

POPIS POTREBNE DOKUMENTACIJE ZA OBRADU KREDITNOG ZAHTJEVA ZA OBRTNIKE I SLOBODNA ZANIMANJA

OSNOVNI PODACI O POSLOVNOM SUBJEKTU

- Izvadak iz Obrtnog registra / Rješenje o osnivanju obrta (za obrt)
- Preslika obrtnice (uvid u original knjižice)
- Dozvola za rad od nadležnog ministarstva, matični broj (za slobodna zanimanja)
- Preslika osobnih isprava ovlaštenih osoba za zastupanje

INFORMACIJE O POSLOVANJU TVRTKE

- Kratak opis djelatnosti
- Profil poduzetnika – dokument koji u komunikaciji sa kupcima i dobavljačima koristite za prezentaciju obrta
- Stanje potraživanja od kupaca i obveza prema dobavljačima, ažurirani podaci - tablica 1. i tablica 2. – (ukoliko ima dospjelih a nenaplaćenih / utuženih potraživanja potreban je kratak opis o nastanku i poduzetim mjerama naplate).
- Popis 10 najznačajnijih kupaca i njihov udio u ukupnoj prodaji – prilog, tablica 3. (molimo kratak opis načina osiguranja potraživanja)
- Popis 5 najznačajnijih dobavljača i njihov udio u ukupnoj nabavi roba / sirovina – prilog, tablica 4.
- Prikaz stanja kreditne zaduženosti - prilog, tablica 5.
- Projekcija poslovanja poduzetnika za narednu godinu (ukoliko se ne izrađuju detaljniji planovi dovoljno je dostaviti podatke o ukupnoj planiranoj prodaji i neto / bruto dobiti).

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA - REZULTATI POSLOVANJA

- Prijava poreza na dohodak za zadnje dvije godine,
- Porezno rješenje za zadnje dvije godine,
- Potvrda uplate poreza,
- Rekapitulacija primitaka i izdataka,
- Popis dugotrajne materijalne imovine,
- Obrazac BON – 2 glavnog računa, te računa preko kojeg se obavlja platni promet (ne stariji od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva) ili 6-mjesečni izvod po glavnom računu poslovne banke.

PRILOZI:**1) Prikaz potraživanja od svih kupaca na dan 31.12. .g. (ili najnovije raspoloživo stanje)**

| Kupci | Ukupna potraživanja | Nedospjela potraživanja | Dospjela potraživanja | do 30 dana | 30 do 60 dana | 60 do 90 dana | 90 do 120 dana | Više od 120 dana |
|---------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | 2= 3+4 | | 4= 5+6+7+8+9 | | | | | |
| Domaći | | | | | | | | |
| Inozemni | | | | | | | | |
| Ukupno | | | | | | | | |

2) Prikaz obveza prema svim dobavljačima na dan 31.12. .g. (ili najnovije raspoloživo stanje)

| Dobavljači | Ukupne obveze | Nedospjele obveze | Dospjele, neplaćene obveze | do 30 dana | 30 do 60 dana | 60 do 90 dana | 90 do 120 dana | Više od 120 dana |
|---------------|---------------|-------------------|----------------------------|------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | 2= 3+4 | | 4= 5+6+7+8+9 | | | | | |
| Domaći | | | | | | | | |
| Inozemni | | | | | | | | |
| Ukupno | | | | | | | | |

3) Popis 10 najvećih kupaca i njihov udio u ukupnoj prodaji

| | Kupac | % |
|---|-------|---|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | | |
| 7 | | |
| 8 | | |
| 9 | | |

4) Popis 5 najvećih dobavljača i njihov udio u ukupnoj nabavi

| | Dobavljač | % |
|---|-----------|---|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |

| | | |
|----|--|--|
| 10 | | |
|----|--|--|

5) Prikaz stanja kreditne zaduženosti na dan 31.12. g. (ili najnovije raspoloživo stanje)

| Kreditor | Odobreno | Trenutna iskorištenost (stanje duga) | Dospijeće | Dinamika otplate (kvartalno, polugodišnje, po dospijeću, itd.) | Sredstva Osiguranja/ napomene |
|---|----------|--------------------------------------|-----------|--|-------------------------------|
| Banke | | | | | |
| Kratkoročni krediti | | | | | |
| 1 | | | | | |
| 2... | | | | | |
| Ukupno kratkoročni | | | | | |
| Dugoročni krediti | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2... | | | | | |
| Ukupno dugoročni | | | | | |
| Ostali kreditori | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2... | | | | | |
| Ukupno OSTALO | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| Ukupno | | | | | |
| Jamstva po kreditima povezanih i dr. osoba | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| Ukupno | | | | | |

- navesti osiguranja po pojedinim kreditima (hipoteka, fiducijarno vlasništvo na nekretnini/ pokretninama, garancije, mjenice i itd.)
- pod ostale kreditore uključiti i obveze po financijskom leasingu, ukoliko postoji izloženost
- također, pod ostalo navesti stanje zaduženosti po vanbilančnoj evidenciji: garancije, akreditivi, operativni leasing, ukoliko postoji izloženost.