

Finansējuma piešķiršana uzņēmumam – ko un kā vērtē banka?

Laura Kovaļevska

AS Citadele banka

Jelgavas filiāles pārvaldniece

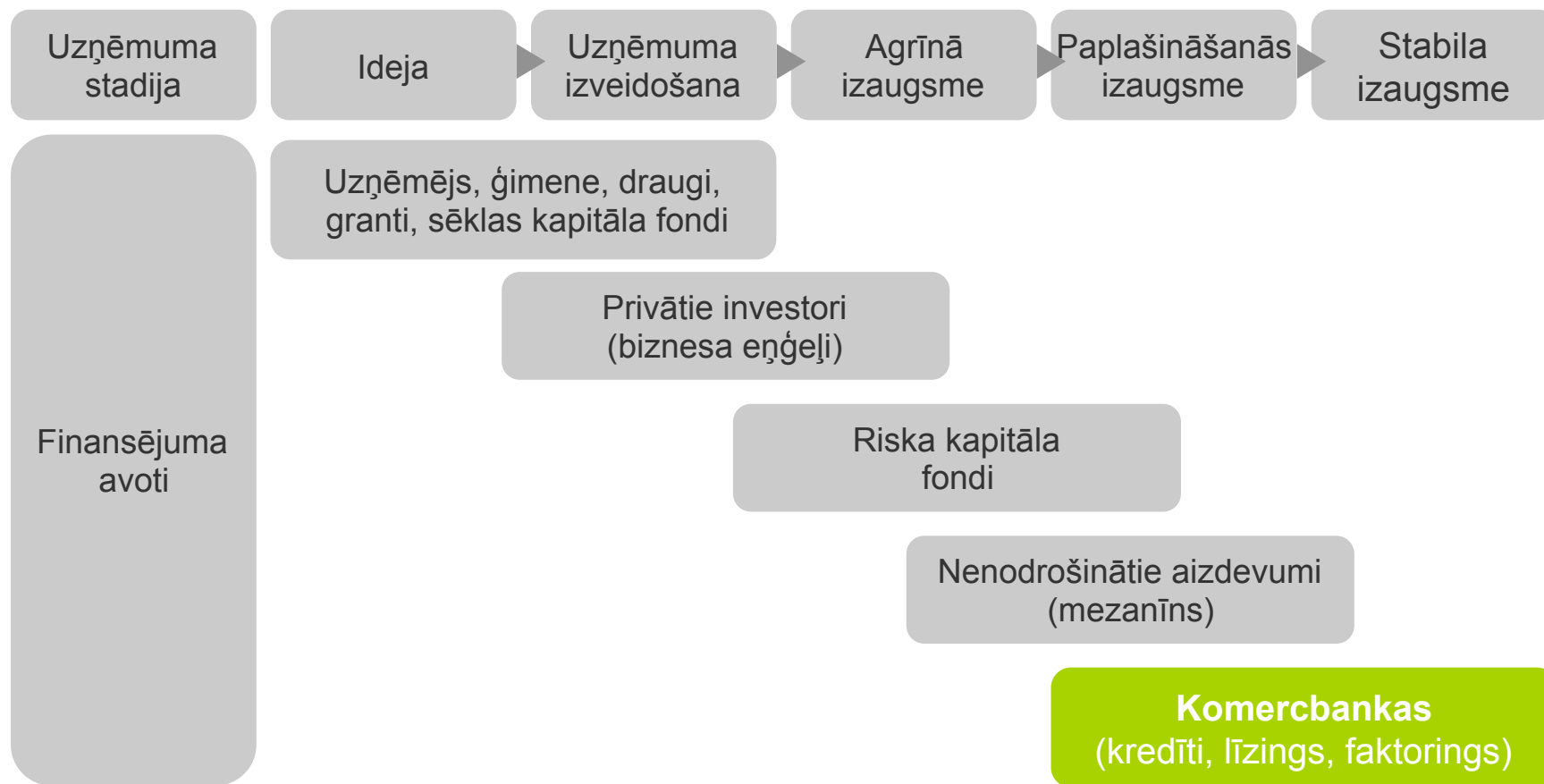


Citadele

Saturs

- **Biznesa projektu finansējuma avoti**
- **Ar ko sākt uzņēmējam? – būtiskākie jautājumi pirms sarunas ar banku par finansējumu**
- **Kā banka izvērtē finansējuma piešķiršanu uzņēmumam?**
- **Citadeles piedāvājums uzņēmumiem**

