

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

VABILO št. 2471/2011 z dne 21.11.2011

Datum objave 21.11.2011

Na podlagi c) točke prvega odstavka 11. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB, Uradni list RS, št. 56/2008 in 20/2009) ter v skladu s shemo državne pomoči *Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje tehnološko-razvojnih projektov 2011-2013* (številka priglasitve: BE01-5665493-2011; v nadaljevanju: Program SID banke), Pogodbo o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov 2011-2013 med Ministrstvom za visoko šolstvo, znanost in tehnologijo (v nadaljevanju: MVZT) in SID banko z dne 15.11.2011 ter Kreditno pogodbo z dne 5.7.2011 med Evropsko investicijsko banko (v nadaljevanju: EIB) in SID banko za financiranja področij raziskav, razvoja in inovacij

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana (SID banka)

vabi k oddaji vlog

za financiranje tehnološko-razvojnih projektov

v obliki kredita s statusom državne pomoči

<p>I. Kdo lahko zaprosi za kredit</p>	<p>(1) Za kredit s statusom državne pomoči¹⁾ (v nadaljevanju: kredit) lahko zaprosijo pravne osebe zasebnega prava s sedežem v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: gospodarska družba), ki so ustanovljene kot gospodarske družbe po Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS št. 42/2006 in nadaljnje spremembe).</p> <p>(2) Gospodarska družba na dan oddaje vloge za kredit ne sme:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) glede na zadnje razpoložljive računovodske izkaze veljati za družbo v težavah skladno z 2. členom Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb v težavah (ZPRPGDT, Uradni list RS, št. 110/2002 s spremembami) ali skladno s 7. točko 1. člena Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008²⁾, če gre za malo ali srednje veliko podjetje (v nadaljevanju: MSP)³⁾; b) imeti neporavnanih obveznosti iz naslova obveznih dajatev po podatkih Davčne uprave Republike Slovenije; c) imeti neporavnane naloge za izterjavo zaradi predhodne odločbe Evropske Komisije, ki je pomoč gospodarski družbi razglasila za nezakonito in nezdružljivo s skupnim trgom; d) veljati za holding v smislu 562. člena ZGD-1. <p>(3) Gospodarska družba lahko prijavi več projektov.</p> <p>¹⁾ V okviru kredita se odobri državna pomoč za raziskave in razvoj in/ali regionalna pomoč, oboje v skladu s Programom SID banke.</p> <p>²⁾ Skladno s 7. točko 1. člena Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008 MSP šteje za podjetje v težavah, če izpolnjuje enega od naslednjih pogojev:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) je kapitalska družba, v kateri noben družbenik osebno ne odgovarja za dolg družbe in v kateri je celotni kapital manjši od polovice vpoklicanega kapitala, pretežni del tega zmanjšanja pa je nastal v zadnjih dvanajstih mesecih; (b) je družba, v kateri vsaj en družbenik osebno odgovarja za dolg družbe in v kateri se je celotni kapital zmanjšal za polovico, pri tem da je pretežni del tega zmanjšanja nastal v zadnjih dvanajstih mesecih; (c) ne glede na vrsto zadevne družbe, če izpolnjuje merila za stečajni postopek. <p>MSP, ki so manj kot tri leta registrirana kot podjetja, za to obdobje ne štejejo kot podjetja v težavah, razen če izpolnjujejo merila določena v točki (c).</p> <p>³⁾ Velikost gospodarske družbe se ugotavlja v skladu z merili iz Priloge I Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008.</p>
<p>II. Namen porabe kredita</p>	<p>(1) Namen kredita je financiranje uvajanja novih produktov na trg ali uvajanje novih rešitev v gospodarski družbi v okviru projektov.</p> <p>(2) Projekt mora biti ekonomsko nedeljiva celota aktivnosti, ki izpolnjujejo natančno določeno (tehnično-tehnološko) funkcijo in imajo jasno opredeljene cilje,</p>

	<p>na podlagi katerih je mogoče presojati, ali projekt izpolnjuje vnaprej določena merila. Projekt ima določeno trajanje z datumom začetka in konca.</p> <p>(3) Projekt mora ob tem vključevati:</p> <p>a) raziskovalne-razvojne dejavnosti, in sicer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - industrijske raziskave¹⁾ in/ali - eksperimentalni razvoj²⁾; <p>b) in/ali naložbe v opredmetena³⁾ in/ali neopredmetena⁴⁾ sredstva za udejanjenje rezultatov lastne raziskovalno-razvojne dejavnosti⁵⁾, in sicer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - povečanje raznovrstnosti proizvodnje in/ali - bistvene spremembe v celotnem proizvodnem procesu. <p>(4) Projekt ne sme biti neposredno povezan s/z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - izvoženimi količinami, - vzpostavitvijo in delovanjem distribucijske mreže v tujini, - drugimi tekočimi stroški v zvezi z izvozno dejavnostjo, - prednostno uporabo domačega blaga pred uporabo uvoženega blaga. <p>(3) Projekt mora biti izveden v skladu s predpisi Republike Slovenije in Evropske Unije, še posebno s predpisi s področja varstva okolja in javnih naročil.⁶⁾</p> <p>¹⁾ »Industrijska raziskava« pomeni načrtovano raziskavo ali kritično preiskavo, katere namen je pridobivanje novega znanja in spretnosti za razvoj novih proizvodov, procesov ali storitev ali za znatno izboljšanje obstoječih proizvodov, procesov ali storitev, vključno z oblikovanjem komponent kompleksnih sistemov, ki so potrebni za industrijske raziskave, zlasti za vrednotenje generične tehnologije, pri čemer so izključeni prototipi.</p> <p>²⁾ »Eksperimentalni razvoj« pomeni pridobivanje, združevanje, oblikovanje ter uporabo obstoječega znanstvenega, tehnološkega, poslovnega ali drugega ustreznega znanja in spretnosti za namene izdelovanja načrtov ter ureditev ali oblikovanja za nove, spremenjene ali izboljšane proizvode, procese ali storitve, kar lahko vključuje tudi druge dejavnosti, usmerjene v konceptualne opredelitve, načrtovanje in dokumentacijo novih proizvodov, procesov in storitev. Dejavnosti lahko vključujejo proizvodne osnutke, risbe, načrte ali drugo dokumentacijo, če niso namenjeni tržni uporabi.</p> <p>Poleg tega je v eksperimentalni razvoj vključen razvoj prototipov za tržno uporabo in pilotnih projektov, kadar je prototip obvezno končni tržni izdelek ter kadar je preveč drago, da bi ga izdelali samo za namen predstavitve in potrditve. V primeru poznejše tržne uporabe predstavitvenih ali pilotnih projektov je treba vsak prihodek, ustvarjen s tako uporabo, odšteti od upravičenih stroškov.</p> <p>Eksperimentalna proizvodnja in testiranje proizvodov, procesov ter storitev, prav tako predstavljata del eksperimentalnega razvoja, če teh proizvodov, procesov in storitev ni mogoče uporabiti ali preoblikovati za uporabo v industriji ali za tržno uporabo.</p> <p>Eksperimentalni razvoj ne vključuje rednih ali občasnih sprememb proizvodov, proizvodnih linij, proizvodnih procesov, obstoječih storitev in drugih tekočih dejavnosti, četudi take spremembe pomenijo izboljšanje.</p> <p>³⁾ »Opredmetena sredstva« so zemljišča, stavbe, obrati, stroji in oprema.</p> <p>⁴⁾ »Neopredmetena sredstva« so sredstva, nastala s prenosom tehnologije v okviru pridobitve patentnih pravic, licenc, znanja ali nepatentiranega tehničnega znanja. Odkupiti jih je treba od tretje osebe pod tržnimi pogoji, ne da bi bil kupec v takem položaju, v katerem bi lahko v smislu člena 3 Uredbe Sveta (ES) št. 139/2004 izvajal nadzor nad prodajalcem in obratno. Plačilo licenčnine in drugih sorodnih pravic ne sme iti v korist pravnim osebam javnega prava.</p> <p>⁵⁾ Izdatki za raziskovalno-razvojne dejavnosti, ki jih ima podjetje evidentirane v svojih računovodskih evidencah, štejejo za lastno raziskovalno-razvojno dejavnost.</p> <p>⁶⁾ Tudi če gospodarska družba nima statusa naročnika po Zakonu o javnem naročanju (ZJN-2, Uradni list RS, št. 128/2006) ali po Zakonu o javnem naročanju na vodnem, energetskem, transportnem področju in področju poštnih storitev (ZJNVETPS, Uradni list RS, št. 128/2006) ali če se zaradi velikosti naročila ali drugega razloga ne zahteva izvedba postopka javnega naročanja, mora gospodarska družba uporabiti nabavne postopke, ki bodo zagotavljali ekonomičnost in učinkovitost.</p>
<p>III. Izključeni sektorji</p>	<p>(1) Gospodarska družba ne sme poslovati v sledečih sektorjih oziroma izvajati sledečih aktivnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - proizvodnja in distribucija orožja, streliva, razstreliv ter druge vojaške in policijske opreme ali izgradnja vojaške in policijske infrastrukture, kakor tudi proizvodnja kakršnekoli opreme ali izgradnja kakršnekoli infrastrukture, ki služi omejevanju človekovih pravic in svoboščin; - predelava tobaka in proizvodnja ter distribucija tobaknih izdelkov;

