



## FINANSOWANIE PROJEKTÓW W RAMACH LINII KREDYTOWYCH EUROPEJSKIEGO BANKU INWESTYCYJNEGO

mBank S.A. już od wielu lat współpracuje z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym. Dzięki partnerskiej współpracy mBank posiada obecnie w swojej ofercie kredyty z linii EBI:

- na finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa,
- na finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez przedsiębiorstwa posiadające zatrudnienie min 250 etatów ale nie przekraczające 3 000 etatów (tzw. MID CAP).

Środki linii mogą zostać przeznaczone m.in. na:

- zakup aktywów materialnych w celu budowy, rozbudowy, modernizacji lub rozszerzenia działalności danego podmiotu,
- finansowanie bieżącej działalności związanej z podstawową działalnością przedsiębiorstwa,
- wydatki związane z działalnością badawczo – rozwojową.

Kredyty udzielane w ramach linii EBI oferowane są na korzystniejszych warunkach cenowych w porównaniu do standardowej oferty Banku. Procedura ubiegania się o kredyt w ramach linii EBI nie odbiega od procedury standardowej, obowiązującej w Banku.

**Kredyty z linii EBI dla przedsiębiorstw sektora MSP<sup>a</sup>**, przeznaczone są na finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez przedsiębiorstwa, których zatrudnienie nie przekracza 250 etatów (EBI posługuje się odmienną od definicji zawartej w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 800/2008 definicją MSP).

Całkowity koszt projektu, który może zostać objęty finansowaniem w ramach linii EBI dla przedsiębiorstw sektora MSP nie może przekroczyć 25 mln EUR (kryterium nie dotyczy projektów na finansowanie kapitału obrotowego), kwota alokacji może objąć do 100% wartości kredytu, ale nie może przekroczyć 12,50 mln EUR. Kredyt może zostać udzielony na minimum 2 lata ale nie dłużej niż na 8 lat.

Ponadto, inwestycja finansowana środkami linii EBI dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, musi zostać rozpoczęta do 3 lat od daty podpisania umowy kredytowej. Finansowanie kredytu ze środków UE oraz środków EBI, nie może przekroczyć 100% wartości projektu netto.

**Kredyty z linii EBI dla przedsiębiorstw sektora MID CAP<sup>b</sup>** mają na celu finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez przedsiębiorstwa, w których, zatrudnienie wynosi co najmniej 250 etatów, ale jednocześnie jest mniejsze niż 3 000 etatów.

W ramach linii EBI przedsiębiorstwa MID CAP mogą realizować dla rodzaje projektów:

- projekty, których wartość nie przekracza 25 mln EUR,
- projekty o minimalnej wartości 25 mln EUR ale nie przekraczające 50 mln EUR.

Zasady finansowania projektów o wartości do 25 mln EUR są zbieżne z zasadami udzielania kredytów w ramach linii EBI dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Natomiast dla projektów o minimalnej wartości 25 mln EUR (ale nie większej niż 50 mln EUR), kwotą alokacji może zostać objęte do 50% wartości projektu netto, a łączne finansowanie kredytu środkami UE oraz środkami EBI, może sięgać 90% wartości projektu netto.

<sup>a</sup> Według definicji EBI, przedsiębiorstwo należy do sektora MSP, jeżeli zatrudnienie w tym przedsiębiorstwie nie przekracza 250 etatów.

Ponadto definicja rozróżnia dwa rodzaje MSP: autonomiczne i nieautonomiczne.

Za autonomiczne uznaje się MSP, które po spełnieniu łącznie poniższych kryteriów nadal zatrudniają do 250 pracowników (ETATÓW), z zastrzeżeniem, że:

- inna spółka posiada mniej niż 25% kapitału własnego spółki MSP lub
- inna spółka posiada 25% lub więcej kapitału własnego spółki MSP, ale zatrudnia mniej niż 250 – liczbę zatrudnionych pracowników oblicza się w sposób skonsolidowany – metodologia liczenia udziałów zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej jednakże odnosi się jedynie do zatrudnienia lub
- instytucja publiczna posiada co najmniej 25% kapitału własnego spółki MSP, oraz jest to instytucja publiczna samorządu lokalnego z rocznym budżetem nie przekraczającym 10 milionów EUR, obejmująca swym zasięgiem obszar zamieszkiwany przez co najwyżej 5000 mieszkańców lub
- do 50% udziałów własnych spółki MSP znajduje się w rękach spółek lub instytucji, zgodnie z wyjątkami zawartymi w artykule 3, paragraf 2 zalecenia Komisji 2003/361/EC z dnia 6 maja 2003, (tj. w rękach funduszy typu venture capital (spółki kapitałowe podwyższonego ryzyka) lub „aniołów biznesu” (spółki nie notowane na giełdzie) pod warunkiem, że zainwestują mniej niż 1,25 mln EUR w tę samą spółkę, uniwersytetów lub ośrodków badawczych typu non-profit, inwestorów instytucjonalnych z regionalnymi funduszami rozwoju włącznie).

