

# ÚVER Z ÚVEROVEJ LINKY EIB NA PODPORU MALÝCH A STREDNÝCH PODNIKOV A STREDNE VEĽKÝCH PODNIKOV

## Základné informácie

EXIMBANKA SR uzatvorila v októbri 2018 zmluvu o úvere s Európskou investičnou bankou (EIB), ktorej účelom je podpora malých a stredných podnikov („MSP“) a stredne veľkých podnikov (tzv. MID-CAPS) prostredníctvom zvýhodnených podmienok financovania v celkovom objeme 50 mil. EUR.

EIB predstavuje banku Európskej únie financovanú z pôžičiek na kapitálových trhoch a vkladov aukcionárov EIB – členských štátov Európskej únie (EÚ). Hlavnou úlohou EIB je prispievať k vyváženému ekonomickému rozvoju a sociálnej kohézii členských štátov EÚ a ich vzájomnej integrácii.

Úvery poskytované z úverovej linky EIB sú určené pre MSP zamestnávajúce menej ako 250 zamestnancov a stredne veľké podniky, ktoré zamestnávajú od 250 do 3 000 zamestnancov a sú určené na podporu investičných projektov a prevádzkového kapitálu.

## I. PRAVIDLÁ PRE FINANCOVANIE MSP A STREDNE VEĽKÝCH PODNIKOV S VÝŠKOU PROJEKTOVÝCH NÁKLADOV DO 25 MIL. EUR

### 1. Oprávnené subjekty

Za MSP sa považuje spoločnosť, ktorá zamestnáva na plný pracovný úväzok menej ako 250 zamestnancov v čase podania žiadosti o poskytnutie úveru.

Za stredne veľký podnik sa považuje spoločnosť, ktorá zamestnáva na plný pracovný úväzok minimálne 250 zamestnancov a menej ako 3 000 zamestnancov v čase podania žiadosti o poskytnutie úveru.

Pri stanovení počtu zamestnancov sa postupuje v zmysle Odporúčania Európskej komisie č. 2003/361/EC. Stanovenie počtu zamestnancov berie do úvahy priamych zamestnancov a zamestnancov súvisiacich podnikov v súlade s definíciou Európskej komisie pre autonómne podniky, partnerské a prepojené podniky. Celkový počet zamestnancov na konsolidovanej báze musí byť menej ako 250 zamestnancov pre MSP a menej ako 3 000 zamestnancov pre stredne veľký podnik.

### 2. Zvýhodnené podmienky financovania

Zvýhodnené financovanie z finančných prostriedkov EIB predstavuje úrokovú sadzbu oproti bežnému úveru zníženú minimálne o 0,25 % p.a. Úver je úročený variabilnou úrokovou sadzbou odvodenou od referenčnej úrokovej sadzby EURIBOR.

Projekty financované z úverovej linky EIB musia zároveň spĺňať podmienky financovania stanovené EXIMBANKOU SR.

### 3. Veľkosť projektov

- celkové projektové náklady sú v maximálnej výške neprekračujúcej 25 mil. EUR,

- ak výška projektových nákladov nepresahuje 25 mil. EUR, úver z úverovej linky EIB je možné poskytnúť klientom MSP a MID-CAPS až do výšky 100 % projektových nákladov (po odpočítaní spolufinancovania zo strany klienta), maximálne však do výšky 12,5 mil. EUR,
- v prípade ak je projekt financovaný s finančnou podporou EÚ, tak suma finančných prostriedkov alokovaných zo strany EIB a finančnej podpory zo strany EÚ nesmie kedykoľvek presiahnuť 100 % nákladov na projekt.

#### **4. Splatnosť úverov a doba implementácie projektov**

Minimálna splatnosť úveru je 180 dní, pričom úver nemôže prekročiť ekonomickú a technickú životnosť financovaného projektu (v prípade investície do fixných aktív). Finančné prostriedky EIB môžu byť použité pre financovanie prevádzkového kapitálu na revolvingovej báze za predpokladu, že takéto financovanie je poskytované na obdobie minimálne 180 dní. Maximálna splatnosť úveru je 7 rokov.

