

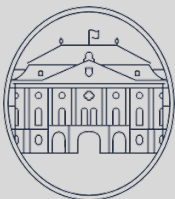
Zbor poradcov
predsedu vlády SR

ZBOR PORADCOV PREDSEDU VLÁDY SR

Príloha č. 2

Mechanizmy podpory obnovy Ukrajiny
prostredníctvom slovenských subjektov

Príklady využitia mechanizmov



Zbor poradcov
predsedu vlády SR

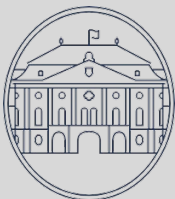
Príklady využitia mechanizmov

SK-UA TISF:

1. odberateľské úvery
2. poistenie odberateľských úverov
3. zvýhodnené vývozné úvery
4. investície v zahraničí
5. poistenie investícií v zahraničí

SK-UA DPNA

6. využitie navrhovanej schémy SK-UA DPNA – reálny prípad



Zbor poradcov
predsedu vlády SR

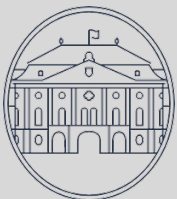
1. Odberateľské úvery

Projekt pre strojárenskú firmu v Brazílii

EXIMBANKA SR financuje zahraničného kupujúceho (úver je poskytnutý na úhradu záväzkov odberateľa voči slovenskému dodávateľovi - investorovi). EXIMBANKA SR preberá záväzky zahraničného kupujúceho v prospech slovenského dodávateľa (úhrada platieb z kontraktu odberateľského úveru). Posudzuje sa riziko krajiny odberateľa ako riziko krajiny dovozu

- Celková hodnota projektu 3 mil. eur
- Financovanie max. 85% hodnoty projektu
- Ostatné zdroje vlastné zdroje, preukázané v úvodnej časti projektu, resp. podľa dohody
- Úroková sadzba variabilná – 3 mesačný euribor + marža
- Podiel slovenského obsahu 80% dodávky
- Splatnosť nad 2 roky (dlhodobé financovanie)

Zdroj: EXIMBANKA



Zbor poradcov
predsedu vlády SR

2. Poistenie odberateľských úverov - 1/2

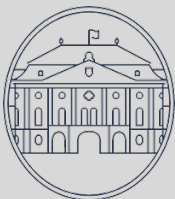
Rekonštrukcia štadióna v Gruzínsku

Projekt pre 100% dcérsku spoločnosť municipality. Riešenie na kľúč, rekonštrukcia existujúceho futbalového štadióna

Riešenie: Odovzdanie diela na kľúč mestu, ktoré ho následne bude splácať v pravidelných štvrtročných rovnomerných splátkach po dobu 7 rokov.

- | | |
|------------------------------|---|
| • Celková hodnota projektu | 25 mil. EUR |
| • Financovanie | komerčná slovenská banka |
| • Poistenie | EXIMBANKA SR - kryje 95% rizík |
| • poistné krytie | riziká komerčné aj politické |
| • Spoluúčasť komerčnej banky | 5% |
| • Poistné je splatné vopred | |
| • Slovenský investor | dohoda o vzájomných právach a povinnostiach |
| • Financovanie | 85% hodnoty projektu |
| • Splatnosť | 7 rokov |
| • Podiel slovenského obsahu | 27% dodávky |

Zdroj: EXIMBANKA

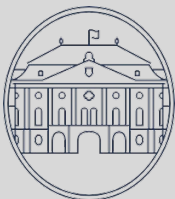


Zbor poradcov
predsedu vlády SR

3. Zvýhodnené vývozné úvery ZVU 1/3 *príklad z Gruzínska 1/2*

- Slovenský exportér má rozpracovaný projekt v Gruzínsku – predmetom projektu je výstavba čističky odpadových vôd pre miestnu samosprávu mesta Telavi. Hodnota kontraktu je 3 mil EUR, realizácia by trvala cca rok a pol. Financujúca banka exportéra navrhla nasledujúce kritériá pre financovanie:
 - Exportér: ČOV zo SR, s.r.o.
 - Kupujúci: Mesto Telavi, Gruzínsko
 - Dlžník: Mesto Telavi + 100% záruka Ministry of Environment Protection and Agriculture, Gruzínsko
 - Hodnota úveru: 3 mil. EUR (financovanie 100% ECV)
 - Čerpanie úveru: 1,5 roka; Splácanie úveru: do 10 rokov
 - Úroková sadzba 1,1%





