

## POSEBNI POGOJI FINANCIRANJA MSP

### 1. Uvodne določbe

1.1 Posebni pogoji financiranja MSP (**posebni pogoji**) urejajo pogoje za pridobitev kredita po »Razvojno-spodbujevalnem programu SID banke za financiranje MSP« (z oznako MSP8).

1.2 Izrazi, uporabljeni v posebnih pogojih, imajo naslednji pomen:

- (1) **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 ekvivalenta tržne obrestne mere<sup>1</sup>;
- (2) **Kmetijski proizvod** pomeni rastlinski ali živalorejski proizvod s seznama v Prilogi I k Pogodbi o delovanju EU<sup>2</sup>;
- (3) **Komercialni cestni prevoz tovora** pomeni dejavnost, razvrščeno po Uredbi o standardni klasifikaciji dejavnosti<sup>3</sup> (SKD 2008) v H 49.410 – Cestni tovorni promet;
- (4) **Kredit** pomeni znesek financiranja, ki ga s kreditno pogodbo dogovorita SID banka in kreditojemalec kot končni upravičenec;
- (5) **MSP** pomeni mikro, malo ali srednje veliko podjetje;
- (6) **Podjetje** pomeni subjekt, ki opravlja dejavnost proti plačilu na trgu, ne glede na njegovo pravnoorganizacijsko obliko in lastninsko pripadnost;
- (7) **Poslovna enota** pomeni (a) podružnico ali (b) del družbe, ki:
  - opravlja na istem ali drugem naslovu različno ali isto dejavnost kot matična družba;
  - je vpisana v poslovni register;
  - nima uradnega statusa, svojega uradnega imena, svojega zastopnika itd.; in
  - ne more samostojno opravljati poslov;
- (8) **Primarna kmetijska proizvodnja** pomeni proizvodnjo rastlinskih in živalorejskih proizvodov s seznama v Prilogi I k Pogodbi o delovanju EU<sup>4</sup> brez kakršnihkoli nadaljnjih postopkov, ki bi spremenili naravo takih proizvodov;
- (9) **Ribiški proizvod** pomeni ribiški proizvod ali proizvod iz ribogojstva s seznama v Prilogi 1 k Uredbi (EU) št. 1379/2013<sup>5</sup>.

### 2. Primerni kreditojemalci

2.1 SID banka lahko odobri kredit v okviru dopustnih pogojev financiranja gospodarski družbi, ki je ustanovljena in deluje po Zakonu o gospodarskih družbah (**ZGD-1**)<sup>6</sup> in ki izpolnjuje vse naslednje pogoje (**kreditojemalec**):

- (1) ima sedež v Republiki Sloveniji;
- (2) v zadnjih dveh oziroma v vsaj dveh od zadnjih treh zaključenih poslovnih let opravlja dejavnost z manj kot 250 zaposlenimi na letni ravni in ali letnim prometom, ki ne presega 50 milijonov evrov, ali ima letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov evrov, pri čemer se ugotavljanje pragov presoja skladno s členi 3, 4, 5 in 6 Priloge 1 k Priporočilu Komisije 2003/361/ES<sup>7</sup>;
- (3) v primeru statusne spremembe (npr. pripojitev, spojitev) po zaključku zadnjega poslovnega leta ne presega pragov, opredeljenih v členu 2.1(2) posebnih pogojev;
- (4) v trenutku odobritve kredita oziroma sklenitve kreditne pogodbe nima konkretnih načrtov za statusno spremembo, zaradi katerih bi presegal pragove iz člena 2.1(2) posebnih pogojev;
- (5) ni v postopku zaradi insolventnosti ali niso izpolnjeni pogoji za uvedbo postopka zaradi insolventnosti na predlog

upnikov po določbah Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju<sup>8</sup>;

- (6) ob oddaji vloge za financiranje 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
- (7) v zadnjem zaključenem poslovnem letu ima povprečno število zaposlenih (op. podatek iz računovodskih izkazov pod AOP 188) najmanj 2,0;
- (8) nima neporavnanih obveznosti iz naslova obveznih dajatev;
- (9) nima neporavnane naloge za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske komisije, ki je pomoč razglasila za nezakonito in nezdržljivo z notranjim trgom;
- (10) ne proizvaja, predeluje ali trži ribiških proizvodov ali se ne ukvarja s primarno kmetijsko proizvodnjo; ta pogoj ne velja, če kreditojemalec skladno z računovodskimi standardi vodi ločene računovodske izkaze za takšne dejavnosti;
- (11) je predložil popolno vlogo za financiranje in razkril vse podatke in dal pojasnila, ki jih je SID banka dodatno zahtevala za presojo vloge za financiranje.

