

## MERILA ZA OCENJEVANJE VLOG IN NAVODILA

### Vsebina

1. MERILA ZA OCENJEVANJE VLOG .....	2
1.1. Merila za ocenjevanje vlog, kadar se prijavitelj prijavlja s projektom, ki vsebuje 60 % in več obratnih sredstev .....	2
1.2. Merila za ocenjevanje vlog, kadar se prijavitelj prijavlja za kredit za investicijo več kot 40 % v osnovna sredstva .....	3
2. NAVODILA .....	5
2.1. Navodilo za določitev velikosti podjetja .....	5
2.2. Navodilo za izpolnitev razpisnega obrazca št. 2 – izjava o prejeti višini državne pomoči	6
3. NAVODILA ZA IZRAČUN VIŠINE DRŽAVNE POMOČI NA PODLAGI KREDITA Z GARANCIJO IZ RAZPISA RGS .....	6
3.1. V kolikor podjetje kandidira za kredit z garancijo, veljajo pravila izračuna višine državne pomoči »de minimis« .....	6
3.1.1. Izračun višine pomoči pri kreditu .....	7
3.1.2. Izračun višine pomoči pri garanciji .....	8
3.1.3. Primer izračuna višine državne pomoči .....	8

## 1. MERILA ZA OCENJEVANJE VLOG

Upravičeni so projekti, za katere prijavitelji prikažejo doseganje vsaj 1 od naslednjih specifičnih ciljev:

- a) Ohranjanje ali povečanje števila zaposlenih v podjetju
- b) Povečanje prihodkov podjetja
- c) Dvig dodane vrednosti na zaposlenega v podjetju
- d) Večanje deleža prodaje na tuje trge

### 1.1. Merila za ocenjevanje vlog, kadar se prijavitelj prijavlja s projektom, ki vsebuje 60 % in več obratnih sredstev

Merilo			Število točk
<b>1. Velikost prijavitelja</b>			
Srednje podjetje			5
Mikro in malo podjetje			10
<b>2. Socialno podjetje</b>			
Prijavitelj nima statusa socialnega podjetja			0
Prijavitelj ima status socialnega podjetja			3
<b>3. Bonitetna ocena podjetja</b>			
Podjetje mora predložiti bonitetno oceno AJPES-a – S.BON-1 ali eS.BON, za družbe, samostojne podjetnike in zadruge, ter S.-BON-1/K za skupino podjetij, ki ne sme biti starejša od 30 dni. Upošteva se bonitetna ocena na dan izdaje s strani AJPES-a.			
Podjetje nima bonitetne ocene (ni finančnih podatkov, ker ne posluje, ima premajhen promet, ne izdeluje računovodskih izkazov ipd.)			0
SB9 in nižje – IZLOČITEV, PROJEKT SE NE OCENJUJE NAPREJ			
SB8			5
SB7			8
SB5-SB6			10
SB3-SB4			13
SB1-SB2			15
<b>4. Zaposleni podjetja</b>			
Primerja se število zaposlenih ob začetku projekta in v 2 letih po zaključku projekta, glede na velikost podjetja v skladu z razpisnimi pogoji			
Mikro	Malo	Srednje	
znižanje	znižanje	znižanje	0
ni spremembe	ni spremembe	0 do 1	3
Povečanje za 1	Povečanje za 1 do 2	Povečanje za 2 do 4	7
Povečanje za 2 ali več	Povečanje za 3 ali več	Povečanje za 4 ali več	10

