

JUBMES banka zaključila sa Narodnom bankom Srbije Posrednički ugovor za finansijsku realizaciju Zajma Apex IV Evropske investicione banke - EIB

U sklopu pregovora predstavnika Vlade Republike Srbije - kao zajmoprimca i NBS - kao agenta, s jedne strane, i predstavnika Evropske investicione banke, s druge strane, dogovoreno je da za finansiranje projekata MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije u 2011. i 2012.godini EIB odobri Republici Srbiji Zajam Apex IV, u ukupnom iznosu od 250 miliona evra. U Luksemburgu su 16.maja 2011.godine zaključeni Finansijski ugovori, kojima su precizirani uslovi korišćenja dela Zajma od 150 miliona evra u 2011.godini.

Narodna banka Srbije i JUBMES banka a.d. Beograd su 12.10.2011.godine zaključile Posrednički finansijski ugovor za sprovođenje pomenutih Finansijskih ugovora, čime je JUBMES banci i zainteresovanim klijentima omogućeno da kandiduju podobne projekte za finansiranje iz Zajma Apex IV.

IV APEX ZAJAM EVROPSKE INVESTICIONE BANKE ZA SRBIJU

Evropska investiciona banka – status, misija i osnovne aktivnosti

- Od svog osnivanja 1958.godine, u skladu sa Rimskim sporazumom, Evropska investiciona banka (EIB; Banka) doprinosi ostvarenju ciljeva Evropske Unije (EU; Unija) finansiranjem investicionih projekata koji podstiču evropske integracije, uravnoteženi razvoj, socijalnu koheziju i inovativnu privredu zasnovanu na znanju.
- Akcionari EIB su isključivo države - članice Unije, što joj obezbeđuje AAA rejting kreditnog rizika, odnosno izuzetno povoljan status kod pribavljanja sredstava na tržištu kapitala. Bez obzira što je upućena na blisku saradnju sa svim ključnim institucijama EU, Banka je u potpunosti autonomna, što je garantovano i primarnim pravom Unije (Ugovorom o osnivanju Evropske Zajednice).
- Banka je osnivač i većinski akcionar Evropskog investicionog fonda, osnovanog 1994. godine sa primarnim ciljem da podrži razvoj sektora malih i srednjih preduzeća u okviru Unije i Evropske zone slobodne trgovine, koja obuhvata članice EU i države EFTA. Evropska investiciona banka i Evropski investicioni fond čine EIB grupu.
- Kapitalna ulaganja na neprofitnoj osnovi, koja doprinose razvoju i integraciji Unije, EIB finansira iz sopstvenih izvora i sredstava obezbeđenih na međunarodnom tržištu kapitala. Banka finansira projekte usmerene na razvoj nedovoljno razvijenih regiona, modernizaciju saobraćajne, telekomunikacione i energetske infrastrukture, konkurentnost evropske industrije, razvoj malih i srednjih preduzeća, zaštitu životne sredine, poboljšanje sektora zdravlja i obrazovanja - uz minimalne kamatne stope i ostale povoljne uslove kreditiranja. Promovišući socijalnu i ekonomsku koheziju kao jedan od razvojnih ciljeva Unije, EIB finansira i projekte koji ne bi mogli biti podržani na neki drugi način ili bi mogli da budu podržani pod znatno nepovoljnijim uslovima.
- Delatnost Banke nije ograničena isključivo na države-članice, već obuhvata i države u procesu pristupanja EU (države-kandidate ili potencijalne kandidate), kao i države iz vanevropskih regiona sa kojima je EU zaključila sporazume o saradnji ili pridruživanju (Mediteran, Rusija, evropske i centralnoazijske zemlje CIS, Subsaharska Afrika, Karibi, Pacifik, Azija i Latinska Amerika)
- Srednjoročni prioritetni ciljevi kreditnog poslovanja EIB-e odnose se na države-članice EU, države kandidate i potencijalne kandidate, a definisani su Korporativnim operativnim planom – COP, koji usvaja Bord direktora. Važećim COP-om za period 2010-2012.godine, utvrđeni su sledeći prioritetni ciljevi:

