

## Priloga 1

### POSEBNI POGOJI FINANCIRANJA PODJETIJ PRIZADETIH ZARADI ENERGETSKE ALI UKRAJINSKE KRIZE (oznaka ORMG2)

#### 1. Uvodne določbe

- 1.1 Posebni pogoji financiranja podjetij prizadetih zaradi energetske ali ukrajinske krize (**posebni pogoji**) urejajo pogoje za pridobitev kredita po »Programu financiranja podjetij prizadetih zaradi energetske ali ukrajinske krize« (z oznako: ORMG2).
- 1.2 Izrazi, uporabljeni v posebnih pogojih, imajo naslednji pomen:
- **AJPES** pomeni Agencijo Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve;
  - **ekvivalent tržne obrestne mere** pomeni referenčno obrestno mero, kakor je določena v Sporočilu Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj ekvivalenta tržne obrestne mere<sup>1</sup>;
  - **enotno podjetje** pomeni vsa podjetja, ki so med seboj neposredno ali preko enega ali več drugih podjetij najmanj v enem od naslednjih razmerij: (i) podjetje ima večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov drugega podjetja; (ii) podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino glasov članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja; (iii) podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugem podjetju na podlagi pogodbe, sklenjene z navedenim podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu; (iv) podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi dogovora z drugimi delničarji ali družbeniki navedenega podjetja samo nadzoruje večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov navedenega podjetja;
  - **finančni izkazi** pomenijo bilanco stanja in izkaz poslovnega izida;
  - **kredit** pomeni znesek financiranja, ki ga s kreditno pogodbo dogovorita SID banka in kreditjemalec;
  - **kreditna pogodba** pomeni pogodbo, ki ureja pravice in obveznosti SID banke in kreditjemalca, katere sestavni del so posebni pogoji;
  - **MSP** pomeni mikro, malo ali srednje veliko podjetje kakor je določeno v Prilogi 1 k Priporočilu Komisije 2003/361/ES<sup>2</sup>;
  - **naložba** pomeni ohranitev in/ali povečanje vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev in/ali neopredmetenih sredstev;
  - **nedovoljena pomoč** pomeni dodeljeno pomoč (nezakonita pomoč, zlorabljena pomoč), ki ni izvzeta iz zahteve glede priglasitve iz člena 108(3) Pogodbe o delovanju EU in je bila dodeljena brez takšne priglasitve. Za nedovoljeno pomoč se šteje tudi, če se sredstva kredita ne porabljajo za namen in na način določen v kreditni pogodbi;
  - **obratna sredstva** pomenijo stroški materiala, drobnega inventarja, trgovskega blaga, storitev ter stroški dela in stroški povezani z delom;

