

**T. GARANTİ BANKASI A.Ş**



**IPARD  
Eş Finansman Desteğine Yönelik  
Kırsal Kredi Mekanizması  
Finansman Modeli**

**KOBİ Pazarlama Müdürlüğü**



**Haziran 2013  
İstanbul**

*Handwritten signature in blue ink.*

*Handwritten signature in blue ink, possibly 'Stak'.*

## 1. GARANTİ BANKASININ PROGRAMA BAKIŞ AÇISI

IPARD programı kapsamında yapılacak yatırımlarla, Türkiye tarımının AB'ne açılması bakımından küçük ve orta ölçekli işletmelere, hem ekonomik verimliliklerini sağlamak, hem de uzun dönemde sürdürülebilirliklerinin ve varlıklarının devamlılığını garantiye almak amacıyla üretim tekniklerini ve işlemlerini iyileştirmeleri için destek sağlanması amaçlanmaktadır. Aynı zamanda IPARD programı hibelerinin tarımsal işletmelerin, kalite ve kalite yönetimi, hijyen ve gıda güvenliği, hayvan refahı, çevre koruma ve iş güvenliği konularında AB standartlarına ulaştırılmasına destek olacağı aşikardır.

Garanti Bankası, programın, Türkiye'nin kırsal kalkınma bağlamında katılım öncesi dönemindeki öncelikleri ve ihtiyaçları dikkate alınarak, Tarım Strateji Belgesi, Ulusal Kırsal Kalkınma Stratejisi ve 9'uncu Kalkınma Planı ve Kırsal Kalkınma Planı ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmış olduğunun farkında olup, programın, tarım sektörünün AB standartlarına ulaşması ve kırsal kalkınmanın sağlanması konusunda büyük fayda yaratacağı düşüncesindedir. Bankamız, tarımsal işletmelerin, AB standartlarında modernizasyonun sağlanması amacıyla program kapsamında belirlenen konularda gerçekleştirilecek yatırımların finansmanında firmalara gerekli desteği sağlayacaktır. Bu amaçla, IPARD programının yürütüleceği illerdeki şubelerimiz ve bağlı bulundukları bölge müdürlüklerimiz programın içeriği konusunda bilgilendirilmiştir.

Programın başarıyla uygulanması ve ihtiyaç duyulan finansman desteğinin sağlanabilmesi için Bankamızın halihazırda sunmakta olduğu "**AB Hibe Destek Paketinin**" kapsamının genişletilmesi ve belirlenen öncelikli sektörlerle yönelik yatırımların bu paket çerçevesinde desteklenmesi öngörülmektedir.

## 2. BANKA YAPILANMASI VE PROGRAM İLLERİNİN UYUMU

IPARD Programı şu anda 42 ilde uygulanmakta olup Bankamızın Ardahan ili dışında program illerinin tümünde şubeleri bulunmakta olup, illerdeki şube sayımız 500'e yakındır, küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet veren personel sayımız ise 700 civarındadır.

Katılım öncesi mali yardım programı kırsal kalkınma bileşenin kapsamı, faaliyet alanları, öncelikli sektörleri, Tarım ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu ile ilgili olarak bölge müdürlüklerinde ve şubelerde çalışan tüm KOBİ personelimize gerekli bilgilendirmeler gerçekleştirilmiştir.

## 3. KREDİ PAKETİNİN YAPISI VE İŞLEYİŞİ

IPARD programı kapsamındaki yatırımların desteklenmesi amacıyla yeni bir kredi paketi oluşturulması yerine mevcutta Bankamız tarafından sunulmakta olan AB Hibe Destek Paketinin kapsamının genişletilmiştir. IPARD programı kapsamında belirlenen 101, 103 ve 302 no'lu tedbirler ve bu tedbirlerin uygulanacağı süt, et, meyve-sebze ve su ürünleri sektörlerine yönelik destekler, söz konusu paket kapsamında değerlendirilecektir.

