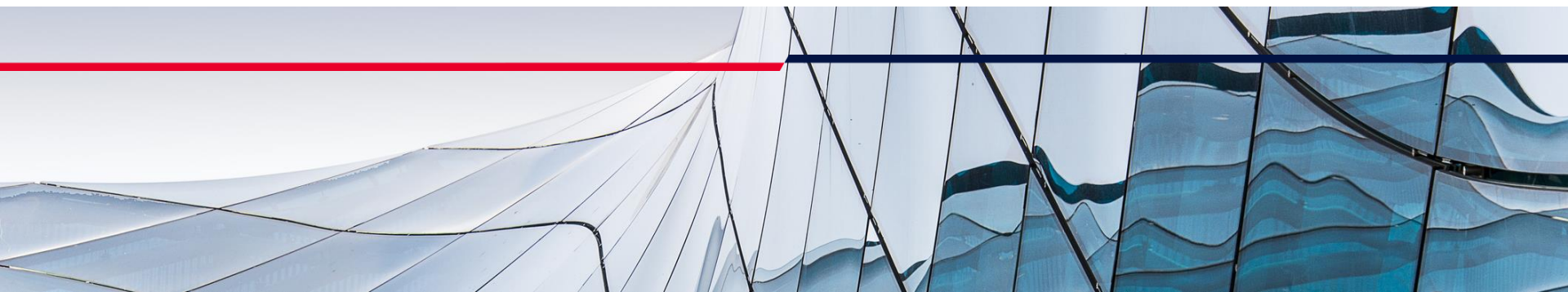


Εθνικό Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας | ΤΑΑ

Recovery and Resilience Fund | RRF

Ιούλιος 2022





1. Το ΤΑΑ συνοπτικά | Χρονοδιάγραμμα Υλοποίησης
2. Ενδεικτικές Αποκλειόμενες Δραστηριότητες | Ενδεικτικές Επενδύσεις ανά Πυλώνα
3. Καθορισμός Δανείου ΤΑΑ ανά Πυλώνα | Επιλέξιμες Δαπάνες
4. Το Χρηματοδοτικό Σχήμα
5. Βασικοί Όροι Δανείου ΤΑΑ | Σημεία Ενδιαφέροντος
6. Εγκριτική Διαδικασία Επένδυσης
7. Έλεγχος Συμβατότητας Επένδυσης με το πλαίσιο Κρατικών Ενισχύσεων | Παράλληλοι Διαθέσιμοι Μηχανισμοί Κρατικής Ενίσχυσης
8. Μαζί με την Eurobank | Επόμενες Ενέργειες

1. Το ΤΑΑ συνοπτικά | Χρονοδιάγραμμα Υλοποίησης



- Αποτελεί **πρωτοβουλία της ΕΕ** για επενδύσεις /δομικές μεταρρυθμίσεις των **οικονομιών των Μελών της** ώστε να γίνουν πιο **βιώσιμες, ανθεκτικές, πράσινες και ψηφιακές**
- Περιλαμβάνει **άνω των 170 κατηγοριών** Δημόσιων / Ιδιωτικών / μορφής ΣΔΙΤ μεταρρυθμίσεων και επενδύσεων
- Αφορά σε **συγκεκριμένες επενδύσεις με προκαθορισμένα ορόσημα** υλοποίησης

Στόχοι Οικονομίας

Πράσινη Ανάπτυξη

Βιωσιμότητα - Ανθεκτικότητα

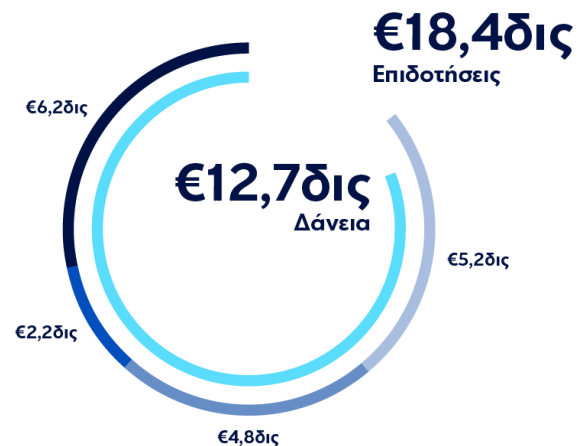
Ψηφιακές Δεξιότητες

Επιδότησεις

- Πράσινη Μετάβαση
- Ψηφιακή Μετάβαση
- Ιδιωτικές επενδύσεις & Μετασχηματισμός της Οικονομίας
- Απασχόληση, Δεξιότητες & Κοινωνική Συνοχή

Δάνεια

- Πράσινη Ανάπτυξη - Ψηφιακή Μετάβαση
- Εξωστρέφεια - Έρευνα & Ανάπτυξη / Καινοτομία
- Μεγέθυνση μέσω συγχωνεύσεων, εξαγορών & συνεργασιών



- 13/07/2021: Ημερομηνία **έγκρισης του σχεδίου** από Ecofin
- 09/08/2021: **Εκταμίευση προκαταβολής €4δισ** | Αναμένεται η καταβολή εντός H1 2022 €3,35δισ
- 28/12/2021: **Υπογραφή Επιχειρησιακής Συμφωνίας Eurobank με Ελληνικό Δημόσιο**
- 07/02/2022: **Ανάρτηση δημόσιας πρόσκλησης** από Eurobank προς την αγορά.