## Finančni kazalniki

Merilo	Število točk
<b>5. Delež kapitala v financiranju (Kapital/obveznosti do virov sredstev)x100</b>	
- 10,0 % ali manj	0
- 10,1 % do vključno 20,0 %	7
- 20,1% do vključno 30,0 %	9
- 30,1 % in več	10
<b>6. Kredit/čisti prihodki od prodaje</b>	
- količnik 0,4 in več	0
- količnik do vključno 0,3	8
- količnik do vključno 0,2	10
- količnik do vključno 0,1	11
<b>7. Prosti kreditni limit (PKL) = ocenjena maksimalna vzdržna zadolženost minus dejanska finančna obveznost (podatek iz S.BON-1 Ajpes) /kredit</b>	
PKL < znesek kredita	0
PKL do vključno dvakratnik kredita	7
PKL do vključno trikratnik kredita	9
PKL je štirikratnik in več	10
<b>Finančne obveznosti/denarni tok iz poslovanja (EBITDA)</b>	
6,01 in več	2
5,01 – 6,00	8
4,01-5,00	10
Do 4,00	11

## 1.2. Merila za ocenjevanje vlog, kadar se prijavitelj prijavlja za kredit za investicijo več kot 40 % v osnovna sredstva

### A. Ocena prijavitelja

Merilo	Število točk
<b>1. Velikost prijavitelja</b>	
Srednje podjetje	5
Mikro in malo podjetje	10
<b>2. Socialno podjetje</b>	
Prijavitelj nima statusa socialnega podjetja	0
Prijavitelj ima status socialnega podjetja	3
<b>3. Tržna naravnost podjetja</b>	
Vlagatelj pridobi 3 točk, če je izdelal strategijo trženja, ki jo predstavi v sklopu poslovnega načrta oziroma kot samostojno priložo poslovnega načrta. V primeru predložitve vsaj ene kopije podpisane in veljavne predpogodbe oz. pogodbe o prodaji svojih izdelkov, vlagatelj pridobi 5 točk. Priložene predpogodbe in pogodbe morajo biti še v veljavi.	
Ni izdelane strategije trženja	0
Strategija trženja	3
Predpogodbe, pogodbe	5
<b>4. Razvojna naravnost podjetja</b>	

Vlagatelj pridobi 5 točk, če je razvojno naravnano ustrezno predstavil v predstavitvi podjetja v sklopu poslovnega načrta in je priložil tudi ustrezna dokazila (npr. veljavni certifikat kakovosti, prijavljeni patenti, specifikacija stroškov razvoja v letu 2015, ki predstavljajo najmanj 2% prodaje, nagrade s področja inovacij, zaščiten model, dokazila o razvoju lastnih novih izdelkov ali storitev...)-vprašaj sklad	
Podjetje ni razvojno naravnano	0
Podjetje je razvojno naravnano	5
Merilo	Število točk
<b>5. Usmerjenost v izvoz</b> Neposredna prodaja izven trga RS (promet za leto 2016); čisti prihodki od prodaje v tujino/čistimi prihodki od prodaje	
Manj kot 6 %	0
Od 6% do 40 %	3
Nad 40 %	5
<b>6. Delež lastnih sredstev v finančni strukturi</b>	
Lastna sredstva od 0 % do vključno 10 %	0
Lastna sredstva od 11 % do vključno 20 %	3
Lastna sredstva nad 20 %	5
<b>7. Premoženje in možnost poplačila v primeru unovčitve garancije</b> Vlagatelj pridobi 5 točk v primeru, ko vrednost neobremenjenega premoženja v obliki nepremičnin, opreme in naprav dosega najmanj znesek zaprosene garancije. Pri tem se upošteva tudi vrednosti nepremičnin, opreme in naprav iz projekta in predvidena zavarovanja preostanka kredita na osnovi RGS PD na podlagi priloženega sklepa banke o odobritvi kredita.	
Podjetje oziroma podjetnik nima neobremenjenega premoženja v obliki nepremičnin, opreme in naprav v višini zaprosene garancije	0
Podjetje oziroma podjetnik ima neobremenjeno premoženje v obliki nepremičnin, opreme in naprav najmanj v višini zaprosene garancije	5
<b>8. Bonitetna ocena podjetja</b> Podjetje mora predložiti bonitetno oceno AJPes-a – S.BON-1 ali eS.BON, za družbe, samostojne podjetnike in zadrage, ter S.-BON-1/K za skupino podjetij, ki ne sme biti starejša od 30 dni. Upošteva se bonitetna ocena na dan izdaje s strani AJPes-a.	
Podjetje nima bonitetne ocene (ni finančnih podatkov, ker ne posluje, ima premajhen promet, ne izdeluje računovodskih izkazov ipd.)	0
SB9 in nižje – <b>IZLOČITEV, PROJEKT SE NE OCENJUJE NAPREJ</b>	
SB8	5
SB7	8
SB5-SB6	10
SB3-SB4	13
SB1-SB2	15