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

	<ul style="list-style-type: none"> - posredovanje pri poslih z nepremičninami ali izgradnja nepremičnin; - prirejanje iger na srečo ali proizvodnja igralnih avtomatov; - uporaba živali za poskuse; - aktivnosti, katerih okoljski vplivi niso v pretežni meri zamejeni oziroma niso ustrezno kompenzirani; - aktivnosti na področjih, ki bi bila lahko etično in moralno sporna (npr. raziskovanje možnosti kloniranja človeka); - zavarovalništvo in finančno posredovanje. <p>(2) Če so upravičeni stroški projekta priznani na podlagi točke 2 VII. poglavja (regionalna pomoč), gospodarska družba ne sme poslovati v naslednjih sektorjih:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) sektorju ribištva in ribogojstva; b) dejavnostih primarne proizvodnje kmetijskih proizvodov; c) dejavnostih predelave in trženja kmetijskih proizvodov, če: <ul style="list-style-type: none"> - je znesek pomoči določen na podlagi cene oziroma količine takih proizvodov, ki so kupljeni od primarnih proizvajalcev ali jih je na trg dalo zadevno podjetje, ali - če se pomoč delno ali v celoti prenese na primarne proizvajalce; d) sektorju premogovništva; e) sektorju ladjedelništva; f) sektorju jeklarstva; g) sektorju sintetičnih vlaken.
<p>IV. Lokacija projekta ter teritorialne zamejitve s projektom povezanih naložb in njihove uporabe</p>	<p>(1) Projekt se mora izvajati v Sloveniji.</p> <p>(2) Naložbe, katerih stroški so priznani na podlagi točke 2 VII. poglavja (regionalna pomoč), morajo po dokončanju celotnega projekta ostati v Sloveniji najmanj pet let oziroma najmanj tri leta, če je prejemnik pomoči MSP. V primeru nadomestitve tovrstnih naložb zaradi prilagoditve hitrim tehnološkim spremembam mora gospodarska družba ohraniti v Sloveniji svoje poslovanje, ki je vezano na uporabo nadomestne naložbe, najmanj pet let oziroma najmanj tri leta, če gre za MSP.</p> <p>(3) Naložbe v neopredmetena sredstva, katerih stroški so priznani na podlagi točke 2 VII. poglavja (regionalna pomoč), se lahko uporabljajo samo v Sloveniji in samo s strani prejemnika pomoči, pri katerem morajo ostati vsaj pet let oziroma vsaj tri leta, če gre za MSP.</p>
<p>V. Trajanje projekta</p>	<p>Največ štiri leta.</p>
<p>VI. Spodbujevalni učinek</p>	<p>(1) Kredit se lahko odobri le za projekte, ki jih gospodarska družba ni pričela izvajati pred vložitvijo vloge, pri tem da gospodarska družba izpolnjuje vsaj enega od naslednjih pogojev, in sicer da bo zaradi kredita bistveno:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) razširila velikost projekta/dejavnosti; b) razširila obseg projekta/dejavnosti; c) povečala skupni znesek, ki ga bo porabila za projekt/dejavnost; d) hitreje zaključila projekt. <p>(2) V primeru MSP je dovolj, da je vloga za kredit bila predložena pred začetkom izvajanja projekta.</p>
<p>VII. Upravičeni stroški</p>	<p>(1) Za izvedbo raziskovalno-razvojnih dejavnosti se v okviru pomoči za raziskave in razvoj lahko financirajo:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) stroški plač osebja¹⁾ (raziskovalci, tehniki in drugo podporno osebje v obsegu, kot so zaposleni na raziskovalnem projektu); b) stroški instrumentov in opreme v obsegu ter za obdobje, kot se instrumenti in oprema uporabljajo za raziskovalno-razvojnne dejavnosti projekta (v višini stroškov amortizacije); c) stroški stavb in zemljišča v obsegu in za obdobje, kot se uporabljajo za raziskovalno-razvojnne dejavnosti projekta (v primeru stavb so upravičeni stroški samo stroški amortizacije, v primeru nakupa zemljišč pa stroški

	<p>komercialnega prenosa ali dejanski stroški kapitala);</p> <p>d) stroški pogodbenih raziskav, tehničnega znanja, patentov²⁾ ter svetovalnih in drugih ustreznih storitev, uporabljenih izključno za raziskovalne dejavnosti;</p> <p>e) dodatni režijski stroški nastali kot neposredna posledica raziskovalno-razvojnih dejavnosti;</p> <p>f) drugi poslovni stroški, vključno s stroški materiala, zalog in podobnih izdelkov, ki so nastali kot neposredna posledica raziskovalno-razvojnih dejavnosti.</p> <p>(2) Za izvedbo raziskovalno-razvojnih dejavnosti ali za izvedbo naložb v opredmetena ali neopredmetena sredstva, ki pomenijo udejanjenje rezultatov lastnih raziskovalno-razvojnih dejavnosti (in hkrati ne predstavljajo nadomestnih naložb), se v okviru regionalne pomoči lahko financirajo:</p> <p>a) stroški nakupa zemljišč;</p> <p>b) stroški nakupa <i>novih</i> stavb, obratov, strojev in opreme;</p> <p>c) stroški nakupa neopredmetenih sredstev, v primeru da ne gre za nakupe od pravne osebe javnega prava³⁾;</p> <p>d) stroški nakupa <i>rabljenih</i> stavb, strojev in opreme, v primerih da gre za nakupe s strani MSP ali za nakupe stavb, strojev in opreme neposredno povezanih s poslovno enoto, ki se je zaprla ali bi se zaprla, če ne bi bila kupljena⁴⁾;</p> <p>e) stroški finančnega zakupa strojev in opreme, v primeru da zakup vsebuje obvezo nakupa zakupljenih sredstev po izteku zakupne pogodbe;</p> <p>f) stroški zakupa zemljišč in stavb, pri tem da se mora zakup zemljišča in stavb po pričakovanem datumu zaključka naložbenega projekta nadaljevati vsaj še pet let oziroma tri leta, če gre za zakup s strani MSP.</p> <p>V sektorju prometa prevozna sredstva in prometna oprema niso upravičen strošek.</p> <p>(3) V primeru izvajanja raziskovalno-razvojnih dejavnosti lahko gospodarska družba upravičene stroške pridobitve opredmetenih ali neopredmetenih sredstev uveljavlja po regionalni pomoči ali po pomoči za raziskave in razvoj, ne pa po obeh hkrati. Če gospodarska družba že razpolaga z opredmetenimi ali neopredmetenimi sredstvi, pa lahko kot upravičene stroške iz naslova uporabe teh sredstev uveljavi le v okviru pomoči za raziskave in razvoj.</p> <p>(4) Stroški, navedeni pod točko (1) in (2) tega poglavja, ki so povezani s pridobitvijo ali uporabo <i>rabljenih</i> sredstev, vključno s stroški zemljišča, lahko predstavljajo največ 25% vrednosti kredita, pri tem da pridobljena rabljena sredstva:</p> <ul style="list-style-type: none"> - na dolgi rok pomagajo ustvariti ali ohraniti zaposlitve, - ne smejo biti starejša od 10 let, - predhodno niso bila pridobljena s sredstvi EIB ali SID banke. <p>(5) Stroški morajo izhajati iz realne transakcije, nastale v času trajanja projekta, ki je neposredno povezana z njegovo izvedbo, in za katero je obračunana tržna cena. Pri pridobitvi rabljenih sredstev predstavlja tržno ceno vrednost, ki jo je v cenitvi ugotovil zapriseženi sodni cenilec ustrezne stroke</p> <p>(6) Stroški morajo biti dokumentirani, razčlenjeni in transparentni.</p> <p>(7) Stroški, povezani s financiranjem vračljivega DDV, ne predstavljajo upravičenih stroškov.</p> <p>¹⁾ Strošek plač pomeni celotni znesek, ki ga mora gospodarska družba dejansko plačati v zvezi z zadevno zaposlitvijo in vključuje:</p> <p>(a) bruto plačo in</p> <p>(b) obvezne prispevke delodajalca, kot so prispevki za socialno varnost.</p> <p>²⁾ Kot upravičeni stroški štejejo zgolj nakupi patentov ali plačilo licenčnine za izkoriščanje patenta, če gre za plačilo zunanemu viru po tržni ceni, tako da je bila transakcija opravljena strogo poslovno in ni temeljila na tajnem dogovoru. Plačilo licenčnine ne sme iti v korist pravnim osebam javnega prava.</p>
--	---

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

	<p>³⁾ Veliko podjetje lahko uveljavlja stroške naložb v neopredmetena sredstva kot upravičene stroške le do mejne vrednosti 50 % upravičenih naložbenih stroškov za projekt.</p> <p>⁴⁾ Upošteva se samo nakupe sredstev od podjetja, ki v razmerju do kupca ne velja za partnersko ali povezano podjetje, kot ju opredeljuje tretji člen Priloge I k Uredbi Komisije (ES) št. 800/2008. V vsakem primeru med upravičene stroške ne šteje nakup osnovnih sredstev, ki so bila pridobljena z državno pomočjo ali pomočjo <i>de minimis</i>.</p>
VIII. Vrednost projekta	<p>(1) Celotni stroški projekta (seštevek upravičenih in neupravičenih stroškov) ne smejo presežati 25 milijonov EUR, od tega upravičeni stroški ne smejo biti nižji od 500.000,00 EUR.</p> <p>(2) Če je projekt del enotnega naložbenega projekta¹⁾, vrednost slednjega ne sme presežati 50 milijonov EUR.</p> <p>¹⁾ »Enoten naložbeni projekt« pomeni naložbe v osnovna sredstva, ki predstavljajo ekonomsko nedeljivo celoto in jih v obdobju treh let opravi isto podjetje ali podjetja.</p>
IX. Intenzivnost financiranja	<p>(1) Najnižji znesek kredita za posamični projekt znaša 200.000,00 EUR, najvišji znesek kredita pa 18.750.000,00 EUR.</p> <p>(2) Kredit lahko krije do 75% vrednosti upravičenih stroškov posameznega projekta.</p> <p>(3) Če je gospodarska družba za kritje stroškov istega projekta že pridobila ali namerava pridobiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - EU sredstva - vrednost kredita skupaj z njimi ne sme presežati 90% upravičenih stroškov projekta; - sredstva EIB izven tega programa - vrednost EIB sredstev skupaj ne sme presežati 50% upravičenih stroškov posameznega projekta; - sredstva SID banke izven tega programa - vrednost kredita skupaj z njimi ne sme presežati 85% vrednosti projekta. <p>(4) Gospodarska družba mora zagotoviti finančni prispevek v višini vsaj 25% upravičenih stroškov projekta s sredstvi ki niso povezana s kakršno koli javno pomočjo, ali s sredstvi, ki ne predstavljajo obveznosti do bank z ročnostjo krajšo od ročnosti kredita.</p>
IXa. Intenzivnost financiranja Posebne določbe za avtonomna podjetja z manj kot 3.000 zaposlenimi	<p>Če je avtonomno podjetje¹⁾ z manj kot 3.000 zaposlenimi²⁾ za kritje stroškov istega projekta že pridobilo ali namerava pridobiti</p> <ul style="list-style-type: none"> - EU sredstva - vrednost kredita skupaj z EU sredstvi ne sme presežati 100% stroškov projekta; - sredstva SID banke izven tega programa – vrednost kredita skupaj z njimi ne sme presežati 85% vrednosti projekta. <p>¹⁾ Šteje se, da je podjetje z manj kot 3.000 zaposlenimi avtonomno, če je:</p> <ol style="list-style-type: none"> (i) manj kot 25-odstotni delež podjetja v lasti drugega podjetja; (ii) 25-odstotni ali večji delež podjetja v lasti drugega podjetja, vendar skupina zaposluje na konsolidirani osnovi manj kot 3.000 oseb*; (iii) 25-odstotni ali večji delež podjetja v lasti javnega organa, ki je lokalna skupnost z letnim proračunom, ki je manjši od 10 milijonov EUR in z manj kot 5000 prebivalci; (iv) 25-odstotni ali večji delež podjetja v lasti podjetij ali institucij, ki so podrobno opredeljene v izjemah iz drugega odstavka člena 3 Priporočila Komisije 2003/361/ES z dne 6. maja 2003 (družbe s tveganim kapitalom ali poslovni angeli, v kolikor znaša njihova skupna naložba v istem podjetju manj kot 1,25 milijona EUR; univerze in neprofitna raziskovalna središča, institucionalni vlagatelji, vključno z regionalnimi razvojnimi skladi). <p>* Za izračun števila zaposlenih v nesamostojnem podjetju se k številu zaposlenih v zadevnem podjetju doda število zaposlenih v družbah, ki se nahajajo vertikalno ali horizontalno neposredno ob zadevnem podjetju. V primeru partnerskih podjetij (podjetje je lastnik 25- do 50-odstotnega deleža drugega podjetja) se k številu zaposlenih v zadevnem podjetju doda delež števila zaposlenih v partnerskem podjetju, ki ustreza odstotku lastništva zadevnega podjetja v partnerskem podjetju. V primeru povezanih podjetij (podjetje ima več kot 50-odstotni delež drugega podjetja), se k številu zaposlenih v zadevnem podjetju doda število vseh zaposlenih povezanega podjetja. Postopek seštevanja mora zajeti vsa partnerska podjetja, ki se nahajajo vertikalno ali horizontalno neposredno ob zadevnem podjetju, in vsa povezana podjetja.</p> <p>²⁾ Upošteva se merilo polnega delovnega časa.</p>
X. Knjigovodsko evidentiranje	(1) Za računovodsko ločevanje med sredstvi kredita in drugimi sredstvi gospodarske