- **obvezne dajatve** pomenijo vse davčne prihodke in nedavčne prihodke, ki so z zakoni in drugimi predpisi predpisani kot splošno obvezne (npr. davki, prispevki za obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje, prispevki za obvezno zdravstveno zavarovanje);
- **podjetje** pomeni vsak subjekt (pravno ali fizično osebo), ki ponuja blago ali storitve na trgu (to je opravlja **gospodarsko dejavnost**), ne glede na njegovo pravnoorganizacijsko obliko, lastniško strukturo, način financiranja, neprofitno naravnost in drugo. Šteje se, da subjekt opravlja gospodarsko dejavnost, tudi če ima v lasti zgolj večino delnic ali poslovnih deležev pravne osebe, ki ponuja blago ali storitve na trgu, in to pravno osebo dejansko obvladuje (izvaja nadzor nad njo) tako, da se neposredno ali posredno vključi v njeno upravljanje na enega ali več naslednjih načinov: (i) ima pravico uresničevati svoje glasovalne pravice iz naslova imetništva delnic ali poslovnih deležev predmetne pravne osebe; (ii) je član upravnega, poslovnega ali nadzornega organa predmetne pravne osebe; (iii) ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa predmetne pravne osebe; (iv) ima pravico izvrševati druge upravljaljske pravice iz delnic ali poslovnih deležev predmetne pravne osebe;
- **podjetnik** pomeni samostojnega podjetnika posameznika ali samostojno podjetnico posameznico;
- **poslovni račun** pomeni tisti transakcijski račun, katerega imetnik je podjetje in katerega podatki se vodijo v poslovnem delu registra transakcijskih računov pri AJPES;
- **shema pomoči** pomeni Oddelek 1, Poglavlja IV »Smernic SID banke v zvezi s pravili o državni pomoči, ki je izvzeta iz zahteve glede priglasitve iz člena 108(3) PDEU«, ki ga ministrstvo, pristojno za finance vodi kot shemo pomoči *de minimis* pod MSSI številko M001-5665493-2024;
- **SKD 2008** pomeni standardno klasifikacijo dejavnosti, kakor je določena v Uredbi o standardni klasifikaciji dejavnosti<sup>3</sup>;
- 
- **začetek izvedbenih del** pomeni prvo pravno zavezujoče dejanje v zvezi z naložbo, zaradi katerega aktivnosti ni več možno preklicati. Pripravljalne aktivnosti (npr. ocena stroškov, identifikacija virov financiranja, ocena potreb, ocena tveganj, pridobitev dovoljenj) ne pomenijo začetka izvedbenih del;
- **zaključek del** pomeni izvedbo naložbe skladno z vlogo za financiranje in se dokazuje z datumom izročitve in prevzema opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, ki je naveden v zadnjem primopredajnem zapisniku, v kolikor prevzemni dokumenti obstojijo; v nasprotnem primeru se za ta datum šteje datum izdaje zadnjega računa.

- 1.3 Pojmi **nabavna vrednost, neopredmeteno sredstvo, opredmeteno osnovno sredstvo, drobn inventar, material, stroški storitev, stroški dela in trgovsko blago**, se uporabljajo enako kakor se uporabljajo za merjenje in izkazovanje gospodarskih kategorij v računovodskih izkazih in

<sup>1</sup> UL C 14, 19. 1. 2008, str. 6-9

<sup>2</sup> UL L 124, 20.5.2003, str. 36

<sup>3</sup> Uradni list RS, št. 69/07, 17/08 in 27/24

računovodskih razvidih skladno s Slovenskimi računovodskimi standardi (2016)<sup>4</sup>.

## 2. Primerni kreditorejmalci

2.1 Kreditorejmalec je lahko le podjetje, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- na dan odobritve kredita je gospodarska družba, ki je ustanovljena in deluje po Zakonu o gospodarskih družbah – ZGD-1<sup>5</sup>, podjetnik, ki je ustanovljen in deluje po ZGD-1, zadruga, ki je ustanovljena in deluje po Zakonu o združenih – ZZad<sup>6</sup>;
- na dan odobritve kredita ni v postopku zaradi insolventnosti in hkrati niso izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju – ZFPPIPP<sup>7</sup>;
- na dan oddaje vloge za financiranje z isto davčno številko posluje najmanj dve polni poslovni leti;
- na dan oddaje vloge za financiranje ima po podatkih zadnjega zaključenega poslovnega leta povprečno število zaposlenih najmanj 2,0 (op. podatek iz finančnih izkazov pod AOP 188);
- ima odprt poslovni račun pri ponudniku plačilnih storitev v Republiki Sloveniji, na katerega mu lahko SID banka nakaže sredstva kredita;
- vodi poslovne knjige in sestavlja letna poročila, ki jih skladno z Navodilom o predložitvi letnih in zaključnih poročil ter drugih podatkov poslovnih subjektov<sup>8</sup> predloži na AJPES;
- za registrirane dejavnosti ki skladno s SKD 2008 spadajo v »A 01 Kmetijska proizvodnja in lov ter z njima povezane storitve«, »A 02 Gozdarstvo« ali »A 03 Ribištvo in gojenje vodnih organizmov«, vodi ločeno računovodstvo in ločene računovodske evidence, na način kot da bi se vsaka takšna dejavnost opravljala v pravno samostojni organizaciji;
- na dan odobritve kredita nima nepravnanega naloga za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdržljivo z notranjim trgovom;
- na dan oddaje vloge nima zapadlih neplačanih obveznih dajatev, ki bi znašale več kot 200 EUR;
- za uveljavitev statusa MSP mora na dan odobritve kredita izpolnjevati pogoje za MSP, kakor so določeni v Prilogi 1 k Priporočilu Komisije 2003/361/ES<sup>9</sup>, in ne sme imeti načrtov za statusno spremembo ali spremembo lastništva, zaradi katere ne bi več izpolnjeval pogojev za MSP.

