

POPIS POTREBNE DOKUMENTACIJE ZA OBRADU KREDITNOG ZAHTJEVA ZA TRGOVAČKA DRUŠTVA**OSNOVNI PODACI O POSLOVNOM SUBJEKTU**

- Izvadak iz registra Trgovačkog suda
- Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD-u
- Preslike osobnih iskaznica ovlaštenih osoba za zastupanje društva
- Društveni ugovor o osnivanju društva (kada društvo ima više od jednog vlasnika)

INFORMACIJE O POSLOVANJU TVRTKE

- Kratki opis djelatnosti poduzetnika
- Profil tvrtke (Company profile) – dokument koji se u komunikaciji sa kupcima i dobavljačima koristi za prezentaciju poduzetnika
- 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 istih i poduzetim mjerama naplate)
- Popis 10 najznačajnijih kupaca i njihov udio u ukupnoj prodaji – prilog, tablica 3. (molimo kratki 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 poduzeća za narednu godinu (ukoliko se ne izrađuju detaljni planovi dovoljno je dostaviti podatke o ukupnoj prodaji i neto / bruto dobiti)

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA - REZULTATI POSLOVANJA

- Prijava poreza na dobit
- Račun dobiti i gubitka
- Bilanca
- Godišnji financijski izvještaj – GFI-POD za protekle dvije godine
- Posljednje predano periodičko statističko izvješće
- Obrazac BON - 1
- Obrazac BON – 2 glavnog računa te računa preko kojeg se obavlja platni promet (ne stariji od 15 dana od dana podnošenja zahtjeva)
- Revizorsko izvješće za protekle dvije godine – dostavljaju trgovačka društva koja podliježu reviziji financijskih izvješća

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
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.