Bu bağlamda, gerçek ve tüzel kişilere proje bazında yapılacak değerlendirmelere göre yatırım dönemi (24 ayı geçmemek kaydıyla) anapara ödemesiz olmak üzere azami 5 yıl vadeli eş finansman kredisi desteği sağlanabilecektir. Kredi paketinden yararlanmak üzere başvuracak gerçek ve tüzel kişilerden beklenen kriterler ve yatırıma yönelik genel uygunluk kriterleri, IPARD programı kapsamında belirtilen kriterlerdir. Öte yandan başvuruda bulunacak gerçek ve tüzel kişilerin kredi değerlendirme süreci Bankamızın kredi politika ve tesis kriterleri esas alınarak yapılacaktır.

### 3.1 Uygulama

Eş finansman katkısı TKDK tarafından desteklenen proje veya faaliyetlerde harcanmak üzere, faydalanıcı tarafından sağlanması taahhüt edilen nakdi katkıyı ifade etmektedir. Söz konusu nakdi katkıyı kendi öz kaynaklarından sağlayamayacak faydalanıcılara Bankamızın kredi politikaları ve değerlendirme süreçleri dikkate alınarak finansal destek sağlanabilecektir.

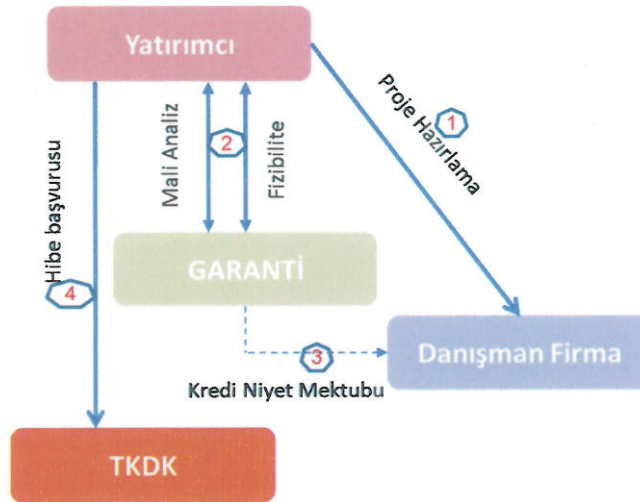
Finansal destek sağlamak üzere Bankamız şubelerine başvuracak gerçek ve tüzel kişilere yönelik 2 aşamada hizmet verilmesi planlanmaktadır.

**Aşama I:** Proje hazırlama, firmanın mali analizi ve hibe başvurusu

**Aşama II:** Kredi tesis edilmesi, geri ödemeler ve kredinin kapatılması

**Aşama I: Proje hazırlama, firmanın mali analizi ve hibe başvurusu:** Birinci aşamada Bankamız içerisinde sürecin aşağıdaki gibi işlemesi kararlaştırılmıştır.

- Başvuru sahibi, başvuru paketi hazırlıkları kapsamında ilgili Garanti Bankası şubesine gelir.
- Başvuru sahibinin hazırlamış olduğu projesi varsa doğrudan firmanın mali analizi, iş planı ve projesinin fizibilitesi değerlendirilir.
- Hazırlanmış bir projesi yoksa, başvuru sahibi planladığı yatırımıyla ilgili olarak gerekli projenin TKDK'nın istediği formatta hazırlanması için Garanti Bankası'nın proje hazırlama konusunda destek aldığı danışmanlık firmasına (**Prestij Danışmanlık**) yönlendirilir.
- Projenin hazırlık safhasında Garanti Bankası, başvuru sahibi ile proje firması arasında gerekli koordinasyonu sağlar.
- Firmanın mali analizi, iş planı ve proje fizibilitesi (250 bin €'nın altındaki projeler için fizibilite hazırlama zorunluluğu bulunmamaktadır) bankanın kredi politika ve tesis süreçlerine değerlendirildikten sonra TKDK'nın hazırlamış olduğu "Nihai Değerlendirme Kriterleri" de dikkate alınarak, başvuru sahibine "Kredi Niyet Mektubu" verilip verilmeyeceği konusunda karar alınır.
- Kredi Niyet Mektubu alması uygun görülen başvuru sahibi, hibe başvurusu paketini (proje dokümanı, iş planı, fizibilite vs.) hazırlayarak TKDK'ya başvurur.