2.2 Da lahko SID banka odobri kredit s statusom pomoči *de minimis*, mora biti kreditorejmalec, ki ne izpolnjuje pogojev za uveljavitev statusa MSP, ob odobritvi kredita razvrščen najmanj v bonitetni razred B- (po metodologiji SID banke).

## 3. Dopustni pogoji financiranja

3.1 Najnižji znesek kredita je 100.000 evrov. Kredit skupaj z drugimi sredstvi iz virov SID banke, ki so bila do odobritve tega kredita dana kreditorejmalcu, deloma ali

v celoti za isti namen kot kredit, ne predstavljajo več kot 85% vrednosti naložbe in 85% vrednosti obratnih sredstev. Valuta kredita je evro.

3.2 Pogodbena obrestna mera je spremenljiva in je enaka seštevku referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR in nespremenljivega pribitka, ki ga določi SID banka glede na oceno kreditne kvalitete kreditorejmalca po metodologiji SID banke in glede na ostale parametre določanja zadevnega pribitka. Ob odobritvi kredita mora biti pogodbena obrestna mera nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere. Če je pogoj iz prejšnjega stavka izpolnjen šele pri negativnem nespremenljivem pribitku, znaša nespremenljivi pribitek 0 (nič) bazičnih točk.

3.3 Ročnost kredita je najmanj 2 (dve) leti. Ročnost kredita s statusom pomoči *de minimis* znaša za naložbe največ 15 (petnajst) let, za obratna sredstva pa največ 8 (osem) let. Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo glavnice kredita, se šteje od dneva začetka veljavnosti kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

3.4 Moratorij na odplačilo glavnice kredita lahko znaša največ 1/2 ročnosti kredita, vendar ne več 5 let za naložbe, ter ne več kot 2 leti za obratna sredstva.

3.5 Kredit se lahko črpa v enkratnem znesku ali večkratno. Rok za črpanje kredita v primeru enkratnega črpanja znaša največ 45 (petinštirideset) dni od sklenitve kreditne pogodbe. V primeru večkratnega črpanja pa rok zadnjega črpanja kredita ne sme presegati datuma načrtovanega zaključka del.

3.6 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih, kvartalnih, polletnih ali letnih obrokih, skladno z določili kreditne pogodbe.

3.7 Kreditorejmalec je dolžan ponuditi za SID banko ustrezno zavarovanje, ki bo ustanovljeno skladno s pogoji iz kreditne pogodbe. SID banka ima diskrecijsko pravico izbrati najprimernejše zavarovanje za posamezen kredit.

3.8 Višina in vrste nadomestil za opravljene storitve SID banke se določijo v kreditni pogodbi.

3.9 Drugi kreditni pogoji in finančne zaveze se določijo v kreditni pogodbi.

3.10 V času trajanja kreditne pogodbe ni možno povišanje zneska kredita.

## 4. Primeren namen kredita

- 4.1 Kreditorejmalec sme kredit porabiti za:
- izvedbo naložbe na območju Republike Slovenije, katerih dela se niso začela pred 1. 2. 2022 ter se niso končala pred oddajo vloge za financiranje. Skrajni rok za zaključek del je 4 (štiri) leta od začetka izvedbenih del; in/ali
  - obratna sredstva, katerih stroški so nastali v obdobju od 1. 2. 2022 do 31. 12. 2026, vendar ne

<sup>4</sup> Uradni list RS, št. 95/15 z nadaljnjimi spremembami

<sup>5</sup> Uradni list RS, št. 65/2009 – UPB z nadaljnjimi spremembami

<sup>6</sup> Uradni list RS, št. 97/09 – UPB z nadaljnjimi spremembami

<sup>7</sup> Uradni list RS, št. 176/21 - uradno prečiščeno besedilo, z nadaljnjimi spremembami

<sup>8</sup> Uradni list RS, št. 86/16 z nadaljnjimi spremembami

<sup>9</sup> UL L 124, 20. 5. 2003, str. 36

za stroške, ki so nastali več kot 12 mesecev pred oddajo vloge za financiranje.

