

Fjármögnun lítilla fyrirtækja

14. mars 2014

Björn Sveinsson

Útibússtjóri
Kirkjusandi

Efnisyfirlit

- I. Inngangur
- II. Mat á lánsbeiðnum
 - a) Tölurnar
 - b) Eigandinn
 - c) Tryggingar

Inngangur

Útibúið á Kirkjusandi

- Útibússtjóri frá 1993
- Hundruð lítilla fyrirtækja í viðskiptum við útibúið á Kirkjusandi, í flestum atvinnugreinum, allt frá því að vera nýstofnuð og allt upp í 100 ára gömul
- 12 manna fyrirtækjadeild í útibúinu sem aðallega þjónar litlum og meðalstórum fyrirtækjum.
- Langur starfsaldur og mikil reynsla.

Mat á lánsbeiðnum

Mikilvægt er að þekkja og skilja reksturinn

- Góð lánastarfssemi byggir á að þekkja og skilja starfssemi lántaka. Skilja tækifæri og áhættur sem í rekstrinum felast og hverjar eru meginforsendur fyrir tilveru fyrirtækisins.
- Fyrirtækjaheimsóknir mikilvægur þáttur í okkar starfi. Heimsóttum 250 fyrirtæki í fyrra.
- Samstarf bankans og viðskiptavinarins
- Staða eiganda – þekking – reynsla – fjárhagslegir burðir.
- Samkeppnisstaða

Tölurnar

Góð gögn gulli betri

- Jákvæður rekstur/EBITDA er forsenda fyrir endurgreiðslu lána. Lánveitingar byggja því á mati á greiðslugetu.

- Áætlanagerð. Allir eru með einhverjar áætlanir. Oft munnlegar eða nokkrar línur á blaði. Mikilvægt þær séu skriflegar, helst sundurliðaðar niður á mánuði.

- Ársreikningar.

- Hvað er verið að fjármagna. Mikilvægt að líftími eigna og lánstími haldist í hendur.
 - Veltufjármögnun
 - Fasteignafjármögnun
 - Tækjafjármögnun

Eigandinn

Oft óskýr lína milli eiganda og reksturs

- Fjármál einstaklinga/eigenda oft mjög nátengd fjármálum fyrirtækisins og erfitt að skilja á milli.
- Oft lán frá eiganda til fyrirtækis sem hefur t.d. orðið til þar sem laun hafa ekki verið greidd út. Hvaða krafa er gerð á endurgreiðslu þessa láns?
- Einng sjáum við stundum að stærsta eign fyrirtækis er krafa á eigandann.

Tryggingar

Hvað er góð trygging?

- Þarf eigandinn að ábyrgjast lán sem félagið tekur?

- Veðhæfar eignir
 - a. Fasteignir
 - b. Tæki
 - c. Veltufjármunir?

Takk fyrir

Björn Sveinsson

Útibússtjóri Kirkjusandi