

Εκταμίευση

Το ποσό του Δανείου εκταμιεύεται είτε εφάπαξ, είτε τμηματικά, εντός χρονικού διαστήματος τεσσάρων μηνών από την υπογραφή της Δανειακής Σύμβασης.

Agrenda B5|27

Σάββατο 8 & Κυριακή 9 Ιουνίου 2024

ΕΙΔΙΚΟ ΑΦΙΕΡΩΜΑ

Άτοκο το 40% του δανείου μέσω του νέου ΤΕΠΙΧ III που προσφέρει λύσεις και στην αγροδιατροφή

Δέκα ερωταπαντήσεις για τη λειτουργία του Ταμείου και τα οφέλη που προσφέρει στις επιχειρήσεις

Οι χρηματοδοτικές ανάγκες των επιχειρήσεων αγροδιατροφής στην Ελλάδα



Ο προϋπολογισμός του Ταμείου είναι 200 εκατ. ευρώ και μαζί με τη συμμετοχή των Τραπεζών κατά 60% σε κάθε χορήγηση, διαμορφώνεται συνολικό χαρτοφυλάκιο ύψους 450 εκατ. ευρώ

10 Απαντήσεις της ΕΑΤ για φθινό δανεισμό

ΤΟΥ ΓΙΩΡΓΟΥ ΚΟΝΤΟΝΗ
kontonis@agronews.gr

Όλες οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα της μεταποίησης, επεξεργασίας και εμπορίας αγροτικών προϊόντων, μπορούν να κάνουν αίτηση για δανεισμό μέσω του ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ που άνοιξε πρόσφατα την κάουλα της χρηματοδότησης. Πρόκειται για ένα Ταμείο που καταβάλλει για κάθε δάνειο το 40% του κεφαλαίου άτοκα, ενώ το υπόλοιπο 60% χορηγείται μέσω του Πιστωτικού Ιδρύ-

ματος με τη χρέωση των σχετικών επιτοκίων. Επιπρόσθετα, το Ταμείο δύναται να επιδοτεί τμήμα του επιτοκίου, που εφαρμόζει το Πιστωτικό Ίδρυμα στα κεφάλαιά του (3%) για τα 2 πρώτα έτη του δανείου (από την 1η εκταμίευση). Τα δάνεια μπορούν να είναι επενδυτικού σκοπού και κεφαλαίων κίνησης. Οι αιτήσεις γίνονται ηλεκτρονικά μέσω της Αναπτυξιακής Τράπεζας, η οποία και φιλοξενεί μία σειρά ερωτήσεων και απαντήσεων για το Ταμείο, οι οποίες παρουσιάζονται παρακάτω:

40-60%
Το Ταμείο καταβάλλει για κάθε δάνειο το 40% του κεφαλαίου άτοκα, ενώ το υπόλοιπο 60% χορηγείται μέσω του Πιστωτικού Ιδρύματος

1 Ποιος είναι ο στόχος του Ταμείου;

Στόχος του Ταμείου είναι η βελτίωση της πρόσβασης στη χρηματοδότηση του συνόλου των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ) για τη στήριξη και ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας τους δραστηριότητας και την κάλυψη μεγάλου εύρους των χρηματοδοτικών τους αναγκών. Περαιτέρω, το πρόγραμμα στοχεύει στην ενίσχυση της παραγωγικής λειτουργίας των επιχειρήσεων, στην βελτίωση των διαδικασιών και των παραγόμενων προϊόντων & υπηρεσιών και, κατ' επέκταση, στην βελτίωση της ανταγωνιστικότητάς τους και της θέσης τους στις διεθνείς αγορές.

2 Ποιους αφορά;

Το Ταμείο αφορά επιλέξιμες βάσει αναρτημένης λίστας ΚΑΔ στο site της ΕΑΤ-μικρομεσαίες επιχειρήσεις που έχουν εγκατάσταση και λειτουργούν νόμιμα στην ΕΛ-



Το ποσό του δανείου εκταμιεύεται είτε εφάπαξ, είτε τμηματικά, εντός τεσσάρων μηνών.