## B. Ocena projekta

Merilo	Število točk
<b>9. Namen in cilji projekta</b>	
Namen projekta je zagotoviti nemoteno poslovanje podjetja	5
Namen projekta je širitev ali modernizacija proizvodnje z obstoječimi izdelki ali storitvami.	7
Namen projekta je proizvodnja novega izdelka ali storitve.	10

<b>10. Vlaganje v tehnologijo</b>			
Kot vlaganje v tehnologijo je mišljen nakup novih oz. rabljenih strojev in naprav, ki niso starejše od 5 let, namenske programske opreme, patentov in licenc. Rabljena oprema (stroji in naprave), ki je starejša od 5 let je upravičen strošek, ne bo pa šteta pri izračunavanju deleža investicije v tehnologijo.			
Delež investicije v tehnologijo je od 0 do 20 %			0
Delež investicije v tehnologijo je od vključno 20 % do 50 %			5
Delež investicije v tehnologijo je od vključno 50 % ali več			7
Merilo			Število točk
<b>11. Zaposleni podjetja</b>			
Primerja se število zaposlenih ob začetku projekta in v 2 letih po zaključku projekta, glede na velikost podjetja v skladu z razpisnimi pogoji			
Mikro	Malo	Srednje	
znižanje	znižanje	znižanje	0
ni spremembe	ni spremembe	0 do 1	3
Povečanje za 1	Povečanje za 1 do 2	Povečanje za 2 do 4	7
Povečanje za 2 ali več	Povečanje za 3 ali več	Povečanje za 4 ali več	10

**Najvišje število možnih točk je 80, pogoj za dodelitev garancije je poleg pozitivnega sklepa kreditno garancijskega odbora najmanj 30 točk.**

Strokovna komisija bo pripravila seznam vlagateljev, na osnovi katerega se bodo garancije dodelile najprej tistim vlagateljem, ki bodo na podlagi meril ocenjeni z višjim številom točk oz. bodo dosegali minimalni prag, do porabe sredstev. V primeru, da dosežeta dva vlagatelja enako število točk, ima prednost tisti, ki doseže več točk po merilu dodatno zaposlenih. Če imata dva vlagatelja še vedno enako število točk, ima prednost tisti, ki ima boljšo bonitetno oceno. Če imata še vedno enako število točk, ima prednost vlagatelj s statusom socialnega podjetja.

## 2. NAVODILA

### 2.1. Navodilo za določitev velikosti podjetja

Velikost prijavitelja glede na Prilogo 1 Uredbe:

- Mikro podjetje: do 10 zaposlenih, letni prometi ali letna bilančna vsota do vključno 2 mio EUR
- Malo podjetje: do 50 zaposlenih, letni prometi in letna bilančna vsota do vključno 10 mio EUR
- Srednje podjetje: do 250 zaposlenih, letni promet je večji ali enak 50 mio EUR, letna bilančna vsota je večja ali enaka 43 mio EUR

Priloga I Uredbe Komisije (EU) št. 651/2014 z dne 17. junija 2014 o razglasitvi nekaterih vrst pomoči za združljive z notranjim trgom pri uporabi členov 107 in 108 Pogodbe (Uradni list EU L, št. 187, z dne 26. 6. 2014, str. 1) (v nadaljevanju: Uredba o skupinskih izjemah). MRA pri tem opozarja na 6. člen Priloge I Uredbe o skupinskih izjemah, ki pravi, da se podatki za podjetje, ki ima partnerska ali povezana podjetja, tudi glede števila zaposlenih, določijo na podlagi računovodskih izkazov in drugih podatkov podjetja ali na podlagi konsolidiranih zaključnih računov podjetja ali konsolidiranih zaključnih računov podjetja, v katerega je podjetje vključeno za namene konsolidacije, če ti obstajajo. Za povezane družbe se štejejo tudi podjetja, ki so povezana prek lastniških deležev fizičnih oseb glede na določila Uredbe o splošnih skupinskih izjemah.