### 3. Dopustni pogoji financiranja

3.1 Najnižji kredit znaša 100.000 evrov, najvišji kredit pa 5.000.000 evrov. Kredit skupaj z drugimi sredstvi iz virov SID banke znaša največ 85% celotnih stroškov posla. 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 kreditojemalca po metodologiji SID banke in ostale parametre določanja zadevnega pribitka. Če ima kreditojemalec poslovno strategijo delovanja na trgih izven držav članic EU in drugih držav iz seznama držav s tržnim tveganjem iz Priloge k Sporočilu Komisije državam članicam o uporabi členov 107 in 108 Pogodbe o delovanju Evropske unije za kratkoročno zavarovanje izvoznih kreditov<sup>9</sup>, v vsakokrat veljavni obliki ob odobritvi kredita, se lahko ob odobritvi prizna nižja pogodbena obrestna mera.

3.3 Obrestno obdobje, za katerega se določi pogodbena obrestna mera, je šestmesečno.

3.4 Pogodbene obresti zapadejo v plačilo mesečno.

3.5 Ročnost kredita, vključno z moratorijem na odplačilo glavnice kredita, je najmanj tri leta in največ deset let in se šteje od dneva začetka veljavnosti kreditne pogodbe do dneva zapadlosti zadnjega obroka kredita.

3.6 Moratorij na odplačilo kredita (glavnice) je lahko največ polovica ročnosti kredita.

3.7 Kredit se lahko črpa v enkratnem znesku ali v tranšah, v kreditni pogodbi. Skrajni rok za črpanje kredita se določi v kreditni pogodbi in ne sme biti daljši od 2 let po sklenitvi kreditne pogodbe, vendar ne kasneje kot 11.10.2025.

3.8 Kredit se odplačuje v enakih mesečnih obrokih.

3.9 Za zavarovanje kredita so sprejemljive naslednje oblike zavarovanj: zavarovanje z depozitom, zavarovanje z nepremičninami, zastava vrednostnih papirjev, zavarovanje s premičninami, zastavna pravica na patentu, blagovni znamki in

<sup>1</sup> UL C 14, 19.1.2008 str. 6.

<sup>2</sup> UL C 202, 7. 6. 2016, str. 1–388.

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

<sup>4</sup> UL C 202, 7. 6. 2016, str. 1–388

<sup>5</sup> UL L 354, 28.12.2013, str. 1–21.

<sup>6</sup> Uradni list RS, št. 65/2009, ZGD-1-UPB3 z nadaljnjimi spremembami

<sup>7</sup> UL L 124, 20.5.2003, str. 36.

<sup>8</sup> Uradni list RS, št. 13/14 – UPB z nadaljnjimi spremembami

<sup>9</sup> UL L C392, 19.12.2012 z nadaljnjimi spremembami

modelu, zastava kapitalskega deleža v družbi, zavarovanje z odstopom in zastavo terjatev, zavarovanja s poroštvi in garancijami. SID banka se lahko enostransko diskrecijsko odloči katera od oblik zavarovanja je za zavarovanje posameznega kredita najprimernejša. Zavarovanje mora biti ustanovljeno skladno s pogoji iz kreditne pogodbe.

3.10 Višina in vrste nadomestil za opravljeno storitev so določeni v kreditni pogodbi.

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

3.12 Dopustnost sprememb kreditne pogodbe se presoja na podlagi skladnosti z določbami kreditne pogodbe in pravili o državni pomoči.

3.13 V času trajanja kreditne pogodbe sme kreditojemalec, če redno in v celoti izpolnjuje obveznosti po kreditni pogodbi, pisno predlagati znižanje pogodbene obrestne mere zaradi:

- (1) izboljšanja bonitetnega razreda glede na razvrstitev ob odobritvi kredita. V času ročnosti kredita se lahko prizna izboljšanje razvrstitve v bonitetni razred za kumulativno največ tri bonitetne razrede. Razvrstitev kreditojemalca v bonitetni razred oceni SID banka; ali
- (2) izboljšanja kvalitete zavarovanja kredita, če po oceni SID banke zagotovi boljše zavarovanje kredita, kot ga je zagotovil ob odobritvi (vloži priloži tudi predlog zavarovanj na obrazcu SID banke).