λάδα. Στους επιλέξιμους ΚΑΔ περιλαμβάνονται όλες οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα της μεταποίησης-επεξεργασίας-εμπορίας αγροτικών προϊόντων. Δεν περιλαμβάνονται στους επιλέξιμους ΚΑΔ οι δραστηριότητες του αμιγούς πρωτογενούς τομέα.

3 Ποιος είναι ο προϋπολογισμός;

Ο προϋπολογισμός του Ταμείου είναι 200.000.000 ευρώ και χρηματοδοτείται από το Πρόγραμμα Ανταγωνιστικότητας 2021-2027 με τη συγχρηματοδότηση της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Συμπεριλαμβάνονται της συμμετοχής των Πιστωτικών Ιδρυμάτων κατά 60% σε κάθε χορήγηση, διαμορφώνεται συνολικό χαρτοφυλάκιο δανείων ύψους 450.000.000 ευρώ περίπου.

4 Ποιο είναι το σχήμα χρηματοδότησης κάθε δανείου;

Το Ταμείο καταβάλλει για κάθε δάνειο το 40% του κεφαλαίου άτοκα, ενώ το υπόλοιπο 60% χορηγείται μέσω του Πιστωτικού Ιδρύματος με τη χρέωση των σχετικών επιτοκίων σύμφωνα με την πιστοδοτική του πολιτική μειωμένων κατά τουλάχιστον κατά 25 bps (μονάδες βάσης). Επιπρόσθετα, το Ταμείο δύναται να επιδοτεί τμήμα του επιτοκίου, που εφαρμόζει το Πιστωτικό Ίδρυμα στα κεφάλαιά του (3%) για τα 2 πρώτα έτη του δανείου (από την 1η εκταμίευση). Δείτε σχετικό πίνακα με τα μέγιστα προσφερόμενα επιτόκια ανά Τράπεζα.

5 Ποιο είναι το οικονομικό πλεονέκτημα για την επιχείρηση;

Α. Η χρηματοδοτούμενη επιχείρηση απαλλάσσεται πλήρως των τόκων για το μέρος του δανείου που συγχρηματοδοτείται από το ταμείο (ήτοι το 40% εκάστου δανείου), δεδομένου ότι το ποσό αυτό του παρέχεται από το Ταμείο άτοκα.
Β. Το Ταμείο δύναται να επιδοτεί τμήμα του επιτοκίου που εφαρμόζει το Πι-

ΔΑΝΕΙΑ

ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ

στωτικό Ίδρυμα στα κεφάλαιά του (ήτοι το 60% εκάστου δανείου). Η επιδότηση αφορά στα 2 πρώτα έτη του δανείου (από την 1η εκταμίευση) και μειώνει το επιτόκιο του Πιστωτικού Ιδρύματος κατά 3%, το οποίο αντίστοιχα απομειώνει το τελικό επιτόκιο του δανείου.

Γ. Κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα που συμμετέχει στο Ταμείο υποχρεούται να μειώνει το επιτόκιο εκάστου δανείου κατά τουλάχιστον 25 μονάδες βάσης (bps) ετησίως σε σύγκριση με τα επιτόκια που θα εφαρμόζονταν σε αντίστοιχη χρηματοδότηση χωρίς την συμμετοχή του Ταμείου.
Δ. Το ανώτατο ύψος των εμπράγματων εξασφαλίσεων που δύναται να ζητήσει το Πιστωτικό Ίδρυμα σε κάθε χρηματοδότηση δεν επιτρέπεται να υπερβεί το 100% του κεφαλαίου του δανείου.