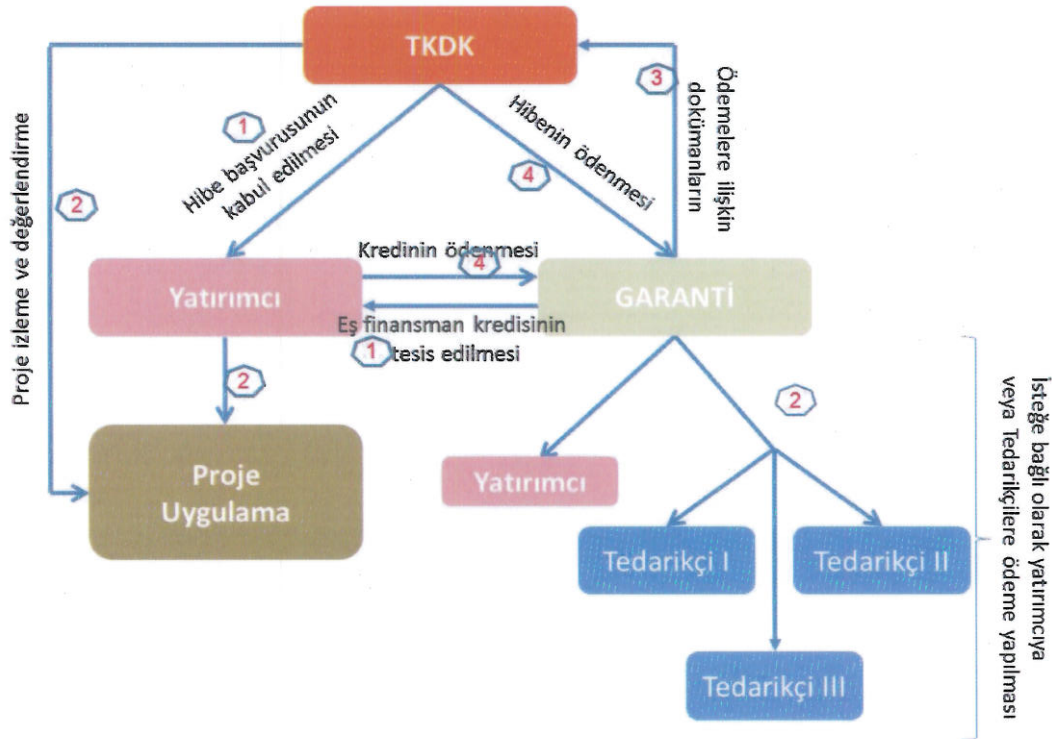
*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

**Aşama II: Kredi tesis edilmesi, geri ödemeler ve kredinin kapatılması:** Hibe başvurusunun kabul edilmesinden sonra başlayan ikinci aşamada aşağıda belirtilen süreç üzerinden hareket edilmesi öngörülmektedir.

- Hibe başvurusunun TKDK tarafından kabul edilmesinin ardından faydalanıcı ile TKDK arasında hibe sözleşmesi imzalanır.
- Sözleşmenin imzalanmasını takiben, faydalanıcının ihtiyaç duyduğu kredi tesis edilir ancak ödemeler iş planına göre yatırım gerçekleştirildikçe yapılır.
- İş planı doğrultusunda proje uygulanmaya başlanır.
- Banka, sağladığı finansmanı doğrudan faydalanıcıya yapabileceği gibi faydalanıcın isteğine bağlı olarak TKDK tarafından onaylanan iş planında belirtilen tedarikçilere de ödeme yapabilir.
- Proje uygulama esnasında, iş planında belirtilen tedarikçilerde değişiklik olması durumunda banka, yatırımcıdan yeni tedarikçilerin TKDK tarafından kabul edildiğine dair onay yazısı ister.
- Proje izleme ve değerlendirme TKDK tarafından yapılarak yatırımın iş planı çerçevesinde ilerlediği ve tamamlandığı onaylanır.
- Projenin tamamlanmasını ve ödeme bilgilerine ilişkin dokümanların TKDK'ya gönderilmesini takiben 3 ay içerisinde hibe destek tutarı TKDK tarafından bankaya ödenir.
- Fiziki kapanış tarihinde yapılacak olan destek ödemesi, tesis edilen kredinin banka ve yatırımcı arasında tespit edilen şartlar çerçevesinde kredi geri ödemesi için kullanılır.