Έναρξη υποβολής φακέλων ενδιαφερόμενων επενδυτών.
- 01/06/2022: **Υποχρεωτική υποβολή αιτημάτων** μέσω της ειδικής **πλατφόρμας ΤΑΑ** στην οποία έχουν πρόσβαση όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (Τράπεζα, υποψήφιος Επενδυτής, Αξιολογητής και Ελληνικό Δημόσιο)
- 02/2022 – 08/2026: Περίοδος διάθεσης Δανείων ΤΑΑ

2. Ενδεικτικές Αποκλειόμενες Δραστηριότητες | Επενδύσεις ανά Πυλώνα



2. Ενδεικτικές αποκλειόμενες δραστηριότητες



Επένδυση νοείται η επένδυση σε υλικά στοιχεία ενεργητικού και/ή σε δραστηριότητες με σαφώς οριοθετημένο αντικείμενο και στόχους



Πράσινη Μετάβαση



Ψηφιακός Μετασχηματισμός



Καινοτομία, Έρευνα & Ανάπτυξη



Ανάπτυξη Οικονομιών Κλίμακας μέσω Συνεργασιών, Εξαγορών & Συγχωνεύσεων



Επενδύσεις Εξωστρέφειας

Κατηγορίες επενδύσεων:

- Πράσινες Τεχνολογίες & Ικανότητες / Δεξιότητες
- Βιοποικιλότητα
- Ενεργειακή απόδοση/ ανακαίνιση κτιρίων
- Κυκλική οικονομία / Βιώσιμη ανάπτυξη
- Νέες θέσεις εργασίας / Ενεργειακή Ασφάλεια

Κατηγορίες επενδύσεων:

- Ψηφιοποίηση παρεχόμενων υπηρεσιών μικρομεσαίων (ΜμΕ) & μεγάλων επιχειρήσεων
- Ψηφιακές υποδομές & υποδομές δεδομένων
- Συνεργατικοί σχηματισμοί (π.χ. ηλεκτρ. πλατφόρμες)
- Κόμβοι ψηφιακής καινοτομίας & ανοικτών ψηφιακών λύσεων

Ενδεικτικές Επενδύσεις-Δείκτες:

Καινοτομία

- Επενδυτικό σχέδιο δημιουργίας νέου προϊόντος / νέας υπηρεσίας
- Ποσοστό πωλήσεων στο εξωτερικό προϊόντων στις κατηγορίες (παραγωγή φαρμάκων, έκδοση λογισμικού, κατασκευή Η/Υ κλπ)

Έρευνα & Ανάπτυξη

- Δημιουργία νέων ή σημαντική βελτίωση υφιστάμενων προϊόντων / υπηρεσιών
- Δημιουργία νέων ή σημαντική βελτίωση υφιστάμενων μεθόδων παραγωγής, διάθεσης και εφαρμογής προϊόντων, υπηρεσιών

Περιγραφή επενδύσεων

- Ύπαρξη υφιστάμενης ή νέας συνεργασίας, είτε δημιουργία νέου σχήματος που προκύπτει από εξαγορά / συγχώνευση
- Συνεργασία νοείται δραστηριότητα με συμβάσεις συνεργασίας άνω των 5 ετών μεταξύ μη συνδεδεμένων επιχειρήσεων με στόχο την από κοινού προώθηση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή δημιουργία νομικών προσώπων με ίδιες επιδιώξεις.
- Εξαγορές & Συγχωνεύσεις μεταξύ μη συνδεδεμένων εταιρειών

Επιλεξιμότητα Επενδύσεων:

- Εξαρτάται από την υφιστάμενη ή προβλεπόμενη εξαγωγική δραστηριότητα του επενδυτή ως ποσοστό του κύκλου εργασιών του
- Αυτοτελώς επιλέξιμες επενδύσεις τουριστικών καταλυμάτων (απλών και σύνθετων) καθώς και συγκροτημάτων τουριστικών κατοικιών

3. Καθορισμός Δανείου ΤΑΑ ανά Πυλώνα | Επιλέξιμες Δαπάνες



Πυλώνας Επένδυσης

	Πράσινη Μετάβαση	Μin προϋπολογισμός επενδύσεων πράσινης μετάβασης ως % του συνολικού προϋπολογισμού, οι οποίες συνεισφέρουν στους πράσινους στόχους (green tagging) του ΕΣΑΑ	20%	40%	50%
		Αντίστοιχη ποσόστωση δανείου ΤΑΑ επί προϋπολογισμού επενδυτικού σχεδίου	30%	40%	50%
	Ψηφιακός Μετασχηματισμός	Μin προϋπολογισμός επενδύσεων ψηφιακού μετασχηματισμού ως % του συνολικού προϋπολογισμού, οι οποίες συνεισφέρουν στους ψηφιακούς στόχους (digital tagging) του ΕΣΑΑ	10%	20%	40%
		Αντίστοιχη ποσόστωση δανείου ΤΑΑ επί προϋπολογισμού επενδυτικού σχεδίου	30%	40%	50%
	Καινοτομία, Έρευνα & Ανάπτυξη	Μin προϋπολογισμός επενδύσεων καινοτομίας – έρευνας & ανάπτυξης ως % του συνολικού προϋπολογισμού και κάλυψη ενός τουλάχιστον δείκτη καινοτομίας – έρευνας & ανάπτυξης	10%	20%	40%
		Αντίστοιχη ποσόστωση δανείου ΤΑΑ επί προϋπολογισμού επενδυτικού σχεδίου	30%	40%	50%

Πυλώνας Επένδυσης



Ανάπτυξη Οικονομικών Κλίμακας μέσω Συνεργασιών, Εξαγορών & Συγχωνεύσεων

Υπαρξη υφιστάμενης ή νέας συνεργασίας, ή δημιουργία νέου σχήματος, που προκύπτει από εξαγορά / συγχώνευση

Υφιστάμενες Συνεργασίες

Νέο Σχήμα

Αντίστοιχη ποσόστωση δανείου ΤΑΑ επί του προϋπολογισμού του επενδυτικού σχεδίου

30%

40%

Υφιστάμενη – Νέα συνεργασία

- 5ετής δέσμευση συνεργασίας
- τουλάχιστον 20% επιλέξιμων δαπανών επενδυτικού σχεδίου αφορούν δαπάνες σύμφωνα με τη σύμβαση συνεργασίας
- μέσος συνολικός κύκλος εργασιών τριετίας συμμετεχόντων στη συνεργασία >50% κύκλου εργασιών μεγαλύτερου συμμετέχοντα

Εξαγορές & Συγχωνεύσεις:

- Επενδυτικό σχέδιο περιλαμβάνει νέο σχήμα που προκύπτει από εξαγορά/συγχώνευση με ολοκλήρωση κατόπιν της δημοσίευσης της Υπουργικής Απόφασης (30.9.2021).
- Μέσος συνολικός κύκλος εργασιών (3 ετών) συμμετεχόντων στην εξαγορά / συγχώνευση >50% κύκλου εργασιών μεγαλύτερου συμμετέχοντα