3.14 Znižanje pogodbene obrestne mere iz člena 3.13 posebnih pogojev ne pomeni znižanja višine pomoči *de minimis* in je dopustno le v kolikor informativni izračun višine pomoči *de minimis* po znižanju pogodbene obrestne mere ni višji od pomoči *de minimis*, izračunane ob odobritvi kredita. Odločitev o predlaganem znižanju pogodbene obrestne mere je v diskreciji SID banke.

#### 4. Primeren namen kredita

4.1 Kreditojemalec sme kredit nameniti le za kritje celotnih stroškov opravljanja dejavnosti kreditojemalca (**posel**) v Republiki Sloveniji. **Celotni stroški** pomenijo:

- (1) nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev;
- (2) nabavno vrednost materiala in storitev, drobnega inventarja ter trgovskega blaga;
- (3) stroške dela.

4.2 Računi ali računom enakovredne knjigovodske listine v zvezi s celotnimi stroški smejo nastati (datum izdaje) največ 1 leto pred sklenitvijo kreditne pogodbe in največ 2 leti po sklenitvi kreditne pogodbe.

4.3 Nabavna vrednost neopredmetenega sredstva se med celotnimi stroški prizna le, če:

- (1) se neopredmeteno sredstvo amortizira (doba koristnosti je končna);
- (2) je neopredmeteno sredstvo odkupljeno od tretje osebe, ki nima položaja povezane družbe po 527. členu ZGD-1.

4.4 Kredit se ne sme porabiti za:

- (1) nakup vozil za cestni prevoz tovora, če kreditojemalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovora;
- (2) proizvodnjo, predelavo ali trženje ribiških proizvodov;
- (3) primarno kmetijsko proizvodnjo;
- (4) postavke celotnih stroškov v zvezi s poslovno enoto kreditojemalca, ki ni v Republiki Sloveniji;
- (5) vračljivi del davka na dodano vrednost;

(6) dobljene popuste pri nakupni ceni.

4.5 Za namen posebnih pogojev se postavke celotnih stroškov razlagajo skladno z vsakokrat veljavnimi slovenskimi računovodskimi standardi (SRS).

4.6 Celotni stroški morajo biti podprti z dokumentarnimi dokazili, ki morajo biti razumljiva, podrobna in posodobljena.

#### 5. Status pomoči *de minimis*

5.1 Če je obrestna mera, ki vključuje vse običajne stroške (provizije, nadomestila), vezane na odobritev in spremljanje kredita (»all-in«), ob odobritvi kredita nižja od ekvivalenta tržne obrestne mere, se kredit obravnava kot pomoč *de minimis*.

5.2 Šteje se, da je pomoč *de minimis* dodeljena kreditojemalcu z dnem odobritve kredita. SID banka s kreditno pogodbo seznanja kreditojemalca o višini pomoči *de minimis* in dnevu dodelitve pomoči. SID banka o pomoči *de minimis* poroča ministrstvu, pristojnemu za finance skladno z Zakonom o spremljanju državnih pomoči<sup>10</sup> in Uredbo o spremembi Uredbe o posredovanju podatkov in poročanju o dodeljenih državnih pomočeh in pomočeh po pravilu *de minimis*<sup>11</sup>.

5.3 Višino pomoči *de minimis* SID banka izračuna po naslednji formuli:

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

Simboli, znaki in pojmi uporabljeni v izračunu višine pomoči *de minimis* imajo naslednji pomen:

Σ	vsota
o.m.1	ekvivalent tržne obrestne mere, ki velja na dan odobritve kredita;
o.m.2	obrestna mera (»all-in«), pri čemer velja naslednje: <ul style="list-style-type: none"> <li>- če znašajo običajni stroški nič evrov, je o.m.2 enaka pogodbene obrestni meri ob odobritvi kredita;</li> <li>- za izračun se uporabi referenčna obrestna mera EURIBOR, kot je opredeljena v kreditni pogodbi;</li> <li>- če je referenčna obrestna mera EURIBOR negativna in se za namen kreditne pogodbe šteje, da je enaka nič se tudi za namen izračuna pomoči <i>de minimis</i> šteje, da je takšna obrestna mera enaka nič;</li> </ul>
i	zaporedna številka meseca,
n	zaporedna številka zadnjega kapitalizacijskega obdobja oziroma število vseh kapitalizacijskih obdobj;
diskontna stopnja	diskontna stopnja določena na osnovi Sporočila Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj, ki velja na dan odobritve kredita;
stanje kredita	ostanek kredita v kapitalizacijskem obdobju (po obrestih in razdolžnini) kot izhaja iz načrta odplačila kredita za namen izračuna višine pomoči <i>de minimis</i> , v katerem se upošteva odobreni znesek kredita, ročnost kredita, enkratno nakazilo kredita takoj po sklenitvi kreditne pogodbe in linearna metoda izbranega načina odplačila kredita