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

	<p>družbe ter časovno in vsebinsko evidenco porabe sredstev kredita mora gospodarska družba sredstva kredita voditi v obliki ločene evidence.</p> <p>(2) V primeru porabe kredita za nakup neopredmetenih sredstev, mora gospodarska družba le-ta ustrezno knjigovodsko evidentirati in amortizirati.</p> <p>(3) Če so upravičeni stroški financirani v okviru pomoči za raziskave in razvoj mora gospodarska družba vzpostaviti ločeno računovodsko evidenco za izdatke namenjene industrijskim raziskavam in za izdatke namenjene eksperimentalnemu razvoju.</p>
XI. Izvedljivost projekta	Projekt mora biti ekonomsko, tehnično in finančno izvedljiv.
XII. Hramba dokumentacije	Gospodarska družba je dolžna vso dokumentacijo vezano na projekt in kredit hraniti še 10 let od odobritve kredita oziroma pet let po odplačilu kredita, če je odplačilo kredita izvršeno po preteku več kot pet let od odobritve kredita.
XIII. Ročnost, obrestna mera in drugi kreditni pogoji	<p>(1) Najkrajša ročnost je štiri leta oziroma dve leti v primeru avtonomnega podjetja z manj kot 3.000 zaposlenimi¹⁾. Najdaljša ročnost je dvanajst let. Ročnost in morebitni moratorij na odplačilo glavnice se določita glede na predvideno dobo trajanja projekta in ostale značilnosti s kreditom podprte naložbe.</p> <p>(2) Obrestna mera se določi glede na bonitetno oceno gospodarske družbe, kvaliteto predloženih zavarovanj, ročnost kredita in ostale parametre tveganj. Obrestna mera bo zaradi prenosa finančne prednosti, ki izhaja iz sredstev EIB in MVZT nižja od referenčne obrestne mere, kot jo določa Evropska komisija v Sporočilu Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL C 014, z dne 19.01.2008 str. 6 – 9).</p> <p>(3) Udeležba EIB, MVZT in SID banke pri financiranju projekta mora biti razvidna iz projektne dokumentacije ali imena projekta.</p> <p>(4) Ostale določbe kreditne pogodbe (črpanje, predčasno odplačilo, nadzor, poročanje, obveščanje javnosti, odpoklic kredita in ostale obveznosti strank) se opredelijo v skladu s splošnimi pogoji neposrednega in samostojnega financiranja SID banke, objavljenimi na spletnih straneh SID banke.</p> <p>¹⁾ Glej definicijo avtonomnega podjetja iz opomb 1 in 2 poglavja IXa. <i>Intenzivnost financiranja Posebne določbe za avtonomna podjetja z manj kot 3.000 zaposlenimi.</i></p>
XIV. Tržna vrzel	<p>(1) Gospodarska družba za projekt s strani poslovnih bank ni mogla pridobiti zadostnih sredstev po pogojih, ob katerih bi bila finančna konstrukcija projekta še vzdržna.</p> <p>(2) SID banka si pridržuje pravico, da z namenom omejevanja svojega delovanja na področja tržnih vrzeli, na podlagi odplačnega pravnega posla, terjatve iz kreditnih pogodb, sklenjenih na podlagi tega vabila, odstopi poslovnim bankam.</p>
XV. Trajanje vabila	<p>(1) Vabilo velja od dne objave do porabe sredstev predvidenih za izvajanje Programa SID banke v skupni višini 150 milijonov EUR oziroma do datuma, ki ga SID banka predhodno objavi na spletni strani.</p> <p>(2) SID banka lahko zadnji kredit po tem vabilu odobri najkasneje 31.12.2013.</p>
XVI. Priprava vloge	<p>(1) Vloga je sestavljena iz:</p> <ul style="list-style-type: none"> - izpolnjenega prijavnega obrazca; - predstavitve komitenta s pripadajočimi prilogami; - izjave in posredovanja podatkov v zvezi z državnimi pomočmi; - poslovnega načrta. <p>(2) Če gospodarska družba prijavi več projektov hkrati, se izpolnjeni prijavni obrazec</p>

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

	<p>(vloga za financiranje), izjava in posredovanje podatkov v zvezi z državnimi pomočmi ter poslovni načrt (v obsegu in na način kot izhaja iz smernic za pripravo poslovnega načrta) predložijo za vsak projekt ločeno.</p> <p>(3) Gospodarska družba vlogo predloži v enem tiskanem izvodu in na elektronskem nosilcu podatkov (v formatu MS Word). Vse izračune je potrebno priložiti v nezaklenjeni verziji formata MS Excel.</p> <p>(4) Vse stroške, ki gospodarski družbi nastanejo s sestavo in oddajo vloge za financiranje, nosi gospodarska družba v celoti, ne glede na uspeh prijave.</p>
XVII. Naslov za pošiljanje vlog	<p>Vloge se posredujejo v zaprti kuverti oziroma paketu s pripisom: »<i>Tehnološki-razvojni projekti 2011-2013</i>«</p> <p>na naslov: <i>SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, Področje spodbujevalnega in razvojnega financiranja Ulica Josipine Turnograjske 6 1000 Ljubljana</i></p>
XVIII. Obravnava vlog	<p>(1) SID banka ne bo začela z obravnavo vlog pred 1.12.2011.</p> <p>(2) Kadar vloga ne vsebuje obveznih sestavin po tem vabilu ali razkriti podatki po oceni SID banke niso zadostni, se šteje vloga za nepopolno. V takem primeru SID banka gospodarsko družbo pozove, naj nepopolno vlogo dopolni in ji za to postavi primeren rok.</p> <p>(3) Če gospodarska družba vloge ne dopolni v skladu z navodili in roki, kot jih določi SID banka, se obravnava vloge zaključi in o tem obvesti gospodarsko družbo.</p> <p>(4) SID banka popolne vloge pregleda sama ali po pooblaščenih osebah ter jih na osnovi v vlogi razkritih podatkov oceni iz ekonomsko-finančnega, tehnično-tehnološkega in trajnostnega vidika ter učinkov za razvoj Republike Slovenije. Vloga se oceni tudi z vidika za SID banko še sprejemljivih parametrov tveganja.</p> <p>(5) Če SID banka gospodarski družbi odobri kredit, jo povabi k sklenitvi kreditne pogodbe. V nasprotnem primeru se obravnava vloge zaključi in o tem obvesti gospodarsko družbo.</p> <p>(6) SID banka lahko objavi informacijo o prejeti vlogi in statusu prejete vloge na svoji spletni strani www.sid.si</p> <p>(7) SID banka o kreditih poroča zunanjim institucijam skladno z zakonskimi in svojimi pogodbenimi obveznostmi.</p>
XIX. Pravna narava vabila	<p>(1) Vabilo ni zavezujoče narave in SID banke ne zavezuje k sklenitvi kreditne pogodbe s katerokoli od gospodarskih družb, ki je podala vlogo za financiranje.</p> <p>(2) V primeru spremenjenih okoliščin, si SID banka pridržuje pravico do spremembe vabila. Sprememba vabila velja od dneva objave in se uporablja za vse vloge, ki jih SID banka prejme od naslednjega dne od objave spremembe dalje.</p>
XX. Kontakti	<p>Tel. št.: 01/200 75 30 Elektronski naslov: fin@sid.si</p>
XXI. Priloge vabila	<ul style="list-style-type: none"> - Priloga št. 1: Obrazec Vloga za financiranje - Priloga št. 2: Obrazec Predstavitev komitenta - Priloga št. 3: Obrazec Izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb - Priloga št. 4: Obrazec Izjava in posredovanje podatkov v zvezi z državnimi pomočmi - Priloga št. 5: Smernice za pripravo poslovnega načrta

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

Izpolni SID banka:

Vabilo SID banke št.:	Zaporedna št. vloge:
Številka vhodne pošte:	Datum prejema vloge:
Skrbnik:	

VLOGA ZA FINANCIRANJE

Osnovni podatki vlagatelja	
Naziv	_____
Sedež (naslov, kraj, pošta)	____/____/____
Kontaktna oseba (ime in priimek, funkcija, tel. št., elektronski naslov)	____/____/____/____

I. Projekt	
I.1 Naziv	_____
I.2 Kratek opis v slovenskem jeziku	_____
I.3 Angleški prevod kratkega opisa	_____
I.4 Predviden datum začetka izvajanja	_____
I.5 Skrajni rok začetka izvajanja	_____
I.5 Predviden rok zaključka	_____
I.7 Sklopi aktivnosti ¹ ¹ Označite najmanj en sklop in ga na kratko opišite. Podrobnosti morajo biti razkrite v poslovnem načrtu. Za izbrani sklop aktivnosti v točki III. opredelite upravičene stroške.	<input type="checkbox"/> industrijske raziskave: <input type="checkbox"/> eksperimentalni razvoj: <input type="checkbox"/> naložbe v osnovna sredstva za povečanje raznovrstnosti proizvodnje: <input type="checkbox"/> naložbe v osnovna sredstva za bistvene spremembe v celotnem proizvodnem procesu:

II. Finančni načrt (v 00,00 EUR)	
II.1 Lastna sredstva, ki ne predstavljajo obveznosti do bank z ročnostjo krajšo od ročnosti iz točke IV.2 vloge	_____
II.2 Javna sredstva	_____
II.3 Zaprošen kredit SID banke iz točke IV.1 vloge	_____
II.4 Drugi krediti	_____
II.5 EU sredstva - seštevek povratnih in nepovratnih sredstev ² ² Navedite naziv institucije, ki je / bo sredstva odobrila.	_____
II.6 Sredstva EIB izven tega programa ³ ³ Navedite naziv poslovne banke, ki je / bo odobrila kredit.	_____
II.7 Sredstva SID banke – izven tega programa ⁴ ⁴ Če je bil / bo kredit odobren v okviru kreditnih linij SID banke, navedite naziv poslovne banke, ki je / bo kredit odobrila	_____