Επενδύσεις Εξωστρέφειας

Ελάχιστος ΜΟ υφιστάμενης εξαγωγικής δραστηριότητας ως % του κύκλου εργασιών βάσει οικονομικών στοιχείων τριετίας | Ελάχιστος προϋπολογισμός εξαγωγών επενδυτικού σχεδίου ως % των προβλεπόμενων συνολικών εσόδων του επενδυτικού σχεδίου βάσει μελέτης βιωσιμότητας

15%

30%

45%

Αντίστοιχη ποσόστωση δανείου ΤΑΑ επί προϋπολογισμού επενδυτικού σχεδίου

30%

40%

50%

- Επενδύσεις τουριστικών καταλυμάτων: Αυτοτελής ποσόστωση δανείου ΤΑΑ στο 40%
- Έσοδα από κάρτες εξωτερικού και εμπόσματα (ενναλλακτικά των οικονομικών στοιχείων 3ετίας)

Επιλέξιμες Δαπάνες εντός Ελληνικής Επικράτειας



Δυνατότητα χορήγησης πρόσθετων δανείων άνω του Δανείου Συγχρηματοδότησης για κάλυψη μη επιλέξιμων δαπανών

4. Το Χρηματοδοτικό Σχήμα





Επενδυτής

- Φυσικό ή νομικό Πρόσωπο σε Ελλάδα ή/και εξωτερικό
- Ίδια συμμετοχή min 20% του προϋπολογισμού της επένδυσης
- Αποδεκτές από την Τράπεζα μορφές ίδιας συμμετοχής - περιορισμός της εισφοράς εις είδος έως το 10% του προϋπολογισμού επένδυσης



Τράπεζα

- Παροχή χρηματοδότησης min 30% του προϋπολογισμού της επένδυσης με Δάνειο Συγχρηματοδότησης
- Δάνειο Συγχρηματοδότησης με όρους σύμφωνους με τα συνήθη τραπεζικά κριτήρια και την πιστοδοτική αξιολόγηση



TAA

- Χορήγηση δανείου TAA max 50% του προϋπολογισμού της επένδυσης
- Ποσοστό συμμετοχής δανείου TAA στο χρηματοδοτικό σχήμα ανάλογα με τον Πυλώνα
- Δάνειο TAA μπορεί να είναι κάθε τύπου περιλαμβανομένων ομολογιακών δανείων

Επισημάνσεις

- Δάνειο TAA και Δάνειο Συγχρηματοδότησης δύναται να χορηγούνται βάσει διακριτών ή κοινοπρακτικών συμβάσεων
- Σε κάθε περίπτωση Διαχειριστής / Πληρεξούσιος Καταβολών & Εκπρόσωπος Ομολογιούχων (στην περίπτωση των Ομολογιακών) είναι η Τράπεζα
- Η Τράπεζα παρακολουθεί το Δάνειο TAA και την τήρηση των υποχρεώσεων του Επενδυτή. Αποφασίζει για αποκλίσεις υποχρεώσεων, απαντά σε αιτήματα Επενδυτή για waivers / τροποποιήσεις κλπ

5. Βασικοί όροι Δανείου ΤΑΑ | Σημεία ενδιαφέροντος



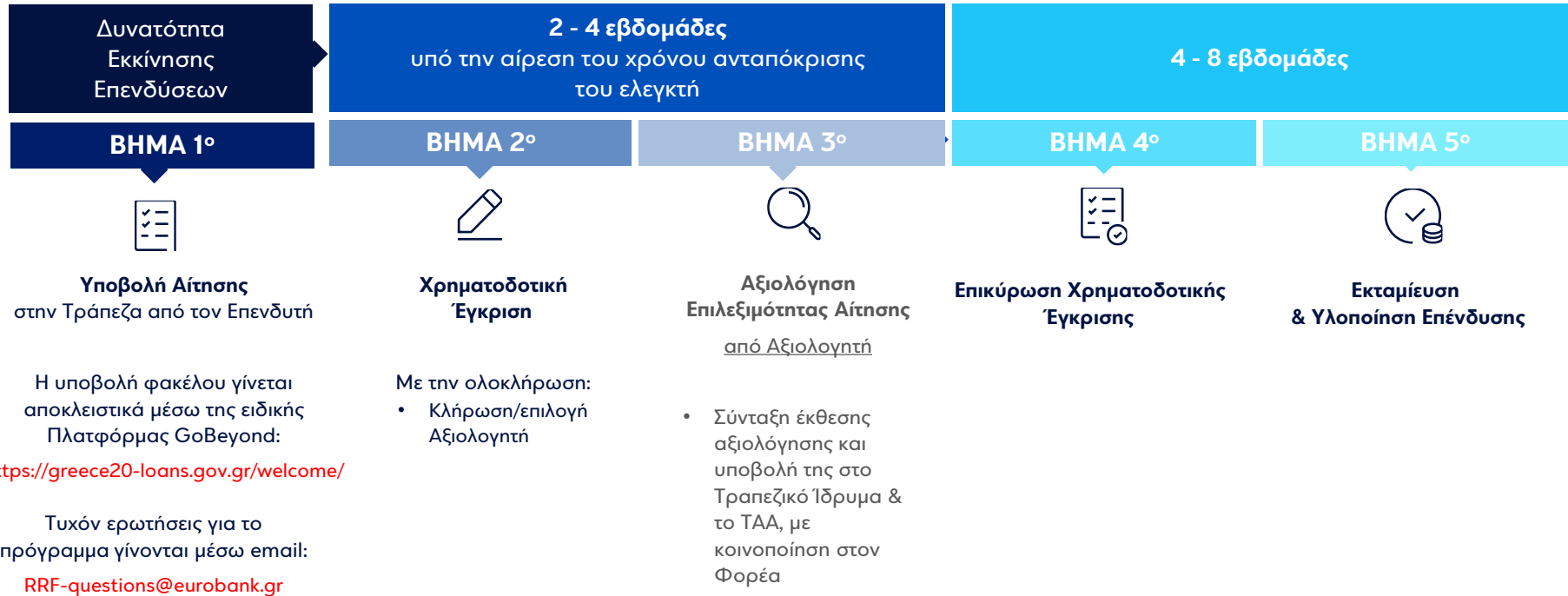
Σκοπός	Υλοποίηση επιλέξιμου προϋπολογισμού επιλέξιμης επένδυσης
Διάρκεια	Min έως 3 έτη & Max έως 15 έτη
Περίοδος Διαθεσιμότητας Πόρων ΤΑΑ	Έως 31/08/2026 Η ακριβής περίοδος διαθεσιμότητας θα καθορίζεται από την Τράπεζα σε συνεργασία με τον Επενδυτή
Εκταμιεύσεις	Εφάπαξ ή πολλαπλές ανάλογα με την επένδυση
Ελάχιστο Επιτόκιο	0,35% : Τρέχον ελάχιστο, βάσει Υπουργικής Απόφασης & ελέγχου σώρευσης κρατικών ενισχύσεων
Περίοδος Χάριτος	Έως 3 έτη από την πρώτη εκταμίευση. Δύναται και μεγαλύτερη εάν απαιτείται από την επένδυση αλλά σε κάθε περίπτωση μη υπέρβαση των 5 ετών.
Αποπληρωμές / Προπληρωμές	Σύμμετρη ικανοποίηση (pari passu) με Δάνειο Συγχρηματοδότησης
Εξασφαλίσεις	Εμπράγματατες & Ενοχικές εξασφαλίσεις – Σύμμετρη ικανοποίηση (pari passu) με Δάνειο Συγχρηματοδότησης
Υποχρεώσεις, Γεγονότα Καταγγελίας, Προϋποθέσεις Έκδοσης	Ανάλογα με τη φύση της επένδυσης, κατά την κρίση της Τράπεζας καθώς και βάσει υποχρεώσεων monitoring που προβλέπει το Δημόσιο και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για το εν λόγω Πρόγραμμα
Δίκαιο	Ελληνικό

