

Denarni tok kot eno pomembnih meril pri odobritvi kredita

POMEMBNO

Podjetje upravičuje svoj obstoj, če lastniku konec leta ustvari ustrezen dobiček. Zato je za vas ključno, da dobiček načrtujete že na začetku poslovnega leta in ob upoštevanju načrtovanega dobička načrtujete tudi denarni tok. Toda dobiček ne zagotavlja poslovanja podjetja v prihodnje. Ključ do uspeha podjetja je v resnici **stabilen denarni tok**.

Redno spremljanje denarnega toka vam navadno ne vzame več kot nekaj minut na dan. Ko sproti spremljate prilive in odlive, točno veste, kdaj bo dovolj denarja za plačilo obveznosti. Če so v nekem obdobju prilivi manjši kot odlivi, se bo stanje denarja znižalo – takrat bo moralo podjetje primanjkljaj čim prej nadomestiti z novim prilivom. Rešitev je lahko tudi **bančni kredit**.

Pred začetkom postopka odobritve kredita je pravi čas, da se temeljito pogovorite s poslovnim skrbnikom, ki vas bo seznanil z vidiki poslovanja, ki so za banko pri odobritvi kredita še zlasti pomembni. Banka namreč v okviru t. i. **kreditne analize komitenta** vzame pod drobnogled naslednje parametre:

- **značilnosti komitenta**, tj. ugled komitenta, oceno vodstva, lastniško strukturo, plačilni indeks;
- **pogoje poslovanja**, tj. analizo panoge in položaj komitenta v panogi;
- **kapital**, tj. vrednost neto premoženja (sredstva – obveznosti) kot delež lastnikov v financiranju;
- **sposobnost odplačevanja**, tj. izpolnjevanja obveznosti na podlagi pričakovanih denarnih tokov;
- **oblike zavarovanja**, tj. sekundarne vire poplačila.

Ko zaprosite za kredit, **imejte izdelan čim natančnejši načrt pričakovanih denarnih tokov**. Na tej podlagi boste s poslovnim skrbnikom lažje ocenili višino kredita, ki ga potrebujete, ter kdaj ga potrebujete, kdaj ga boste lahko vrnili in kako visoke mesečne obroke boste lahko odplačevali. S tem lahko predvidite pravočasen najem kredita in njegovo vračilo. Banka bo na podlagi vašega načrta denarnih tokov ocenila, ali prilivi zagotavljajo nemoteno poravnavanje obveznosti in vračilo kredita.

Naj vas začetek novega poslovnega leta ne preseneti – **zavedajte se pomena denarnega toka ter ga začnite načrtovati in spremljati še danes**, saj si lahko le tako zagotovite nemoteno in stabilno poslovanje v prihodnosti.

Od 1. februarja 2014 obvezna uporaba standarda ISO 20022 xml

AKTUALNO

Vse uporabnike NLB Proklicka, ki plačila in izpiske uvažate in izvažate še v starih standardih, obveščamo, da bo od **1. februarja 2014 obvezna uporaba standarda ISO 20022 xml** za izmenjavo uvožno-izvoznih datotek zaradi prilagoditve evropski zakonodaji

z Uredbo (EU) št. 260/2012. Po tem datumu izmenjava podatkov v obstoječih standardih ne bo več mogoča, zato bo vsem uporabnikom, ki standarda ne boste začeli uporabljati pravočasno, ostala le možnost ročnega vnosa plačil ter knjiženja plačil in izpiskov. Predlagamo,

da z aktivnostmi za prehod na standard ISO 20022 xml ne odlašate, saj možnosti za podaljšanje roka za prilagoditev ne bo. Več informacij je na voljo na spletni strani **www.nlb.si/iso20022xml**, lahko pa se za nasvet obrnete tudi na svojega poslovnega skrbnika.

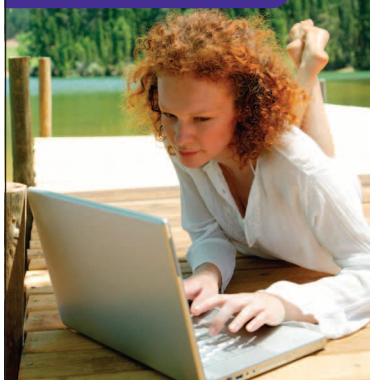
Sprememba letne članarine za NLB Poslovno kartico MasterCard

Obveščamo vas, da bomo 1. februarja 2014 spremenili višino letne članarine za NLB Poslovno kartico MasterCard. Nova višina letne članarine bo:

- | | |
|---|-----------|
| • plačevanje mesečne porabe prek direktne obremenitve | 36,00 EUR |
| • plačevanje mesečne porabe s plačilnim nalogom | 71,00 EUR |

OBVESTILA

NLB E-račun



Prihranite čas in znižajte stroške z naravi prijaznim e-računom!

E-račun je elektronska oblika računa, ki po vsebini in dokazni vrednosti v celoti nadomešča papirno obliko računa. Izmenjava e-računov prek NLB Proklicka vam omogoča, da boste poenostavili delo z računi, prihranili pri času in stroških ter z ukinitvijo izdaje in prejema papirnih računov naredili nekaj dobrega tudi za okolje.

Prejemanje e-računov prek NLB Proklicka je brezplačno. Če se vključite kot izdajatelj, vam v okviru NLB Poslovnega paketa omogočimo **trimesečno brezplačno opravljanje storitev NLB E-računa**. Vabimo vas, da se za podrobnosti oglasite pri svojem poslovnem skrbniku.

NLB