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

III. Stroški projekta (v 00,00 EUR)				
III.1 Vsi stroški projekta		<input type="checkbox"/> projekt je del enotnega naložbenega projekta (opcijsko)		
III.2 Upravičeni stroški projekta iz VII. poglavja Vabila		_____		
III.3 Razdelilnik upravičenih stroškov projekta				
Sklop aktivnosti projekta		Kategorije upravičenih stroškov glede na državno pomoč		
Industrijske raziskave ⁵ <small>⁵ Kadar so stroški povezani z industrijsko raziskavo in eksperimentalnim razvojem, se strošek opredeli v skladu s prevladujočimi lastnostmi projekta. Če prevladujočimi lastnostmi projekta ni mogoče ugotoviti, se strošek uvrsti med eksperimentalni razvoj.</small>	FINANCIRANJE V OKVIRU POMOČI ZA RAZISKAVE IN RAZVOJ		FINANCIRANJE V OKVIRU REGIONALNE POMOČI	
	Vrsta stroška	Znesek	Vrsta stroška	Znesek
	Stroški plač osebja (za zaposlene na projektu)	_____	Celotni stroški nakupa novih stavb, obratov, strojev in opreme	_____
	Stroški instrumentov in opreme (v višini stroškov amortizacije)	_____	Celotni stroški nakupa rabljenih stavb, strojev in opreme	_____
	Stroški stavb (v višini amortizacije) in zemljišča (stroški prenosa lastnine)	_____	Celotni stroški nakupa zemljišč	_____
	Stroški pogodbenih raziskav, tehničnega znanja in patentov (za projekt)	_____	Celotni stroški nakupa neopredmetenih sredstev	_____
	Dodatni režijski stroški (neposredna posledica projekta)	_____	Celotni stroški finančnega zakupa strojev in opreme	_____
	Drugi poslovni stroški (neposredna posledica projekta)	_____	Celotni stroški zakupa zemljišč in stavb	_____
Eksperimentalni razvoj	FINANCIRANJE V OKVIRU POMOČI ZA RAZISKAVE IN RAZVOJ		FINANCIRANJE V OKVIRU REGIONALNE POMOČI	
	Stroški plač osebja (za zaposlene na projektu)	_____	Celotni stroški nakupa novih stavb, obratov, strojev in opreme	_____
	Stroški instrumentov in opreme (v višini stroškov amortizacije)	_____	Celotni stroški nakupa rabljenih stavb, strojev in opreme	_____
	Stroški stavb (v višini amortizacije) in zemljišča (stroški prenosa lastnine)	_____	Celotni stroški nakupa zemljišč	_____
	Stroški pogodbenih raziskav, tehničnega znanja in patentov (za projekt)	_____	Celotni stroški nakupa neopredmetenih sredstev	_____
	Dodatni režijski stroški (neposredna posledica projekta)	_____	Celotni stroški finančnega zakupa strojev in opreme	_____
	Drugi poslovni stroški (neposredna posledica projekta)	_____	Celotni stroški zakupa zemljišč in stavb	_____
	Naložbe v osnovna sredstva za povečanje raznovrstnosti proizvodnje, ki pomenijo udeležanje rezultatov lastnih raziskovalnih-razvojnih dejavnosti	FINANCIRANJE V OKVIRU REGIONALNE POMOČI		
Celotni stroški nakupa novih stavb, obratov, strojev in opreme			_____	
Celotni stroški nakupa rabljenih stavb, strojev in opreme			_____	
Celotni stroški nakupa zemljišč			_____	
Celotni stroški nakupa neopredmetenih sredstev			_____	
Celotni stroški finančnega zakupa strojev in opreme			_____	
Celotni stroški zakupa zemljišč in stavb			_____	
Naložbe v osnovna sredstva za bistvene spremembe v celotnem proizvodnem procesu, ki pomenijo udeležanje rezultatov lastnih raziskovalnih-razvojnih dejavnosti	FINANCIRANJE V OKVIRU REGIONALNE POMOČI			
	Celotni stroški nakupa novih stavb, obratov, strojev in opreme			_____
	Celotni stroški nakupa rabljenih stavb, strojev in opreme			_____
	Celotni stroški nakupa zemljišč			_____
	Celotni stroški nakupa neopredmetenih sredstev			_____
	Celotni stroški finančnega zakupa strojev in opreme			_____
Celotni stroški zakupa zemljišč in stavb			_____	

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

IV. Zaprošen kredit	
IV.1 Višina	_____ EUR
IV.2 Ročnost	_____ mesecev
IV.3 Moratorij na odplačilo glavnice	_____ mesecev
IV.4 Predlagana zavarovanja	_____
V. Predvideni spodbujevalni učinki kredita ⁶ ⁶ V poslovnem načrtu mora biti podana podrobna analiza spodbujevalnih učinkov kredita na projekt/dejavnost.	<input type="checkbox"/> vloga za kredit predložena pred začetkom izvajanja projekta Podjetja, ki niso MSP, morajo izpolniti vsaj enega od naštetih učinkov: <input type="checkbox"/> bistveno razširjena velikost projekta/dejavnosti: _____ (kazalnik, načrtovana vrednost kazalnika, vir in način spremljanja uspešnosti učinka) <input type="checkbox"/> bistveno razširjen obseg projekta/dejavnosti: _____ (kazalnik, načrtovana vrednost kazalnika, vir in način spremljanja uspešnosti učinka) <input type="checkbox"/> bistveno povečan skupni znesek, porabljen za projekt/dejavnost: _____ (kazalnik, načrtovana vrednost kazalnika, vir in način spremljanja uspešnosti učinka) <input type="checkbox"/> bistveno hitreje zaključen projekt: _____ (kazalnik, načrtovana vrednost kazalnika, vir in način spremljanja uspešnosti učinka)

VI. Spremljanje učinkov ⁷				
⁷ Posamezen učinek je pojasnjen v navodilu SID banke za poročanje v primeru samostojnega neposrednega financiranja.				
šifra	naziv	dejansko stanje (t-1)	pričakovano stanje	
			ob zaključku opazovanega obdobja brez projekta	ob zaključku opazovanega obdobja s projektom
50101	izdatki podjetja za RR			_____
50102	naložbe v nova osnovna sredstva			_____
50103	ogljčni odtis izdelka*			_____
50104	druge oblike pravic intelektualne lastnine			_____
50105	netehnološke inovacije (tržne inovacije, organizacijske inovacije)			_____
50106	ustvarjena delovna mesta			_____
50107	ogljčni odtis prodanih izdelkov*			_____
50108	PCT patentne prijave			_____
50109	tehnološke inovacije (inovacije proizvoda, inovacije postopka)			_____
50110	znamke			_____
50111	znamke Skupnosti			_____
50112	modeli			_____
50113	modeli Skupnosti			_____
50114	patenti			_____
50115	zaposleni	_____	_____	_____
50116	dodana vrednost	_____	_____	_____
50117	dodana vrednost na zaposlenega	_____	_____	_____
50118	izvoz	_____	_____	_____
50119	izvoz visoko ali srednje tehnološko zahtevnih izdelkov**	_____	_____	_____
50121	prihodki od prodaje	_____	_____	_____
50122	prihodki od prodaje izdelkov novih za trg in novih za podjetje	_____	_____	_____
50123	prihodki	_____	_____	_____
50124	vsi izdatki podjetja za inovacijsko dejavnost	_____	_____	_____
50125	vsi izdatki podjetja za RR	_____	_____	_____

*izpolnite v kolikor izračunavate ogljični odtis, v nasprotnem primeru ni potrebno izpolniti

**če visoko ali srednje tehnološko zahtevni izdelki niso relevantni za vaše podjetje vnesite »«

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

VII. IZJAVA VLAGATELJA

Vlagatelj izjavljam:

- da sem se s potrebno skrbnostjo seznanil s pogoji iz Vabila SID banke št. 2471/2011 z dne 21.11.2011 k oddaji vlog za financiranje tehnološko razvojnih projektov v obliki kredita s statusom državne pomoči (Vabilo) s prilogami in da jih izpolnjujem ter se zavežujem k njihovemu nadaljnjemu izpolnjevanju tako kot izhaja iz Vabila;
- da so vsi podatki, navedeni v vlogi in njenih prilogah ter predložene listine, resnični, točni, popolni in verodostojni, za kar prevzemam materialno in kazensko odgovornost. Vlagatelj dovoljujem, da SID banka vse podatke, navedene v vlogi, preveri pri pristojnih organih in institucijah;
- da za projekt s strani poslovnih bank nisem uspel pridobiti zadostnih sredstev po pogojih, ob katerih bi bila finančna konstrukcija projekta še vzdržna;
- da sem seznanjen, da moram o vsaki spremembi podatkov iz vloge za financiranje ali drugih dejstev, ki vplivajo na izpolnjevanje pogojev iz Vabila, posredovati SID banki pisno, s priporočeno pošiljko na njen sedež, v osmih dneh od nastanka spremembe;
- da izrecno dovoljujem SID banki, da hrani, obdeluje in uporablja na tej podlagi pridobljene podatke v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo in njenimi internimi pravili ter da jih skupaj s pridobljeno dokumentacijo po potrebi posreduje tretjim pooblaščenim osebam;
- da izrecno dovoljujem SID banki, da javnosti posreduje podatek o podjetju, naziv in trajanje projekta ter višino prejete državne pomoči.

Priloge:

- Predstavitev komitenta
- Izjava in posredovanje podatkov zvezi z državnimi pomočmi
- Poslovni načrt

V/Na _____, dne _____

Naziv gospodarske družbe
Ime in priimek zakonitega zastopnika

Podpis

IZPOLNI SID BANKA!

Tip partnerja:

Računovodska šifra:

SID šifra:

PREDSTAVITEV KOMITENTA

Naziv*: _____
Skrajšani naziv*: _____
Sedež (naslov, kraj, pošta)*: _____
Država (glede na sedež podjetja): _____
Kontaktna oseba: _____
Telefonska številka (centrala): _____
GSM številka: _____
Telefaks: _____
E-mail naslov: _____
Naslov spletne strani: _____

*Podatek v primeru podjetja s sedežem v Republiki Sloveniji ni obvezen.

Komentar:

V nadaljevanju izpolnite podatke in priložite listine, ki niso sestavni del oziroma priloga poslovnega načrta, pri čemer se glede teh podatkov v predmetnem obrazcu izrecno sklicujete na poslovni načrt (z navedbo poglavja, strani in točke poslovnega načrta).

A. OSNOVNI PODATKI O PODJETJU

A1. STATUSNI PODATKI

Datum ustanovitve*: _____
Matična številka: _____
Zavezanec za DDV*: DA NE
Davčna številka*: _____
(Ne)posredni proračunski uporabnik
(glede na zagotovljene vire za delovanje
podjetja): DA NE
Naziv in šifra dejavnosti (SKD/NACE)*: _____
Šifra SKIS: _____
Velikost podjetja (ZGD): MSP VELIKO PODJETJE
Status naročnika po ZJN-2: DA NE

*Podatek v primeru podjetja s sedežem v Republiki Sloveniji ni obvezen.