- ✓ **Μη επιλέξιμες δαπάνες** δύναται να χρηματοδοτηθούν από την Τράπεζα χωρίς να επηρεάζεται η επιλεξιμότητα της χρηματοδότησης ΤΑΑ.
- ✓ Η χρηματοδότηση μέσω **ομολογιακού δανείου απαλλάσσει από την εισφορά του Ν.128/75 (0,6%)** καθώς και από αναλογικά τέλη για την εγγραφή των εξασφαλίσεων. Τα ομολογιακά δάνεια χορηγούνται μόνο σε **Ανώνυμες Εταιρείες**.
- ✓ Σε περιπτώσεις μεγάλων επενδύσεων η κοινοπρακτική χρηματοδότηση δίνει τη δυνατότητα μείωσης του διαχειριστικού φόρτου και κόστους.
- ✓ Στον Πυλώνα της ανάπτυξης οικονομικών κλίμακος **δεν** περιλαμβάνεται το **τίμημα εξαγοράς επιχείρησης**.
- ✓ Όταν ένα επενδυτικό σχέδιο είναι επιλέξιμο **σε παραπάνω από ένα πυλώνα** δανείου ΤΑΑ, **οι ποσοστώσεις των πυλώνων αθροίζονται και το άθροισμα αυτών δεν μπορεί να ξεπερνάει το 50%**.
- ✓ Στην περίπτωση **μη επιλέξιμου σχεδίου** λόγω **μη κάλυψης των ελάχιστων ποσοστών ανά πυλώνα**, δύναται να παρασχεθεί αυτοτελής ποσόστωση **δανείου ΤΑΑ στο 30%**, εφόσον το **άθροισμα των ελάχιστων ποσοστών των πυλώνων ανέρχεται σε min 30%**.
- ✓ Τα δάνεια ΤΑΑ χορηγούνται σε επενδυτικά σχέδια με θετική **καθαρή παρούσα αξία**, ώστε να διασφαλίζονται υγιή οικονομικά κριτήρια χρηματοδότησης.
- ✓ Επιτρέπεται η **αναχρηματοδότηση bridge financing** από πόρους του ΤΑΑ εφόσον η ενδιάμεση χρηματοδότηση:
 - α) καλύπτει επιλέξιμες δαπάνες επιλέξιμης επένδυσης,
 - β) έχει συναφθεί μετά την υποβολή του φακέλου της επένδυσης,
 - γ) η επένδυση έχει τελικώς ελεγχθεί και κριθεί επιλέξιμη και η αναχρηματοδότηση του bridge financing γίνεται pari passu με το Δάνειο Συγχρηματοδότησης.

6. Εγκριτική διαδικασία επένδυσης



← Eurobank: ο **βασικός σας συνεργάτης** στην όλη διαδικασία →



Απευθείας Πρόσβαση στην Πλατφόρμα μέσω Eurobank:

<https://www.eurobank.gr/el/business/proionta-kai-upiresies/proionta-upiresies/xrimatodotiseis/anaptuxiaka/tameio-anakampsis-kai-anthektikotitas>

Στοιχεία Επιχείρησης	Στοιχεία Επένδυσης	Χρηματοδοτικό Σχήμα Επένδυσης
<ul style="list-style-type: none"> Μέγεθος Επιχείρησης Οικονομικές καταστάσεις 3 τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων 	<ul style="list-style-type: none"> Περιγραφή Αναλυτικό επενδυτικό σχέδιο/τεχνική έκθεση/λοιπά στοιχεία τεκμηρίωσης επένδυσης 	<p>Με σαφή αναφορά στο ύψος δανείου & στο ζητούμενο επιτόκιο ΤΑΑ (τυποποιημένο αρχείο excel)</p>