4.2 SID banka za primerno porabo kredita prizna:

- vse, kar tvori nabavno vrednost novo pridobljenega (op. ki pri kreditojemalcu še ne obstaja) neopredmetenega sredstva in opredmetenega osnovnega sredstva ob začetnem pripoznanju v knjigovodskih razvidih kreditojemalca (t.j. ob aktiviranju sredstva), ter vse, kar tvori povečanje nabavne vrednosti obstoječega neopredmetenega sredstva in opredmetenega osnovnega sredstva po začetni prepoznavi v knjigovodskih razvidih kreditojemalca. SID banka za primerno porabo sredstev kredita prizna tudi neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva, ki so bila pred pridobitvijo že aktivirana pri drugem subjektu,
- vse, kar tvori nabavno vrednost materiala, storitev, drobnega inventarja in trgovskega blaga, stroške dela (op. vključuje tudi povračila stroškov zaposlenim, ki imajo naravo stroška dela) ter stroške in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika: (i) prispevki za socialno varnost, (ii) povračilo stroškov v zvezi s službenimi potovanji, (iii) povračilo stroškov prehrane med delom, (iv) povračilo stroškov prevoza na delo in z njega, ter (v) povračilo stroškov dela na terenu.

4.3 Nabavna vrednost neopredmetenega sredstva se prizna le, če se neopredmeteno sredstvo amortizira (pomeni, da je doba koristnosti sredstva končna).

4.4 Kredit se, ne glede na določbe členov 4.1, 4.2 in 4.3 posebnih pogojev, ne sme porabiti za:

- naložbe in obratna sredstva v dejavnostih iz sedme alineje člena 2.1 posebnih pogojev;
- opredmetena osnovna sredstva ali neopredmetena sredstva, ki jih podjetnik pridobi s prenosom lastnega stvarnega premoženja iz gospodinjstva;
- material in storitve, v zvezi z zasebno rabo stvarnega premoženja, ki ga podjetnik ne izkazuje v poslovnih knjigah; in
- poplačilo obstoječih posojil.

4.5 Kreditojemalec porabo sredstev kredita dokazuje z verodostojnimi dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva in podrobna.

4.6 Računi in računom enakovredne knjigovodske listine za naložbe morajo biti izdani od začetka izvedbenih del do pripoznanja opredmetenega ali neopredmetenega sredstva v knjigovodskih razvidih kreditojemalca (t.j. ob aktiviranju sredstev) ali do pripoznanja povečanja nabavne vrednosti v knjigovodskih razvidih kreditojemalca, če gre za obnovo opredmetenega osnovnega sredstva. Računi in računom enakovredne knjigovodske listine za pripravljalne aktivnosti so lahko izdani tudi pred začetkom izvedbenih del.

4.7 Ne glede na določbo prvega stavka člena 4.6 računom enakovredne knjigovodske listine za obratna sredstva ne smejo biti izdane pred 1. 2. 2022 in po 31. 12. 2026.

4.8 Kreditojemalec je v primeru financiranja naložbe ali naložbe in obratnih sredstev dolžan SID banki redno poročati o primerni porabi sredstev kredita, in sicer mora:

- do 31. 1. vsakega koledarskega leta posredovati kumulativno poročilo o finančnem in vsebinskem napredku naložbe v obdobju od začetka izvedbenih del do 31.12. preteklega koledarskega leta skupaj s kumulativnim poročilom o porabi sredstev kredita; ter
- v roku 3 (treh) mesecev od zaključka del posredovati poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku naložbe v obdobju od začetka izvedbenih del do zaključka del skupaj s (kumulativnim) poročilom o porabi sredstev kredita.