## 2.2. Navodilo za izpolnitev razpisnega obrazca št. 2 – izjava o prejeti višini državne pomoči

Obrazec se izpolni za enotno podjetje, priložiti je potrebno prilogo: kopija sklepa oz. odločbe o dodeljenih pomočeh. Iz odločbe oz. sklepa o dodelitvi sredstev je razvidno, za kakšno obliko državne pomoči gre.

- Prva alineja: Z podpisom izjave izjavljate, da vam z dodeljenim zneskom državne pomoči po »de minimis« shemi, ne bo presežena zgornja meja – seštevajo se zneski »de minimis« državnih pomoči, ki ste jih prejeli v zadnjih treh koledarskih letih. Skupni znesek pomoči »de minimis« za gospodarstvo enotnemu podjetju ne sme presegati 200.000 EUR oziroma v primeru podjetij, ki delujejo v komercialnem cestnem tovornem prevozu 100.000 EUR v kateremkoli obdobju treh proračunskih let, ne glede na vir prejema, obliko ali namen pomoči
- Druga alineja: V kolikor, vam je bilo v zadnjem triletnem obdobju dodeljena pomoč »de minimis« za kakršenkoli namen, pod drugo alinejo vpišite naziv dajalca pomoči in znesek dodeljene pomoči, tudi če vam le-ta še ni bila izplačana.
- Tretja alineja: če kandidirate za državno pomoč po »de minimis« pa odločbe oz. sklepa o dodelitvi le-te še niste prejeli, pod tretjo alinejo vpišite znesek in dodeljevalca te pomoči.
- Četrta alineja: v kolikor ste za upravičene stroške po tej vlogi prejeli ali zaprosili še za drugo obliko državne pomoči, skupni znesek ne sme presegati zgornje meje »de minimis« pomoči in intenzivnosti državne pomoči.
- Peta alineja: označite ali ste povezani z drugimi podjetji v skladu z definicijo enotnega podjetja: »Enotno podjetje pomeni vsa podjetja, ki so med seboj najmanj v enem od naslednjih razmerij:
  - a) Podjetje ima večino glasovnih pravic delničarjev ali družbenikov drugega podjetja
  - b) Podjetje ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov upravnega, poslovnega ali nadzornega organa drugega podjetja
  - c) Podjetje ima pravico izvrševati prevladujoč vpliv na drugo podjetje na podlagi pogodbe sklenjene z navedenim podjetjem, ali določbe v njegovi družbeni pogodbi ali statutu
  - d) Podjetje, ki je delničar ali družbenik drugega podjetja, na podlagi dogovora z drugimi delničarji ali družbeniki navedenega podjetja samo nadzoruje večino glasovnih pravic delničarjev ali družbenikov navedenega podjetja
  - e) Podjetja, ki so v katerem koli razmerju iz točk (a) do (d) preko enega ali več drugih podjetij ali fizičnih oseb, prav tako veljajo za enotno podjetje.«Navedite povezana podjetja in utemeljite povezavo.
- Šesta alineja: označite in utemeljite, ali gre pri povezavi za primer pripojenega podjetja ali delitve podjetja.

## 3. NAVODILA ZA IZRAČUN VIŠINE DRŽAVNE POMOČI NA PODLAGI KREDITA Z GARANCIJO IZ RAZPISA RGS

### 3.1. V kolikor podjetje kandidira za kredit z garancijo, veljajo pravila izračuna višine državne pomoči »de minimis«

Višina državne pomoči se računa ločeno za kredit in ločeno za garancijo. Nato se obe izračunani višini seštejeta.