- ekonomska i socijalna kohezija i konvergencija,
 - primena ekonomije znanja – inovacija (inicijativa 2010; segment nove razvojne strategije EU),
 - razvoj transevropskih mreža,
 - zaštita i unapređenje životne sredine i promovisanje održivih zajednica,
 - podrška sektoru malih i srednjih preduzeća, i
 - podrška održivoj, konkurentnoj i bezbednoj energiji.
- Angažovanje EIB van teritorije Unije uređeno je njenim tzv. „eksternim mandatom“, čiji prioritetni ciljevi su: prepristupna podrška, razvoj infrastrukture, privatnog i finansijskog sektora, sigurnost obezbeđivanja energije, održivost životne sredine i podrška prisustvu EU. Ovi ciljevi su u velikoj meri harmonizovani i sa razvojnim i spoljnopolitičkim ciljevima Unije, a to su globalna ekonomska konkurentnost i socijalna kohezija.
 - Dva osnovna vida finansijske podrške Banke su individualni zajmovi – za finansiranje realizacije pojedinačnih projekata i globalni zajmovi. Globalni Apex zajmovi se, u formi kreditnih linija, odobravaju bankama koje kao posrednici odobravaju kredite za male i srednje investicione projekte.

Saradnja EIB i Republike Srbije

- Evropska investiciona banka, jedna od najaktivnijih međunarodnih finansijskih institucija u Srbiji, investirala je u prethodnoj deceniji preko 3 mrd. dolara u prioritetne projekte u oblasti infrastrukture - energetike i saobraćaja, zdravstva i prosvete, kao i za jačanje privatnog sektora. Tokom 2010.godine, EIB je u Srbiji uložila preko 690 miliona evra, a podrška razvojnim projektima nastavljena je i ove godine.
 - Pored javnog sektora, kreditni prioritet Banke u Srbiji je i pružanje podrške sektoru malih i srednjih preduzeća, čiji razvoj je uslov održivog privrednog razvoja zemlje. Do sada su realizovana tri Apex zajma za MSP i lokalnu samoupravu u ukupnom iznosu od 315 miliona evra.
 - U sklopu pregovora predstavnika Vlade Republike Srbije - kao zajmoprimca i NBS - kao agenta, s jedne strane, i predstavnika Evropske investicione banke, s druge strane, dogovoreno je da za finansiranje projekata MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije u 2011. i 2012.godini EIB odobri Republici Srbiji Zajam Apex IV u ukupnom iznosu od 250 miliona evra. U Luksemburgu su 16.maja 2011.godine zaključeni Finansijski ugovori, kojima su precizirani uslovi korišćenja dela Zajma od 150 miliona evra u 2011.godini:
 - Finansijski ugovor II/a, kojim se odobrava kredit u iznosu od 50 miliona evra, za finansiranje projekata preduzeća srednje tržišne kapitalizacije, i
 - Finansijski ugovor II/b, kojim se odobrava kredit u iznosu od 100 miliona evra, za finansiranje projekata MSP.
- Korišćenje preostalog dela Zajma u iznosu od 100 miliona evra predviđeno je za 2012.godinu.
- Narodna skupština Republike Srbije je, na sednici održanoj 27.juna 2011.godine, usvojila dva zakona o ratifikaciji pomenutih Finansijskih ugovora.
 - Narodna banka Srbije i JUBMES banka a.d. Beograd su 12.10.2011.godine zaključile Posrednički finansijski ugovor za sprovođenje pomenutih Finansijskih ugovora, čime je JUBMES banci i zainteresovanim klijentima omogućeno da kandiduju podobne projekte za finansiranje iz Zajma Apex IV.

Potencijalni korisnici zajma Apex 4 EIB za MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije

- Prema uslovima ratifikovanih Finansijskih ugovora, korisnici kreditne linije Apex 4 mogu biti:
 - samostalna MSP sa manje od 250 zaposlenih;
 - preduzeća srednje tržišne kapitalizacije do 3000 zaposlenih; i
 - ostala preduzeća u skladu sa kriterijumima EIB definisanim Propratnim pismom uz Ugovor (prioritetni projekti).
- Za kredit se mogu prijaviti samostalna mala i srednja preduzeća koja prilikom odobravanja kredita zapošljavaju manje od 250 radnika i ispunjavaju ostale potrebne kriterijume. Samostalnim se smatraju MSP, ukoliko je:
 - manje od 25% njihovog kapitala u vlasništvu neke druge kompanije;
 - 25% ili više njihovog kapitala u vlasništvu druge kompanije, a kada takva grupa prema konsolidovanim podacima zapošljava manje od 250 radnika na neodređeno vreme;
 - 25% ili više njihovog kapitala u vlasništvu državnog organa koji predstavlja jedinicu lokalne samouprave čiji godišnji budžet ne prelazi 10 miliona evra i na čijoj teritoriji živi manje od 5000 stanovnika;
 - 50% ili više njihovog kapitala u vlasništvu: fondova koji ulažu u kompanije u razvoju - *venture capital funds*, t.j. *poslovnih anđela* koji ulažu manje od 1.25 miliona evra u kompaniju, univerziteta i neprofitnih istraživačkih centara, institucija-investitora uključujući regionalne razvojne fondove.

Bitni elementi zajma Apex IV EIB za MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije

- Za finansiranje projekata preduzeća srednje tržišne kapitalizacije, period otplate kredita je 12 godina, uključujući četiri godine *grace* perioda, dok je za finansiranje projekata MSP period otplate kredita 7 godina, uključujući dve godine *grace* perioda;
- Prilikom povlačenja svake tranše, zajmoprimac može da izabere godišnju, polugodišnju ili tromesečnu otplatu kredita, kao i fiksnu ili varijabilnu kamatnu stopu;
- Fiksna kamatna stopa označava godišnju kamatnu stopu koju EIB određuje u skladu sa principima koje povremeno utvrđuju upravna tela EIB za kredite izražene u evrima (npr. fiksna kamatna stopa EIB + marža NBS + marža poslovne banke);
- Varijabilna kamatna stopa predstavlja kamatnu stopu na godišnjem nivou koja odgovara šestomesečnom/tromesečnom EURIBORU-u ± određeni raspon, koji EIB određuje za svaki referentni period između dospeća rata, počevši od dana puštanja kredita u tečaj, (npr. 6M EURIBOR + marža EIB + marža NBS + marža banke-posrednika);
- Pristupna naknada se ne plaća;
- Troškovi finansiranja (predračunska vrednost) Projekta preduzeća srednje tržišne kapitalizacije ili Projekta MSP-a ne mogu da pređu iznos od 25.0 miliona evra.
- Najveći iznos kredita koji se iz sredstava EIB-a odobrava jednom krajnjem korisniku ne može biti veći od protivvrednosti iznosa od 12.5 miliona evra,
- Predviđena je mogućnost finansiranja do 100% troškova projekata MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije i do 50% troškova prioritetnih projekata;
- Kako je 10 miliona evra minimalni iznos svake tranše, po Finansijskom ugovoru II/a (50 miliona evra), kredit će se realizovati u maksimalno 5 tranši, a po Finansijskom ugovoru II/b (100 miliona evra), u najviše 10 tranši;
- Korisniku kredita je obezbeđena finansijska pogodnost u kamatnoj stopi od najmanje 50 baznih poena (0.50%) u odnosu na kamatnu stopu koju bi poslovna banka obračunavala na kredit za iste namene, kada ne bi bilo učešća EIB-a, i
- Investicija mora da ispunjava propise EU o životnoj sredini i nabavkama. Uslove za korišćenje sredstava EIB ne ispunjavaju: (1) proizvodnja oružja i municije, vojne ili policijske opreme ili infrastrukture, opreme ili infrastrukture kojima se ograničavaju

lična prava i slobode; (2) kockarske aktivnosti i prateća oprema (3) proizvodnja, prerada ili distribucija duvana; (4) upotreba živih životinja u eksperimentalne i naučne svrhe neusklađena sa aktima Saveta Evrope; (5) aktivnosti koje imaju uticaj na životnu sredinu, a taj uticaj nije u znatnoj meri ublažen i/ili kompenzovan, to jest, aktivnosti koje nisu usklađene sa direktivama EU i domaćim zakonima o životnoj sredini; (6) sektori koji se smatraju etički ili moralno kontroverznim (npr. istraživanja koja se odnose na kloniranje ljudi), i (7) isključiva ulaganja u nepokretnosti.