Το ύψος του δανείου μπορεί να κυμανθεί ως εξής:

- Υποπρόγραμμα 1 για Επενδυτικά Δάνεια:**
- **Δράση 1.1:** Δάνεια μέσω De Minimis (Καν. (ΕΕ) 2831/2023) από 20.000 έως 1.500.000 ευρώ
 - **Δράση 1.2:** Δάνεια μέσω ΓΑΚ (Αρ.21) από 20.000 έως 8.000.000 ευρώ
- Υποπρόγραμμα 2 για Δάνεια Κεφαλαίου κίνησης ειδικού σκοπού:**
- **Δράση 2.1:** Δάνεια μέσω De Minimis (Καν. (ΕΕ) 2831/2023) από 10.000 έως 500.000 ευρώ

6 Ποια είναι η διάρκεια του δανείου

- Υποπρόγραμμα 1 για Επενδυτικά Δάνεια: Από 5 έως 12 έτη, συμπεριλαμβανομένης τυχόν περιόδου χάριτος έως 24 μήνες.
- Υποπρόγραμμα 2 για Δάνεια Κεφαλαίου Κίνησης ειδικού σκοπού: Από 2 έως 5 έτη συμπεριλαμβανομένης τυχόν περιόδου χάριτος έως 12 μήνες.

7 Πώς γίνονται οι εκταμιεύσεις

Το ποσό του Δανείου εκταμιεύεται είτε εφάπαξ, είτε τμηματικά, εντός χρονικού διαστήματος τεσσάρων (4) μηνών από την υπογραφή της Δανειακής Σύμβασης Τελικού Αποδέκτη και σε κάθε περίπτωση πριν την λήξη της Περιόδου Επιλεξιμότητας, ήτοι την 31.12.2029.
Ειδικότερα, στην περίπτωση τμηματικών εκταμιεύσεων, η ολική εκταμίευση του δανείου θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί σε μέγιστη διάρκεια είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την υπογρα-



φή της Δανειακής Σύμβασης με τελική ημερομηνία εκταμιεύσεων σε κάθε περίπτωση την 31.12.2029.

8 Τι εξασφαλίσεις απαιτούνται

Το Πιστωτικό Ίδρυμα δικαιούται να λαμβάνει ενοχικές ή/και εμπράγματες εξασφαλίσεις, σύμφωνα με την πιστωτική πολιτική του. Το μέγιστο ύψος των εμπράγματων εξασφαλίσεων που μπορεί να απαιτηθεί δεν μπορεί να ξεπεράσει το 100% του κεφαλαίου του δανείου. Δείτε σχετικό πίνακα με τα μέγιστα ποσοστά εξασφαλίσεων ανά Τράπεζα.

9 Πώς υποβάλλει η επιχείρηση το αίτημα χρηματοδότησης

Για την ένταξη στο Ταμείο η υποψήφια επιχείρηση υποβάλλει αίτηση:
Α. Στην πλατφόρμα KYC (Know Your

Επιλέξιμοι ΚΑΔ
Στους επιλέξιμους ΚΑΔ περιλαμβάνονται όλες οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα της μεταποίησης-επεξεργασίας-εμπορίας αγροτικών προϊόντων

Customer) της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας, μέσω του δικτυακού τόπου <https://kyc.hdb.gr/>. Για κάθε ολοκληρωμένη αίτηση και ύστερα από μία σειρά αξιολογήσεων κριτηρίων επιλεξιμότητας, η αίτηση προωθείται στα Πιστωτικά Ιδρύματα που έχει επιλέξει ο ενδιαφερόμενος, για την υποβολή μη δεσμευτικής προσφοράς. Εφόσον η αίτηση γίνει καταρχήν αποδεκτή, δηλαδή λάβει ο ενδιαφερόμενος μη δεσμευτική προσφορά, τότε εκδίδεται ένας μοναδικός κωδικός.
Β. Στο Ολοκληρωμένο Πληροφοριακό Σύστημα Κρατικών Ενισχύσεων (ΟΠΣΚΕ), μέσω του δικτυακού τόπου <https://app.opske.gr/> όπου καταχωρείται ο μοναδικός κωδικός από την πλατφόρμα KYC της ΕΑΤ για το Πιστωτικό Ίδρυμα.
Γ. Στο Πιστωτικό Ίδρυμα από το οποίο επιθυμεί να χρηματοδοτηθεί και έχει λά-