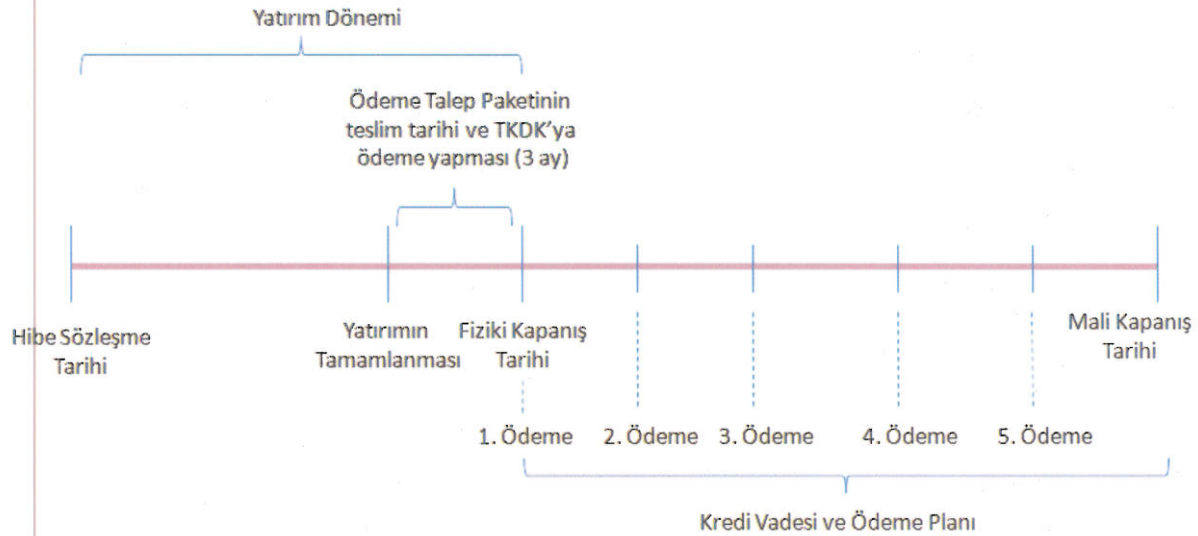
### 3.2 Kırsal Kredi Mekanizması

Sağlanacak olan kredinin vadesi ve ödemesiz dönemi yatırımın çeşidine göre farklılık gösterebilecektir. Yatırım çeşidi inşaat-yapı işleri, makine ve ekipman alımı ile hizmet alımı olmak üzere 3 gruba ayrılmaktadır. Her proje ve yatırımcı ayrı ayrı değerlendirilmek üzere, Bankamız kredi politikaları çerçevesinde inşaat-yapı işlerinde anapara geri ödemesiz dönem; azami 24 ay, makine ve ekipman alımlarında ise azami bir yıl olarak belirlenmiştir. Hizmet alımlarında, alınacak hizmetin nevine göre ödemesiz dönem değişiklik gösterecektir. Yapılacak proje değerlendirmesine ve iş planının analizine göre kredi vadesi de azami 5 yıl olarak tespit edilmiştir.

Tedarikçi isimlerinin, unvanlarının ve hesap numaralarının iş planına uygun şekilde Bankamıza iletilmesi durumunda Bankamız, gerekli bedelleri tedarikçilerin hesaplarına, belirlenen ödeme dönemlerinde aktarabilecektir. Tedarikçilere yapılan ödemelere ilişkin bilgiler yatırım dönemi sonunda TKDK ile paylaşılacaktır. Yatırım döneminde, daha önce onaylanan iş planında belirtilen tedarikçilerde değişiklik olması durumunda, yatırımcı TKDK tarafından onaylanan yeni tedarikçi listesini ilgili şube müdürlüğüne ibraz edecektir.

