



AKO ZÍSKAŤ  
PENIAZE NA BIZNIS

Kam sa vybrať so žiadosťou o úver | Čo treba predložiť banke  
| Ako získať peniaze od úradu práce | Kde čerpať peniaze z fondov EÚ

## Prečerpanie v banke získate až „za odmenu“

**PENIAZE** | Banky vám môžu dať aj úver podporovaný úniou. Pri ňom neprekáža ani strata či záporné základné imanie.



Zuzana Kullová

editorka servisných príloh  
zuzana.kullova@ecopress.sk  
facebook.com/ZuzanaKullovaHN

Firma Dakam z Bratislavy podniká viac ako desať rokov. Nedávno chcela ako eseročka rozšíriť biznis, a tak požiadala o úver banku, kde má účet. Predložila jej daňové priznania, podnikateľskú históriu a nové predmety podnikania. V hre bola hypotéka na nehnuteľnosť, ktorú napokon získala. Zaviazala sa na päť rokov. Toto je ten lepší prípad, no nie každý je pri banke takto úspešný. Kde všade tak viete získať kapitál na biznis?

**Vlastné úspory prevažujú**  
Z prieskumu Združenia mladých podnikateľov vyplýva, že až 19 z 20 začínajúcich firiem rozbieha biznis s kapitálom menším ako 15 tisíc eur, pričom výrazná väčšina má k dispozícii sumu menšiu ako päťtisíc eur. Vo viac ako v polovici prípadov ho čerpajú z vlastných úspor, no asi pätina nových podnikateľov využíva pôžičky od rodiny a známych. „Banky zvyčajne požadujú ručenie majetkom alebo podnikateľskú históriu. Ani jedno zvyčajne mladí ľudia nemajú. V súčasnosti môžu požiadať Národnú agentúru pre rozvoj malého

a stredného podnikania o mikropôžičku. Tam sú mäkkšie kritériá ako v komerčných bankách,“ tvrdí predseda združenia Ján Solík.

### Zbytočné chyby

Začínajúci podnikatelia si často mylia firemné úvery s hypotékami a očakávajú, že dostanú úver s 30-ročnou splatnosťou. Myslí si to Martin Orliček, konateľ firmy Closer Consulting. Ďalšia mylná predstava je, že sa budú úspešne uchádzať o bezúčelový kontokorent na rozbeh podnikania. Ten však získajú až na základe dosiahnutých obrátov, nazvime to „za odmenu“. Banku vždy zaujíma, z čoho bude úver splácaný. Realita je taká, že investičné úvery, napríklad na kúpu obchodných priestorov, sú poskytované na osem, maximálne desať rokov. Ako nová firma môžete mať problém ich získať. „Štandardne platí, že vyžadujú aspoň dvojiročnú históriu podnikania, niektoré aspoň dve celé ukončené účtovné obdobia. Chcú dosiahnutý minimálny zisk, zhruba vyrovnané objemy pohľadávok a záväzkov z obchodného styku, kladné vlastné imanie,“ radí Orliček.

### Čo podporuje Brusel

V súčasnosti je výnimkou úver podporovaný Európskou úniou. Ten je určený pre malých a stredných podnikateľov. Zatiaľ ho ale poskytuje iba ČSOB, no odborníci predpokladajú, že sa pridajú aj ďalšie banky. „Podnikateľ minimálne s ročnou históriou tak vie získať kontokorent až do 100-tisíc eur, splatný do troch rokov. Treba preukázať minuloročné obraty a tohtoročné kontrakty. Minimálna strata nie je prekážkou a niekedy neprekáža ani záporné vlastné imanie.“ S podporou EÚ môžete skúsiť aj investičný úver, kde získate mierne zvýhodnený úrok.

## Kde získate kapitál pre firmu



### Vlastné zdroje

Väčšina podnikateľov začína s kapitálom menším ako 15-tisíc eur. Dominantným zdrojom sú vlastné úspory podnikateľov približne vo výške 60 percent.

### Povolené prečerpanie

Výhodou kreditky je bezúročné obdobie. Pokiaľ celú požičanú sumu splatíte v stanovenom čase (väčšinou 40 – 50 dní), neplatíte úroky. Skúsiť môžete aj povolené prečerpanie, ktoré vám umožní „ísť do mínusu“ na vašom účte.

