

# TILLVÄXTLÅN – KRITERIER



DBT är den första privata långgivaren i Sverige som erhållit Europeiska Investeringsfondens (EIF) stöd inom ramen för InnovFin SME Guarantee Facility. Genom detta samarbete kan DBT erbjuda ränterabatt och gynnsammare villkor till de onoterade företag som uppfyller ett av nedan listade kriterier för DBTs TILLVÄXTLÅN.

**Kategori 1** Underliggande kredit skall användas för investering i, produktion, utveckling av eller implementering av nya eller väsentligt förbättrade produkter, processer eller tjänster, eller tillverknings- och leveransmetoder, eller organisationsinnovation eller processinnovation, inklusive affärsmodeller som är innovativa, se definitioner nedan, och där en extern expert/konsult intygar att det finns risk för teknologisk, industriell eller affärsmässig förlust.

Organisationsinnovation: genomförande av en ny organisationsmetod i ett företags affärsmetoder, arbetsplatsorganisation eller förbindelser utåt; organisationsinnovation omfattar inte ändringar som baseras på organisationsmetoder som redan används inom företaget, ändrad ledningsstrategi, sammanslagningar och förvärv, upphörande med en process, allmänt utbyte eller utvidgning av kapitalet, förändringar som uteslutande beror på ändrade faktorpriser, kundanpassning, lokalisering, regelbundna säsonganpassningar eller andra cykliska anpassningar samt handel med nya eller väsentligt förbättrade produkter.

Processinnovation: genomförande av en ny eller väsentligt förbättrad produktions- eller framtagningsslagning (inklusive betydande förändringar av teknik, utrustning eller programvara), exklusive små förändringar eller förbättringar, förbättrade produktions- eller tjänstemöjligheter genom att tillverknings- eller logistiksystem införs som i hög grad liknar dem som redan används, upphörande med en process, allmänt utbyte eller utvidgning av kapitalet, förändringar som uteslutande beror på ändrade faktorpriser, anpassning, regelbundna säsonganpassningar eller andra cykliska anpassningar samt handel med nya eller väsentligt förbättrade produkter.

**Kategori 2** Företaget är ett "snabbväxande företag" som har drivit verksamhet på en marknad under kortare tid än 12 år från företagets första kommersiella försäljning, och har under en godtyckligt vald treårsperiod under dessa tolv år haft en genomsnittlig årlig tillväxt av antalet anställda eller omsättning som är större än 20 procent om året, och hade tio eller fler anställda i början av denna treårsperiod.

**Kategori 3** Företaget har drivit verksamhet under kortare tid än 7 år, från företagets första kommersiella försäljning, och kostnader för forskning och innovation utgör minst 5 procent av företagets totala driftskostnader (omsättning med avdrag av resultatet före räntor (EBIT)) under minst ett år av de senaste tre åren, eller om det handlar om ett företag utan någon finansiell historik, ska detta faktum framgå av företagets aktuella finansiella dokument (budget, oavslutade löpande räkenskaper).

Kategori 4 Företaget är ett litet eller medelstort företag som kommer att ha en betydande innovationspotential eller "FoU-intensivt företag" genom att uppfylla minst en av följande villkor