**Yatırım tutarı 250 bin Euro'nun altında olan projeler:** Faydalanıcıların kredi ödeme planları, yatırımın konusu ve nakit akışlarına göre farklılık arz edecektir. Kredi tesis edildikten sonra doğrudan faydalanıcıya ödeme yapılması yerine TKDK tarafından onaylanan iş planına uygun şekilde yine iş planında belirtilen tedarikçilere yatırım dönemi içerisinde ödemeler yapılacaktır. Bununla beraber, kredinin ilk ödemesi yatırım döneminin tamamlanmasından sonra ödeme talep paketinin TKDK'ya teslim edilmesini takiben 3 ay içerisinde gerçekleşecektir. Fiziki kapanış tarihinde TKDK tarafından hibe ödemesi hibe sözleşmesinde belirtilen hesaba yapılacak olup, hesaba banka tarafından bloke konulacak ve hibe ödemesi tesis edilen kredinin banka ve faydalanıcı arasında tespit edilen şartlar çerçevesinde geri ödemelerinde kullanılacaktır. İlk taksit tutarı, hibe ödemesi tutarı kadar olabileceği gibi eşit taksitler şekline de olabilecektir. Taksit dönemleri işletmenin nakit akışı dikkate alınarak belirlenecektir.

#### Kırsal Kredi Mekanizması (Yatırım Tutarı < 250 Bin €)



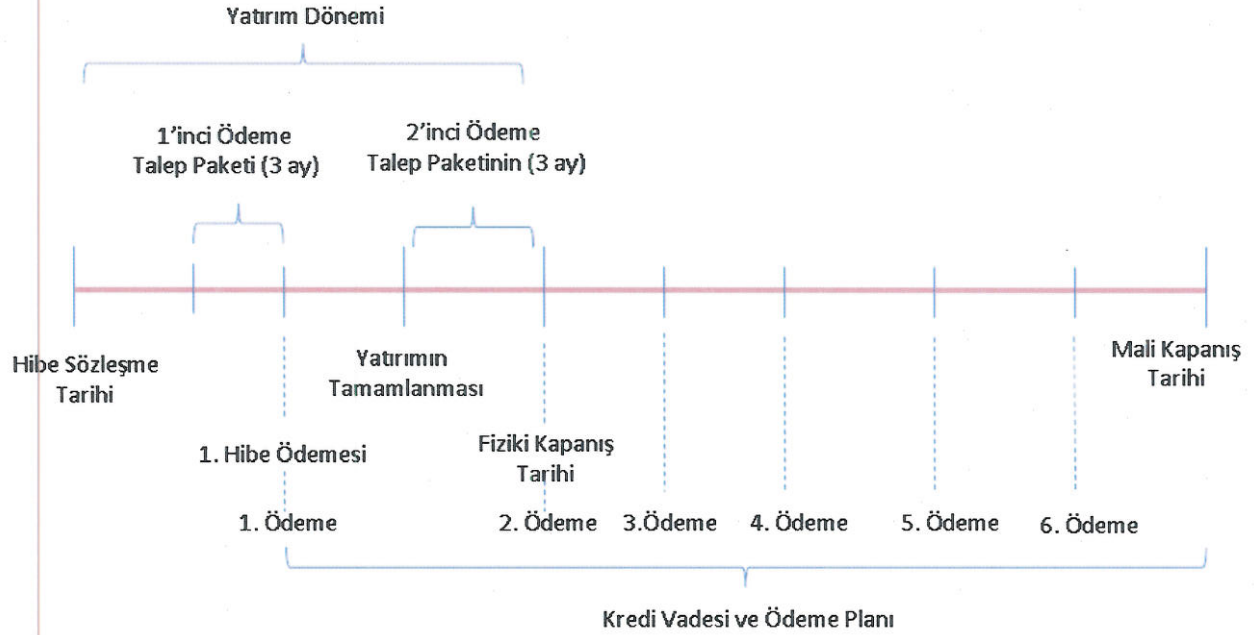
**Yatırım tutarı 250 bin – 1 milyon Euro'nun arasında olan projeler:** Faydalanıcıların kredi ödeme planları, yatırımın konusu ve nakit akışlarına göre farklılık arz edecektir. Kredi tesis edildikten sonra doğrudan faydalanıcıya ödeme yapılması yerine TKDK tarafından onaylanan iş planına uygun şekilde, yine iş planında belirtilen tedarikçilere yatırım dönemi içerisinde ödemeler yapılacaktır. Bu tip projelerde, yatırım dönemi sırasında 1'inci hibe ödemesi, yatırımın tamamlanmasından sonra fiziki kapanış tarihinde 2'inci hibe ödemesi yapılacaktır. Hibe ödemeleri, 1'inci ve 2'inci paket ödeme taleplerinin TKDK'ya iletilmesini takiben 3 ay içerisinde yapılacaktır.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Bu durum dikkate alınarak ödeme yapılan hesaba banka tarafından bloke konulacak ve TKDK tarafından yapılacak hibe ödemeleri tesis edilen kredinin banka ve faydalanıcı arasında tespit edilen şartlar çerçevesinde geri ödemelerinde kullanılacaktır. Faydalanıcının faiz maliyetini önlemek amacıyla yatırım dönemi devam ederken TKDK'nın yapacağı hibe ödemeleri ile kredinin bir bölümü kapatılabileceği gibi kredi ödemeleri eşit taksitler şeklinde de yapılabilecektir. Yatırım dönemi sonrasındaki taksitler işletmenin nakit akışı dikkate alınarak belirlenecektir.