4.9 Kreditojemalec vsa poročila iz člena 4.8 posebnih pogojev pripravlja na obrazcih SID banke, ki so dostopni kreditojemalcu elektronsko in se jih posreduje na brezpapiren način.

4.10 Po sklenitvi kreditne pogodbe mora kreditojemalec na zahtevo SID banke v roku, ki ga določi SID banka, posredovati tudi dokazila o porabi sredstev kredita. Rok za posredovanje teh dokazil je najmanj 7 (sedem) dni. V Prilogi 1 k posebnim pogojem so informativno navedena dokazila, ki se lahko štejejo za primerna.

4.11 Ne glede na določbe iz člena 4.8 posebnih pogojev kreditojemalcu, ni potrebno poslati poročil iz prve alineje člena 4.8 posebnih pogojev, če je datum zaključka del manj kot 1 (eno) leto po oddaji vloge za financiranje.

4.12 Ne glede na določbo iz druge alineje člena 4.8 posebnih pogojev, je dolžan kreditojemalec, ki je z deli zaključil pred sklenitvijo kreditne pogodbe, poročilo o finančnem in vsebinskem zaključku naložbe za obdobje od začetka izvedbenih del do zaključka del, skupaj s (kumulativnim) poročilom o porabi sredstev kredita, posredovati najkasneje v roku 3 (treh) mesecev po sklenitvi kreditne pogodbe.

4.13 Po sklenitvi kreditne pogodbe mora kreditojemalec na zahtevo SID banke poslati tudi poročila z vsebino iz prve in druge alineje člena 4.8 posebnih pogojev, in sicer v roku, ki mu ga za to določi SID banka. Isto velja v primeru financiranja obratnih sredstev. Rok za posredovanje poročila je najmanj 7 (sedem) dni od posredovanja zahteve SID banke.

## 5. Status pomoči *de minimis*

5.1 Z dnem odobritve kredita je kreditojemalcu dodeljena pomoč *de minimis* v obliki kredita na podlagi veljavne sheme pomoči ter v višini, ki jo izračuna SID banka. SID banka o dodeljeni pomoči *de minimis* poroča ministrstvu, pristojnemu za finance, skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>10</sup> in Uredbo o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*<sup>11</sup>.

5.2 Višino pomoči *de minimis* SID banka izračuna kot bruto ekvivalent nepovratnih sredstev na podlagi ekvivalenta tržne obrestne mere.

5.3 Višina pomoči *de minimis*, izračunana skladno s shemo pomoči in členom 5.2 posebnih pogojev, skupaj z:

<sup>10</sup> Uradni list RS, št. 37/2004

<sup>11</sup> Uradni list RS, št. 61/04 z nadaljnjimi spremembami

- (1) drugimi pomočmi *de minimis*, ki so bile v prejšnjih 3 (treh) letih glede na dan dodelitve pomoči (na primer, če je kredit odobren 8.8.2024 se upoštevajo vse pomoči *de minimis* dodeljene od 8.8.2021 do 8.8.2024) dodeljene enotnemu podjetju s strani dajalcev pomoči *de minimis* v Republiki Sloveniji, ne sme preseči 300.000 evrov. Med druge pomoči *de minimis* iz prejšnjega stavka, se ne šteje pomoč *de minimis* v zvezi z opravljanjem storitev splošnega gospodarskega, ki je bila dodeljena po predpisih EU za pomoč *de minimis* v zvezi z opravljanjem storitev splošnega gospodarskega pomena;
  - (2) drugo pomočjo *de minimis* in državno pomočjo, ki sta bili predhodno dodeljeni za upravičene stroške, ki se deloma ali v celoti prekrivajo s stroški, ki so osnova za določitev kredita, ne sme preseči maksimalne državne pomoči po predpisih EU, ki so se uporabili za dodelitev državne pomoči.
- 5.4 Spoštovanje kumulacije (seštevanja) pomoči iz člena 5.3 posebnih pogojev se presoja na podlagi (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnem preoblikovanju kreditojemalca ali druge osebe, ki skupaj s kreditojemalcem tvori enotno podjetje in (iii) že dodeljenih pomočeh iz člena 5.3 posebnih pogojev ter (b) podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v iz točke (1) člena 5.3 posebnih pogojev, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi SID banka sama.
- 5.5 Za namen točke (1) člena 5.3 se upošteva tudi vse pomoči *de minimis*, ki so bile dodeljene katerikoli pravni osebi, ki je bila predhodno v obdobju 3 (treh) let iz točke (1) člena 5.3 posebnih pogojev udeležena v statusnem preoblikovanju kreditojemalca ali druge osebe, ki skupaj s kreditojemalcem tvori enotno podjetje.
- 5.6 Če se obdobje iz točke (1) člena 5.3 posebnih pogojev izteče na dan, ki ne obstaja, se takšen dan zamakne na zadnji dan tega meseca (na primer, če je kredit odobren 29.2.2024 se upoštevajo vse pomoči *de minimis* dodeljene od 28.2.2021 do 29.2.2024).