Biznesa projektu finansējuma avoti



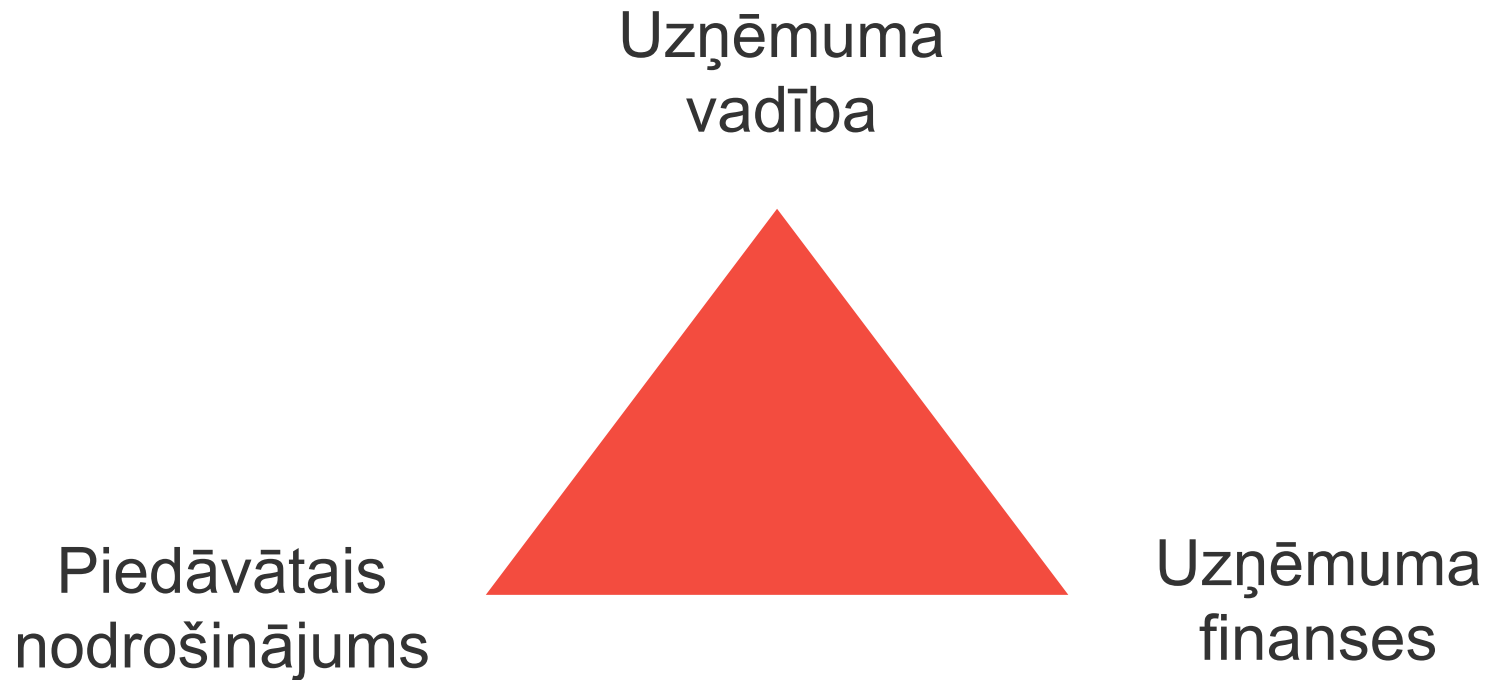
Ar ko sākt uzņēmējam? – būtiskākie jautājumi pirms sarunas ar banku par finansējumu

- **Uzņēmuma attīstības plāns – ko es gribu sasniegt?**
 - Kāds ir mans produkts/ pakalpojums, tā priekšrocības.
 - Kas ir mani klienti?
 - Kas ir mani piegādātāji?
 - Vai uzņēmuma vadībai ir pietiekamas zināšanas/pieredze, lai attīstītu uzņēmumu?
 - Kas nepieciešams uzņēmuma attīstībai?
- **Novērtēt un izprast uzņēmuma finansiālo stāvokli**
- **Iespējamie kredīta nodrošinājumi**
- **Izvērtēt partneru vai alternatīvu finansētāju piesaisti**



Citadele

Kā banka izvērtē finansējuma piešķiršanu uzņēmumam?