### Rodina a kamaráti

Tu sa dá dohodnúť na lepších podmienkach, ktoré by ste v banke nedostali, ako napríklad nižší úrok či splatnosť. Je dobré spísať zmluvu o pôžičke a overiť ju notárom. Určitou nevýhodou je tlak, ak sa vášmu biznisu nebude dariť.

### Pôžička od NARMSP

Národná agentúra pre rozvoj malého a stredného podnikania poskytuje finančnú podporu pre mikro- a malých podnikateľov vo forme mikropôžičkového programu. Zvyčajne majú mäkkšie kritériá ako v komerčných bankách.

Zdroj: HN, ZMPS, NADSME, ilustračná snímka: Dreamstime, infografika: HN/mr

### Banka

Banky vám dajú úver, ale musíte ich presvedčiť. Ak začínate, je to o to ťažšie, že nemáte žiadnu históriu podnikania a osobný život v tomto prípade banku nezaujímajú.

### Tichý spoločník

Taký investuje do vášho podnikania, ale navonok nevystupuje, nepodieľa sa na riadení firmy, ale má právo nahliadať do účtovných uzávierok a firemných dokladov. Podpisuje zmluvu o tichom spoločenstve, kde má vopred dohodnutý podiel zo zisku. Ale ak sa podnikaniu nebude dariť, nedostane podiel na zisku a pri ukončení podnikania môže o investíciu prísť.

### Iné spôsoby

Lízing, hypotéka, emitované dlhopisy, zmenky či záväzky z obchodných vzťahov, faktoring, odkúpenie krátkodobých pohľadávok s lehotou splatnosti 14 – 90 dní alebo forfaiting, odkúpenie pohľadávok, ktoré sú istené zárukou, zmenkou alebo ručením.

### Eurofondy

Eurofondy sú vhodným doplnkom k vlastným investíciám. Podnikateľský zámer by sa mal zhodovať s operačnými programami. Zvyčajne vyžaduje spolufinancovanie, teda musíte sa na ňom finančne podieľať určitým percentom z celkovej investície. Sledujte aktuálne výzvy.

### Príspevky od štátu

Možnosťou sú príspevky od štátu na podnikanie, teda na samostatnú zárobkovú činnosť. Je určený len pre tých, ktorí sú aspoň tri mesiace evidovaní na úrade práce ako nezamestnaní. Výška závisí od miesta bydliska, resp. od kraja, v ktorom sa nachádza váš úrad práce.

## Vlastný biznis. Zn. Ako von z problémov

Plánujte. A svoje plány prehodnocujte. Máme pre vás tri príklady z praxe. Odpovede hľadali vo firme Closer Consulting.

### Odhadnite náklady

Začínajúci podnikateľ otváral ručnú autoumyváreň v Bratislave. Vlastné zdroje minul na kauciu za nájomné, stavebné úpravy, vzduchotechniku a kancelárie. No nezostalo mu už na reklamné tabule, nemal rezervu na mzdy, nájomné či energię aspoň na prvý mesiac, ako ani na kúpu profesionálnych čistiacich prístrojov a vysávačov. Spísali sme s ním referencie z minulých zamestnaní a našli pre neho lízingového partnera. Ten mu na väčšinu strojov poskytol lízing s iba 20 % akontáciou. Dnes podniká 6 mesiacov. Návratnosť investície odhadujeme do 4 rokov.

### Nekupujte, ale prenajmite

Klientka rozbehla podnikanie v oblasti požičovne kostýmov. Vypočítala si, že keď požiča o 30-ročný firemný úver, mesačná splátka bude nižšia ako nájomné. Žiadna banka jej však nevyšla v ústrety. Firemné úvery sa totiž neposkytujú na viac ako 10 rokov. V dnešnej dobe preplneného trhu komerčných nehnuteľností je oveľa výhodnejšie zobrať si nebytový priestor do prenájmu, ako ho kúpiť. Ako začiatočníčka nevie, či sa po roku nebude potrebovať presunúť do väčších priestorov, či nebude nútená prevádzku zavrieť. Dala si poradiť.