- a) Företagets årliga utgifter för forskning och innovation är lika med eller överstiger 20 procent av den önskade finansieringen, jämfört med exportörens senaste årsbokslut, förutsatt att företagets verksamhetsplan (kan vara styrelseprotokoll/budget/ direktionsbeslut) innehåller en ökning av företagets utgifter för forskning och innovation motsvarande den finansiering som söks.
- b) Företaget åtar sig att använda ett belopp motsvarande minst 80 procent av den sökta finansieringen för de forsknings -och innovationsaktiviteter som anges i företagets verksamhetsplan (budget, styrelseprotokoll, direktionsbeslut), och de resterande 20 procenten för driftskostnader som ska göra aktiviteterna möjliga
- c) Företaget har under 36 månader före ansökningstidpunkten formellt mottagit bidrag, lån eller garantier från: EU Stödprogram (t ex Horisont 2020, FP7) eller, EU program (teknikinitiativ eller EUROSTARS) eller, regionalt/nationellt utvecklings -eller innovationsstöd. Den sökta finansieringen får inte täcka samma utgift som ovan nämnda medel.
- d) Företaget har under de senaste 24 månaderna tagit emot ett pris för forskning och utveckling eller ett innovationspris utdelat av en EU-institution eller annat EU-organ.
- e) Företaget har, under de senaste 24 månaderna från ansökningstidpunkten registrerat minst en teknikrättighet (t.ex. patent, nyttjanderätt, designrätt, topografi eller kretsmönster i halvledarprodukter, tilläggsskydd (SPC) för läkemedel eller andra produkter för vilka sådana tilläggsskydd kan erhållas, tilläggsskydd för växtförädling eller upphovsrätt för programvara) och syftet med transaktionen är att direkt eller indirekt möjliggöra användningen av denna teknikrättighet.
- f) Företaget är ett litet eller medelstort företag i tidigt stadium som under de senaste tjugofyra (24) månaderna erhållit kapital från en riskkapitalinvestor eller en affärsängel som är medlem i ett affärsängelnätverk, alternativt riskkapitalinvestor eller affärsängel som vid tidpunkten för företagets ansökan om EIF-stöd är aktieägare i företaget.
- g) Företaget behöver en finansiering, som på grund av lagd affärsplan som bygger på en ny produkt eller inträde på en ny geografisk marknad, och som överstiger 50% av företagets genomsnittliga årsomsättning under de fem senaste åren.
- h) Företagets utgifter för forskning och innovation utgör minst 10 procent av bolagets totala driftskostnader under minst ett av de föregående tre åren eller enligt senaste finansiella rapporter, i det fall det gäller ett företag utan någon finansiell historik.
- i) Företaget är ett MidCorp och företagets utgifter för forskning och innovation utgör
  - a) minst 15 procent av företagets totala driftskostnader för minst ett av de tre åren före ansökningstidpunkten, eller
  - b) minst 10 procent om året av företagets totala driftskostnader under de tre åren före ansökningstidpunkten.

- j) Företaget har verkställt utgifter till forskning och innovation som under de senaste 36 månaderna godkänts av behöriga nationella eller regionala enheter eller institutioner som en del av en allmän stödordning, och att denna stödordning är godkänd av EU-kommissionen, och har till syfte att skapa initiativ för bolag att investera i forskning och innovation. Den behöriga nationella eller regionala enheten/institutionen är oberoende av DBT, den aktuella banken och företaget, och att den sökta finansieringen täcker de utgifter som anges i verksamhetsplanen (budgeten, styrelseprotokollet eller direktionsbeslutet) och att den sökta finansieringen inte täcker kvalificerade utgifter som redan har fått stöd genom ovan angivna stödordning.
- k) Företaget har de senaste 36 månaderna klassificerats som ett innovativt företag, och att denna klassificering har gjorts av en EU-enhet eller EU-institution eller en nationell eller regional enhet eller institution, förutsatt att:
  - i) klassificeringen baseras på allmänt tillgängliga kriterier och att dessa kriterier;
    - (A) inte får begränsa eller på annat sätt favorisera en särskild industri eller bransch, och
    - (B) ska bestå av minst en av de i InnovFin-programmet beskrivna innovationerna (med undantag av punkt 4 d) ovan), eller ska avspegla essensen av minst ett av dessa InnovFin-innovationskriterier, men får samtidigt inte vara mindre stringent än själva det InnovFin-innovationskriterium som tillämpas, och
  - ii) nämnda EU-enhet/-institution eller nationella eller regionala enhet/institution ska vara oberoende av DBT, den aktuella banken och företaget, och
  - iii) den sökta finansieringen ska täcka de utgifter som framgår av företagets verksamhetsplan (budget, styrelseprotokoll, direktionsbeslut etc.).