### 3.1.1. Izračun višine pomoči pri kreditu

V primeru ugodnega kredita, se pomoč izračuna kot razlika med dejansko in tržno obrestno mero, upoštevajoč tudi morebitne ugodnejše pogoje financiranja. Tržno obrestno mero predstavlja veljavna referenčna obrestna mera, objavljena na spletni strani Ministrstva za finance, povečana za ustrezno stopnjo v skladu s tabelo na strani 8 Sporočila Komisije o spremembi metode določanja referenčnih obrestnih mer in diskontnih stopenj (UL EU C št. 14/2008 z dne 19.1.2008, str. 6). Za upravičence, ki nimajo zgodovine kreditne sposobnosti ali ocene, ki bi temeljila na metodi iz računovodskih izkazov, je potrebno izhodiščno referenčno obrestno mero povečati za najmanj 400 bazičnih točk.

Pribitki na referenčno obrestno mero glede na bonitetne razrede v bazičnih točkah.

S.BON AJPES	S&P	FITCH	MOODY'S	Visoko zavarovanje	Običajno zavarovanje	Slabo zavarovanje
<b>SB1</b>	AA ali boljša	AA- ali boljša	Aa3 ali boljša	60	75	100
<b>SB2</b>	AA- ali boljša	AA- ali boljša	Aa3 ali boljša	60	75	100
<b>SB3</b>	A+ ali boljša	A+ ali boljša	A1 ali boljša	60	75	100
<b>SB4</b>	A- ali boljša	A- ali boljša	A3 ali boljša	60	75	100
<b>SB5</b>	BBB+ ali boljša	BBB ali boljša	Baa1 ali boljša	75	100	220
<b>SB6</b>	BBB- ali boljša	BBB- ali boljša	Baa3 ali boljša	75	100	220
<b>SB7</b>	BB ali boljša	BB+ ali boljša	Ba1 ali boljša	100	220	400
<b>SB8</b>	B+ ali boljša	BB- ali boljša	Ba3 ali boljša	220	400	650
<b>SB9</b>	B ali boljša	B ali boljša	B2 ali boljša	220	400	650
<b>SB10</b>	brez omejitev	brez omejitev	brez omejitev	400	650	1000

Prijaviteljem, katerih bonitetna ocena po metodologiji S.BON AJPES sodi v bonitetne razrede od SB1 do SB4 svetujemo, da pri višini določanja tržne obrestne mere uporabijo referenčno obrestno mero, ki na dan objave teh navodil (1.3.2017) znaša -0,08% in ji dodajo 100 bazičnih točk, kar pomeni, da znaša tržna obrestna mera 0,92%.

Veljavna referenčna obrestna mera je objavljena na spletni strani Ministrstva za finance na naslednji povezavi: [http://www.mf.gov.si/si/delovna\\_podrocja/drzavne\\_pomoci/referencne\\_obrestne\\_mere/](http://www.mf.gov.si/si/delovna_podrocja/drzavne_pomoci/referencne_obrestne_mere/)

Prijaviteljem, katerih bonitetna ocena po metodologiji S.BON AJPES sodi v bonitetne razrede od SB5 do SB6 svetujemo, da pri višini določanja tržne obrestne mere uporabijo referenčno obrestno mero, ki na dan objave teh navodil (1.3.2017) znaša -0,08% in ji dodajo 220 bazičnih točk, kar pomeni, da znaša tržna obrestna mera 2,14%.

Prijaviteljem, katerih bonitetna ocena po metodologiji S.BON AJPES je nižja od SB6 svetujemo, da pri višini določanja tržne obrestne mere uporabijo referenčno obrestno mero, ki na dan objave teh navodil (1.3.2017) znaša -0,08% in ji dodajo 400 bazičnih točk, kar pomeni, da znaša tržna obrestna mera 3,92%. Prav tako se 400 bazičnih točk doda, v kolikor prijavitelj nima bonitetne ocene.