Komentar:

A2. PRAVNE ZAHTEVE IN DOVOLJENJA (ki značilno vplivajo na poslovanje podjetja)

A3. POSLOVNI PROSTORI (opredelitev, velikost, lastništvo)

A4. GEOGRAFSKA LOKACIJA POSLOVANJA

A5. KRATKA ZGODOVINA

A6. PODROBNEJŠI OPIS DEJAVNOSTI, GLAVNI PROGRAMI PODJETJA IN NJIHOVA VSEBINA, NAČRTI ZA PRIHODNOST

A7. LASTNIŠKA STRUKTURA

10 največjih delničarjev / imetnikov lastniškega deleža, na dan ____:

Zapor. št.	Naziv delničarja / imetnika lastniškega deleža	Delež v %
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
	Skupaj	

Komentar:

 10 največjih **dejanskih** delničarjev / imetnikov lastniškega deleža, na dan ____ (končni lastniki, ki so fizične osebe ali osebe javnega prava):

Zapor. št.	Naziv delničarja / imetnika lastniškega deleža	Delež v %
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		
8.		
9.		
10.		
	Skupaj	

Komentar:

Pomembnejše spremembe v lastništvu v preteklih letih:

Pomembnejše načrtovane spremembe v lastništvu v prihodnjih letih:

A8. PODATKI O ZAPOSLENIH

	Preteklo leto ____	Tekoče leto ____
Število zaposlenih		
Izobrazbena struktura (v %)		
– magisterij, doktorat		
– univerzitetna		
– visoka		
– višja		
– srednja		
– poklicna		
– osnovna in manj		
Število ur izobraževanja na zaposlenega		
Število zaposlenih v raziskovalno-razvojnih dejavnostih		

Komentar:

A9. POVEZANA PODJETJA
Izpolnitev priložene izjave o povezanosti poslovnih subjektov (v prilogi).

Pomembnejše spremembe o povezanosti poslovnih subjektov v preteklih letih:

Pomembnejše načrtovane spremembe o povezanosti poslovnih subjektov v prihodnjih letih:

B6.4. MOREBITNE TEŽAVE PRI PRESKRBI S SUROVINAMI / MATERIALOM, BLAGOM, STORITVAMI (v obdobju zadnjih 12 mesecev)

B7. ZABILANČNE OBVEZNOSTI - SPECIFIKACIJA

B8. REFERENCE, NAGRADE, PRIZNANJA, POMEMBNEJŠE POGODBE

C. SWOT ANALIZA PODJETJA

Komentar: _____

PREDNOSTI

SLABOSTI

PRILOŽNOSTI:

NEVARNOSTI:

D. VIZIJA IN PLAN NADALJNJEGA RAZVOJA GOSPODARSKE DRUŽBE TER POTREBNI POGOJI ZA REALIZACIJO

D1. PREDVIDENA VLAGANJA (OPIS NAMENA) IN VIRI FINANCIRANJA

D2. TEHNOLOGIJA, VRSTA PROIZVODOV IN STORITEV, SPREMEMBA PRODAJNIH IN/ALI NABAVNIH POTI

D3. MOREBITNE TEŽAVE PRI POSLOVANJU IN NAČRT ZA RAZREŠEVANJE

E. OBVEZNE PRILOGE

- izjava za ugotavljanje skupine povezanih oseb _____
- organizacijska struktura družbe _____
- (revidirani) finančni izkazi s pojasnili za zadnje 3-letno obdobje oziroma letno poročilo _____
- tekoči podatki o poslovanju gospodarske družbe (splošni in finančni – medletni finančni izkazi) _____
- potrdila o likvidnosti (izdajo poslovne banke, pri katerih ima stranka TRR) _____
- načrtovani izkaz denarnega toka za naslednjih 12 mesecev s pojasnili _____
- planirani finančni izkazi za naslednje pet letno obdobje s pojasnili in analizo občutljivosti _____
- potrdilo o plačanih prispevkih _____
- obvestilo DURS o stanju terjatev in obveznosti do davčne uprave _____

V/Na _____, dne _____

Ime in priimek odgovorne osebe: _____

Podpis odgovorne osebe

IZJAVA ZA UGOTAVLJANJE SKUPINE POVEZANIH OSEB
za ugotavljanje izpostavljenosti banke na podlagi Zakona o bančništvu

Po stanju na dan ____.

Izjavljamo, da smo gospodarska družba s firmo in sedežem:

in davčno številko: _____,

1. ki je udeležena pri upravljanju ali v kapitalu z drugimi osebami na naslednji način:

a) smo imetniki 20 ali več odstotkov delnic ali poslovnih deležev v družbah:

Firma družbe, sedež družbe	Davčna številka družbe	Delež ali delnice (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

b) v kateri so imetniki 20 ali več odstotkov delnic ali poslovnih deležev:

Firma družbe, sedež družbe	Davčna številka družbe	Delež ali delnice (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

Ime in priimek (za fizične osebe)	Naslov stalnega prebivališča	Davčna številka	Delež ali delnice (v %)

2. ki je z naslednjimi družbami povezana na podlagi podjetniške pogodbe korporacijskega prava ali drugega pravnega temelja (npr. s pogodbo o obvladovanju):

a) po podjetniški pogodbi usmerjamo naslednje gospodarske družbe:

Firma družbe, sedež družbe	Davčna številka družbe
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	

b) ki jo po podjetniški pogodbi usmerja gospodarska družba:

Firma družbe, sedež družbe	Davčna številka družbe
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	

3. ki je poslovno povezana z naslednjimi gospodarskimi družbami in/ali samostojnimi podjetniki:

a) nabavljamo nad 50 odstotkov blaga ali storitev od:

Firma družbe ali samostojnega podjetnika, sedež družbe ali samostojnega podjetnika	Davčna številka družbe ali samostojnega podjetnika	Delež nabave v obdobju zadnjih 12 mesecev (v %)
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

b) dobavljamo nad 50 odstotkov blaga ali storitev:

Firma družbe ali samostojnega podjetnika, sedež družbe ali samostojnega podjetnika	Davčna številka družbe ali samostojnega podjetnika	Delež dobave v obdobju zadnjih 12 mesecev (v %)
,		
,		
,		
,		
,		

Firma družbe ali samostojnega podjetnika, sedež družbe ali samostojnega podjetnika	Davčna številka družbe ali samostojnega podjetnika	Delež dobave v obdobju zadnjih 12 mesecev (v %)
,		
,		
,		
,		

c) smo dajalec poročstva naslednjim osebam (fizičnim ali pravnim), pri čemer delež poročstva presega 25 odstotkov kapitala naše družbe:

Firma družbe, samostojnega podjetnika in sedež oz. ime in priimek fizične osebe ter naslov fizične osebe	Davčna številka družbe, samostojnega podjetnika ali fizične osebe	Višina poročstva	Delež poročstva glede na kapital naše družbe
,			
,			
,			
,			
,			
,			
,			
,			
,			

d) smo lastnik stanovanjske ali poslovne nepremičnine in ju dajemo v najem, pri čemer delež najemnine presega 10 odstotkov vseh prihodkov naše družbe v zadnjih 12 mesecih. Najemniki so naslednji:

Firma družbe, samostojnega podjetnika in sedež oz. ime in priimek fizične osebe ter naslov fizične osebe	Davčna številka družbe, samostojnega podjetnika ali fizične osebe	Delež najemnine v prihodkih v obdobju zadnjih 12 mesecev
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		
,		

4. katere vodstvo hkrati opravlja vodstvene funkcije v naslednjih družbah:

Ime, priimek in naslov	Davčna številka	Funkcija v družbi, podpisnici izjave (prokurist, član uprave ali član NS)	Firma druge družbe, sedež druge družbe	Davčna številka druge družbe	Funkcija v drugi družbi (prokurist, član uprave ali član NS)
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		

5. katere člani vodstva so imetniki 20 ali več odstotkov poslovnih deležev ali delnic v naslednjih družbah:

Ime, priimek in naslov	Davčna številka	Funkcija v družbi, podpisnici izjave (prokurist, član uprave ali član NS)	Firma družbe, sedež družbe	Davčna številka družbe	Delež ali delnice (v %)
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		
,			,		

6. ki je medsebojno povezana s skupnim virom financiranja in teh povezav ni mogoče nadomestiti v kratkem času¹ (primer takšnih povezav predstavljajo povezave, ki izhajajo iz poslov listinjenja ali podobnih strukturiranih poslov) z naslednjimi družbami:

Firma družbe, sedež družbe	Davčna številka družbe
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	
,	

7. ki s/z

(navesti poslovne subjekte, njihove sedeže in davčne številke)

oblikuje skupno poslovno politiko oz. deluje usklajeno z namenom doseganja skupnih poslovnih ciljev ipd.

Zagotavljamo, da so podatki točni ter se zaveujemo, da bomo vsako spremembo podatkov pisno posredovali SID banki, d.d., Ljubljana v osmih dneh od nastanka.

Izrecno dovoljujemo SID banki, d.d., Ljubljana, da hrani in obdeluje ter uporablja podatke, pridobljene na podlagi te izjave, za namene ugotavljanja izpostavljenosti banke po določbah Zakona o bančništvu (Ur.l. RS, št. 131/06 s spremembami in dopolnitvami), Sklepa o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (Ur.l. RS, št. 135/06 s spremembami in dopolnitvami).

V/Na _____, dne _____

Ime in priimek: _____

Podpis: _____

SID banka, d.d., Ljubljana se zavezuje, da bo zgoraj navedene podatke varovala kot zaupne v skladu z 214. in 215. členom Zakona o bančništvu.

¹ Med povezave s skupnim virom financiranja ne spadajo tiste povezave med osebami, ki so posledica geografske lokacije (npr. mala podjetja, ki zaradi ekonomskih razlogov sodelujejo le z lokalno banko) ter povezave med osebami, ki vira financiranja ne morejo nadomestiti le zato, ker so zaradi slabe kreditne bonitete odvisne od obstoječega financiranja (banke).

IZJAVA IN POSREDOVANJE PODATKOV V ZVEZI Z DRŽAVNIMI POMOČMI

I. Izjava

Gospodarska družba _____ (obvezno vpišite davčno in matično številko ter polni naziv in naslov gospodarske družbe), izjavljam:

- da do dne _____ (vpišite datum predložitve vloge za kredit) sredstev / sredstva / za sredstva s statusom državne pomoči ali pomoči *de minimis* za financiranje vseh ali dela stroškov projekta, upravičenega za financiranje v okviru Programa SID banke:

(Obvezno označite ustrezna okenca in vpišite referenco na strošek in pridobljena, odobrena ali zaprosena sredstva za strošek, skupaj z datumom pridobitve, odobritve ali dneva vložitve vloge za pridobitev teh sredstev.)