βει ήδη μη δεσμευτική προσφορά μέσω του KYC για την αξιολόγησή της αίτησης και απαιτούμενων δικαιολογητικών.
Επιπλέον, η επιχείρηση συμπληρώνει Ερωτηματολόγιο Αυτοαξιολόγησης σε 3 βασικά κριτήρια: Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) στην πλατφόρμα ESG Tracker by HDB, μέσω του δικτυακού τόπου <https://esgtracker.hdb.gr/>. Η συμπλήρωση του εν λόγω ερωτηματολογίου είναι απαραίτητη, προκειμένου να δύναται να υποβληθεί η αίτηση χρηματοδότησης στην Τράπεζα. Διευκρινίζεται ότι τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης δεν αποτελούν κριτήριο επιλεξιμότητας της επιχείρησης στο πρόγραμμα.

10 Ποιες είναι οι συνεργαζόμενες τράπεζες

Τράπεζα Πειραιώς, Εθνική Τράπεζα, Alpha Bank, Eurobank, Παγκρήτια Τράπεζα, Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Συνεταιριστική Τράπεζα Χαλκίδας, Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, Συνεταιριστική Τράπεζα Ηλείου, Optima Bank, Attica Bank, Aegean Baltic Bank.

Εγκρίνονται πλήρως σχεδόν τα μισά αιτήματα για δανεισμό

Οι μικρές επιχειρήσεις στην αγροδιατροφή αναζητούν συμπαίχτες στην Ελλάδα

Μόλις το 55% των ελληνικών επιχειρήσεων αγροδιατροφής που ζητά χρηματοδότηση, βλέπει το αίτημά της να εγκρίνεται πλήρως, ενώ πανευρωπαϊκά το ποσοστό αυτό ξεπερνά το 83%. Μάλιστα η χώρα μας έρχεται δεύτερη σε ποσοστά απορρίψεων χρηματοδότησης πίσω μόνο από την Λιθουανία.

Τα παραπάνω στοιχεία που αφορούν το έτος 2022 προέρχονται από έκθεση που πραγματοποιήθηκε για λογαριασμό της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και της Γενικής Διεύθυνσης Γεωργίας της ΕΕ και παρουσιάστηκε πέρσι το Νοέμβριο σε συνέδριο του fi-compass. Φαίνεται λοιπόν το πόσο σημαντική είναι η στήριξη που μπορούν να προσφέρουν τα νέα χρηματοδοτικά εργαλεία όπως το ΤΕΠΙΧ III στις επιχειρήσεις αγροδιατροφής αλλά και το Ταμείο Εγγυήσεων Αγροτικής Ανάπτυξης.

Με βάση την έρευνα στην Ευρώπη, όχι μόνο στην Ελλάδα, ο πρωταρχικός λόγος για την απόρριψη των αιτήσεων δανείων ήταν η ανεπαρκής εξασφάλιση, ακολουθούμενη από περιορισμούς της τραπεζικής πολιτικής, ιδίως η έκθεση δανεισμού στον αγροδιατροφικό τομέα.

Μερικά ενδιαφέροντα στατιστικά για τη χώρα μας αλλά και την υπόλοιπη Ευρώπη με βάση τα στοιχεία της έρευνας έχουν ως εξής:

- Το 35,5% των επιχειρήσεων αγροδιατροφής στη χώρα μας που δεν αναζητά χρηματοδότηση από τον τραπεζικό τομέα, αναφέρει ως τον κύριο λόγο το αρνητικό ή αβέβαιο οικονομικό κλίμα. Αντίστοιχα το 40% αναφέρει ως λόγους το κόστος δανεισμού ή τους όρους και τις προϋποθέσεις του δανείου.

- Το ποσοστό των επιχειρήσεων αγροδιατροφής που δεν υπέβαλαν αίτηση λόγω φόβου απόρριψης κυμαίνεται μεταξύ 2% στην Πορτογαλία και 19,9% στο Βέλγιο. Το 9% των επιχειρήσεων αγροδιατροφής αναφέρει τον φόβο απόρριψης ως τον βασικό λόγο για να μην υποβάλουν αίτηση για τραπεζικά προϊόντα. Σε επίπεδο κρατών μελών, αυτό είναι υψηλότερο στο Βέλγιο (19,9%), στη Λιθουα-



Ο πρωταρχικός λόγος για την απόρριψη των αιτήσεων δανείων ήταν η ανεπαρκής εξασφάλιση και οι περιορισμοί της τραπεζικής πολιτικής.