### Sledujte si splátky

Klient podniká v oblasti stolárskej výroby tri roky. Chcel zachrániť dielňu – skládovú a výrobnú priestor. Mal dostatok objednávok, skôr mal problém s druhotnou platobnou neschopnosťou, čiže neplatili mu jeho odberatelia. Keďže bol už päť mesiacov v omeškani so splátkami úveru, banka mu vyčíslila zostatok dlhu aj s pokutou. Našťastie, hodnota nehnuteľnosti bola stále zhruba o 40 percent vyššia ako jeho záväzok voči banke. Hoci mal negatívny záznam v úverovom registri, našli sme riešenie. Banka mu poskytla dlhodobý úver, vyplatil pohľadávku a podniká ďalej vo vlastných priestoroch.



# Peniaze na biznis? Skúste štát či úniu

**PODNIKANIE** | Ak chcete firmu rozvíjať cez eurofondy, musíte mať vlastné peniaze. Únia vám preplatí iba časť.

## Eurofondy

Eurofondy slúžia ako spolufinancovanie, čiže vy financujete napríklad 10 percent projektu. Zvyšných 90 percent únia dokladá formou preplácania skutočných nákladov. Podmienky na získanie sú individuálne. Od apríla eurofondy nespádajú pod rezort dopravy, úlohu prebral podpredseda vlády pre inovácie.

### Výzvy z únie:

Energetická efektívnosť vo výrobe

**Výzva:** KaHR-21SP-1301

**Objem financií:** 21,2 mil. eur

**Žiadatelia:** malé, stredné a veľké podniky

**Poskytovateľ:** Slovenská inovačná a energetická agentúra

**Uzavierka prijímania žiadostí:** 22. augusta 2013

**Územná oprávnenosť:** západné, stredné a východné Slovensko, okrem Bratislavského samosprávneho kraja. Rozhoduje miesto realizácie projektu, nie sídlo firmy.

**Pomoc:** Nenávratný finančný príspevok na základe uhradených účtovných dokladov. Minimálna výška pomoci je 60-tisíc eur, maximálna 2,5 milióna eur.

Výzva z programu rozvoja vidieka

**Výzva:** 2013/PRV/29

**Objem financií:** 2,7 mil. eur k 30. aprílu 2013

**Poskytovateľ:** Pôdohospodárska platobná agentúra

**Uzavierka prijímania žiadostí:** 9. augusta 2013

**Územná oprávnenosť:** západné, stredné a východné Slovensko, okrem Bratislavského samosprávneho kraja. Rozhoduje miesto realizácie projektu, nie sídlo firmy.

**Rozdelenie pomoci:** Nenávratný finančný príspevok. Maximálna výška pomoci na projekt je 80-tisíc eur.

## Príspevok od úradu práce

Pokiaľ ste minimálne tri mesiace evidovaný na úrade práce, môžete ho požiadať o nenávratný finančný príspevok na podnikanie. Od prvého mája 2013 sa však upravili jeho podmienky. Musíte oň písomne požiadať v mieste, kde chcete podnikáť. „Spolu so žiadosťou musíte úradu predložiť aj podnikateľský zámer spolu s odhadovanými nákladmi na začatie podnikania,“ radí hovorkyňa z Úradu práce, rodiny a sociálnych vecí Veronika Černá. V prípade, ak bude odklepnutá, úrad práce s vami uzatvorí dohodu o poskytnutí príspevku. V nej sa zaväzujete, že začnete podnikáť, a to nepretržite najmenej tri roky.

### Výška príspevku na samostatnú zárobkovú činnosť

V Bratislavskom kraji je príspevok až do výšky

**2 643,10** eura.

V okresoch s vyššou nezamestnanosťou, ako je celoslovenský priemer (14,41 %), môžete získať

**4 228,96** eura.

V okresoch, kde je miera nezamestnanosti nižšia ako celoslovenský priemer, môžete dostať

**3 171,72** eura.

### Vyplácanie príspevku

Prvú časť dostanete vo výške **60 %** do 30 dní od podpísania dohody.

Druhú časť dostanete vo výške **40 %** po roku prevádzkovania živnosti.