- nisem prejela;
- sem prejela, in sicer: _____;
- sem zaprosila, vendar postopek še traja, in sicer: _____;
- nameravam zaprositi, in sicer: _____;

- (označite, če je relevantno) da sem prejemnica kapitala v okviru ukrepov v zvezi z rizičnim kapitalom po 29. členu Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008 in še niso potekla tri leta od prve naložbe rizičnega kapitala, ki je bila dne _____ (vpišite datum prve naložbe)

- da bom sredstva kredita namenila:

- EUREKA projektu;
- projektu, ki temelji na učinkovitem sodelovanju vsaj dveh medsebojno neodvisnih podjetij (neodvisno podjetje, kot je opredeljeno v tretjem členu Priloge I Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008) in so izpolnjeni naslednji pogoji:
 - nobeno posamezno podjetje ne sme kriti več kot 70 % upravičenih stroškov projekta sodelovanja,
 - projekt vključuje sodelovanje z vsaj enim MSP ali se izvaja v vsaj dveh različnih državah članicah,
 - podizvajalske pogodbe ne štejejo kot učinkovito sodelovanje,
 - intenzivnost pomoči v okviru projekta sodelovanja se določi glede na upravičene stroške vsakega upravičenca posebej.
 - _____ (obvezno navedite podjetja, s katerimi sodelujete na projektu.)
- projektu, ki temelji na učinkovitem sodelovanju gospodarske družbe z raziskovalno organizacijo, pri čemer so izpolnjeni naslednji pogoji:
 - raziskovalna organizacija krije vsaj 10 % upravičenih stroškov projekta,
 - raziskovalna organizacija ima pravico objaviti izsledke raziskovalnih projektov, če izhajajo iz raziskave, ki jo izvaja ta organizacija,
 - podizvajalske pogodbe ne štejejo kot učinkovito sodelovanje,
 - pomoč, ki izhaja iz neposredne javne podpore za projekt, in prispevki raziskovalnih organizacij za projekt, ki ravno tako pomenijo javno podporo, skupaj ne smejo presežati veljavnih intenzivnosti pomoči na upravičene stroške vsakega upravičenca posebej.
 - _____ (obvezno navedite raziskovalne organizacije, s katerimi sodelujete na projektu.)
- projektu, katerega izsledki v okviru industrijskih raziskav so splošno razširjeni na tehničnih in znanstvenih konferencah ali objavljeni v znanstvenih ali tehničnih časopisih ali v prosto dostopnih zbirkah podatkov (podatkovne baze, v katerih lahko vsakdo dostopa do neobdelanih podatkov raziskav) ali prek brezplačne in odprte programske opreme.

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

- da sem seznanjena, da se višina državne pomoči, podeljene s kreditom izračunava kot bruto ekvivalent dotacije (v nadaljevanju: BED) na podlagi referenčne obrestne mere, veljavne na dan sprejetja sklepa kreditnega odbora SID banke o potrditvi predloga za odobritev kredita, in sicer po naslednji formuli:

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

$BED \leq \text{prag za posamično priglasitev}$

$BED \text{ kot } \% \text{ v upravičenih stroških} \leq \text{najvišja intenzivnosti pomoči}$

$o.m._1$ – referenčna obrestna mera se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (2008/C 14/02)

$o.m._2$ – obrestna mera, ki jo določi SID banka skladno z interno metodologijo določanja obrestne mere za izbrani program i – leto

n – ročnost kredita v letih (v amortizacijskem načrtu, ki je osnova za izračun BED se upošteva maksimalna dovoljena ročnost kredita in maksimalni moratorij ter linearna metoda odplačila glavnice)

diskontna stopnja – se določi skladno s Sporočilom Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (2008/C 14/02) (izhodiščna obrestna mera, veljavna na dan sprejetja sklepa kreditnega odbora SID banke o potrditvi predloga za odobritev kredita, povečana za 100 bazičnih točk)

glavnica – se določi kot seštevek s kreditom financiranih upravičenih stroškov v okviru posameznega namena pomoči (regionalna pomoč, pomoč za raziskovalne in razvojne projekte)

- da sem seznanjena, da BED ne sme presegati intenzivnosti pomoči in pragov za posamično priglasitev iz spodnje razpredelnice:

	najvišja intenzivnost pomoči			prag za posamično priglasitev
	Veliko podjetje	Srednje podjetje	Malo podjetje	
Regionalna pomoč (začetne naložbe v (ne)opredmetena sredstva)	30% -20% ⁽¹⁾	40% ⁽⁶⁾ ali 50% ⁽⁵⁾ -20% ⁽¹⁾	50% ⁽⁶⁾ -20% ⁽¹⁾	-
Pomoč za industrijske raziskave ⁽³⁾	50% +15 odstotnih točk ⁽²⁾	60% +15 odstotnih točk ⁽²⁾	70% +10 odstotnih točk ⁽²⁾	10 milijonov EUR ali 20 milijonov EUR na podjetje in projekt ⁽⁴⁾
Pomoč za eksperimentalni razvoj	25% +15 odstotnih točk ⁽²⁾	35% +15 odstotnih točk ⁽²⁾	45% +15 odstotnih točk ⁽²⁾	7,5 milijona EUR ali 15 milijonov EUR na podjetje in projekt ⁽⁴⁾

⁽¹⁾ Najvišja intenzivnost se zniža za 20%, če je upravičenec prejemnik kapitala v okviru ukrepov v zvezi z rizičnim kapitalom po 29. členu Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008 in še niso potekla tri leta od prve naložbe rizičnega kapitala v upravičenca.

⁽²⁾ Najvišja intenzivnost se poveča v naslednjih treh primerih:

- Projekt temelji na učinkovitem sodelovanju vsaj dveh medsebojno neodvisnih podjetij (neodvisno podjetje, kot je opredeljeno v tretjem členu Priloge I Uredbe Komisije (ES) št. 800/2008) in so izpolnjeni naslednji pogoji:
 - nobeno posamezno podjetje ne sme kriti več kot 70 % upravičenih stroškov projekta sodelovanja,
 - projekt vključuje sodelovanje z vsaj enim MSP ali se izvaja v vsaj dveh različnih državah članicah,
 - podizvajalske pogodbe ne štejejo kot učinkovito sodelovanje,
 - intenzivnost pomoči v okviru projekta sodelovanja se določi glede na upravičene stroške vsakega upravičenca posebej.
- Projekt temelji na učinkovitem sodelovanju gospodarske družbe z raziskovalno organizacijo, pri čemer so izpolnjeni naslednji pogoji:
 - raziskovalna organizacija krije vsaj 10 % upravičenih stroškov projekta,
 - raziskovalna organizacija ima pravico objaviti izsledke raziskovalnih projektov, če izhajajo iz raziskave, ki jo izvaja ta organizacija,
 - podizvajalske pogodbe ne štejejo kot učinkovito sodelovanje,
 - pomoč, ki izhaja iz neposredne javne podpore za projekt, in prispevki raziskovalnih organizacij za projekt, ki ravno tako pomenijo javno podporo, skupaj ne smejo presegati veljavnih intenzivnosti pomoči na upravičene stroške vsakega upravičenca posebej.
- Izsledki projekta v okviru industrijskih raziskav so splošno razširjeni na tehničnih in znanstvenih konferencah ali objavljeni v znanstvenih ali tehničnih časopisih ali v prosto dostopnih zbirkah podatkov (podatkovne baze, v katerih lahko vsakdo dostopa do neobdelanih podatkov raziskav) ali prek brezplačne in odprte programske opreme.

⁽³⁾ Projekt je pretežno industrijska raziskava, če več kot 50 % upravičenih stroškov projekta nastane z dejavnostmi, ki spadajo v kategorijo industrijskih raziskav. Kadar ni možno ugotoviti prevladujočih lastnosti projekta, se uporabljajo pragovi določeni za eksperimentalni razvoj.

⁽⁴⁾ Višji prag se upošteva, če gre za EUREKA projekt.

⁽⁵⁾ Najvišja intenzivnost 50% se upošteva samo za naložbe v predelavo in trženje kmetijskih proizvodov.

⁽⁶⁾ Podjetja iz sektorja prometa niso upravičena do dodatkov za MSP (intenzivnost je 30% ne glede na velikost podjetja).

- da sem seznanjena, da lahko pomoč, dodeljena znotraj tega programa, kumulira z drugo državno pomočjo ali pomočjo *de minimis*, ki zadeva iste upravičene stroške, ne glede na to ali se ta podpora financira iz lokalnih, regionalnih, nacionalnih virov ali virov EU, a le do višine največje intenzivnosti pomoči ali zneska pomoči, kot je določen v zgornji alineji.
- da pomoči za mlada inovativna podjetja, ki sem jo eventualno prejela pred manj kot tremi leti, v nobenem primeru ne bom kumulirala s pomočjo za kritje stroškov, priznanih na podlagi točke 2 VII. poglavja Vabila (regionalna pomoč).

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

SMERNICE ZA PRIPRAVO POSLOVNEGA NAČRTA*

* *Smernice za pripravo poslovnega načrta imajo naravo priporočila glede ključnih točk in vsebine, ki naj jo pokriva poslovni načrt za namen presoje vloge za financiranje in zagotavljanja namenske uporabe sredstev kredita in s tem državne pomoči ter ugotavljanje uspešnosti realizacije načrtovanega.*

Če gospodarska družba posluje manj kot tri leta, se smernice poslovnega načrta v delu, ki se nanašajo na obdobje preteklih treh let, ustrezno skrajšajo na obdobje od ustanovitve gospodarske družbe dalje (novoustanovljene gospodarske družbe).

Če gospodarska družba odda vloge za financiranje za več projektov hkrati, se za vsak projekt posebej pripravi ločen poslovni načrt z vsebino iz točke 5.2, 8.2, 8.3 in 9 do 14 teh smernic s pripadajočim kratkim povzetkom in referenco na poslovni načrt, ki vsebuje točke od 1 do 9 teh smernic.

SID banka si pridržuje pravico po njeni strokovni presoji od gospodarske družbe zahtevati dodatne podatke in dokumente.

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

1. Uvod

- Kratek povzetek poslovnega načrta
- Oseba, odgovorna za sestavo poslovnega načrta (v primeru sodelovanja zunanjega strokovnjaka, naziv pravne osebe in pristojna oseba z vsemi kontaktnimi podatki)

2. Strategija poslovanja in razvoja gospodarske družbe

- Poslanstvo gospodarske družbe
- Vrednote gospodarske družbe
- Vizija razvoja gospodarske družbe
- Moto/slogan in celostna podoba gospodarske družbe
- Ključni strateški cilji gospodarske družbe
 - analiza uspešnosti in učinkovitosti doseganja ciljev v obdobju zadnjih treh let (načrtovani/realizirani cilji, realizacija načrtovanega glede na vložena sredstva, faktorji (ne)uspešnosti oziroma (ne)učinkovitosti) (lahko v obliki tabele)
 - postavljeni cilji (s pripadajočimi kazalniki za merjenje uspešnosti in učinkovitosti ter opredeljenim načinom spremljanja uspešnosti in merjenja učinkovitosti) v obdobju do vključno treh let po predvidenem datumu zaključka projekta oziroma pet let po predvidenem datum zaključka projekta v primeru gospodarske družbe, ki ni MSP (v nadaljevanju: opazovano obdobje) (lahko v obliki tabele)
- Vpliv makroekonomskega in regulatornega okolja na poslovanje gospodarske družbe
 - vpliv dejanskega in pričakovanega makroekonomskega in regulatornega okolja na poslovanje gospodarske družbe v opazovanem obdobju
 - opis kritičnih točk z vidika poslovanja gospodarske družbe in predvidena izhodna strategija v primeru nastanka le-teh