Μια επιλογή χρηματοδότησης για τις επιχειρήσεις αγροδιατροφής σε πρώιμο στάδιο ανάπτυξης θα μπορούσε να είναι τα επενδυτικά κεφάλαια



νία (16,8%) και στην Ελλάδα (14,9%). Αντίθετα, οι επιχειρήσεις αγροδιατροφής φαίνεται να έχουν πολύ μεγαλύτερη αποδοτικότητα στην Πορτογαλία (2%), τη Φινλανδία (3,8%), την Κροατία και την Ιταλία (έκαστη 4,2%).

- Η έκταση των πλήρως εγκεκριμένων αιτήσεων δανεισμού κυμαινόταν από 34% στη Λιθουανία έως 96% στην Πολωνία. Στην Ιταλία, την Ουγγαρία, την Πορτογαλία και την Τσεχία, η συντριπτική πλειοψηφία των αγροδιατροφικών επιχειρήσεων έλαβε πλήρη έγκριση των αιτήσεών τους για δάνεια σε αντίθεση με τη γεωργία. Σε δεκαεννέα κράτη μέλη, το ποσοστό πλήρους έγκρισης είναι πάνω από 70%, γεγονός που καθιστά τις επιχειρήσεις αγροδιατροφής βιτρίνα για ευρωπαϊκή χρηματοδότηση. Ωστόσο, το μερίδιο ήταν χαμηλότερο στη Λιθουανία (34%), στη Δανία (45%), στην Ελλάδα (56%) και στην Εσθονία (62%). Τα χρηματοδοτικά μέσα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που υποστηρίζονται από το ΕΓΤΑΑ, θα μπορούσαν σίγουρα να βοηθήσουν σε τέτοιες περιπτώσεις.

- Το 2022, μόνο το 16% της χρηματοδότησης από τις τράπεζες συνδέθηκε με τη χρηματοδοτική στήριξη ΚΑΠ. Τα ποσοστά ποικίλλουν μεταξύ των κρατών

μελών με τις επιχειρήσεις αγροδιατροφής που είναι πιο πιθανό να συνδέσουν τις αιτήσεις τραπεζικής χρηματοδότησης με την υποστήριξη της ΚΑΠ στην Ελλάδα (44%), τη Λιθουανία (41%), τη Ρουμανία (37%) και την Κροατία (34%) και λιγότερο πιθανό στην Ολλανδία (0%), στο Βέλγιο (2%), στη Σουηδία (3%), στην Πολωνία (4%) και στην Ιρλανδία (6%) (βλ. Διάγραμμα 2.20).

Αναζητούν συμπαίχτη

Μια ακόμη επιλογή χρηματοδότησης για τις επιχειρήσεις αγροδιατροφής σε πρώιμο στάδιο ανάπτυξης θα μπορούσε να είναι τα επενδυτικά κεφάλαια. Ωστόσο, οι επιχειρήσεις γεωργικών ειδών διατροφής της ΕΕ έχουν περιορισμένο ενδιαφέρον για τη χρηματοδότηση επιχειρηματικών κεφαλαίων. Το 2022, μόνο το 4% των επιχειρήσεων προσπάθησε να εξασφαλίσει τέτοια χρηματοδότηση και μόλις το 3% ήταν επιτυχείς. Συγκεκριμένα, ξεχωρίζουν η Ιρλανδία (16%), η Ελλάδα (12%), η Λετονία και η Ρουμανία (και οι δύο από 9%), με τις περισσότερες προσπάθειες για εξασφάλιση χρηματοδότησης επιχειρηματικών κεφαλαίων. Η Ιρλανδία και η Λετονία είχαν επίσης τη μεγαλύτερη επιτυχία (και οι δύο 7%).