Στοιχεία Αξιολόγησης για Χρηματοδοτική Προέγκριση Τραπεζικού Ιδρύματος

Υπεύθυνες Δηλώσεις	Συμπλήρωση Τυποποιημένης Φόρμας	Σώρευση Ενισχύσεων	Do No Significant Harm Principle (DNSH)	Green & Digital Tagging
<ul style="list-style-type: none"> Συμμόρφωσης με την Εθνική & Ευρωπαϊκή Νομοθεσία Κατάλογος κρατικών ενισχύσεων που έχουν ληφθεί ή έχουν εγκριθεί για μέρος ή σύνολο της επένδυσης 	<p>Συσχετισμός επενδυτικών ενοτήτων με τους δείκτες που επιτυγχάνονται ανά πυλώνα (τυποποιημένο αρχείο excel)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Αναλυτική περιγραφή αιτούμενων ενισχύσεων και σχετικών δαπανών (τυποποιημένο αρχείο excel) Προσκόμιση απαραίτητων δικαιολογητικών 	<ul style="list-style-type: none"> Επενδύσεις < €10εκ: Υπεύθυνη Δήλωση επενδυτή Επενδύσεις > €10εκ: Μελέτη συμμόρφωσης επένδυσης με αρχή DNSH από εξειδικευμένους συμβούλους 	<p>Συσχέτιση & αιτιολόγηση δαπανών επένδυσης με τους πράσινους και ψηφιακούς στόχους του Εθνικού Σχεδίου Ανάπτυξης & Ανθεκτικότητας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης (τυποποιημένο αρχείο excel)</p>

Στοιχεία Αξιολόγησης

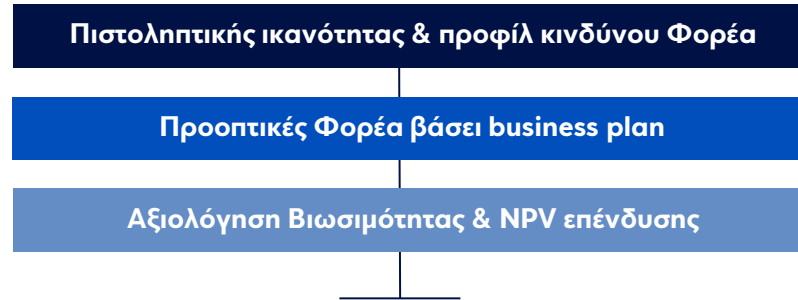
Επιλεξιμότητας επένδυσης & δαπανών | Υπολογισμός Ακαθάριστου Ισοδύναμου Επιχορήγησης

Αναλυτική λίστα απαιτούμενων δικαιολογητικών – υποδειγμάτων προς συμπλήρωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.eurobank.gr/el/business/proionta-kai-upiresies/proionta-upiresies/xrimatodotiseis/anaptuksiaka/tameio-anakampsis-kai-anthektikotitas/prosklisi>



Εξέταση αίτησης σύμφωνα με τα κριτήρια πιστοληπτικής πολιτικής & χορηγήσεων της Τράπεζας:



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ που αποστέλλονται σε Αξιολογητή

Προέγκριση δανειοδότησης από δάνειο του ΤΑΑ, όπου θα αναφέρονται κατ' ελάχιστον:	Καθορισμός Πιστοληπτικής Βαθμίδας Επενδυτή	Παρεχόμενες Εξασφαλίσεις	Καθορισμός Χρηματοδοτικού Σχήματος
<ul style="list-style-type: none">• Το ύψος του δανείου ΤΑΑ• Το επιτόκιο εκτοκισμού• Η περίοδος εκτοκισμού• Η διάρκεια του δανείου• Η (τυχόν) περίοδος χάριτος	<ul style="list-style-type: none">• Υψηλή => AAA-A• Καλή => BBB• Ικανοποιητική => BB• Χαμηλή => B• Κακή => CCC και κάτω	<ul style="list-style-type: none">• Υψηλές• Συνήθειες• Χαμηλές	περιλαμβανομένης της ίδιας συμμετοχής του επενδυτή, όπως την αποδέχεται το τραπεζικό ίδρυμα



A. Έλεγχος Πληρότητας Φακέλου

Έλεγχος υποβολής απαιτούμενων στοιχείων φακέλου επένδυσης

Πλήρης Φάκελος

Ελλείποντα Στοιχεία

Προσκόμιση από Επενδυτή

Έλεγχος ύπαρξης επιλέξιμης επένδυσης σύμφωνα με τη λίστα Αποκλειόμενων Δραστηριοτήτων & τις υποβαλλόμενες δαπάνες επένδυσης

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Τέλος Ελέγχου



B. Αξιολόγηση Ανεξάρτητου Ελεγκτή

(Κύρια σημεία - βάσει προσκομισθέντων στοιχείων)

Επιλέξιμες Δαπάνες

Λεπτομερής έλεγχος επιλέξιμων δαπανών επένδυσης

Σώρευση & Επιτόκιο TAA

- Έλεγχος συμβατότητας & σώρευσης στο πλαίσιο κρατικών ενισχύσεων
- Προσδιορισμός ύψους επιτοκίου TAA

Green & Digital Tagging

Έλεγχος βαθμού συνεισφοράς επένδυσης στην επίτευξη πράσινων & ψηφιακών στόχων της Ελλάδας & της ΕΕ

Ύψος Δανείου TAA

Έλεγχος ένταξης επένδυσης στους πυλώνες του προγράμματος και αντίστοιχος καθορισμός ύψους δανείου TAA

Περιβαλλοντικό Αποτύπωμα

- Έλεγχος Συμμόρφωσης με:
- Αρχή "Do Not Significant Harm"
 - Εθνική & Ευρωπαϊκή περιβαλλοντική νομοθεσία

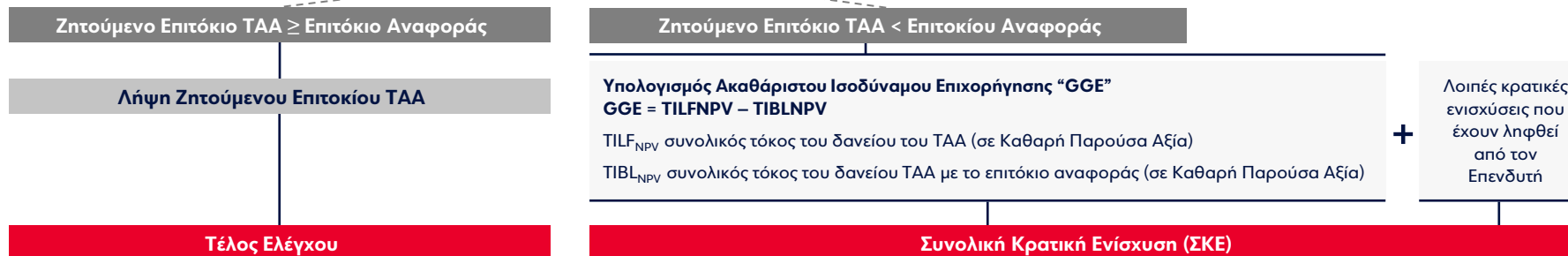
7. Έλεγχος συμβατότητας επένδυσης με το πλαίσιο Κρατικών Ενισχύσεων | Παράλληλοι Διαθέσιμοι Μηχανισμοί Κρατικής Ενίσχυσης