Maximálna akceptovaná doba implementácie projektu predstavuje 3 roky.

#### **5. Ďalšie požiadavky**

- dlžník má sídlo v SR alebo v inom členskom štáte EÚ a podniká alebo pôsobí na území SR alebo iného členského štátu EÚ,
- financovaný projekt bude umiestnený/realizovaný v SR, prípadne v inom členskom štáte EÚ,
- financovaný projekt je realizovaný v súlade s právnym poriadkom SR/EÚ a spôsobilý na financovanie zo strany EIB so zreteľom na štatút EIB a ustanovenia článku 309 Zmluvy o fungovaní EÚ.

#### **6. Spôsobilé kategórie nákladov a projekty**

a) nákup, obnova, rozširovanie hmotných aktív, vrátane nákladov na rozvoj a plánovanie počas etapy výstavby; náklady na financovanie počas etapy výstavby do 10 % celkových nákladov na projekt; financovanie nákupu pôdy, ktorá je technicky nevyhnutná pre realizáciu investície a to do výšky 10 % celkových nákladov na projekt; nákup aktív iných ako nehnuteľností (napr. stavebné stroje a zariadenia) pre účely ich prenájmu tretím stranám.

b) investície do nehmotných aktív, t.j.

- RDI (Research, Development and Innovation) náklady (vrátane hrubých miezd zamestnancov pričlenených k RDI komponentom v rámci aktivít spoločnosti, a náklady na vývoj koncesíí, patentov, licencií, ochranných známk a podobných práv a aktív),
- nákup spracovateľských licencií, softvéru a iných práv a aktív súvisiacich s vlastnou výrobnou kapacitou,
- nákup iných nehmotných aktív ako sú napr. licencie pre užívanie vysielacej frekvencie, patentov, obchodných značiek, ochranných známk a podobných práv a aktív (napr.: taxi licencia, práva na distribúciu mediálnych služieb) do 10 % celkových nákladov projektu.

### c) prevádzkový kapitál

Financovanie prevádzkového kapitálu potrebného na prevádzkovú činnosť, napr. obežné aktíva ako zásoby (základný materiál/suroviny, suroviny v spracovaní a hotové výrobky) a taktiež pohľadávky voči odberateľom, ak EXIMBANKA SR poskytuje klientovi financovanie na revolvingovej báze za podmienky, že takéto financovanie je viazané na obdobie minimálne 180 dní.

DPH nákladový komponent prevádzkového kapitálu pri financovaní projektu nie je vo svojej podstate oprávnený. DPH sa však môže zahrnúť do financovania prevádzkového kapitálu, maximálne však do 85 % hodnoty financovania.

Spôsobilé projekty musia byť ekonomicky, enviromentálne, technicky a finančne zdravé a ak sú súčasťou väčšej investície, tak musia byť sebestačné a technicky a ekonomicky životaschopné. Osobné vozidlá a ľahké nákladné vozidlá môžu byť predmetom financovania ak sú využívané primárne pre obchodné účely a spĺňajú požadované emisie CO<sub>2</sub>.

## 7. Vylúčené subjekty, sektory a aktivity z financovania

### Vylúčené subjekty a sektory

Spoločnosti v akomkoľvek sektore sú spôsobilé pre poskytnutie financovania s výnimkou sektorov, ktoré sú identifikované ako nespôsobilé aktivity (typ 2) v zmysle NACE kódov určených EIB.

V prípade spoločností aktívnych vo viacerých sektoroch je potrebné, aby ich hlavná aktivita bola spôsobilá na financovanie z pohľadu stanovených kritérií. Hlavná aktivita sa vzťahuje na aktivitu, ktorá najväčšmi prispieva k celkovej hrubej pridanej hodnote meranej príjmom pred úrokmi, daňami a odpismi.

Bez ohľadu na NACE kódy prepojených a partnerských podnikov v rámci tej istej skupiny podnikov, finančné holdingové spoločnosti, ktorých jedinou ekonomickou činnosťou je držanie a správa portfólií majetkových účastí a/alebo investícií v iných spoločnostiach sa nepovažujú za spôsobilé pre financovanie z finančných zdrojov EIB.

