

KREDITNO SAVETOVANJE I FINANSIJSKI MONITORING

Ostvarite strateško partnerstvo sa bankom

1. CILJ USLUGE

- Adekvatno finansijsko planiranje;
- Realizacija kreditnog plasmana u adekvatnoj strukturi, prilagođenoj poslovnom modelu preduzeća;
- Značajna ušteda u vremenu za klijenta kroz efikasnu i jasnu komunikaciju sa bankom;
- Dugoročna optimizacija troškova finansiranja;
- Transparentan i kontinuiran monitoring;
- Aktivna savetodavna podrška u cilju ispunjenja uslova definisanih od strane banke.

2. SADRŽAJ USLUGE

I FAZA: Analiza poslovanja preduzeća

- Analiza industrije – veličina i struktura tržišta, osnovni trendovi, analiza konkurencije i tržišne pozicije, specifičnosti grane, eksterne šanse i opasnosti;
- Detaljna analiza poslovnog ciklusa i poslovnog modela preduzeća (načina na koji preduzeće upravlja svojim kupcima, dobavljačima i zalihama);
- Finansijska analiza;
- Definisanje predloga adekvatne strukture pasive koja je u skladu sa poslovnim modelom, finansijskim potrebama i mogućnostima preduzeća;
- Identifikacija ključnih finansijskih rizika;
- Izrada finansijskog plana (projekcija bilansa uspeha, bilansa stanja i novčanih tokova za naredni period).

II FAZA: Strukturiranje kreditnog zahteva

- Definisanje primarnih (novčani tokovi preduzeća) i sekundarnih (kolateral) izvora otplate;
- Strukturiranje kreditnog zahteva;
- Definisanje mehanizama kontrole i praćenja (preduslova i dodatnih uslova);
- Izrada biznis plana
- Presentacija kreditnog zahteva;
- Aktivna komunikacija i vođenje pregovora sa kreditorima.

III FAZA: Monitoring i izveštavanje

- Kontinuirana analiza i praćenje performansi preduzeća u odnosu na projekcije;
- Interno izveštavanje u kontekstu poboljšanja transparentnosti poslovanja;
- Blagovremeno uočavanje promena i kritičnih tačaka poslovanja;
- Definisanje korektivnih akcija.

3. SPISAK POTREBNE ULAZNE DOKUMENTACIJE OD KLIJENTA

- Zvanični finansijski izveštaji sa napomenama za poslednje 3 godine – klijent i povezana lica;
- Revizorski izveštaj klijenta i povezanih lica za poslednje 3 godine;
- Bruto bilansi klijenta i povezanih lica za poslednje 3 godine i tekuću godinu;
- Analitičke kartice kupaca, dobavljača, primljenih i datih avansa, primljenih i datih pozajmica za poslednje 3 godine i tekuću godinu;
- Pregled bilansnih i vanbilansnih obaveza prema finansijskim institucijama sa pregledom kolaterala, rokova, inicijalno odobrenim iznosima i trenutnim stanjem duga;
- Izveštaj kreditnog biroa klijenta i povezanih lica;
- Procene vrednosti i listovi nepokretnosti;
- Ostala dokumentacija (po potrebi):
 - Zaključeni ugovori sa poslovnim partnerima; specifikacije uz ugovore;
 - Lager zaliha;
 - Izveštaji o stanju lagera od strane ovlašćenih kuća (SGS, Jugoinspekt itd);
 - IOS-i sa kupcima i dobavljačima i ostale analitičke kartice;
 - Izvodi iz banaka;
 - Tržišne analize i slično.

4. SPISAK IZLAZNE VALOR DOKUMENTACIJE

- Valor Business plan – VBP;
- Valor Finansijski plan – VFP;
- Valor Monitoring izveštaj – VMI;
- Dodatna analitika (xls format);
- Dodatni materijal na zahtev kreditora.

5. KONTAKT

Valor Finance doo

Balkanska 2, Beograd, Srbija

T: +381 (0) 11 20 55 140

E: office@valor-serbia.com

I: www.valor-serbia.com

Aleksandar Vasilski, direktor

T: +381 (0) 11 20 55 143

E: aleksandar.vasilski@valor-serbia.com

Nebojša Popović, senior konsultant

T: +381 (0) 11 20 55 146

E: nebojsa.popovic@valor-serbia.com

Dejan Ćirković, senior konsultant

T: +381 (0) 11 20 55 145

E: dejan.cirkovic@valor-serbia.com

Vida Jovanov, senior konsultant

T: +381 (0) 11 20 55 144

E: vida.jovanov@valor-serbia.com