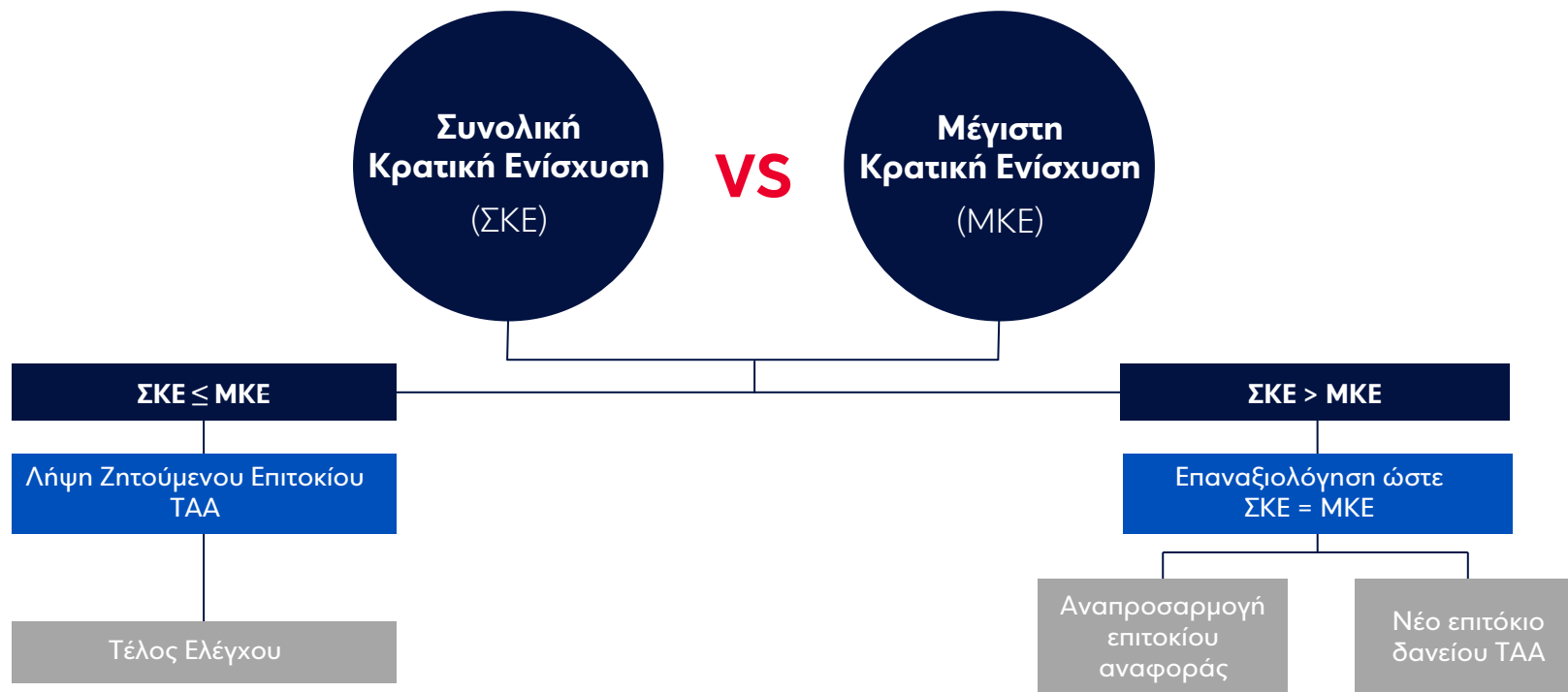



Υπολογισμός Επιτοκίου Αναφοράς

Επιτόκιο Βάσης	Δανειακά περιθώρια σε μονάδες βάσης				
	Κατηγορία βαθμολογίας Επιχείρησης		Εξασφαλίσεις		
			Υψηλές	Συνήθεις	Χαμηλές
<ul style="list-style-type: none"> Καθορίζεται σύμφωνα με την (2008/C 14/02) ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και υπολογίζεται σύμφωνα με το Επιτόκιο Βάσης της Χώρας Επικαιροποίηση σε μηνιαία βάση Τρέχον επιτόκιο βάσης -0,19% (Ιούνιος 2022) 	Υψηλή	AAA-A	60	75	100
	Καλή	BBB	75	100	220
	Ικανοποιητική	BB	100	220	400
	Χαμηλή	B	220	400	650
	Κακή / Οικονομικές δυσχέρειες	CCC και κάτω	400	650	1000

Έλεγχος ζητούμενου επιτοκίου TAA του επενδυτικού σχεδίου σε σχέση με το **επιτόκιο αναφοράς** “Reference Rate”





Σε κάθε περίπτωση το Ζητούμενο Επιτόκιο ΤΑΑ δε δύναται να είναι χαμηλότερο του Ελάχιστου Επιτοκίου ΤΑΑ (0,35%)

1. Υπολογισμός Ακαθάριστου Ισοδύναμου Επιχορήγησης

Χρηματοδοτικό Σχήμα για Capex €20εκ

- Ίδια Συμμετοχή: 20% | €4.000.000
- Τραπεζικός Δανεισμός: 30% | €6.000.000
- Δάνειο ΤΑΑ : 50% | €10.000.000
- Σύνολο: 100% | €20.000.000

Δεδομένα Υπολογισμού ΑΙΕ

- Μέγεθος Επιχείρησης: Μεσαία
- Βαθμολογία Επιχείρησης: BBB/Εξασφαλίσεις: Χαμηλές
- Τόπος επένδυσης: Στερεά Ελλάδα
- Επιτόκιο Προεξόφλησης (Discount rate)*: 0,89%
- Ύπαρξη λοιπών ενισχύσεων: €1.000.000

