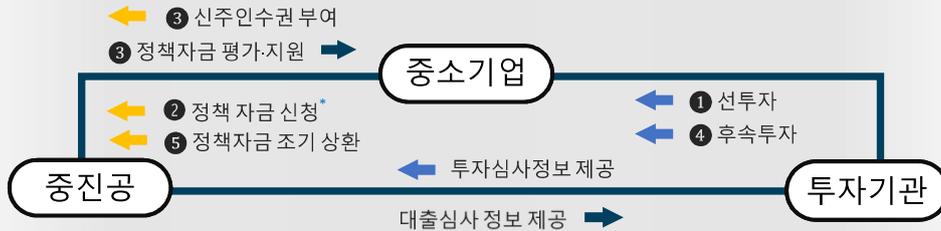


투자조건부 융자

사업 개요

• (정의) 투자기관 선투자(예정) 중소기업을 대상으로 **신주인수권부 융자** 방식으로 지원하고, **후속투자 유치 시 대출금 조기상환**



* 온라인 신청 시 투자계약서(또는 투자예정확약서), 기업추천서, 기업소개(IR)자료 첨부

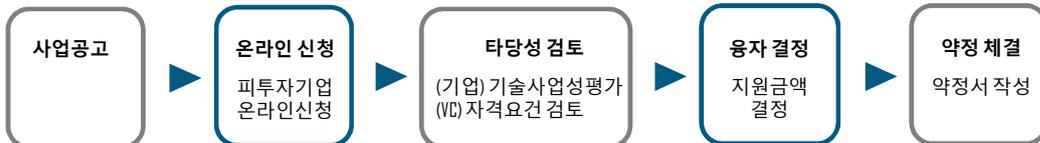
지원 대상 및 접수

• (지원대상) 신청일 이전 12개월 내에 투자기관*으로부터 1억원 이상의 벤처투자를 받았거나 받을 예정 기업

- 주식 또는 주식형 사채 형태의 선투자로서, 신주인수권 행사 가격은 신청일 이전 12개월 이내 선투자 내역 중 가장 높은 기업가치 준용

* 한국벤처캐피탈협회 누리집(www.kvca.or.kr): 업무지원-중소벤처기업지원-벤처기업확인-적격투자기관 조회 탭

• (지원절차) 기업의 온라인 신청 및 중진공 기술사업성평가, 융자 심사를 통해 지원 결정



• (신청방법) 중진공 누리집(www.kosmes.or.kr)-공지사항을 통해 융자광고 확인 및 신청

* 메일(investor@kosmes.or.kr)로 신청 시 사전검토 진행(온라인 정시접수 별도)

• (문의처) 중진공 정책자금 안내 콜센터(1811-3655), 투자사업문의(02-2130-1494, 1425)

지원 조건

• (예산규모) 총 500억원

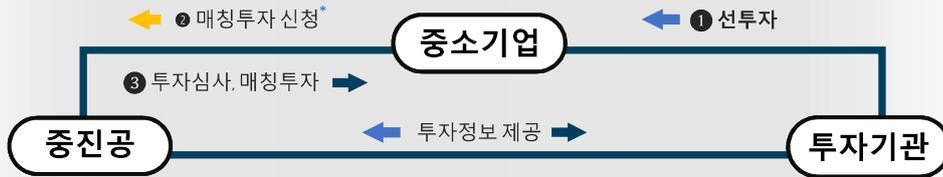
• (지원한도) 연간 20억원 이내(기업한도 공통 적용)