Za nieautonomiczne uznaje się te MSP, które samodzielnie zatrudniają do 250 pracowników, ale nie spełniają powyższego kryterium autonomiczności tj. których udziały są w posiadaniu innych przedsiębiorstw i po zsumowaniu zatrudnienie (zgodnie z metodologią zalecenia Komisji nr 2003/361/EC z dn. 6 maja 2003 roku) przekracza 250 etatów.

<sup>b</sup> Według definicji EBI za przedsiębiorstwa sektora Mid - Cap, uznaje się przedsiębiorstwa, w których, zatrudnienie wynosi co najmniej 250 etatów ale jednocześnie jest mniejsze niż 3 000 etatów, z zastrzeżeniem, że:

- inna spółka posiada mniej niż 25% kapitału własnego przedsiębiorstwa Mid – Cap lub;
- inna spółka posiada 25% lub więcej kapitału własnego spółki, ale grupa zatrudnia mniej niż 3 000 etatów – liczbę zatrudnionych pracowników oblicza się w sposób skonsolidowany – metodologia liczenia udziałów zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej jednakże odnosi się jedynie do zatrudnienia lub,
- instytucja publiczna posiada co najmniej 25% kapitału własnego spółki, oraz jest to instytucja publiczna samorządu lokalnego z rocznym budżetem nie przekraczającym 10 milionów EUR, obejmująca swym zasięgiem obszar zamieszkiwany przez co najwyżej 5000 mieszkańców lub,
- do 50% udziałów własnych spółki znajduje się w rękach spółek lub instytucji, zgodnie z wyjątkami zawartymi w artykule 3, paragraf 2 zalecenia Komisji 2003/361/EC z dnia 6 maja 2003, (tj. w rękach funduszy typu venture capital (spółki kapitałowe podwyższonego ryzyka) lub „aniołów biznesu” (spółki nie notowane na giełdzie) pod warunkiem, że zainwestują mniej niż 1,25 mln EUR w tę samą spółkę, uniwersytetów lub ośrodków badawczych typu non-profit, inwestorów instytucjonalnych z regionalnymi funduszami rozwoju włącznie).

Europejski Bank Inwestycyjny wskazał listę branż, które wykluczył z możliwości finansowania środkami linii. Do sektorów wykluczonych należą:

- produkcja broni i amunicji, uzbrojenia, sprzętu lub infrastruktury wojskowej lub policyjnej oraz infrastruktury ograniczającej prawa i swobodę jednostki (więzienia, izby zatrzymań jakiegokolwiek rodzaju);
- przemysł tytoniowy i handel tytoniem,
- działalność związana z eksperymentami na zwierzętach ,
- działalność, mająca negatywny wpływ na środowisko,
- sektory, których działalność jest etycznie kontrowersyjna lub zakazana przez polskie prawo np. badania nad klonowaniem człowieka,
- gry hazardowe i związane z nimi wyposażenie,
- działalność wyłącznie deweloperska,
- finansowanie transakcji na instrumentach finansowych,
- nabycie „goodwill” lub wartości niematerialnych i prawnych , które mogłyby doprowadzić do zdobycia przewagi rynkowej (rozumianej jako ponad 20 % udział w rynku właściwym; zakup licencji lub praw do eksploatowanych zasobów mineralnych).

Należy pamiętać, że z środkami linii EBI nie można sfinansować:

- działalności czysto finansowej (transakcje na instrumentach finansowych),
- działalności deweloperskiej
- kredytów konsumenckich,
- kredytów przeznaczonych na spłatę innego zobowiązania kredytowego,
- przejęcie lub zakup innych podmiotów
- zakup gruntu niezwiązanego z projektem inwestycyjnym finansowanych ze środków linii EBI,
- zakup gruntu rolnego,
- zobowiązań publiczno-prawnych (VAT, akcyza, cła, podatki).

KREDYTOBIORCY	PRZEDSIĘBIORSTWA SEKTORA MSP (wg definicji EBI)	PRZEDSIĘBIORSTWA SEKTORA MID CAP (wg definicji EBI)
OKRES KREDYTOWANIA	min 2 lata – max 8 lat	
RODZAJ KREDYTÓW	inwestycyjne lub obrotowe	
% FINANSOWANIA KREDYTU ŚRODKAMI LINII EBI	100% wartości kredytu	w przypadku projektów do 25 mln EUR – 100% wartości kredytu w przypadku projektów powyżej 25 mln EUR – 50% wartości projektu netto
WARTOŚĆ INWESTYCJI	max 25 mln EUR	max 50 mln EUR
WARTOŚĆ ALOKACJI	max 12,5 mln EUR	w przypadku projektów do 25 mln EUR – 12,5 mln EUR w przypadku projektów powyżej 25 mln EUR – 50% wartości projektu netto
% FINANSOWANIA PROJEKTU ŚRODKAMI UE ORAZ ŚRODKAMI LINII EBI	do 100% wartości projektu netto	w przypadku projektów do 25 mln EUR – do 100% wartości projektu netto w przypadku projektów powyżej 25 mln EUR – do 90% wartości projektu netto
REFINANSOWANIE	Kredyty dla których umowa kredytowa została podpisana nie wcześniej niż 6 miesięcy przed datą wystąpienia zgłoszenia alokacji do EBI	