Pri izračunu državne pomoči uporabite pripomoček, ki ga dobite na spletni strani Ministrstva za finance na spodnji povezavi s tem, da v polje referenčna obrestna mera celica B5 vnesete obrestno mero izračunano v skladu z navodili iz prejšnjih treh odstavkov:

[http://www.mf.gov.si/fileadmin/mf.gov.si/pageuploads/nadz\\_pom/Poro%C4%8Danje/De\\_minimis\\_pomo%C4%8Di/kredit.xls](http://www.mf.gov.si/fileadmin/mf.gov.si/pageuploads/nadz_pom/Poro%C4%8Danje/De_minimis_pomo%C4%8Di/kredit.xls)

### 3.1.2. Izračun višine pomoči pri garanciji

»De minimis« pomoč v obliki poročstva se dodeli, če poročstvo ne presega 80% posojila, zajamčeni del posojila pa ne sme presegati 1.500.000 EUR na podjetje (oz. 750.000 EUR za podjetje, ki deluje v cestnoprometnem sektorju). Višina pomoči je v primeru dosežene vrednosti posojila v tem odstavku enaka zgornji meji »de minimis« pomoči. Če zajamčeni del posojila, kateremu je poročstvo namenjeno, znaša le določen delež zgornje meje posojila se šteje, da bruto ekvivalent dotacije navedenega poročstva ustreza istemu deležu veljavne zgornje meje »de minimis« pomoči.

### 3.1.3. Primer izračuna višine državne pomoči

Če je jamstvo iz javnih sredstev 1.500.000 EUR, znaša znesek državne pomoči 200.000 EUR oz. 13,33%. Pri 150.000 EUR kredita s 80% garancijo iz javnih sredstev znaša delež državne pomoči za garancijo 13,33% od 75.000 EUR oz. 15.996 EUR.

**Primer 1: izračun višine državne pomoči za kredit v višini 100.000 EUR z skupno obrestno mero 2,20%, enoletnim moratorijem in ročnostjo 8 let, ki ima 80% garancijo regijske garancijske sheme. Prijavitelj ima boniteto SB5:**

Izračun državne pomoči za kredit (uporabimo pripomoček na spletni strani MF)

#### Izračun državne pomoči za KREDIT (primer 1)

Višina kredita:	100.000	EUR
Obresti kredita:	2,20	% (vnesite obrestno mero izbrane banke)
Referenčna obrestna mera:	2,12%	-0,08% + 220 bazičnih točk
Doba vračanja kredita	8	let
Moratorij	1	let
<b>Znesek državne pomoči</b>	<b>-373</b>	<b>EUR</b>

Ker je izračunana vrednost negativna, ni državne pomoči za kredit oz. je državna pomoč enaka 0 EUR.

Izračun državne pomoči za garancijo:  $80\% \times 100.000 \times 13,33\% = 10.664 \text{ EUR}$

Ker je vrednost pri državni pomoči za kredit negativna, ni državne pomoči za kredit, je samo državna pomoč za garancijo, tako da v tem primeru skupna državna pomoč znaša 10.664 EUR.



**Primer 2: izračun višine državne pomoči za kredit v višini 100.000 EUR z skupno obrestno mero 1,92%, enoletnim moratorijem in ročnostjo 8 let, ki ima 80% garancijo regijske garancijske sheme. Prijavitelj ima boniteto SB5.**

**Izračun državne pomoči za KREDIT (primer 2)**

Višina kredita:	100.000	EUR
Obresti kredita:	1,92	% (vnesite obrestno mero izbrane banke)
Referenčna obrestna mera:	2,12%	-0,08% + 220 bazičnih točk
Doba vračanja kredita	8	let
Moratorij	1	let
<b>Znesek državne pomoči</b>	<b>932</b>	<b>EUR</b>

Iz izračuna je razvidno, da znaša državna pomoč za kredit 932 EUR.

Izračun državne pomoči za garancijo:  $80\% \times 100.000 \times 13,33\% = 10.664$  EUR

**Skupna višina državne pomoči (za kredit in garancijo) znaša 11.596 EUR.**