*2022 vasario 18 d.*

*Komentaras žiniasklaidai*

**Ką reikia žinoti smulkiai įmonei, besikreipiančiai dėl paskolos**

*Pauliaus Jaugos, „SME Bank“ Verslo klientų departamento vadovo, komentaras*

**Niekam nepatinka atsakymas „ne“, bet viena – kai esi dar vaikas ir tau tėvai neperka to ypatingo žaislo, visai kas kita – kai kalbama apie skolinimąsi verslui. Bijodami neigiamo atsakymo dažnai smulkaus ar vidutinio verslo (SVV) atstovai nuleidžia rankas anksčiau laiko ir net nebando kreiptis į kredito institucijas dėl finansavimo galimybių.**

Lietuvoje yra atmetama 29 proc. smulkaus ir vidutinio verslo (SVV) paskolų paraiškų, tai yra didžiausias rodiklis visoje ES, rodo Europos Komisijos 2021 m. duomenys. Negana to, 15 proc. Lietuvos SVV įmonių net neteikia paraiškos paskolai gauti, nes spėja, kad jų paraiška bus atmesta.

Gali būti eilė priežasčių, kodėl jūsų pateiktas prašymas paskolai gauti nebuvo patvirtintas. Todėl svarbiausia nenusivilti dėl neigiamo atsakymo, bet suprasti, kodėl tokį gavote ir į ką reikėtų atkreipti dėmesį, kad kitą kartą atsakymas būtų palankus.

**Suprasti ir įvertinti paskolos poreikį**

Svarbu ne tik išmanyti vykdomą verslo sritį, konkurencinę aplinką, bet ir prieš teikiant paraišką paskolai gauti atsakingai įsivertinti, kokios sumos jūs prašysite, kokiu tikslu ir kaip paskolą planuojate grąžinti. Bankas mielai peržiūrės jūsų biudžetą ar planuojamą verslo modelį, tad nepamirškite jo paruošti.

**Įmonės kreditingumas**

Viena dažniausių priežasčių, kodėl atmetama paskolos paraiška, yra įmonės kreditingumas. Finansavimo įstaiga vertina, ar turite įsiskolinimų, kokio dydžio jie yra, ar laiku vykdote jau prisiimtus įsipareigojimus ir ar galėsite sklandžiai įvykdyti prisiimtus naujus.

Tad prieš planuodami papildomo finansavimo paiešką, tinkamai pasiruoškite. Kritiškai peržiūrėkite įmonės balansą, gal turite senų pamirštų skolų, neaiškių turto ar įsipareigojimo sumų. Padenkite senas skolas, peržiūrėkite kitas balansinių straipsnių eilutes. Taip pat pasitikrinkite, ar nesate skolingi valstybinėms institucijoms („Sodra“, VMI ir kt.).

**Kokius kriterijus bankas vertina prieš pateikdamas atsakymą dėl paraiškos?**

**Nuosavo kapitalo dalį.** Tai yra– kiek įmonės savininkai yra įnešę nuosavo kapitalo į įmonę bei kokie yra ankstesnių metų sukaupti veiklos rezultatai. Nuosavo kapitalo rezervas bankui parodo, kad dalyvaujate versle savais pinigais ir prisiimate verslo nesėkmės riziką. Taip pat didesnis kiekis nuosavų pinigų versle užtikrina verslo stabilumą, parodo jūsų galimybes finansuoti investicijas didesne nuosavų lėšų dalimi.

**Užstatą.** Jeigu finansuotojui pateiksite užstatą įsipareigojimams užtikrinti ir neseniai atlikote turto vertinimą, būtinai pasidalinkite juo su banku. Taip pat tiek jums, tiek bankui yra svarbu užstato draudimas. Tai yra, ar atsitikus nelaimei draudimas padengs nuostolius dėl užstato netekimo bei kokiai sumai bus taikomas draudimas.

**Įmonės pelningumą**. Tai yra – kiek įmonė iš jos vykdomos veiklos uždirba pelno ir ar sugebės padengti prašomą įsiskolinimą. Jeigu įmonė jauna ir visą pelną investuoja į plėtrą, papildykite informacijos paketą detalesniu verslo planu bei planuojamais veiklos rezultatais ateinantiems laikotarpiams. Svarbu, kad finansuotojas patikėtų jūsų verslo idėja ir jūsų planuojami veiklos rezultatai būtų racionalūs.