## Peniaze od štátnej agentúry

### Mikropôžičkový program

**Pre koho:** podnikatelia, aj tí začínajúci, ktorí zatiaľ ešte nemajú preukázateľné finančné výsledky.

**Výčlenený rozpočet na tento rok:** 6,5 milióna eur

**Výška možnej pôžičky:** od 2 500 eur do 50-tisíc eur

**Lehota splatnosti:** od 6 mesiacov do 4 rokov, s možnosťou odloženia splátky istiny najviac o šesť mesiacov. Úroková sadzba sa odvíja od základnej sadzby ECB a od marže stanovenej na základe ratingu a je fixná počas celej lehoty splácania úveru. V súčasnosti sa úroky pohybujú od 1,16 do 9,06 percenta ročne.

### Ďalšie programy od štátnej agentúry:

#### Enterprise Europe Network

Tento program umožňuje ľahší vstup na medzinárodný trh. „Budovanie obchodných a technologických partnerstiev je možné vďaka kooperačným podujatiam, podnikateľským misiám, transferu know-how a inovácii,“ uviedol Šafárik.

#### TwinEntrepreneurs

NARMSP v spolupráci s Vienna Business Agency a so Združením mladých podnikateľov Slovenska realizuje projekt TwinEntrepreneurs. Projekt je zameraný na zlepšenie zručností a schopností startupistov preraziť, ktoré tiež umožňujú spoluprácu so zahraničnými partnermi, výmenu know-how a skúsenosti.

#### Guardian Angels for Female Entrepreneurs

Cez konzultácie a stretnutia mentori pomáhajú začínajúcim podnikateľkám.

#### Fond na podporu IT

NARMSP založila aj fond na podporu startupových projektov. Na podporu budúcich podnikateľov sú vyčlenené peniaze vo výške 4,2 milióna eur. Fond je určený na podporu startupov, hlavne z oblasti IT.



ILUSTRÁČNÁ SNÍMKA: DREAMSTIME

## ROZHOVOR

# Banka privrie oči pri zlých výsledkoch. No hlavne platte načas

Pre banku je lukratívnejším žiadateľom o úver eseročka ako živnostník. Je zvyčajne menej riziková.

**Aké typy financovania podnikatelia využívajú najčastejšie?**

V praxi často využívajú aj povolené prečerpanie účtov alebo factoring, čiže prefinancovanie pohľadávok z dôvodu dlhodobých lehôt splatnosti, cez poskytnutie zálohy a po úhrade klientom zvyšnej časti pohľadávky.

**Ide skôr o bankové úvery, alebo sa snažia získať aj peniaze od štátu či od fondov EÚ?**

Získať financie od štátu formou dotácie je veľmi ťažké. Štát ich poskytuje pre niektoré odvetvia, ako napríklad poľnohospodárstvo. Peniaze z fondov EÚ sú skôr pre organizácie tretieho sektora. Momentálne svitá podnikateľom na lepšie časy, a to cez poskytovanie bankových úverov z EÚ, ktoré poskytuje zatiaľ jedna banka.

**Je pre banku zaujímavejším partnerom pre úver drobný živnostník alebo eseročka?**

Pre banku je lukratívnejším klientom spoločnosť s ručením ob-

medzeným. Živnostník má väčšiu šancu získať dotáciu od úradu práce na začatie podnikania. Spoločnosť s ručením obmedzeným má vyššie obraty aj majetok, to je pre banku smerodajný údaj. Skúma obraty, ktoré musia byť v takej výške, aký úver žiada.

**Potom je zrejme nemožné získať pre začiatočníka peniaze?**

Začínajúci podnikateľ nemá šancu získať peniaze z banky. Tá skúma históriu, výkazy, obchodných partnerov. Najschodnejšou cestou pre živnostníka je dotácia z úradu práce. Eseročka môže začať s povoleným prečerpaním účtu alebo factoringom, a budovať si pritom históriu. Eseročky niekedy využívajú aj súkromný kapitál tichého spoločníka, ktorý sa rozhodne investovať.

**Čo môže banku presvedčiť o tom, že napriek horším výsledkom vám môže požičať?**

Niekedy prehľadne aj horšie výsledky, ak má firma dobré ob-

“

**Hovorí sa, že ak je firma prvé štyri roky v strate, je to ešte v norme.**

Jaroslava Lukačovičová, poradkyňa Združenia podnikateľov Slovenska

rata a platí si načas všetky záväzky nielen z obchodného styku, ale aj voči poisťovniam, lízingovkám, daňovému úradu. Stretla som sa s prípadom, že firma so sedemmiestnym ročným obratom žiadala o úver, s tým, že v minulosti zlúčením prebrala inú firmu, ktorá bola v reštrukturalizácii.

