

Reverzný faktoring

Výhodné riešenie pre firmy a ich dodávateľov

Prečo reverzný faktoring

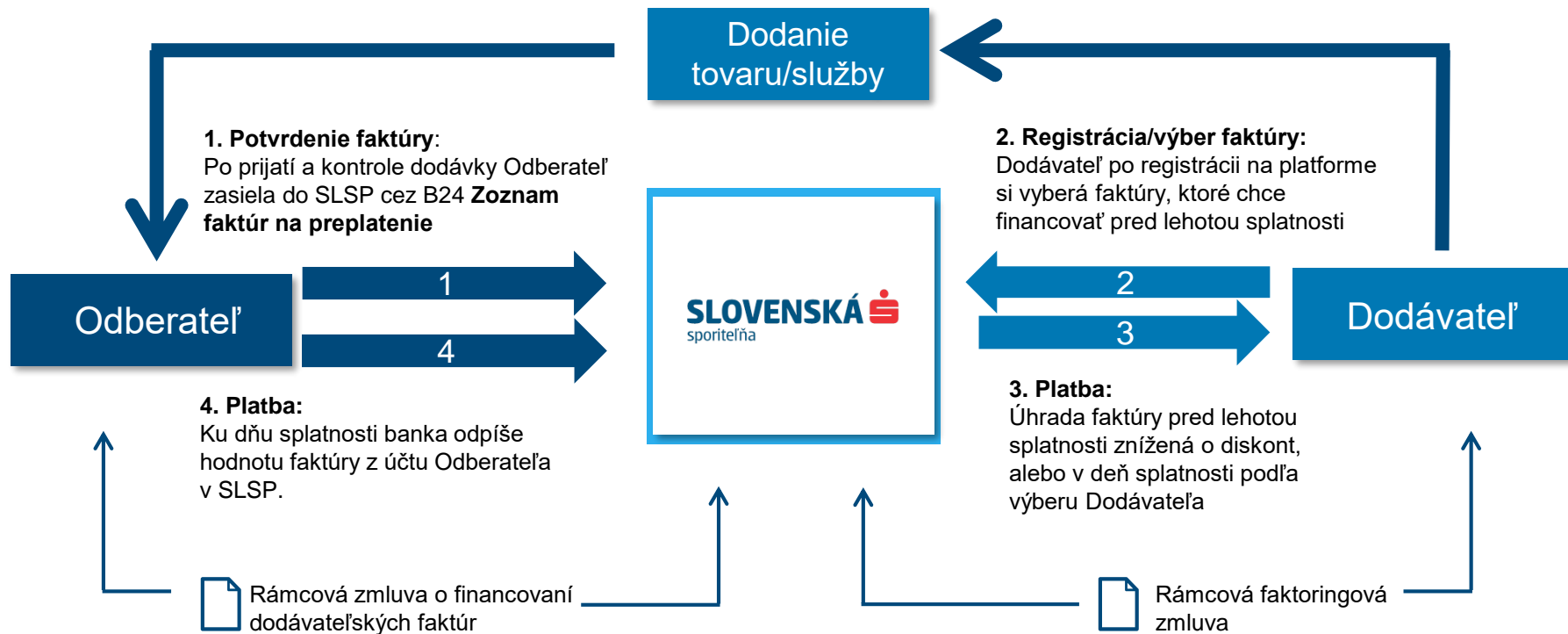
Reverzný faktoring je nová digitalizovaná služba Slovenskej sporiteľne a.s., ktorá prináša množstvo výhod obchodným partnerom v rámci ich odberateľsko-dodávateľských vzťahov.

Aké konkrétne výhody prináša?



- Zlepšuje **likviditu a cashflow** dodávateľa a odberateľa
- Pozitívne vplýva na ich **pracovný kapitál**
- Napomáha **stabilizácii dodávateľského reťazca** - odberateľ zabezpečí financovanie pre svojho dodávateľa
- Dodávateľ získa **financovanie faktúr pred lehotou ich splatnosti** za výhodných finančných podmienok
- **Financovanie prebieha digitálne** - odsúhlasené a potvrdené faktúry odberateľom sú zasielané do banky formou elektronického súboru cez kanál Business 24.

Ako funguje reverzný faktoring






Výhody pre odberateľa

- Možnosť predĺžiť dobu splatnosti záväzkov/
optimalizácia pracovného kapitálu
- Pozitívny vplyv na hlavné finančné ukazovatele
- Stabilizácia dôležitých dodávateľov, ktorým odberateľ sprostredkuje službu financovania
- Prehľadné informácie v aplikácii e-faktoring (prehľad faktúr zaradených do financovania, uhradené faktúry, čakajúce na úhradu)
- Kontrola nad finančnými nákladmi, ktoré znáša dodávateľ, sú však dohodnuté s odberateľom

Súvaha odberateľa

Aktíva	Pasíva
	Vlastné imanie
	Bankové úvery -
	Závazky z OS +
Celkové aktíva nezmenené	

Optimalizované finančné ukazovatele






- + Nižší bankový dlh, vyššia likvidita z dôvodu dlhších platobných lehôt dohodnutých s dodávateľom
- + Zlepšenie ukazovateľov Net Financial Debt / EBITDA Ratio



Výhody pre dodávateľa

- Rýchly, jednoduchý a flexibilný systém financovania bez potreby čerpať úverové zdroje
- Výška finančných nákladov spojených s financovaním je založená na ratingu odberateľa
- Financovanie 100% hodnoty vystavenej faktúry
- Zlepšenie finančných ukazovateľov, zníženie prevádzkového financovania
- Istota, že vystavená faktúra bude uhradená
- Možnosť vybrať si, či faktúra má byť preplatená pred lehotou splatnosti, alebo až v lehote splatnosti podľa potreby cash flow
- Všetky informácie o vystavených a financovaných faktúrach sú v aplikácii e-factoring k dispozícii

Súvaha dodávateľa

Aktíva	Pasíva
	
	
	

Zníženie celkových aktív

Optimalizované finančné ukazovatele

- + Odbremenenie súvahy od obchodných pohľadávok
- + Získanie okamžitej hotovosti
- + Zníženie bankového dlhu a celkových aktív
- + Equity ratio zlepšené
- + Zlepšenie ukazovateľa Net-Debt / EBITDA Ratio

Zmluvná dokumentácia

Odberateľ

**Rámcová zmluva o financovaní
dodávateľských faktúr**

Zmluva o bežnom účte

Zmluva o službe Business 24 -
(umožňuje zasielanie dokumentov a
platobných súborov do banky)

Zmluvy sa riadia slovenskou právnou
úpravou

Dodávateľ

**Faktoringová zmluva o postúpení
pohľadávok**

Zmluva sa riadi slovenskou právnou
úpravou

Základné podmienky

