. 1.

## **9. Hramba dokumentacije**

- 9.1 Podjetje je dolžno vso dokumentacijo o projektu, primernih izdatkih in kreditu hraniti še deset let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi.

## **10. Končne določbe**

- 10.1 Kjer se posebni pogoji sklicujejo na vzorec kreditne pogodbe, se uporablja vzorec, ki se uporablja v okviru programa SID banke in velja na dan sklepa organa odločanja SID banke o kreditu.
- 10.2 Posebni pogoji začnejo veljati, ko ministrstvo, pristojno za finance, izda pozitivno mnenje o skladnosti in ko jih SID banka objavi na spletni strani SID banke.
- 10.3 Spremembe posebnih pogojev veljajo od dneva njihove objave na spletnih straneh SID banke.
- 10.4 Spremembe posebnih pogojev, ki so narekovane s strani prisilnih predpisov, se uporabljajo za vse vloge za financiranje, ki do dneva uveljavitve še niso bile rešene. Ostale spremembe posebnih pogojev se uporabljajo samo za vloge za financiranje, ki do dneva uveljavitve spremembe še niso bile prejete s strani kreditodajalca.

Objavljeno na spletni strani <http://www.sid.si>, dne 23.3.2015