Banky mali strach z tohto slova, lebo si mysleli, že v reštrukturalizácii bola spoločnosť, ktorá úver žiadala.

**Kedy zvyčajne zamietne úver?**

Mnohokrát som sa stretla s tým, že banka ponúkala klientovi predschválený úver a po ubezpečení a vypísaní formulárov zrazu prišla zamietavá odpoveď bez udania dôvodu. Za odmietnutím sa často skrýva omeškanie s platbou lízingu alebo podobná drobnosť. Podnikateľské úvery sú pre banky najrizikovejšou skupinou. Ďalšiu žiadosť po zamietnutí je možné predložiť najskôr o šesť mesiacov, aby to nebolo klasifikované ako podvod úpravou finančných výkazov. Najväčšia šanca je získať úver financovaný z EÚ alebo úver od menej známej banky, ktorá sa chce presadiť na trhu.

**Aké sú najčastejšie dôvody daňovej optimalizácie firmy, ktoré jej môžu zmaríť šancu?**

Hovorí sa, že ak je firma prvé štyri roky v strate, je to ešte v norme, pretože mala náklady s obstaraním majetku, tovaru, rozbehnutím podnikania. Pre banku však toto v norme nie je a takáto firma

z ich pohľadu nie je vhodný adept na poskytnutie financií. Tak isto pokiaľ má firma vysoké pohľadávky a záväzky, neuhradený vysoký stratu predchádzajúcich období, je to znamenie, že je riziková.

**Prezraďte ideálny profil firmy, ktorá nemá s úverom problém?**

Ideálny podnikateľ alebo firma existuje, ale takéto subjekty úver nepotrebujú. Ideálny žiadateľ je subjekt, ktorý má obraty na účte, nie je v omeškaní platenia záväzkov. A určite nepodniká napríklad v autodoprave.

**A vaša rada na záver?**

Pokiaľ chce podnikateľ žiadať o úver, môže začať v banke, kde má účet. Keď neuspje, môže skúsiť dohodnúť sa s inou. Orientovať sa na nové banky, ktoré sa chcú uviesť na trh, alebo na tie, ktoré dostali financie z EÚ. Najideálnejšie je, keď sa firemný bankár pozrie na výkazy a celkové obraty a odporučí, či je šanca úver získať. Treba ísť na istotu. **Zuzana Kullová**



Jaroslava Lukačovičová, poradkyňa Združenia podnikateľov Slovenska

# Ak podnikáte dlhšie, zlepšiť to kredit vašej firmy

Ako získať peniaze na podnikanie z banky?

V Hospodárskych novinách sme urobili prieskum a zisťovali sme, čo pre firmy z radov živnostníkov a spoločností s ručením obmedzeným ponúkajú.

Prinášame vybraný prehľad produktov, ktoré sa vám oplatia.

## Slovenská sporiteľňa

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

„V oblasti financovania malých a stredných podnikov (s ročným obratom do 30 mil. eur) je záujem o investičné a prevádzkové úvery, obchodné a projektové financovanie nastavené podľa ich individuálnych potrieb,“ tvrdí hovorca banky Štefan Frimmer. Ak podnikáte menej ako dve ucelené účtovné obdobia, poskytujú zabezpečené úvery (kontokorent, bezúčelové, účelové) a povolené prečerpania.

### Čo ponúka: (ročný obrat do 30 mil. eur):

■ úvery na financovanie prevádzkových a investičných potrieb, obchodné a projektové financovanie

■ najväčší záujem je o kontokorentné úvery, prevádzkové splátkové a investičné splátkové, preklenovacie úvery pre poľnohospodárov

### Čo treba predložiť:

■ žiadosť o úver

■ základné podklady: finančné výkazy, daňové priznanie, štruktúru pohľadávok a záväzkov, prehľad hlavných odberateľov a dodávateľov atď.