5.4 Višina pomoči *de minimis*, izračunana skladno s členom 5.3 posebnih pogojev, skupaj z drugo pomočjo *de minimis* dodeljeno

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

<sup>11</sup> Uradni list RS, št. 61/04, 22/07 in 50/14.

enotnemu podjetju s strani dajalcev pomoči *de minimis* v Republiki Sloveniji v predhodnih dveh proračunskih letih in tekočem proračunskem letu glede na leto odobritve kredita, ne sme preseči 200.000 evrov oziroma 100.000 evrov, če kreditojemalec deluje v komercialnem cestnem prevozu tovora. Če kreditojemalec opravlja komercialne cestne prevoze tovora in tudi druge dejavnosti, se za druge dejavnosti lahko uporablja zgornja meja 200.000 evrov, v kolikor kreditojemalec skladno z računovodskimi standardi vodi ločene računovodske izkaze za dejavnost komercialnega cestnega prevoza tovora.

5.5 Za namen ugotavljanja spoštovanja pragov iz člena 5.4 se kot enotno podjetje šteje vsa podjetja, ki so med seboj neposredno ali preko enega ali več drugih podjetij najmanj v enem od naslednjih razmerij:

- (1) podjetje ima večino glasovalnih pravic delničarjev ali družbenikov drugega podjetja;
- (2) podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino glasov članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja;
- (3) podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo podjetje na podlagi pogodbe, sklenjene z navedenim podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu;
- (4) 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.

5.6 Spoštovanje pragov iz člena 5.4 posebnih pogojev se presoja na podlagi (a) pisnih izjav kreditojemalca o (i) enotnem podjetju, (ii) statusnih spremembah in (iii) že prejeti pomoči *de minimis* enotnemu podjetju in podjetjem, ki so bila predmet statusnih sprememb, v predhodnih dveh proračunskih letih in tekočem proračunskem letu ter (b) na podlagi podatkov iz javne evidence ministrstva, pristojnega za finance, o dodeljenih pomočeh *de minimis* v predhodnih dveh proračunskih letih in tekočem proračunskem letu, ki jih ob obravnavi vloge za financiranje pridobi SID banka sama. V primeru statusnih sprememb kreditojemalca v kateremkoli obdobju treh proračunskih let se pri ugotavljanju praga iz člena 5.4 posebnih pogojev upošteva tudi pomoč *de minimis*, dodeljena podjetju, ki je predmet statusne spremembe, pred statusno spremembo. Pri delitvi se pomoč *de minimis*, dodeljena pred delitvijo, prerazporedi podjetju, ki jo je koristilo, in to je načeloma podjetje, ki prevzame dejavnosti, za katere se je pomoč *de minimis* uporabila. Če taka dodelitev ni mogoča, se pomoč *de minimis* dodeli sorazmerno na podlagi knjigovodske vrednosti lastniškega kapitala novih podjetij na dejanski datum delitve.

5.7 Za posel se ne sme koristiti:

- (1) drugih državnih pomoči v zvezi z istimi stroški, če bi se s takšno kumulacijo (seštevanjem) preseгла največja intenzivnost državne pomoči ali znesek državne pomoči, določen za posebne okoliščine vsakega primera v uredbi o skupinskih izjemah ali sklepu Komisije;
- (2) pomoč *de minimis*, dodeljena v skladu z Uredbo Komisije (EU) št. 360/2012<sup>12</sup>, če bi se s takšno kumulacijo (seštevanjem) preseгла zgornja meja določena v navedeni uredbi;
- (3) pomoč *de minimis*, dodeljena z drugimi uredbami *de minimis*, če bi se s takšno kumulacijo (seštevanjem) preseгла zgornja meja iz člena 5.4 posebnih pogojev.