**Įmonės veiklos laikotarpį.** Tradiciniai bankai dažniausiai neišduoda paskolų startuoliams, o išduodant paskolą vertinama įmonės dvejų metų veikla. Tačiau tai nebėra taisyklė – yra finansuotojų, kurie taiko išimtis ir mielai apsvarstys jūsų finansavimo poreikį, verslo idėją bei įvertins ateities perspektyvas net nesulaukus dvejų metų veiklos laikotarpio. Tokiu atveju svarbu užtikrintai pasiruošti verslo plėtros, pajamų ir pelningumo planą, kad pagrįstumėte, jog jūsų veikla artimiausiu laikotarpiu bus sėkminga. Taip pat svarbu paruošti kelis realistiškus scenarijus verslo nesėkmės atveju. Sugalvokite planą, kaip tokiu atveju atsiskaitysite su visais kreditoriais bei finansuotoju. Galimos kredito grąžinimo problemos sprendimo scenarijus yra svarbus finansavimo elementas, kuris parodys, kad siekiate ne tik pasiskolinti, bet ir galėsite užtikrinti kredito grąžinimą.

**Esamus finansinius įsiskolinimus.** Tai yra –kokius finansinius įsipareigojimus įmonė turi šiuo metu, kiek ir kokiu tikslu įmonė yra pasiskolinusi, ar racionaliai naudojami paskolinti pinigai. Kadangi skolinatės papildomai, visa tai yra svarbūs faktoriai vertinant, ar artimoje ateityje nekils sunkumų vykdyti finansinius įsipareigojimus.

**Įmonės veiklos pobūdį.** Kartais tam tikrą veiklą vykdančios įmonės paskolas gauna lengviau už įmones iš kitų sričių. Tai priklauso nuo veiklos srities konkurencinės aplinkos, pelningumo ir kitų detalių. Tačiau, nepriklausomai nuo veiklos srities, jeigu jūs turite išskirtinę idėją ir patirtį bei rimtas prielaidas savo idėjai įgyvendinti, teikite informaciją finansuotojui, prašykite susitikimo ir gyvai viską papasakokite. Finansavimui užsitikrinti labai svarbu, kaip jus išgirs finansų įstaigos vadybininkas ir kaip jis jūsų idėją pristatys kredito tvirtinimo metu.

**Kur reikėtų kreiptis norint pasiskolinti?**

Dabar vartotojams ypatingai palankus metas, nes jie gali rinktis iš eilės skolinimosi alternatyvų: tradicinių bankų, greituosius kreditus teikiančių įmonių, alternatyvių finansuotojų, neobankų. Nors smulkaus ir vidutinio verslo atstovai turi visas galimybes rinktis, dažniausiai jie renkasi pateikti paraišką tik vienam įmonės pagrindiniam bankui ir tokiu atveju dažnai gauna atsakymą „ne“.

Siekiant gauti finansavimą reikėtų neapsiriboti vien tradiciniais bankais, bet pasitikslinti savo skolinimosi galimybes su alternatyviais finansuotojais. Šie turi nemažai privalumų, kurių negali pasiūlyti tradiciniai bankai. Tai lankstumas teikiant finansavimą bei nustatant grąžinimo sąlygas, patrauklios palūkanų normos, greitas atsakymas, individualios finansavimo struktūros sudarymas atsižvelgiant į poreikį. Taip pat gaudami kelių finansuotojų pasiūlymus žinosite apie alternatyvias finansavimo galimybes ir galėsite pasirinkti patraukliausią skolinimo produktą rinkoje. Taip pat jam galbūt gali būti pritaikytos valstybės teikiamos subsidijos ar garantijos.

**Atsakymas „ne“, ne visada yra kelio pabaiga**

Net ir pasvėrę ir apsvarstę visus faktorius paskolai gauti, nesate pilnai apsaugoti nuo neigiamo atsakymo iš kredito įstaigos. Gavę neigiamą atsakymą, nenuleiskite rankų, reikalaukite kredito įstaigos detalesnio paaiškinimo, kodėl jums paskola nebuvo suteikta. Atsižvelgę į gautas pastabas, pasiruoškite atsakymus ir kreipkitės į kitus skolinimo rinkos dalyvius. Visais atvejais atminkite, kad atsakingas požiūris į skolinimąsi leis ne tik finansuotojui jaustis ramiai, bet ir užtikrins ilgalaikį įmonės bei finansuotojo bendradarbiavimą. O tai prisidės prie jūsų verslo sėkmės.

*Paulius Jauga yra neobanko „SME Bank“ Verslo klientų departamento vadovas*

**Kontaktai žiniasklaidai**

Rūta Knyvienė

„SME Bank“ marketingo vadovė

[ruta.knyviene@smebank.lt](mailto:ruta.knyviene@smebank.lt)

+370 (683) 70522