## 6. Vračilo pomoči

- 6.1 Kreditojemalec je dolžan na zahtevo SID banke vrniti nedovoljeno pomoč (vračilo nedovoljene pomoči). Višina nedovoljene pomoči, se izračuna skladno s shemo pomoči. Nalog za izterjavo zaradi sklepa Evropske Komisije o vračilu nedovoljene pomoči, lahko vračilo nedovoljene pomoči v konkretnem primeru uredi drugače.

## 7. Obveščanje o spremembah

- 7.1 Po oddaji vloge za financiranje mora kreditojemalec vse načrtovane ali že nastale spremembe, ki se nanašajo na pogoje pridobitve kredita in/ali pogoje dodelitve pomoči, nemudoma pisno sporočiti SID banki. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje kreditojemalca morajo biti obrazložene.
- 7.2 Dopustnost sprememb iz člena 7.1 posebnih pogojev se presoja na podlagi skladnosti z določbami posebnih pogojev, v času sklenjenega pogodbenega razmerja pa tudi na podlagi ostalih določil kreditne pogodbe.

- 7.3 SID banka lahko s spremembami soglaša v obliki enostranske izjave ali predlaga sklenitev dodatka h kreditni pogodbi, v kolikor se spreminjajo parametri projekta, ki so dogovorjeni v kreditni pogodbi. Spremembe iz člena 7.1 posebnih pogojev brez predhodnega soglasja SID banke predstavljajo kršitev kreditne pogodbe, zaradi katerih lahko SID banka predčasno odpokliče kredit.

- 7.4 V primeru spremembe identifikacije za namene DDV in pravice do odbitne stopnje po oddaji vloge za financiranje mora kreditojemalec posredovati novo izjavo o identifikaciji za namene DDV in pravice do odbitne stopnje na obrazcu SID banke.

## 8. Hramba dokumentacije

- 8.1 Kreditojemalec je dolžan vso dokumentacijo o kreditu in namenski porabi kredita hraniti še 10 (deset) let od dokončnega poplačila obveznosti po kreditni pogodbi.

## 9. Končne določbe

- 9.1 Skrajni rok za odobritev kredita je 4. 10. 2025.
- 9.2 Skrajni rok za črpanje kredita je 31. 12. 2029.
- 9.3 Spremenjeni posebni pogoji veljajo od dne 1. 7. 2024.