■ pri investičnom úvere podnikateľský zámer a finančné projekcie

■ pre zabezpečenie úveru – znalecký posudok zakladanej nehnuteľnosti a list vlastníctva

**Najčastejší účel úveru:** financovanie prevádzkových potrieb a drobných investícií

**Priemerná výška úveru za rok 2012 pre mikropodnikateľov:**

■ povolené prečerpanie: 7-tisíc eur

■ kontokorentný úver: 28-tisíc eur

■ nezabezpečený splát. úver: viac ako 15-tisíc eur

■ zabezpečený splát. úver: viac ako 56-tisíc eur

## ČSOB

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

„Najväčší záujem je o prevádzkové úvery. Pomer objemu novoposkytnutých prevádzkových a investičných úverov bol vlní v pomere 60 ku 40 percent,“ tvrdí hovorkyňa banky Zuzana Eliášová.

### Čo ponúka:

■ štandardné produkty: malý investičný úver, povolené prečerpanie účtu, firemnú kreditnú kartu

■ špecifické odvetvia, poľnohospodárstvo, zdravotníci, slobodné povolania, majú úvery prispôbené na mieru.

### Aké doklady treba predložiť:

■ doklad oprávňujúci fyzickú osobu podnikateľ alebo osvedčujúci existenciu právnickej osoby nie starší ako tri mesiace

■ daňové priznania za predchádzajúce 2 účtovné obdobia

■ finančné výkazy žiadateľa za predchádzajúce 2 účtovné obdobia

### Novinky v roku 2013:

■ od apríla poskytujú podnikateľské úvery s podporou EÚ

■ do 30. júna 50-percentná zľava z poplatku za poskytnutie podnikateľského úveru. Pri kombinácii povoleného prečerpania účtu a EÚ Prevádzkového úveru aj 100-percentná zľava z poplatku za vedenie úverového účtu

■ otvorenie balíka služieb Podnikateľské konto do 30. júna, možnosť využívať ho 3 mesiace bez poplatku za vedenie

**Najrizikovejšie odvetvia:** autodopravcovia, stavebníci

**Priemerná výška úveru za rok 2012:** prevádzkový úver 19 413 eur, investičný úver 26 578 eur

## Tatra banka

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

Z bezúčelových úverov je najobľúbenejším produktom BusinessÚverTBExpres, pri ktorom možno využiť peniaze na čokoľvek. „Z účelových je najviac poskytovaný BusinessÚverTBVariant,“ tvrdí Marína Smolková, hovorkyňa Tatra banky.

### Čo ponúka:

**Bezúčelový úverTBGarant (bezúčelový):**

■ financovanie začínajúcich firiem (úver od 1 000 do 800 000 eur), úrok od 5,4 % ročne

**Business úverTBExpres (bezúčelový):**

■ pre firmy s podnik. históriou od 24 mesiacov (úver od 3 500 do 135 000 eur), úrok od 7 % ročne

**Business úverTBHypo (bezúčelový):**

■ pre firmy s min. 15-mesačnou históriou (úver od 16 500 do 200 000 eur), úrok od 5,55 % ročne

**Business úverTBVariant (účelový):**

■ pre firmy s podnikateľskou históriou od 24 mesiacov (úver od 100 000 do 1 000 000 eur)

### Novinky v roku 2013:

■ banka oslovuje firmy s cieľom zistiť, čo k podnikaniu potrebujú a odporučí im najvhodnejšie produkty

■ vybrané riešenia pre odvetvie: e-shop, maloobchod, lekárov, lekárnikov, notárov, právnikov, exekútorov, advokátov

■ možnosť úveru z Európskej investičnej banky

**Najčastejší účel úveru:** kúpa nehnuteľnosti, financovanie prevádzkových potrieb, e-financovanie úveru

**Najmenej rizikové odvetvia:** IT, potravinárstvo, zdravotníctvo, slobodné povolania

**Najrizikovejšie odvetvia:** stavebníctvo, drevospracovanie, autopoprava

## Sberbank Slovensko

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

Najväčší záujem firiem je podľa hovorkyne Lubomíry Chmelovej o bežné prevádzkové financovanie cez kontokorentný úver. „Ide o bezúčelové financovanie, bez povinnosti predkladania faktúr. Využívajú sa aj investičné úvery napríklad na obnovu bytových domov.“

### Čo ponúka:

■ všetky formy prevádzkového, investičného a obchodného financovania, vie spojiť viac úverových produktov pod jednu zmluvu