3. Poslovni model gospodarske družbe

- Opis poslovnega modela
 - analiza uspešnosti in učinkovitosti ter prednosti in slabosti poslovnega modela v obdobju zadnjih treh let
 - predvidene spremembe poslovnega modela v opazovanem obdobju
- Proizvodni/storitveni program¹
 - identifikacija programov
 - opis programov
 - analiza programov (uspešnost, prednosti in slabosti) v obdobju zadnjih treh let ter načrtovane spremembe v opazovanem obdobju
- Tehnologija²
 - identifikacija uporabljenih tehnologij
 - opis tehnologij
 - analiza tehnologij (uspešnost, prednosti in slabosti) v obdobju zadnjih treh let ter načrtovane spremembe v opazovanem obdobju

- Strateške funkcije gospodarske družbe
 - identifikacija posamezne funkcije (npr. raziskovalna-razvojna dejavnost, logistika, kontroling)
 - organizacija in izvajanje posamezne funkcije
 - analiza posamezne funkcije (uspešnost, prednosti, slabosti) v obdobju zadnjih treh let ter načrtovane spremembe v opazovanem obdobje
- Zunanje / notranje podporne storitve
 - identifikacija storitev
 - kritična odvisnost od zunanjih podpornih storitev
 - stroškovna neučinkovitost vzdrževanja notranjih podpornih storitev
 - ustvarjanje sinergij z zunanjimi podpornimi storitvami v smislu pozicioniranja gospodarske družbe v verigah vrednosti

4. Trženje in prodaja proizvodov in storitev gospodarske družbe

- Panožna analiza
 - stanje panoge, v kateri posluje gospodarska družba
 - pričakovane spremembe v panogi v opazovanem obdobju (realni, pesimistični, optimistični scenarij)
- Prodajni in nabavni trg ter konkurenca³
 - analiza prodajnega in nabavnega trga ter konkurence v obdobju zadnjih treh let
 - pričakovane spremembe prodajnega in nabavnega trga ter konkurence v opazovanem obdobju
 - ukrepi za izboljšanje konkurenčnosti (podroben opis)
 - opis pričakovanih kritičnih točk in predvidena izhodna strategija v primeru nastanka le-teh

5. Trajnostni razvoj gospodarske družbe

5.1. Upravljanje s človeškimi viri⁴

- Analiza zaposlovanja v obdobju zadnjih treh let in plan zaposlovanja v opazovanem obdobju
 - zaposleni (število zaposlenih v gospodarski družbi in število zaposlenih v povezanih podjetjih, struktura zaposlenih po izobrazbi, starosti, spolu, število zaposlenih raziskovalcev in raziskovalk)
 - politika zaposlovanja in nagrajevanja
 - politika izobraževanja in usposabljanja
 - ključno osebe

5.2. Upravljanje s sredstvi in viri gospodarske družbe (op. poslovanje gospodarske družbe s projektom in brez njega)⁵

- Računovodski izkazi (izkaz poslovnega izida, bilanca stanja, izkaz denarnih tokov) s pojasnili:
 - za zadnja tri leta,
 - medletni izkazi tekočega leta,
- Projekcije računovodskih izkazov (izkaz poslovnega izida, bilanca stanja, izkaz denarnih tokov glede na obrestno mero, ki je sprejemljiva za gospodarsko družbo) v opazovanem obdobju oziroma za najmanj petletno obdobje, če je opazovano obdobje krajše, z opisom predpostavk, na katerih temeljijo projekcije:

³ V povezavi s točkami B4, B4.1, B4.2, B4.3, B4.4., B5, B5.1, B5.2, B6, B6.1, B6.2, B6.3, B6.4 in D2 v obrazcu »Predstavitev komitenta«.

⁴ V povezavi s točko A8 v obrazcu »Predstavitev komitenta«.

⁵ V povezavi z obveznimi prilogami obrazca »Predstavitev komitenta«.

¹ V povezavi s točko D2 v obrazcu »Predstavitev komitenta«.

² V povezavi s točkama B2 in D2 v obrazcu »Predstavitev komitenta«.

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

- projekcije računovodskih izkazov z vplivom projekta na poslovanje gospodarske družbe (projekcije računovodskih izkazov s projektom s pripadajočo analizo občutljivosti⁶)
 - projekcije računovodskih izkazov, če projekt ne bi bil izveden (projekcije računovodskih izkazov brez projekta s pripadajočo analizo občutljivosti)
 - pojasnila vpliva projekta na uspešnost poslovanja gospodarske družbe
 - pojasnila o obstoječem stanju kreditov, njihova zapadlost in povprečna obrestna mera
 - Izkaz denarnih tokov, upoštevajoč obrestno mero, ob kateri projekt ni finančno vzdržen
 - Upravljanje s tveganji v gospodarski družbi⁷
 - identifikacija posameznih tveganj (tudi v povezavi z analizo občutljivosti, in sicer za namen preprečevanja realizacije pesimističnega scenarija)
 - analiza upravljanja s tveganji v obdobju zadnjih treh let
 - načrtovano upravljanje s tveganji v opazovanem obdobju
- Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki so oziroma lahko v prihodnosti vplivajo na ekonomsko-finančni položaj gospodarske družbe.
- 5.3. *Vpetost gospodarske družbe v skupnost*
- Stanje v obdobju zadnjih treh let in plan v opazovanem obdobju
 - politika družbene odgovornosti
 - sponzorstva, donacije
 - humanitarnost
 - znanost, izobraževanje
 - kultura
 - šport
- 5.4. *Varovanje okolja*
- Stanje v obdobju zadnjih treh let in plan v opazovanem obdobju
 - okoljski standardi in zakonodaja
 - okoljevarstveno dovoljenje
 - varovanje okolja na delovnem mestu
 - najpomembnejši dosežki
 - cilji
 - stroški varovanja okolja
 - raba naravnih virov
 - učinkovita raba energije
 - raba energije iz obnovljivih virov
 - emisije v zrak
 - ravnanje z odpadki
 - ravnanje z odpadnimi vodami
 - emisije hrupa
 - surovinska bilanca⁸
6. **Inovacijska dejavnost gospodarske družbe**
- 6.1. *Strategija inoviranja*
- Analiza strategije v obdobju zadnjih treh let
 - Plan v opazovanem obdobju
- 6.2. *Inovacijska bilanca*
- Rezultati inovacijske dejavnosti v obdobju zadnjih treh let ter plan v opazovanem obdobju:
 - število inovacij, od tega število uspešnih⁹, opuščeni¹⁰ in nedokončani¹¹ inovacij
 - sodelovanje z raziskovalnimi organizacijami in drugimi podjetji
 - število modelov ali patentov ali znamk in morebitni prihodki od prodaje licenc/patentov
 - reference, nagrade, priznanja
 - Analiza (v obdobju zadnjih treh let) načrtovanih / realiziranih izdatkov za inovacijsko dejavnost, načrtovanih / realiziranih povečanj prihodkov od prodaje, načrtovanega / dejanskega vpliva inovacijske dejavnosti na produktivnost (s poudarkom na vplivu razmerja med deležem izdatkov za inovacijsko dejavnost v ustvarjeni dodani vrednosti in deležem izdatkov za inovacijsko dejavnost v prihodkih od prodaje), načrtovanega / dejanskega vpliva na zaposlovanje. Analiza se naredi po sledečih skupinah inovacijske dejavnosti (lahko v obliki tabele):
 - raziskovalno-razvojna dejavnost
 - pridobitev izpopolnjenih strojev, opreme in računalniške opreme ali programske opreme za proizvodnjo novih ali bistveno izboljšanih proizvodov ali postopkov
 - nakup ali pridobitev licence za patente in nepatentirane izume, strokovnega ali drugih vrst znanj
 - usposabljanje osebja za razvoj in/ali uvajanje novih ali bistveno izboljšanih proizvodov in postopkov
 - dejavnosti za uvajanje novega ali bistveno izboljšane izdelka ali storitve, vključno z raziskavo trga in oglaševanjem
 - drugi postopki in tehnične priprave za uvajanje novih ali bistveno izboljšanih proizvodov ali postopkov, ki jih drugje še ni
- Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki so vplivala na učinkovitost inovacijske dejavnosti.
- Plan (v opazovanem obdobju) izdatkov za inovacijsko dejavnost ter plan povečanja zaposlovanja, produktivnosti (s poudarkom na vplivu razmerja med deležem izdatkov za inovacijsko dejavnost v ustvarjeni dodani vrednosti in deležem izdatkov za inovacijsko dejavnost v prihodkih od prodaje) in prihodkov od prodaje zaradi povečanja inovacijske dejavnosti. Plan se izdela po sledečih po skupinah inovacijske dejavnosti (lahko v obliki tabele):
 - raziskovalno-razvojna dejavnost
 - pridobitev izpopolnjenih strojev, opreme in računalniške opreme ali programske opreme za proizvodnjo novih ali bistveno izboljšanih proizvodov ali postopkov
 - nakup ali pridobitev licence za patente in nepatentirane izume, strokovnega ali drugih vrst znanj
 - usposabljanje osebja za razvoj in/ali uvajanje novih ali bistveno izboljšanih proizvodov in postopkov

⁶ Za namen analize občutljivosti je potrebno identificirati parametre, ki lahko variirajo (kot npr. prodaja, stroški materiala, financiranja, ipd.) in pomembno vplivajo na računovodske izkaze (op. konkretne spremembe postavk) z vidika realističnega, optimističnega in pesimističnega scenarija.

⁷ V povezavi s točko D3 v obrazcu »Predstavitel komitent«.

⁸ V povezavi s točko B6.4 v obrazcu »Predstavitel komitent«.

⁹ Inovacija je uspešna, če podjetje v opazovanem obdobju uvede nov ali bistveno izboljšan proizvod ali postopek.

¹⁰ Inovacija je opuščena, kadar podjetje v opazovanem obdobju pred uvedbo novega proizvoda ali postopka to dejavnost zaradi težav opusti.

¹¹ Inovacija je nedokončana, kadar je delo v opazovanem obdobju še v teku in še ni prišlo do uvedbe inovacije.

