

techleap.nl



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

INVESTNL

De CoronaOverbruggingsLening (COL)

Tys van Elk
Algemeen Directeur LIOF

- ✓ **Ben jij startup, scale-up, innovatief MKB-er of een MKB-er zonder kredietrelatie bij een bank?**
- ✓ **En heb je financiering nodig in verband met Covid19?**

Dan kom je in aanmerking voor een Corona-OverbruggingsLening (COL)*

Voor leningen tussen €50.000 en €2 miljoen**

Kenmerken lening < €500.000,-

- ✓ **Rente 3%**
- ✓ **Looptijd 3 jaar**
(met mogelijkheid tot verlenging)
- ✓ **Boetevrij vervroegd aflossen**

Voor kenmerken leningen > €500.000,- zie website



**Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen**

Voor meer informatie: www.rom-nederland.nl

* Geldt niet wanneer je actief bent in Retail, Horeca, Kleine zakelijke dienstverlening, of wanneer je zelfstandig ondernemer bent.

** Is jouw financieringsbehoefte minder dan €50.000? Dan kun je een aanvraag indienen bij Qredits.



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

Aanleiding

Startups, scale-ups maar ook andere innovatieve bedrijven vallen voor een deel buiten de regelingen die het kabinet tot nu toe had getroffen. Terwijl juist deze categorie ondernemers cruciaal is voor de innovatiekracht en het toekomstig verdienvermogen van Nederland.

De Corona OverbruggingsLening (COL) is bedoeld om deze doelgroepen nu te ondersteunen bij het overwinnen van de COVID-19 crisis.

Het Ministerie van Economische Zaken stelt de middelen beschikbaar. De Regionale Ontwikkelingsmaatschappijen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering.

Het is nadrukkelijk bedoeld als een noodinstrument om te zorgen voor een tijdelijke overbrugging naar “break-even” of een vervolgronde. De hoogte van de leningen varieert tussen de €50.000 en €2.000.000.

Eerste tranche € 100 miljoen, waarvan bijna € 6 miljoen voor Limburgse bedrijven



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

Wat ga ik vertellen?

- Hoe zien de financieringen eruit?
- Wat is de doelgroep?
- Hoe ziet de beoordeling eruit?
- Hoe ziet het proces eruit?
- Vragen die jullie hebben?

We kunnen niet alle vragen tijdens de webinar beantwoorden.

Veel informatie staat ook op www.rom-nederland.nl en www.Techleap.nl



De financieringsvormen

	< € 50k	€ 50k - € 250k	€ 250k - € 500k	€ 500k - € 2000k	> € 2000k
Vorm	Regeling via Qredits	(AG) Lening	(AG) Lening	(AG) Lening / convertable	TOPSS – regeling via Invest-NL
Rente%		3%	3%	3%	
Conversie		n.v.t.	n.v.t.	t.b.d.	
Co-financiering*)		n.v.t.	25%	25%	
Dekking EZK		100%	75%	75%	
Looptijd		1jr vrij + 2jr lineair	1jr vrij + 2jr lineair	3jr bullet	
Opschorting		Aflos.vrij 2x 0,5jr Aflos.per. 2x 1jr	Aflos.vrij 2x 0,5jr Aflos.per. 2x 1jr	Aflos.per. 2x 1jr	
Incasso		Kwartaal	Kwartaal		

*) Co-financiering: nieuw geld vanuit bestaande aandeelhouders/management en/of nieuwe financiers/aandeelhouders mits onder gelijke voorwaarden

Tussen € 2 miljoen en € 5 miljoen geldt de TOPSS regeling waarin ROM en InvestNL samen kunnen financieren



Voor wie is COL bestemd?

Startup

een niet-beursgenoteerde onderneming die maximaal vijf jaar ondernemingsactiviteiten heeft en die niet is ontstaan uit een fusie. Verzelfstandigde respectievelijk nieuwe eenheden van bestaande bedrijven, mits ondergebracht in een nieuwe rechtspersoon die aan genoemd uitgangspunt voldoet, worden eveneens als starter aangemerkt

Scale-ups

een bedrijf met 10 – 250 werknemers, waarbij de werkgelegenheid of omzet in de afgelopen vijf jaar met tenminste 60% is toegenomen dan wel dat (op grond van het aan de ROM's ter beoordeling voorgelegde businessplan) in de komende vijf jaar een toename van de werkgelegenheid en/of omzet van minimaal 60% verwacht

Innovatief MKB

een bedrijf tot 250 werknemers die product, proces en/of marktinnovaties waar in het kader van industrieel onderzoek of experimentele ontwikkeling dan wel een combinatie van beiden, als bedoeld in de AGVV, plaats vinden met als doel realisatie van financieel en maatschappelijke rendement.

MKB-ondernemingen zonder bancaire financiering

Deze KMO's zijn overwegend met eigen vermogen gefinancierd (intern en extern). *Zij kunnen alleen overbruggingslening groter dan €250.000 aanvragen maar moeten zich in eerste instantie melden bij de bank waar ze hun zakelijke rekening voor bijvoorbeeld een BMKB- of een GO-lening*

De regeling staat niet open voor retail, horeca, zelfstandigen, klein zakelijke dienstverlening en andere microbedrijven



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

Wat wordt er beoordeeld?

De COL is een **noodkrediet** dat bedoeld is om **jonge** en **innovatieve bedrijven** door de **COVID-crisis** te helpen

Wat beoordelen de ROMs dus:

- Valt de onderneming in de **doelgroep**?
- Is de onderneming door de **Covid-19** crisis geraakt?
- Is de onderneming redelijkerwijs in staat na 1 jaar de financiering weer binnen twee jaar **terug te betalen** (is er zicht op break-even of een vervolgronde in 1 jaar)?