### Vylúčené aktivity

- výroba, obchodovanie a distribúcia zbraní, munície a výbušnín, vybavenie alebo infraštruktúra pre vojenské a policajné účely a vybavenie alebo infraštruktúra obmedzujúca ľudské práva a slobody (väznice, detenčné centrá v akejkoľvek forme a pod.),
- aktivity majúce dopad na životné prostredie, ktoré nemajú adekvátnu kompenzáciu v oblasti ochrany životného prostredia,
- oblasti považované z etického alebo morálneho aspektu za kontroverzné (napr.: výskum v oblasti ľudského klonovania, experimenty na živých zvieratách pre experimentálne a vedecké účely, aktivity v oblasti sexuálneho priemyslu a pod.),
- aktivity zakázané národnou legislatívou, ak takáto legislatíva existuje (napr.: geneticky modifikované organizmy a pod.),
- nákup, výstavba alebo renovácia nehnuteľnosti s cieľom jej predaja alebo prenajímania tretej strane s výnimkou výstavby sociálneho bývania, obchodných centier a/alebo

kancelárskych priestorov za účelom ich prenájmu tretím stranám, ktoré sa môžu mimoriadne stať oprávnené na základe predbežného rozhodnutia EIB,

- splácanie spotrebiteľských úverov,
- čisté finančné aktivity (napr. obchodovanie s finančnými nástrojmi) vrátane zmeny vlastníctva (napr. fúzie a akvizície),
- podniky s politickým alebo náboženským obsahom,
- zdravotnícke projekty typu uzatvorených psychiatrických oddelení a/alebo nápravných zariadení,
- zdravotnícke projekty, ktoré nerešpektujú spoločné hodnoty a základné princípy zdravotnej politiky EÚ,
- refinancovanie predchádzajúceho financovania pre požadovaný projekt s výnimkou ak nové financovanie je formou navýšenia pôvodného financovania.

Bez ohľadu na oprávnenosť klientov v zmysle NACE kódov vo vzťahu k hlavnej činnosti klienta, každý klient, ktorého viac ako 10 % ročných príjmov je generovaných nasledovnými aktivitami nie je spôsobilý pre financovanie z finančných zdrojov EIB:

- prevádzkovanie hazardných a stávkových hier vrátane príslušného vybavenia,
- spracovanie, výroba a distribúcia tabaku a tabakových výrobkov a zariadení pre fajčenie (napr. miestnosti pre fajčiarov).

## **8. Neoprávnené kategórie nákladov a projekty**

- a) financovanie nákupu pôdy je vylúčené s výnimkou pôdy, ktorá je technicky nevyhnutná pre realizáciu investície; nákup poľnohospodárskej pôdy je vylúčený vždy,
- b) nákup goodwill, licencií a práv pre využívanie minerálnych zdrojov/nerastných surovín a výrobných práv v poľnohospodárskom sektore,
- c) dane ako je DPH s výnimkou uvedenou vyššie,
- d) tarify, t.j. dane a clá platené v súvislosti s vývozom a dovozom.

## **II.**

### **PRAVIDLÁ PRE FINANCOVANIE STREDNE VEĽKÝCH PODNIKOV S VÝŠKOU PROJEKTOVÝCH NÁKLADOV OD 25 MIL. EUR DO 50 MIL. EUR**

#### **1. Oprávnené subjekty**

Za stredne veľký podnik (MID-CAPS) sa v zmysle podmienok financovania z úverovej linky EIB považuje spoločnosť, ktorá zamestnáva na plný pracovný úväzok minimálne 250 zamestnancov a menej ako 3 000 zamestnancov v čase podania žiadosti o poskytnutie úveru.

Pri stanovení počtu zamestnancov sa postupuje v zmysle Odporúčania Európskej komisie č. 2003/361/EC. Stanovenie počtu zamestnancov berie do úvahy priamych zamestnancov a zamestnancov prepojených spoločností v súlade s definíciou Európskej komisie pre autonómne podniky, partnerské a prepojené podniky. Celkový počet zamestnancov na konsolidovanej báze musí byť menej ako 3 000 zamestnancov.