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

- dejavnosti za uvajanje novega ali bistveno izboljšanega izdelka ali storitve, vključno z raziskavo trga in oglaševanjem
 - drugi postopki in tehnične priprave za uvajanje novih ali bistveno izboljšanih proizvodov ali postopkov, ki jih drugje še ni
- Skupaj z oceno se pojasni predpostavke, na katerih temelji ocena. Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki lahko vplivajo na učinkovitost inovacijske dejavnosti do izteka opazovanega obdobja.
- 7. Vlaganja**
- Analiza uspešnosti in učinkovitosti vlaganj v obdobju zadnjih treh let
 - Plan vlaganj v opazovanem obdobju (v povezavi s točko 8)¹²
- 8. Vizija in strategija gospodarske družbe v povezavi z načrtovanimi vlaganji**
- 8.1. Ključna vlaganja v opazovanem obdobju
- 8.2. Vlaganja, ki so predmet vloge za kredit (v povezavi s točkama 9 in 11)
- 8.3. Uvedba inovacije, ki temelji na lastni raziskovalno-razvojni dejavnosti (v povezavi s točkami 9, 10 in 11)
- Identifikacija inovacije (nov¹³ proizvod/storitev ali proces, bistveno izboljšan obstoječ proizvod/storitev ali proces, bistveno spremenjen proizvodov/storitev ali proces)
 - Utemeljitev inovacije
 - inovacijska strategija (gospodarska družba mora opisati izbrano strategijo inoviranja, kot npr. vodilna, sledilna, odvisna, tradicionalna)
 - izvor inovacije (gospodarska družba mora pojasniti pristop, ki pogojuje inovacijo trženjski pristop, proizvodni pristop, razvojni pristop, tehnološki pristop)
 - izbor med idejami (gospodarska družba mora pojasniti selekcijo med različnimi idejami)
 - časovna past inovacije z vidika vstopa inovacije na trg (zgodnji, pozni vstop na trg z vidika konkurentov in vpliva na poslovanje podjetja)
 - viri idej
 - Predstavitev inovacije proizvoda/storitve
 - opis proizvoda (živiljenjski cikel proizvoda, ocena prodaje in dobička, uporaba tehnik za napoved rezultatov)
 - vrsta kupcev (iskalci, zgodnji uporabniki, zgodnja večina, pozna večina, pozni uporabniki, mečkači)
 - tržne možnosti in tržni potencial proizvoda/storitve
 - strategija vstopa na trg in rasti
 - strategija izstopa
 - Predstavitev inovacija postopka
 - opis postopka (živiljenjski cikel postopka, ocena dobička in prodaje, uporaba tehnik za oceno / napoved rezultatov (predvidevanja))
 - Predstavitev netehnološke inovacije (organizacijske inovacije, tržne inovacije)
 - opis netehnološke inovacije v povezavi s projektom (npr. predvidene spremembe
- metode trženja), ki vpliva na uspešnost poslovanja podjetja
- Vpliv inovacije na trajnostni razvoj
Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki lahko vplivajo na opisane inovacije in predložiti dokumentacijo, s katero se utemeljuje/izkazuje navedbe iz predmetne točke.
- 9. Projekt**
- 9.1. Naziv projekta
- 9.2. Opredelitev ciljev projekta
- Rezultati projekta (kratkoročni vidik/cilji- načrtovani rezultati in kazalniki in način ugotavljanja uspešnosti)
 - Srednjeročni cilji (načrtovani cilji, kazalniki in način ugotavljanja uspešnosti)
 - Dolgoročni cilji (načrtovani cilji, kazalniki in način ugotavljanja uspešnosti)
- 9.3. Prednosti, pomanjkljivosti, priložnosti in nevarnosti – SWOT analiza projekta
- 9.4. Opis projekta (v povezavi s točko 11), vključno z navedbami izsledkov morebitnih študij tehnične izvedljivosti in drugih dokumentov, ki izkazujejo izvedljivost inovacije in projekta
- 9.5. Če je projekt del enotnega naložbenega projekta, mora gospodarska družba projekt predstaviti v odnosu do enotnega naložbenega projekta, vključno z opisom enotnega naložbenega projekta (npr. katere naložbe, vrednost le-teh)
- 9.6. Opredelitev projektne organizacije in potrebne interne odobritve (soglasja)
- 9.7. Identifikacija tveganj projekta in upravljanje z njimi
- 9.8. Spremljanje in nadzor nad izvajanjem projekta
- 10. Ekonomsko-finančni vidik projekta**
- 10.1. Stroški projekta¹⁴
- Specifikacija stroškov enotnega naložbenega projekta, če je projekt del enotnega naložbenega projekta
 - Specifikacija načrtovanih stroškov projektov
 - Specifikacija načrtovanih upravičenih stroškov projektov glede na skupino aktivnosti in vrsto upravičenega stroška
 - razvrstiti skladno z razdelilnikom upravičenih stroškov v izpolnjenem prijavnem obrazcu – Vloga za financiranje¹⁵;
 - jasno mora biti razvidno na kakšen način so izpolnjene zahteve glede upravičenih stroškov kot so opredeljene v VII. točke Vabila, vključno z opredelitvijo DDV, kjer je relevantno
 - opisati na kakšen način bodo izpolnjene zahteve glede vodenja in izkazovanja uporabe sredstev kredita kot izhaja iz X. točke Vabila
 - označiti, če so upravičeni stroški že/bodo predmet financiranja s sredstvi s statusom državne pomoči ali pomoči *de minimis* izven tega predmetnega Programa SID banke
 - Dinamika nastanka upravičenih stroškov projekta
- 10.2. Predvideni viri financiranja projekta¹⁶
- Lastna sredstva, ki ne predstavljajo kratkoročnih obveznosti do bank
 - Javna sredstva¹⁷

¹² V povezavi s točko D1 v obrazcu »Predstavitev komitentata«.

¹³ Op. nov za trg (npr. nacionalni, evropski, ...) oziroma nov za gospodarsko družbo

¹⁴ Informacije so lahko v obliki tabele.

¹⁵ V povezavi s točko III.3 v obrazcu »Vloga za financiranje«.

¹⁶ V povezavi s točko II v obrazcu »Vloga za financiranje«.

Informacije so lahko v obliki tabele

¹⁷ V povezavi s točko I. v obrazcu Izjava in posredovanje podatkov in zvezi z državnimi pomočmi in točko II. obrazca Vloga za financiranje

Financiranje zagotavlja SID banka iz vira EIB in vira MVZT

- Krediti SID banke v okviru predmetnega Programa SID banke
 - Drugi krediti
- 10.3. Izračun in komentar investicijskih kriterijev**
- Neto sedanja vrednost projekta
 - Interna stopnja donosnosti projekta
 - Doba vračanja naložbe
 - Analiza občutljivosti
 - Podlaga za izračun investicijskih kriterijev:
 - stroški investicije (v povezavi s točko 10.1)
 - viri investicije (v povezavi s točko 10.2)
 - amortizacijski načrt
 - izkaz poslovnega izida (v povezavi s točko 5.2)
 - bilanca stanja (v povezavi s točko 5.2)
 - izkaz denarnih tokov (v povezavi s točko 5.2)
 - finančni tok
 - ekonomski tok
 - utemeljitev prilivov iz naslova investicije
- Pri izračunu je potrebno upoštevati dva scenarija – pesimističnega in realističnega, upoštevaje simulacije parametrov kot npr. prodaja, stroški financiranja. Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki lahko vplivajo na investicijske kriterije.
- 11. Opis projekta s tehnično-tehnološkega vidika**
- 11.1. Lokacija projekta**
- 11.2. Opis raziskovalno-razvojnega dejavnosti z vidika projekta¹⁸**
- Podroben in pregleden opis kje, kako in na kakšen način bo projekt dosegel zahteve:
 - industrijske raziskave (npr. a) izvajanje načrtovane/kritične raziskave, katere namen je pridobivanje novega znanja in spretnosti; b) oblikovanje komponent kompleksnih sistemov, ki so potrebni za industrijske raziskave, zlasti za vrednotenje generične tehnologije, pri čemer so izključeni prototipi)
 - eksperimentalnega razvoja (npr. a) konceptualna opredelitev, izdelava, ureditev ali oblikovanje proizvodnih osnutkov, risb, načrtov ali druge dokumentacije ob pridobivanju, združevanju, oblikovanju ter uporabi obstoječega znanstvenega, tehnološkega, poslovnega ali drugega ustreznega znanja in spretnosti ter izvajanju drugih dejavnosti usmerjene v, načrtovanje in dokumentacijo; b) razvoj prototipov za tržno uporabo in pilotnih projektov; c) eksperimentalna proizvodnja in testiranje proizvodov, procesov ter storitev)
 - Sodelovanje z raziskovalnimi organizacijami in drugimi podjetji
 - Zaščita inovacij (pravice intelektualne lastnine); vključno s predvideno geografsko zaščito pravic intelektualne lastnine
 - Opis modelov ali patentov ali znamk, ki bodo rezultat raziskovalnega-razvojnega dela, ter njihova nadaljnja uporaba (vključno s pričakovanimi prihodki od prodaje licenc/patentov)
- Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki lahko vplivajo na raziskovalno-razvojno dejavnost.
- 11.3. Opis naložbe v opredmetena in/ali neopredmetena sredstva za udejanjanje rezultatov lastne raziskovalno-razvojnega dejavnosti**
- Če raziskovalna-razvojna dejavnost, ni sestavni del projekta, podroben in pregleden opis kje, kako in na kakšen način bo naložba v (ne)opredmetena sredstva dosegla zahteve udejanjanja rezultatov lastne raziskovalno-razvojnega dejavnosti
 - podlaga za opis je točka 11.2.
 - navedba izdatkov za raziskovalno-razvojno dejavnost, kot so evidentirani v računovodskih evidencah
 - Podroben in pregleden opis kje, kako in na kakšen način bo projekt dosegel zahteve naložbe v opredmetena / neopredmetena sredstva v primeru:
 - povečanja raznovrstnosti proizvodnje poslovne enote v nove dodatne proizvode ali vstopa na nove trge
 - bistvenih sprememb v celotnem proizvodnem procesu obstoječe poslovne enote
 - Tehnična doba naložbe v opredmetena in/ali neopredmetena sredstva
 - Ekonomska doba naložbe v opredmetena in/ali neopredmetena sredstva (v povezavi s točko 10.3)
- Gospodarska družba mora v poslovnem načrtu razkriti pomembna dejstva, ki lahko vplivajo na omejeno naložbo.
- 11.4. Opis nabavnih postopkov v okviru projekta, ki zagotavljajo ekonomičnost in učinkovitost**
- 12. Terminski plan izvedbe projekta po letih**
- Plan izvajanja projekta z določitvijo začetka in zaključka projekta, seznam aktivnosti s časovno opredelitvijo in mejnimi točkami
- 13. Vpliv projekta na okolje**
- Opis
 - Predpisi s področja varstva okolja Republike Slovenije in Evropske Unije, ki jih mora gospodarska družba upoštevati pri izvedbi projekta
 - Predpisi s področja varstva okolja Republike Slovenije in Evropske Unije, ki še ne veljajo in vendar jih gospodarska družba upošteva pri izvedbi projekta za namen čimprejšnje prilagoditve na prihodnje standarde
- 14. Spodbujevalni učinek kredita z državno pomočjo za podjetje, ki ni MSP**
- Podrobna analiza izvedljivosti projekta s kreditom z državno pomočjo in brez njega.
- Priznak bistvene razširitve velikosti in/ali obsega projekta/dejavnosti in/ali hitrejšega zaključka projekta in/ali povečanega skupnega zneska, porabljenega za projekt/dejavnost zaradi kredita z državno pomočjo.

¹⁸ Če projekt obsega naloge industrijskih raziskav in eksperimentalnega razvoja, se vsaka naloga opredeli, kot da spada v eno od kategorij, industrijske raziskave, eksperimentalni razvoj, ali kot da ne spada v nobeno od teh kategorij

Opredeliti tudi osnovna sredstva. (neopredmetena oziroma opredmetena), ki jih gospodarska družba namerava pridobiti v okviru industrijskih raziskav oziroma eksperimentalnega razvoja.