### Čo treba predložiť:

■ k žiadosti o úver účtovné výkazy + daňové priznanie za 2 ucelené účtovné obdobia a 1 priebežné obdobie vrátane doplňujúcich informácií k vybraným parametrom

■ pri investičnom financovaní sa vyžaduje navyše vypracovaný finančný, alebo obchodný plán s analýzou cash flow a návratnosti úveru

■ pri účelovom kontraktovom financovaní treba doklady preukazujúce predmet financovania

### Novinky v roku 2013:

■ zmluva s Eximbankou Slovensko o vzájomnej spolupráci a poistení komerčných úverov, zameraných na vývozné investičné financovanie firiem a exportné odberateľské financovanie

■ nový depozitný produkt Smart depozit

■ úver z Európskej investičnej banky (pre malé a stredné firmy do 250 zamestnancov)

**Najčastejší účel úveru:** kúpa nehnuteľnosti, bežná prevádzka a investičné rozvojové zábery

**Najmenej rizikové odvetvia:** telekomunikácie, energetika, IT, správa bytových domov, potravinárstvo, finančné služby

**Priemerná výška úveru za rok 2012 pre mikropodnikateľov:** 134-tisíc eur



ILUSTRÁČNÁ SNÍMKA: DREAMSTIME

## OTP Banka Slovensko

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

Podľa Martina Šabu, bankového špecialistu, je záujem o úvery bez preukazovania účelu, napríklad kontokorent. „Žiadané sú aj úvery na financovanie prevádzkových a investičných potrieb, u agropodnikateľov úver na predfinancovanie dotácií.“

### Čo ponúka:

■ povolený debet k bežnému podnikateľskému účtu (k otp Biznis kontu) – min. 660 eur, max. 16 600 eur), úrok 12 % ročne

■ otp MIKROúvery – sú určené pre FOpodnikateľov a pre s. r. o. s ročnými tržbami do 1 milióna eur (s aspoň ročnou podnikateľskou históriou)

■ otp MIKROúver kontokorentný (prevádzkové potreby, bez sledovania účelu) – max. 160-tisíc eur (zabezpečenie – len ručiteľská listina), nad 160-tisíc eur do 200-tisíc eur (zabezpečenie – nehnuteľný majetok a/alebo finančný vklad)

■ úvery pre poľnohospodárov – na predfinancovanie priamych platieb vyplácaných Pódohospodárskou platobnou agentúrou – otp EU Agro úvery (do 100 % dotácie)

### Čo treba predložiť:

■ kópiu daňového priznania za posledné obdobie, účtovné výkazy za 1 a/alebo 2 predchádzajúce účtovné obdobia, posledné priebežné výkazy, prehľad o úveroch a finančných záväzkoch v iných bankách a nebankových inštitúciách atď.

### Novinky v roku 2013:

■ produkty „otp MIKROúvery“, pre klientov podnikajúcich minimálne 1 rok

**Najmenej rizikové odvetvia:** financovanie komunálnej sféry, poľnohosp. firiem, projektov na obnovu bytových domov.

**Najrizikovejšie odvetvia:** stavebníctvo, developerstvo, hotely a reštaurácie

## VÚB banka

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

Na financovanie prevádzkových potrieb klienti najčastejšie využívajú Profi úver v kontokorentnej alebo splátkovej forme. „Tieto typy úverov sú poskytované v bezúčelovej forme so splatnosťou až do 4 rokov. Pri väčších investíciách odporúčame ProfiHypo úver,“ hovorí Alena Walterová, hovorkyňa banky.

### Čo ponúka (ročný obrat do 1 mil. eur):

■ Profi úver (bezúčelový úver – do 170-tisíc eur, cez kontokorent do 12 mesiacov splatnosť, v splátkovej forme do 4 rokov)

■ Podnikateľská úverová linka (možnosť požiadať o ňu už po 6 mesiacoch podnikania, až do 35 000 eur so splatnosťou na 4 roky)

■ Profi úver s finančným ručením (bezúčelový úver - do 332 000 eur, so splatnosťou do 8 rokov)

■ ProfiHypo úver (úver zabezpečený nehnuteľnosť, do 500 000 eur na 15 rokov), predstavuje úver zabezpečený nehnuteľnosťou so splatnosťou až 15 rokov do 500 000 eur