### Kırsal Kredi Mekanizması (Yatırım Tutarı 250 Bin – 1 milyon €)



**Yatırım tutarı 1 milyon – 3 milyon Euro'nun arasında olan projeler:** Faydalanıcıların kredi ödeme planları, yatırımın konusu ve nakit akışlarına göre farklılık arz edecektir. Kredi tesis edildikten sonra doğrudan faydalanıcıya ödeme yapılması yerine TKDK tarafından onaylanan iş planına uygun şekilde, yine iş planında belirtilen tedarikçilere yatırım dönemi içerisinde ödemeler yapılacaktır. Bununla beraber bu tip projelerde, yatırımın dönemi sırasında 1'inci ve 2'inci hibe ödemesi, yatırımın tamamlanmasından sonra fiziki kapanış tarihinde ise 3'üncü hibe ödemesi yapılacaktır. Hibe ödemeleri, her bir hibe ödemesi için ödeme taleplerinin TKDK'ya iletilmesini takiben 3 ay içerisinde yapılacaktır.

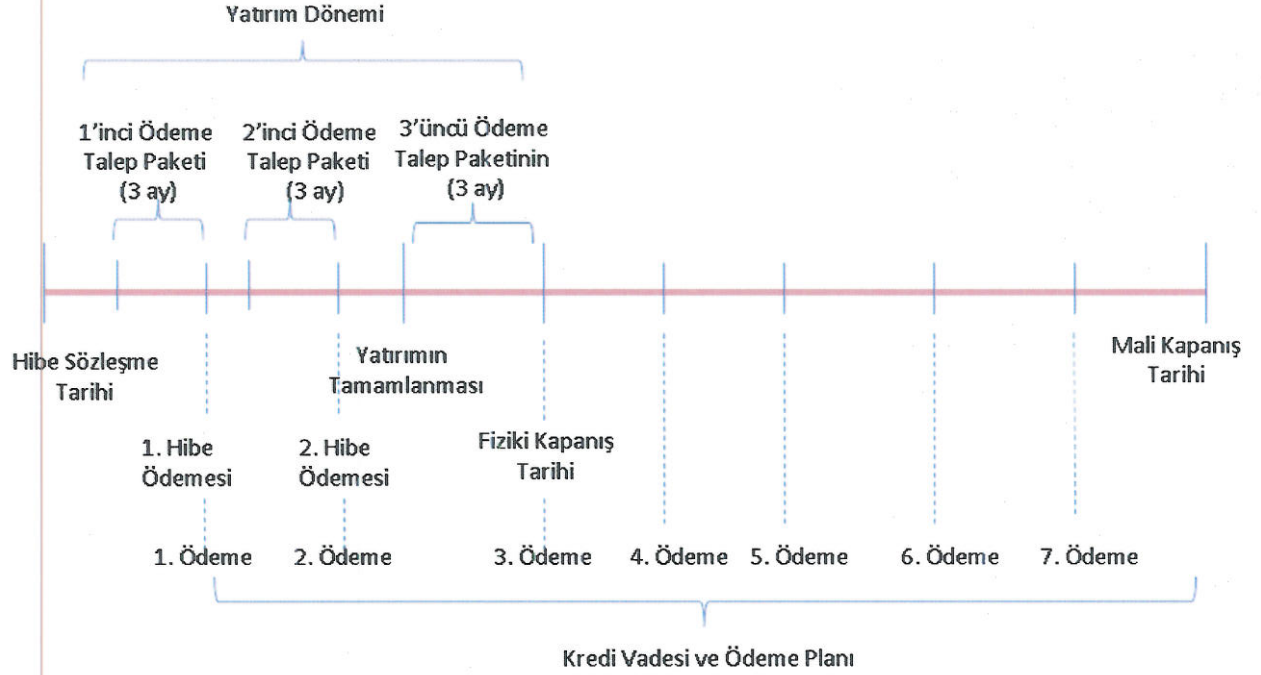
Bu durum dikkate alınarak ödeme yapılan hesaba banka tarafından bloke konulacak ve TKDK tarafından yapılacak hibe ödemeleri tesis edilen kredinin banka ve faydalanıcı arasında tespit edilen şartlar çerçevesinde geri ödemelerinde kullanılacaktır. Faydalanıcının faiz maliyetini önlemek amacıyla yatırım dönemi devam ederken TKDK'nın yapacağı hibe ödemeleri ile kredinin bir bölümü kapatılabileceği gibi kredi ödemeleri eşit taksitler şeklinde de yapılabilecektir. Yatırım dönemi sonrasındaki taksitler işletmenin nakit akışı dikkate alınarak belirlenecektir.

Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

