

Finančni nasvet

Odlog plačila kreditnih obveznosti kot rešitev

Odločitev, ki jo morate skrbno pretehtati.

Bojan Ivanc, Analitika GZS

Foto: Zari Modic



Še šest mesecev po preklicu epidemije do možnosti 12-mesečnega odloga obveznosti do bank in hranilnic.

Izziv za poslovodstvo: *Smo srednje veliko podjetje, ki je zmerno zadolženo (finančni dolg na EBITDA pri 2) zaradi nakupa stroja v lanskem letu. Za nakup tega stroja smo sklenili kreditno pogodbo z banko, ki predvideva, da eno tretjino glavnice poravnamo v oktobru 2020, preostali tretjini pa v letih 2021 in 2022. Komerzialne pogoje z banko spoštujemo že zadnjih 10 let in s tem nismo imeli nikoli težav. Aktualne razmere nam nižajo delež denarnih rezerv, ker smo iz previdnosti povečali zaloge, prav tako pa financiramo v večji meri naše kupce, ki so do sedaj bili vedno dobri plačniki. Večji del teh terjatev tudi zavarujemo. Naša prodaja bo v 2. četrtletju verjetno upadla za okoli 10 %, del naročil se bo prestavil na drugo polovico leta 2020. Razmišljamo, da bi uveljavili možnost odloga plačila glavnice, ki zapade v letošnjem letu po ZIUOPOK, da bi s tem povečali denarne rezerve v obdobju do konca leta. Strošek obresti ni visok in ga zmoremo plačevati. Kaj nam predlagate?*

Na podlagi razkritih informacij niste (še) upravičenec po ZIUOPOK, ki omogoča, da vaša komercialna banka odobri odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za 12 mesecev. Do tega so upravičeni subjekti, ki v vlogi utemeljijo, da »zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami epidemije virusa, ne morejo zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko, ker bi takšno poplačilo lahko povzročilo težave z likvidnostjo v tej meri, da bi bila ogrožena solventnost družbe«. Kljub temu to ne

pomeni, da do tega ne bi bila upravičeni, če bi prišlo do večjega padca naročil na kratek rok ali likvidnostnega krča. Vsekakor pa imate že danes možnost, da se z banko sporazumno dogovorite za spremembo roka plačila oktobrske obveznosti, v kolikor bi to povečalo verjetnost, da bo vaše poslovanje v tem primeru varnejše ter bolj profitabilno. V tem primeru vam ta zakon nudi le minimalni zakonsko podporni okvir, ki vam olajša situacijo, če vam banka ne ponudi ustreznih komercialnih pogojev.

Odlog ne pomeni, da obresti ne tečejo

Pomembno dejstvo pri možnosti odloga obveznosti je, da se v tem obdobju obresti obračunavajo, ni pa jih potrebno plačati v času odloga (12 mesecev), razen če se drugače ne sporazumete z banko. Glede na to, da to breme za vas ni visoko, bi bilo smiselno, da uporabite to možnost. V primeru, da je ne, je potrebno poravnati vse obresti v enoletnem obdobju odloga v enkratnem znesku.

Veljavnost zakona o odlogu

Zakon je začel veljati 21. marca 2020. Ukrep velja še 18 mesecev od prenehanja razlogov zanj, kar bo ugotovila RS s sklepom, objavljenim v Uradnem listu RS. Za odlog obveznosti pa lahko zaprosite najkasneje v šestih mesecih po preklicu epidemije virusa.

Obveznost poročanja

Možnost odloga prihaja tudi z obveznostmi, ki so v povprečju zahtevnejše od običajnih, komercialnih. Pri vlogi za odlog morate predložiti opis poslovnega položaja, ki mora vsebovati vzroke za bistveno zmanjšanje obsega dela. Predložiti je potrebno tudi dokaze. Prav tako morate predstaviti načrt poslovodstva o ukrepih za vzpostavljanje likvidnosti. Enkrat mesečno je tudi potrebno poročati o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah poslovnega položaja. Če tega ne storite, ima banka pravico do prekinitve ali skrajšanja obdobja odloga plačila. **gg**

Analitika
GZS



Foto: Depositphotos