**2. Zvýhodnené podmienky financovania** – klientovi bude poskytnuté rovnaké zvýhodnenie ako je uvedené v časti I. odsek 2 tohto dokumentu.

### **3. Veľkosť projektov**

- celkové projektové náklady sú od výšky prekračujúcej 25 mil. EUR do 50 mil. EUR,
- ak je výška projektových nákladov v rozpätí od 25 mil. EUR do 50 mil. EUR, úver z úverovej linky EIB je možné poskytnúť iba klientom MID-CAPS, a to maximálne do výšky 50 % príslušných projektových nákladov,
- v prípade ak je projekt financovaný s finančnou podporou EÚ, tak suma finančných prostriedkov alokovaných zo strany EIB a finančnej podpory zo strany EÚ nesmie kedykoľvek presiahnuť 70 % nákladov na projekt s výnimkou ak sú projekty realizované v menej rozvinutých a/alebo tranzitívnych regiónoch spôsobilé pre podporu z Fondu európskeho regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu. V týchto regiónoch suma finančných prostriedkov alokovaných zo strany EIB a finančnej podpory zo strany EÚ nesmie kedykoľvek presiahnuť 90 % nákladov na projekt.

**4. Splatnosť úverov a doba implementácie projektov** - použijú sa rovnaké pravidlá ako sú uvedené v časti I. odsek 4 tohto dokumentu.

**5. Ďalšie požiadavky** - použijú sa rovnaké pravidlá ako sú uvedené v časti I. odsek 5 tohto dokumentu.

### **6. Spôsobilé kategórie nákladov a projekty**

a) nákup, obnova, rozširovanie hmotných aktív, vrátane nákladov na rozvoj a plánovanie počas etapy výstavby; nákup aktív iných ako nehnuteľností (napr. stavebné stroje a zariadenia) pre účely ich prenájmu tretím stranám.

b) investície do nehmotných aktív, t.j.

- RDI (Research, Development and Innovation) náklady (vrátane hrubých miezd zamestnancov pričlenených k RDI komponentom v rámci aktivít spoločnosti, a náklady na vývoj koncesíí, patentov, licencií, ochranných známk a podobných práv a aktív),
- nákup spracovateľských licencií, softvéru a iných práv a aktív súvisiacich s vlastnou výrobnou kapacitou.

c) prevádzkový kapitál

Financovanie prevádzkového kapitálu potrebného na prevádzkovú činnosť, napr. obežné aktíva ako zásoby (základný materiál/suroviny, suroviny v spracovaní a hotové výrobky) a taktiež pohľadávky voči odberateľom, ak EXIMBANKA SR poskytuje klientovi financovanie za podmienky, že takéto financovanie je viazané na obdobie minimálne 180 dní.

Spôsobilé projekty musia byť ekonomicky, enviromentálne, technicky a finančne zdravé a ak sú súčasťou väčšej investície, tak musia byť sebestačné a technicky a ekonomicky životaschopné. Osobné vozidlá a ľahké nákladné vozidlá môžu byť predmetom financovania ak sú využívané primárne pre obchodné účely a spĺňajú požadované emisie CO<sub>2</sub>.

**7. Vylúčené subjekty, sektory a aktivity z financovania** - použijú sa rovnaké pravidlá ako sú uvedené v časti I. odsek 7 tohto dokumentu.

**8. Neoprávnené kategórie nákladov a projekty**

- a) financovanie nákupu pôdy je vylúčené s výnimkou pôdy, ktorá je technicky nevyhnutná pre realizáciu investície;
- b) nákup nehmotných aktív ako napr. licencií, patentov, značiek, ochranných známk a podobných práv a aktív, vrátane licencií a práv pre využívanie minerálnych zdrojov/nerastných surovín a výrobných práv v poľnohospodárskom sektore,
- c) dane ako je DPH,
- d) tarify, t.j. dane a clá platené v súvislosti s vývozom a dovozom,
- e) finančné náklady počas obdobia výstavby.