### Čo treba predložiť:

■ Profi úver – žiadosť, daňové priznanie a finančné výkazy za 1 účtovné obdobie, noví klienti musia podnikateľ najmenej 2 roky, potvrdenie o výške daňovej povinnosti

■ Profi úver s finančným ručením – na vybavenie stačí žiadosť, po schválení úveru doklady preukazujúce oprávnenie podnikateľ, výpis z Centrálného notárskeho registra

■ Podnikateľská úverová linka – treba aktívne využívať podnikateľský Flexibiznis účet aspoň 6 mesiacov, bez predkladania finančných výkazov

■ ProfiHypo úvery – aspoň 1 rok podnikania, pri žiadosti daňové priznanie vrátane účtovných výkazov za posledné účtovné obdobie, potvrdenie o výške daňovej povinnosti a doklad o zaplatení dane, znalecký posudok

## UniCredit Bank

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

„Záujem pociťujeme najmä o krátkodobé prevádzkové financovanie do 1 roka určené na zabezpečenie a posilnenie likvidity. Z investičných projektov najmä zo strany stredne veľkých firiem pretrváva záujem o kúpu a rekonštrukciu nehnuteľností určených na podnikanie,“ hovorí Zuzana Dudáková, hovorkyňa banky. Z investičných projektov je záujem o kúpu a rekonštrukciu nehnuteľností určených na podnikanie, kofinancovanie investičných aktivít smerujúcich do podpory produktivity, zvyšovania kapacít formou investícií do technológií.

### Čo posudzuje:

■ ku každej žiadosti pristupuje individuálne

■ v prípade požiadavky klienta o investičný úver predkladá banke okrem iného aj svoj podnikateľský zámer

■ úroková sadzba sa stanovuje individuálne

### Čo treba predložiť:

■ hodnotí podnikateľský zámer a vyhodnocuje jeho finančnú históriu

■ klient predkladá okrem finančných výkazov aj podnikateľský zámer a projekciu vybraných finančných ukazovateľov, výnosov, nákladov, zisku, cash flow, ktorý plánuje do budúcnosti, a to na obdobie, počas ktorého bankou financovaný

### Ktoré segmenty uprednostňuje:

■ dobré skúsenosti s agrosektorom

■ oblasť obnoviteľných zdrojov energií (projekty bioplynových staníc a kogeneračných jednotiek na biomasu)

**Najčastejší účel podnikateľského úveru:** prevádzkové financovanie

**Najrizikovejšie odvetvia:** stavebníctvo, transport/logistika, hotelierstvo

## Slovenská záručná a rozvojová banka

### Najčastejšie typy podnikateľských úverov

Podnikatelia majú najmä záujem o investičné úvery. „Tie využívajú na kúpu, rekonštrukciu, alebo výstavbu nehnuteľností pre výrobné a skladové prevádzky, ďalej obnovu a výstavbu nehnuteľností určených na bývanie, ako aj nákup rôznych technológií,“ tvrdí Martin Hrušovský z odboru prevádzkových služieb.

### Čo ponúka pre klientov:

■ rieši najmä investičné a prevádzkové potreby podnikateľov cez úvery zo zahraničných línií

### Kto môže žiadať o úver:

■ malý a stredný podnikateľ s menej ako 250 zamestnancami (ročný obrat do 50 mil. eur)

■ úver dá aj firmám bez podnikateľskej histórie

### Čo treba predložiť:

■ vyplnenú žiadosť, podnikateľský plán, účtovné výkazy za posledné dva roky atď.

### Novinky v roku 2013:

■ od júla 2013 cez zdroje zahraničných línií (JEREMIE) ponúka zvýhodnené úvery (zníženie úrokov o 0,7 % ročne, úver do 800-tisíc eur so splatnosťou do 10 rokov)

■ pre podnikateľov z poľnosegmentu má úver MOJA PÓDA (financovanie kúpy poľnohosp. pôdy do vlastníctva, splatnosť do 15 rokov, iba 15-percentný podiel vlastných zdrojov)

**Najčastejší účel úveru:** kúpa nehnuteľnosti

**Najmenej rizikové odvetvia:** obchod

**Najrizikovejšie odvetvia:** stavebníctvo

**Priemerná výška úveru za rok 2012:** 245-tisíc eur