Δάνειο ΤΑΑ:

- Διάρκεια 10 έτη /Περίοδος χάριτος: 2 έτη
- Αποπληρωμή: €450.000 εξαμηνιαίως | Balloon: €2.800.000

Ζητούμενο Επιτόκιο ΤΑΑ: **0,35%** < Επιτόκιο Αναφοράς: **2,01%**

Ακαθάριστο Ισοδύναμο Επιχορήγησης (ΑΙΕ)

• Τόκος Δανείου ΤΑΑ με Επιτόκιο Αναφοράς (ΚΠΑ)	€1.294.992
• Τόκος Δανείου ΤΑΑ με Ζητούμενο Επιτόκιο ΤΑΑ (ΚΠΑ)	€225.496

Ακαθάριστο Ισοδύναμο Επιχορήγησης €1.069.496

2. Υπολογισμός Ετήσιου Μεσοσταθμικού Επιτοκίου Δανειοδότησης

- Επιτόκιο Δανείου ΤΑΑ: 0,35%
- Επιτόκιο Δανείου Συγχρηματοδότησης με μηδενικό Euribor: 2,50%
- Μεσοσταθμικό Επιτόκιο Δανειοδότησης: 1,16% *

Υπολογισμός:

$$\frac{(\text{€}10\text{εκ} * 0,35\% + \text{€}6\text{εκ} * 2,5\%)}{(\text{€}10\text{εκ} + \text{€}6\text{εκ})}$$

Συνολική Κρατική Ενίσχυση

Υπολογίζεται ως: $\frac{\text{ΑΙΕ} + \text{λοιπές ενισχύσεις}}{\text{Επενδυτικό Κόστος}}$
10,35%

Μέγιστη Κρατική Ενίσχυση

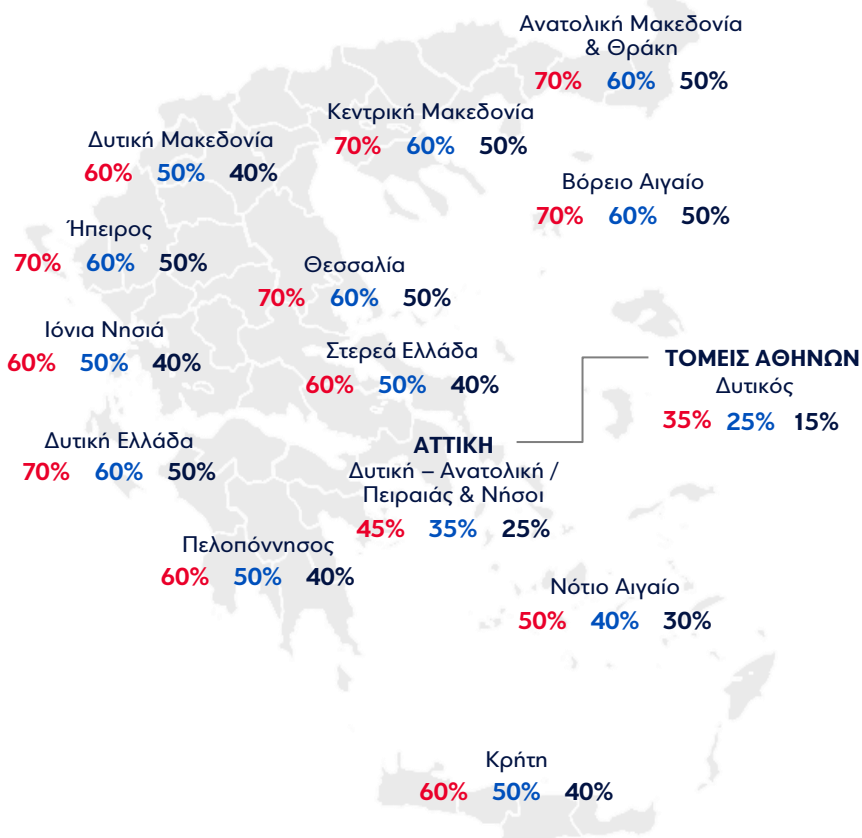
Προκύπτει βάσει Χάρτη Περιφερειακών Ενισχύσεων
50%

ΣΚΕ < ΜΚΕ

Λήψη Ζητούμενου Επιτοκίου ΤΑΑ

* Το επιτόκιο προεξόφλησης ισούται με 1% μείον το τρέχον Επιτόκιο Βάσης Χώρας

Χάρτης Περιφερειακών Ενισχύσεων (από 1/1/2022)



Ειδικά ποσοστά πλαισίου Απολιγνιτοποίησης

Κοζάνη / Φλώρινα & Ευρύτερη περιοχή Μεγαλόπολης

70% 60% 50%

Ανώτατα ποσοστά περιφερειακής ενίσχυσης 2022-2027

Μέγεθος επιχείρησης	Αριθμός Απασχολούμενων	Ετήσιος κύκλος Εργασιών	ή	Ετήσιος συνολικός Ισολογισμός
* Μικρή	< 50	≤ €10εκ	ή	≤ €10εκ
**Μεσαία	< 250	≤ €50 εκ	ή	≤ €43 εκ
***Μεγάλη	≥ 250	> €50 εκ	ή	> €43 εκ

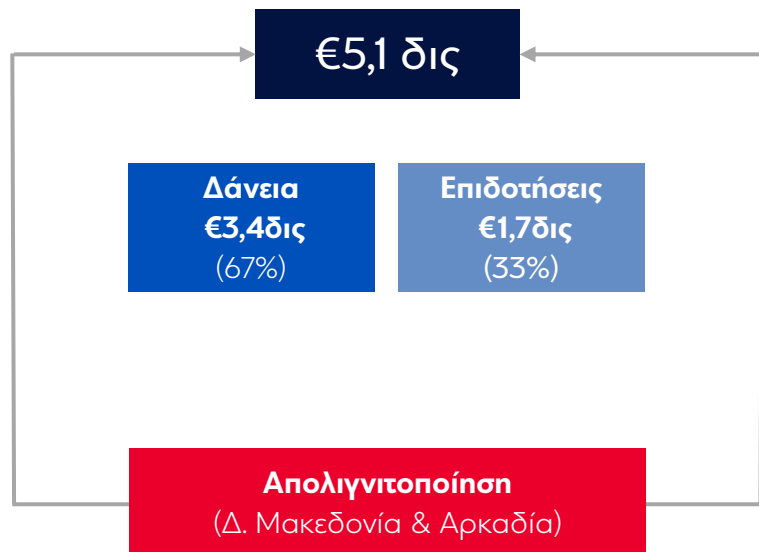
Γενικός Απαλλακτικός Κανονισμός (ΓΑΚ)