**PRILOGA 1 K POSEBNIM POGOJEM**
**INFORMATIVNI SEZNAM PRIMERNIH DOKAZIL O PORABI SREDSTEV KREDITA**

Nabavna vrednost opredmetenega osnovnega sredstva	<p>pogodba, računi, dobavnice za nakup strojev, opreme, zgradb, zemljišč, itd.</p> <p>sklep sodišča o vpisu lastništva v zemljiško knjigo oz. ZK izpisek iz katerega je razvidno ustrezno lastništvo</p> <p>pogodba z izvajalci gradbenih del</p> <p>kopija ustreznih dovoljenj za gradnjo (gradbeno dovoljenje, uporabno dovoljenje, primopredajni zapisnik)</p> <p>potrjene posamezne gradbene situacije (s specifikacijami, fakture o opravljenih delih, o porabljenem materialu)</p> <p>v primeru gradnje/obnove v lastni režiji: Nalog za knjižbo/temeljnica, ki se izpolni na podlagi ustreznih dokazil npr.: stroškovnika za vloženo delo in porabljen material s knjigovodsko listino, (npr.: računi za porabljen material; evidenca delovnih ur, druge knjigovodske evidence in listine, itd.)</p> <p>končno poročilo in izjava nadzorne osebe pooblaščenca za nadzor gradnje</p> <p>izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica opredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd.)</p> <p>zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva</p> <p>po potrebi: cenitev neodvisnega ocenjevalca vrednosti, izdelana v skladu z MSOV</p> <p>zapisnik o izročitvi in sprejemu izvedenih del / osnovnega sredstva</p>
Nabavna vrednost neopredmetenega sredstva	<p>pogodba, računi</p> <p>v primeru razvoja sredstva v lastni režiji: Nalog za knjižbo/temeljnica, ki se izpolni na podlagi ustreznih dokazil npr.: stroškovnika za vloženo delo in porabljen material s knjigovodsko listino, (npr.: računi za porabljen material; evidenca delovnih ur, druge knjigovodske evidence in listine, itd.)</p> <p>izpisi iz knjigovodskih evidenc (kartica neopredmetenih osnovnih sredstev, izpis iz registra osnovnih sredstev, ipd.)</p> <p>zapisnik o izročitvi in sprejemu osnovnega sredstva</p> <p>zapisnik o aktivaciji osnovnega sredstva</p>
Nabavna vrednost materiala/trgovskega blaga/drobnega inventarja/storitve	<p>računi za: material/trgovsko blago/drobni inventar in storitve v primeru uporabe sredstev, ki jih podjetnik uporablja za poslovni in zasebni namen in jih ne izkazuje v svojih poslovnih knjigah, podjetnik predloži razdelilnik, ki prikazuje tisti del stroškov, ki se nanašajo na porabo sredstev za poslovni namen ter način obračunavanja posamezne vrste stroškov</p>
Stroški dela	<p>plačilne liste oz. obračunske liste plač za posamezen mesec</p> <p>po potrebi: pogodba o zaposlitvi</p> <p>mesečna časovnica (če dela zaposleni za manj kot polni delovni čas)</p> <p>obrazec REK1 za posamezni mesec</p> <p>izpis iz evidence ur</p> <p>izjava odgovorne osebe podjetja, da so vse obveznosti navedene v obrazcu poročila o namenski porabi kredita iz naslova stroškov dela poravnane</p> <p>potrdilo FURS-a o plačanih davkih in prispevkih (skladno z REK1 obrazcem)</p>
Stroški in povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika	<p>obračun prispevkov za socialno varnost podjetnika za posamezni mesec</p> <p>knjigovodska dokazila in evidence v zvezi s povračili stroškov z opravljanjem dela podjetnika: v zvezi s službenimi potovanji, prehrane med delom, prevoza na in z dela ter povračila stroškov dela na terenu</p>

SID banka si pridržuje pravico od kreditorejmalca zahtevati tudi drugo dokumentacijo.

Kot dokazilo o plačilih računov se upoštevajo: potrdilo o izvedenem plačilu; bančni izpisek o prometu na transakcijskem računu kreditorejmalca; potrditev banke o izvršitvi plačila v tujino; knjigovodska kartica obveznosti do dobaviteljev/izvajalcev (po posameznem računu dobavitelja/izvajalca); itd.. V primeru plačila stroškov plač se predložijo dokazila, iz katerih je razvidno izplačilo plač na osebni račun in plačila drugih stroškov dela. V primeru stroškov in povračil stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika se predložijo potrdila o plačilu prispevkov za socialno varnost podjetnika za posamezni mesec in dokazila, da so bila povračila stroškov v zvezi z opravljanjem dela podjetnika izplačana na njegov osebni račun.