Ook onder normale economische omstandigheden redden veel startups, scale-ups en innovatieve mkb-ers het uiteindelijk niet. De COL-faciliteit is niet bedoeld om bedrijven te helpen overleven waarvan het toekomstperspectief ook voor het uitbreken van de Covid19-crisis al zeer onzeker was.



Aan te leveren informatie



**TOELICHTING OP DE RELATIE TUSSEN DE COVID19
CRISIS EN JOUW LIQUIDITEITSBEHOEFTE**



**JAARREKENING 2018 EN 2019, DANWEL DE MEEST
ACTUELE 2019 CIJFERS**



OORSPRONKELIJKE BEGROTING 2020



BESTAANDE LENINGSOVEREENKOMSTEN



BUSINESSPLAN



**ACTUELE LIQUIDITEITSPROGNOSE OP 12 MAANDS
FORECAST BASIS**



**TOELICHTING/SPECIFICATIE VAN JE MAANDELIJKSE
BURNRATE/RUNWAY**

Burn rate = de totale cash instroom in maand X – de totale
cash uitstroom in maand X

Runway = huidige cash positie / maandelijkse burn rate

Bij MKB zonder bancaire
kredietrelatie: toets op
(on)mogelijkheid BMKB- of GO-
regeling



Criteria ter beoordeling aanvraag

Het businessplan en data uit de aanvraag (en navraag indien nodig) moeten het mogelijk maken om over het onderstaande een oordeel te vellen.

- Financiering moet aan alle **fresh money**-vereisten voldoen.
- Bedrijven moeten een 12 maands-liquiditeitsoverzicht voorleggen waaruit **financieringsbehoefte** ten gevolge van Covid19 blijkt en aangeven wat de aanwending is van de overbruggingsfinanciering voor de komende 9 maanden (de voorziene periode van overbrugging met het verstrekte overbruggingskrediet).
- Leningnemer dient hierbij helder te maken dat de lening wordt benut voor **investeringskosten** dan wel **werkkapitaal**.
- Bedrijven moeten onderbouwen dat **terugval in geprognosticeerde omzet** gevolg is van Covid19-crisis.
- Bedrijven moeten aangeven welke **kostenreducerende maatregelen** ze hebben getroffen, inclusief (voorgenomen) gebruik andere overheidsmaatregelen.
- Er mag **geen sprake zijn van cumulatie van steun** als bedoeld in de paragrafen 3.2 en 3.3 van de Tijdelijke kaderregeling inzake staatssteun ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19-uitbraak (dus geen gebruik kunnen maken van BMKB- of GO-regeling)
- Bedrijven moeten redelijk comfort verschaffen dat **aflossing lening na 1 jaar** kan gaan plaatsvinden en lening **binnen 3 jaar wordt afgelost**

Het staat de ROM vrij nader kort Due Diligence-onderzoek te doen



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

Criteria ter beoordeling aanvraag

Waar wordt verder naar gekeken?

- Bedrijven mogen slechts **eenmalig financiering aanvragen**, tenzij van Rijkszijde wordt besloten de regeling in de tijd te verlengen omdat de crisis langer duurt dan gehoopt
- Er wordt gebruik gemaakt van een **standaard juridische documentatie**. Er kan niet onderhandeld worden over de voorwaarden van het overbruggingskrediet of de converteerbare lening

Zorg dat je de co-financiering geregeld of in zicht hebt bij leningen boven €250.000



Hoe ziet het proces eruit?

De ROM's zien de uitvoering van de COL-faciliteit als een **collectieve verantwoordelijkheid** en zullen de uitvoering landelijk **zo uniform mogelijk** gaan uitrollen.

Naast genoemde criteria zullen de betrokken investment managers van de ROM's ook een **professioneel oordeel** moeten vellen over de **kwaliteit van de aanvraag** en over het **duurzame toekomstperspectief** van het aanvragende bedrijf

De ROM's hanteren bij alle financieringen minimaal een **“vier ogen principe”**. Dat betekent dat naast de initiële beoordelaar ook een tweede persoon meekijkt en akkoord geeft alvorens tot betaling wordt overgegaan.

De ROM's streven naar een **uitvoeringstermijn van 4 tot 9 werkdagen voor de financieringen <€500.000**. Dit is van initiële online-aanvraag tot uitbetaling. Termijnen gelden alleen als een ondernemer alle gevraagde informatie tijdig en volledig oplevert. Voor financieringen **tussen €500.000 en €2.000.000** streven we naar een uitvoeringstermijn van **maximaal drie werkweken**



De stappen

1. Je bereidt je aanvraag voor en voert die in op het online portal: www.techleap.nl/content/bridgefinancing-portal/
2. Op basis van de locatie en financieringsbehoefte komt je aanvraag bij:
 - **LIOF:** als je bedrijf in **Limburg** zit en kleiner dan €5.000.000
 - **InvestNL:** als je financierings aanvraag **groter is dan €5.000.000**
3. De ROM beoordelaars gaan aan de slag en nemen waar nodig contact met je op voor verdere informatie
4. Bij toekenning wordt de leenovereenkomst en een incassoformulier naar je gestuurd
5. Na wederzijdse ondertekening wordt de financiering onmiddellijk verstrekt
6. Na 1 jaar start betaling van rente en aflossing (of wordt beperkt opgeschort)

Er zijn geen formele beroeps- of bezwaarprocedures. Besluiten over het al dan niet toekennen is een discretionaire bevoegdheid

Site [Techleap.nl/ROM's/Invest-NL](https://techleap.nl/ROM's/Invest-NL)



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

techleap.nl



Regionale
Ontwikkelings
Maatschappijen

INVESTNL