Zbor poradcov
predsedu vlády SR

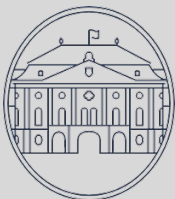
3. Zvýhodnené vývozné úvery ZVU 2/3

príklad z Gruzínska 2/2

- Efektívna úroková sadzba pre dlžníka = 0% (sadzba banky je rovná DDR, a teda po dorovnaní je sadzba 0%)
- Grace period = odklad prvej splátky istiny je navrhovaný na 3 roky
- Dosiahnuté zvýhodnenie: 35, 24%, minimálne zvýhodnenie pre Gruzínsko = 35%
- Dopad na rozpočet SR – v roku realizácie projektu splatný grant (splatenie časti istiny), dorovnávanie úrokov sa rozpočítava na 10 rokov splatnosti úveru

Krajina určenia:	Gruzínsko
Riziková kategória OECD	6
Min. koncesionalita	35%
Poistné krytie	100%
Hodnota kontraktu	3 000 000,00 €
Predplatba	- €
Istina úveru	3 000 000,00 €
Čerpanie úveru	1,5
Splácanie úveru	10
Grace period	3
Úroková sadzba kom. Banky	1,8
DDR	1,8
Poistná sadzba	13,32
Poistné	323 127,64 €
Istina+poistné	3 323 127,64 €
Grant MF (splatný okamžite)	897 244,46 €
Istina po zvýhodnení	2 425 883,18 €
Dorovnávanie úrokov	294 744,82 €
Celk. Dopad na rozpočet	1 191 989,28 €

Zdroj: EXIMBANKA



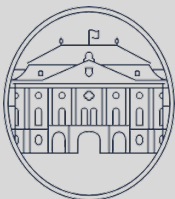
Zbor poradcov
predsedu vlády SR

4. Investícia v zahraničí 1/4

Projekt v Srbsku energetický sektor

Slovenská firma zakladá dcérsku spoločnosť v Srbsku na výstavbu bio plynových staníc (investor - dlžník).

- Celková hodnota projektu 5 mil. eur
- Finančné parametre projektu: návratnosť projektu, zabezpečenie, biznis plán vrátane odberateľských zmlúv
- Úrok 3M Euribor + marža (variabilný)
- Financovanie 85% hodnoty investície
- Ostatné zdroje vlastné zdroje, preukázané v úvodnej časti projektu, resp. podľa dohody
- Splatnosť do 7 rokov



Zbor poradcov
predsedu vlády SR

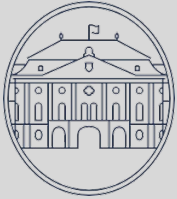
5. Poistenie investície v zahraničí 2/4

Poistenie investície v Srbsku

Investícia do odpadového hospodárstva, modernizácia, zavedenie zberu a triedenia odpadov v menších obciach za účelom zníženia skládkovania odpadu. Dôležitou súčasťou pri posudzovaní projektu je posúdenie environmentálneho dopadu.

- Celková hodnota projektu 8 mil.
- Financovanie komerčná slovenská banka
- Produkt poistenie úveru súvisiaceho s investíciou slovenskej právnickej osoby - EXIMBANKA SR
- Krytie rizika 90%
- Spoluúčasť komerčnej banky 10%,
- Poistné je splatné vopred
- Financovanie 70% hodnoty projektu
- Vlastné zdroje investora 30%
- Podiel slovenského obsahu 75% dodávky
- Obdobie čerpania 4 mesiace
- Splatnosť 7 rokov v štvrtročných splátkach

Zdroj: EXIMBANKA



Zbor poradcov
predsedu vlády SR

6. zapojenie MVO do rekonštrukcie a obnovy UA (SK-UA DPNA)

Príklad využitia navrhovanej schémy (SK-UA DPNA):

- Schéma pripravená s donorom z Taiwanu
- Výška podpory 5 mil. USD (4.63 mil. EUR v aktuálnom kurze)
- Výška poplatku za administráciu prostriedkov nadáciami – 4%
- 3 typy projektov:
 - a. Rekonštrukcia budov (cca 80% rozpočtu)
 - b. „Matching donations“ – znásobenie crowd-fundingových aktivít slovenských MVO pôsobiacich na Ukrajine v pomere 1:1
 - c. Humanitárna pomoc