- Καλύπτει ευρύ φάσμα τομέων οικονομικής δραστηριότητας (ενδεικτικά: έρευνα & ανάπτυξη και καινοτομία / επαγγελματική εκπαίδευση / προστασία του περιβάλλοντος / υποδομές ευρυζωνικών δικτύων / διατήρηση πολιτιστικής κληρονομιάς / τοπικές υποδομές)
- Αποτελεί την νομοθετική βάση αναφοράς και διαμορφώνει τα ποσοστά του Χάρτη Περιφερειακών Ενισχύσεων

Κανονισμός για ενισχύσεις ήσσονος σημασίας (De Minimis)

- Μικρά ποσά κρατικών ενισχύσεων άνευ υποχρέωσης ελέγχου
- Χωρίς αντίκτυπο στον ανταγωνισμό και το εμπόριο στην εσωτερική αγορά της ΕΕ
- Μέγιστο ποσό €200.000 ανά επιχείρηση, για περίοδο 3 ετών

Μηχανισμός Δίκαιης Μετάβασης (Just Transition Mechanism – JTM)



Αναπτυξιακός Νόμος - Ελλάδα Ισχυρή Ανάπτυξη

✓ Μέγιστη ενίσχυση έως **75%** της επένδυσης (βάσει ορίων Χάρτη Περιφερειακών Ενισχύσεων και περιοχών ΣΔΑΜ)

✓ Ψηφίστηκε 4/2/2022 προς αντικατάσταση υφιστάμενου Αν. Νόμου 4399/20216

(ΦΕΚ 16/Α/4.2.2022)

✓ Καλύπτει επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα

✓ Υπαγωγή επενδυτικών σχεδίων, τα οποία ακόμα και αν δεν διαθέτουν τον χαρακτήρα μιας ολοκληρωμένης επένδυσης, ενισχύονται αποκλειστικά για ειδικές κατηγορίες δαπανών.

✓ Είδη ενίσχυσης:

- Επιχορήγηση (μόνο για μικρές/πολύ μικρές επιχειρήσεις)
- Φορολογικές Απαλλαγές
- Επιδότηση Leasing νέου μηχαν/κου εξοπλισμού
- Επιδότηση κόστους δημιουργηθείσας απασχόλησης
- Χρηματοδότηση επιχειρηματικού κινδύνου «Νέο Επιχειρείν»

8. Μαζί με τη Eurobank | Επόμενες Ενέργειες





Εξειδικευμένη Ομάδα ΤΑΑ

- Διαθέσιμη ανά πάσα στιγμή για επίλυση αμοιρών και παροχή διευκρινίσεων
- Μεγάλη εμπειρία επί των αναπτυξιακών προγραμμάτων

Απλή Διαδικασία & Ταχύτητα Διεκπεραίωσης

- Ένας αντισυμβαλλόμενος με τον Επενδυτή κατά τη διάρκεια του προγράμματος = η Τράπεζα
- Μέσος χρόνος υλοποίησης χρηματοδότησης από την αίτηση έως την εκταμίευση: 8-12 εβδομάδες

Ευνοϊκοί και ευέλικτοι όροι χρηματοδότησης

- Μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση προσαρμοσμένη στις ανάγκες κάθε επένδυσης
- Εξαιρετικά ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο – περιλαμβανομένου του Δανείου Συγχρηματοδότησης

Know How

- Ηγετικός ρόλος στη διοργάνωση και διαχείριση Κοινοπρακτικών Δανείων
- Υψηλή εξειδίκευση σε χρηματοδοτικά προϊόντα και υπηρεσίες (ενδεικτικά): Investment Banking, Leverage & Project Financing, Factoring

One-Stop Shop

- Τραπεζικά Προϊόντα και Υπηρεσίες καθ' όλη την διάρκεια του Προγράμματος
- Δικτύου συνεργαζόμενων συμβούλων για την παροχή λύσεων και ετοιμασία φακέλου υποβολής
- Δίαυλος επικοινωνίας με το δημόσιο, τους ελεγκτές και τις λοιπές εμπορικές και αναπτυξιακές τράπεζες

Πλήρης κάλυψη χρηματοδοτικών αναγκών σε όλα τα στάδια της επένδυσης

- Κεφάλαιο Κίνησης
- Bridge Financing
- Ασφάλειες προϊόντων / υπηρεσιών
- Έκδοση E/E – E/Π
- Πληρωμές Προμηθευτών
- Hedging



Το έργο/δράση υλοποιείται στο πλαίσιο του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας «Ελλάδα 2.0»
με τη χρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης – NextGenerationEU



Με τη χρηματοδότηση
της Ευρωπαϊκής Ένωσης
NextGenerationEU

Η παρουσίαση έχει πληροφοριακό χαρακτήρα και παρέχεται αποκλειστικά για ενημερωτικό σκοπό. Τα στοιχεία και οι εκτιμήσεις που αναφέρονται σε αυτή την παρουσίαση προέρχονται από πηγές που η EUROBANK κρίνει ως αξιόπιστες, χωρίς η Τράπεζα να εγγυάται την ακρίβεια, τον επίκαιρο χαρακτήρα ή τη χρησιμότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε αυτή. Η Eurobank δεν φέρει καμία ευθύνη για οποιαδήποτε άμεση ή παρεπόμενη ζημία απορρέει από οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών και των λοιπών στοιχείων που αναγράφονται στην παρουσίαση. Απαγορεύεται ρητά η αντιγραφή, αναπαραγωγή, μετάδοση, διανομή, έκδοση, μετάφραση, τροποποίηση με οποιονδήποτε τρόπο, του παρόντος εγγράφου ή τμήματος αυτού χωρίς την έγγραφη άδεια της Eurobank.