Uzņēmuma vadības izvērtēšana

- **Atbilstoša izglītība un/vai zināšanas**
- **Pieredze - nostrādātais laiks konkrētajā nozarē un vadītāja amatā**
- **Spēja pamatot projekta realizācijas nepieciešamību:**
 - izprot un labi orientējas biznesa plānā, uzņēmuma gada pārskatā vai citos finanšu dokumentos,
 - loģiski spēj pamatot uzņēmuma ienākumu un izdevumu prognozi.
- **Uzņēmuma reputācija, biznesa un sadarbības principi:**
 - attieksme pret sadarbības partneriem,
 - pieprasīto dokumentu iesniegšanas operativitāte,
 - biznesa partneru un institūciju atsauksmes,
 - informācija masu medijos.

Uzņēmuma finanšu izvērtēšana

- Uzņēmuma esošais finanšu stāvoklis, lai pamatotu prognozi un analizētu aizņēmēja ienākumus un izdevumus nākamajam periodam
- Piesardzības un pamatotības princips – nedrīkst pārvērtēt uzņēmuma darbības rezultātus, pamatoti aprēķini
- Uzņēmuma lielums un finansiālā stabilitāte (saistību izpildes periods, faktiskā likviditāte)
- Iespējamie nozares riski
- Uzņēmuma uzņēmējdarbības riski, nepieciešamie pasākumi to mazināšanai
- Valsts atbalsts, ES līdzfinansējuma apmērs – t.i. ieņēmumi/ līdzekļi, kas nav saistīti ar aizņēmēja pamatdarbību



Citadele

Nodrošinājuma veidi

- **Nekustamais īpašums**
- **Komerčķīla uz aktīviem (iekārtas, krājumi, prasījuma tiesības, kapitāldaļas, preču zīmes)**
- **Fizisku personu/patiesā labuma guvēju un citu uzņēmumu galvojumi**
- **LGA garantija**
- **LAF garantija**

Svarīga ir aizdevuma pret nodrošinājumu attiecība



Biznesa projektu finansēšana – Citadeles atbalsts uzņēmējiem

Finansējamās nozares

- Lauksaimniecība
- Apstrādes rūpniecība
- Transports un sakari
- Tirdzniecība
- Būvniecība - jaunu ražotņu būvniecībai, esošo ražotņu paplašināšanai
- Pakalpojumi

Prioritārie projektu mērķi

- Ražot vietējam un ārējam tirgum konkurētspējīgus produktus ar augstu pievienoto vērtību
- Eksportēt saražoto produkciju vai aizstāt importa preces ar konkurētspējīgu produkciju vietējā tirgū
- Projekti ar ES fondu līdzfinansējumu

Finansējuma veidi

- **Kredīts** – ilgtermiņa (2-10 gadi) finansējums attīstībai.
- **Kredītlīnija/** kredīts apgrozāmiem līdzekļiem.
- **Līzings** autotransporta, komerctransporta, industriālās tehnikas un iekārtu finansēšanai.
- **Faktoring** – apgrozāmo līdzekļu palielināšanai.
- **Bankas garantijas** – dalībai konkursos, darījumu risku samazināšanai.

Nodrošinājums

- Nekustamais īpašums, t.sk. lauksaimniecībā izmantojamā zeme
- Pamatlīdzekļi, t.sk. traktortehnika, iekārtas, gatavās produkcijas un/vai izejmateriālu krājumi
- Fizisku personu un citu uzņēmumu galvojumi
- Latvijas Garantiju aģentūras vai Lauku attīstības fonda garantija
- Citi nodrošinājumi

Paldies par uzmanību!

Kontaktpersonas bankā Citadele:

Laura Kovalevska

Jelgavas filiāles pārvaldniece

Tālrunis: 63007783

E-pasts: laura.kovalevska@citadele.lv

Adrese: Raiņa iela 28, Jelgava

Liene Antāne

Uzņēmumu apkalpošanas menedžere

Jelgavas filiāle

Tālrunis: 63007788

E-pasts: liene.antane@citadele.lv

Adrese: Raiņa iela 28, Jelgava



Citadele