5.8 Kreditojemalec mora na zahtevo SID banke zagotoviti vračilo pomoči *de minimis*, vključno z obrestmi za vračilo zlorabljene pomoči *de minimis* od dneva posameznega črpanja kredita, če:

- (1) poda neresnične izjave, podatke ali listine, zaradi katere se dodeli pomoč *de minimis* ali dodeli previsoka pomoč *de minimis* glede na prag iz člena 5.4 posebnih pogojev;
- (2) spremeni posel ali ne dokončna posla, tako da pogoji za uporabo pomoči *de minimis* niso več izkazani.

5.9 Razen če iz kogentnih določb izhaja drugače, se za namen člena 5.8 v izračunu zneska za vračilo pomoči *de minimis*, po formuli iz člena 5.3 posebnih pogojev, upošteva dejanske datume in zneske nakazil, vsi ostali parametri pa so enaki kot ob odobritvi kredita, razen v primeru odpoklica kredita, ko se upošteva tudi dejanska ročnost kredita.

5.10 Višina obrestne mere za vračilo zlorabljene pomoči *de minimis* se določi tako, da se obrestni meri, ki jo Evropska komisija izračuna in objavi v Uradnem listu Evropske unije skladno z 9. in 10. členom Uredbe Komisije (ES) št. 794/2004<sup>13</sup>, doda 100 bazičnih točk.

## 6. Vloga za financiranje

6.1 Vloga za financiranje je popolna, če je kreditojemalec predložil izpolnjen prijavi obrazec SID banke s prilogami:

- (1) predstavitev kreditojemalca na obrazcu SID banke;
- (2) bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in izkaz bilančnega dobička/bilančne izgube, zadnji in predzadnji oddani na AJPES, na poenotenih obrazcih za državno statistiko, predpisanih z Navodilom o predložitvi letnih in zaključnih poročil ter drugih podatkov poslovnih subjektov<sup>14</sup>;
- (3) revidirano in konsolidirano letno poročilo, če kreditojemalca k izdelavi teh poročil zavezuje zakon ali drug predpis, poročilo pa še ni objavljeno na spletni strani AJPES;
- (4) medletni računovodski izkazi na obrazcu SID banke, na poziv SID banke;
- (5) projekcija finančnih izkazov (izkaz poslovnega izida, bilanca stanja, izkaz denarnih tokov) za predlagano ročnost kredita na obrazcu SID banke;
- (6) predlog zavarovanj na obrazcu SID banke;
- (7) dokazila o vrednosti v zavarovanje predlaganega premoženja;
- (8) izjava za ugotavljanje skupine povezanih strank na obrazcu SID banke;
- (9) podatki kreditojemalca ob vzpostavitvi poslovnega razmerja na obrazcu SID banke;
- (10) izjava o statusu MSP na obrazcu SID banke s priloženimi obveznimi prilogami
- (11) poslovno-investicijski elaborat, ki v odvisnosti od vsebine in višine celotnih stroškov zajema: predstavitev kreditojemalca in njegovega poslovanja, analizo trga, predstavitev namena kredita, specifikacijo predračunske vrednosti in virov financiranja celotnih stroškov, terminski načrt realizacije, projekcije bodočega poslovanja z obrazložitvijo predpostavk, na osnovi katerih projekcije temeljijo.

## 7. Obveščanje o spremembah

7.1 Po oddaji vloge za financiranje morajo biti naslednje spremembe v zvezi s poslom pisno sporočene SID banki: sprememba lokacije in aktivnosti, višine in strukture celotnih stroškov, virov financiranja ali spremembe časovnice. Vse spremembe in njihov vpliv na poslovanje morajo biti obrazložene.

7.2 Dopustnost načrtovanih sprememb iz člena 7.1 posebnih pogojev se presoja na podlagi skladnosti z določbami posebnih pogojev.

7.3 SID banka s spremembami soglašava v obliki enostranske izjave. Spremembe iz člena 7.1 posebnih pogojev brez predhodnega

<sup>12</sup> UL L 114, 26.4.2012, str. 8.

<sup>13</sup> UL L 140, 30.4.2004, str. 1–134 in njene nadaljnje spremembe.

<sup>14</sup> Uradni list RS, št. 86/16.

soglasja SID banke predstavljajo kršitev kreditne pogodbe zaradi katerih lahko SID banka predčasno odpokliče kredit.

**8. Hramba dokumentacije**

- 8.1 Kreditojemalec je dolžan vso dokumentacijo o kreditu in celotnih stroških hraniti še deset let od dokončnega poplacha obveznosti po kreditni pogodbi.

**9. Končne določbe**

- 9.1 Posebni pogoji veljajo od dne, 7. 9. 2018.