| 구분 | 내용 |
|-------|---|
| 대출대상 | 사업별(혁신창업사업화자금) 정책자금 융자계획 참조 * 창업기반지원자금(일반), 개발기술사업화자금 |
| 대출용도 | 운전자금(신용) |
| 대출기간 | 5년(2년 거치, 3년 상환) |
| 대출금리 | 사업별 정책자금 대출금리(변동)에서 우대금리(-0.3%p) 적용 |
| 신주인수권 | <ul style="list-style-type: none"> • (취득규모) 융자총액의 5% 이내에서 신주인수권 취득(Warrant) • (존속기간) 대출금이 전액 상환된 후 신주인수권 소멸 * 대출금 전액 상환(조기상환 포함) 전 신주인수권 행사 여부 검토 필요 • (행사가격) 선투자(예정) 가치평가 준용 * 투자금액 중 가장 높은 기업가치 준용 |
| 기업평가 | <ul style="list-style-type: none"> • (평가방식) 기존 일반 융자사업 평가방식과 동일 • (지원결정) 직접대출(신용) 기준 준용 |
| 임의상환 | 후속투자 유치 시 투자유치금의 20% 조기상환 의무 |

매칭투자 (성장공유형 대출)

사업개요

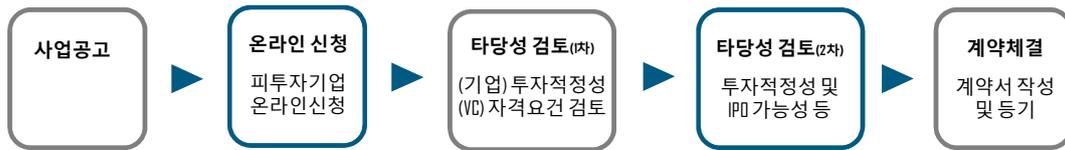
- (정의) 민간투자기관의 선투자(예정) 기업 대상 ①동일 라운드 ②동일 조건으로, 투자금액의 최대 1배수 이내에서 매칭투자



* 온라인 신청 시 투자계약서(또는 투자예정확약서), 기업추천서, 기업소개(IR)자료, 주주명부, 사전검토양식 첨부

지원대상 및 접수

- (지원대상) 정책자금 용자 공고 상 용자가능 범위에 해당하며 중진공과 동일 라운드에 매칭투자가 가능한 기업
- (지원절차) 기업의 온라인 신청 및 중진공 사전검토, 투자심사를 통해 매칭투자 진행



- (신청방법) 중진공 누리집(www.kosmes.or.kr)-공지사항을 통해 용자 공고 확인 및 신청

* 메일(investor@kosmes.or.kr)로 신청 시 사전검토 진행(온라인 정시접수 별도)

- (문의처) 중진공 정책자금 안내 콜센터(1811-3655), 투자사업문의(02-2130-1494, 1425)

지원조건

- (예산규모) 총 250억원
- (지원한도) 기업당 20억원 이내
 - * 기관투자자가 투자한 금액의 1배 범위 이내, 기업 최대주주 지분 이내
- (투자기관) 중소기업에 투자를 확정된 기관투자자 및 조합
 - * VC, 신기사, PE 등 벤처투자가 가능한 민간 기관투자자(알리오 공식 공공기관 제외)
- (기업가치) 기관투자자가 확정된 투자가치를 동일하게 적용
 - * 기관투자자가 피투자기업과 기업가치 및 투자를 확정된 상태에서 신청 → 중진공은 기업가치의 적정성 여부를 추가 검토
- (투자유형) 전환사채 또는 상환전환우선주 방식 투자

| 구분 | 전환사채(CB) | 상환전환우선주(RCPS) |
|------|---|--|
| 대출대상 | 사업별(혁신창업사업화자금, 신성장기반자금, 신시장진출지원자금) 정책자금 용자계획 참조 | |
| 대출용도 | 운전자금(신용) | |
| 지원기간 | <ul style="list-style-type: none"> • 업력 7년 미만 : 7년 이내(거치 4년) • 업력 7년 이상 : 5년 이내(거치 2년) | <ul style="list-style-type: none"> • 중진공 상환권 행사 시 즉시 상환 |
| 이자율 | <ul style="list-style-type: none"> • 업력 3년 이상 : 표면금리 0.5%, 만기보장금리 3% • 업력 3년 미만 : 표면금리 0.25%, 만기보장금리 3% | <ul style="list-style-type: none"> • 중진공의 상환권 행사 시 대출(익일)부터 상환일까지 연 5%(단리) 적용 |