## Kırsal Kredi Mekanizması (Yatırım Tutarı 1 -3 milyon €)



## 3.3 Faiz Oranı

IPARD programının uygulama döneminde, Bankamızın Ticari Taksitli Krediler için uygulamakta olduğu standart tabela faiz oranı üzerinden 5 baz puan indirim yapılarak daha düşük faiz oranı uygulanması ve standart dosya masrafı üzerinden %25'lik indirim yapılması planlanmaktadır.

## 3.4 Teminat

Eş finansman kredisi kapsamında verilecek kredilerde; projenin yapısı, proje sonucunda meydana gelecek gelir artışı, firmanın mali analizi, moralitesi ve diğer hususlar dikkate alınarak kredi değerlendirme sürecinde Bankamızın uygun göreceği her türlü teminat alınabilmektedir. Bunlardan bazıları aşağıda sıralanmaktadır.

- Gayrimenkul veya arsa ipoteği
- Finansman senedi
- Kefalet
- Nakit karşılığı
- Teminat olarak kabul edilmesi değerlendirilecek nitelikteki varlıklar.

TKDK ile Bankamız arasında yapılan yeni sözleşme çerçevesinde sözleşmede yer alan uygun ve uygun olmayan harcama kapsamına giren taşınır ve taşınmazlar ile yatırımın gerçekleştirildiği taşınmazlar da Bankamız tarafından teminat olarak alınabilmektedir.

## 4. REKLAM, İLETİŞİM ve BİLGİLENDİRME FAALİYETLERİ

IPARD programına ilişkin kamuoyuna yönelik tanıtım faaliyetleri TKDK tarafından gerçekleştirilecek olmakla birlikte Garanti Bankası da programın uygulanacağı illerdeki şube ve bölge müdürlüğü personeli ile potansiyel yatırımcıları bilgilendirme faaliyetlerine destek verecektir. Ayrıca, gerektiğinde broşür ve afi basımı yaparak hem IPARD programının hem de ayrı başvuru çağrılarının tanıtımını yapacaktır.