

ZAHTJEV ZA ODOBRAVANJE KREDITA

Naziv podnosioca zahtjeva (pravno lice) _____

Adresa: _____ Broj telefona: _____

Matični broj: _____ JIB: _____

Ime i prezime lica ovlaštenog za zastupanje: _____ JMB: _____

Iznos:	Rok otplate: (sa uključenim grejsom)	Grejs period:	Dinamika otplate: (anuiteti/rate)
_____	_____	_____	_____

Namjena kredita (detaljan opis):

PONUĐENI INSTRUMENTI OBEZBJEĐENJA:

- garantni depozit hipoteka ručna zaloga jemstvo pravnog ili fizičkog lica zaloga na hartijama od vrijednosti
- bankarske garancije menica polisa osiguranja

STRUKTURA FINANSIRANJA:

Iz kredita banke: _____
(iznos)

Iz sopstvenih sredstava: _____
(iznos)

Iz kredita drugih banaka: _____
(iznos) rok (godina) kamatna stopa (%)

Iz ostalih nepomenutih izvora finansiranja: _____
(iznos) rok (godina) kamatna stopa (%)

UKUPNO: _____

Mjesto i datum

M.P.

Potpis lica ovlaštenog za zastupanje

(naziv preduzeća)

PLAN (BUDŽET) TOKOVA GOTOVINE SA PLANOM FINANSIRANJA - za kredite do godinu dana¹

Elementi	Kvartal				Svega za godinu
	I	II	III	IV	
I <i>Novčani prilivi</i>					
1. Gotovina na početku					
2. Prilivi po osnovu prodaje					
3. Planirani prilivi gotovine (1+2)					
II <i>Novčani odlivi</i>					
1. Nabavka materijala, robe i usluga					
2. Troškovi plata					
3. Opšti troškovi proizvodnje					
4. Troškovi marketinga					
5. Troškovi uprave i administracije					
6. Kapitalna ulaganja					
7. Porez					
8. Dividende i udeli					
9. Planirani odlivi (suma svih odliva)					
III Višak (nedostatak) gotovine (I3-II9)					
IV Plan finansiranja					
1. Finansiranja iz kredita i pozajmica					
2. Otplata kredita					
3. Troškovi kamata					
4. Efekti finansiranja (1-2-3)					
5. Gotovina na kraju (I3-II9+IV4)					

¹ Ovim planom su obuhvaćeni prilivi i odlivi gotovine od početka korišćenja kredita do dana dospelja za njegovo vraćanje.**Plan očekivanog priliva gotovine po osnovu prodaje i usluga proizvoda**

Elementi	Kvartal				Svega za godinu
	I	II	III	IV	
Prilivi iz prethodnog perioda					
Prilivi od prodaje u I kvartalu					
Prilivi od prodaje u II kvartalu					
Prilivi od prodaje u III kvartalu					
Prilivi od prodaje u IV kvartalu					
Ukupni prilivi					

Plan očekivanog odliva gotovine po osnovu nabavke materijala, robe i usluga

Elementi	Kvartal				Svega za godinu
	I	II	III	IV	
Odlivi za nabavku iz prethodnog perioda					
Odliv za nabavke u I kvartalu					
Odliv za nabavke u II kvartalu					
Odliv za nabavke u III kvartalu					
Odliv za nabavke u IV kvartalu					
Ukupni odlivi					

Mjesto i datum

M.P.

Potpis odgovornog lica

Dokumentacija koju prilažemo uz zahtjev:

- Osnivačka dokumenta (Ugovor o osnivanju, Odluka, Statut)
- Izvod iz registra nadležnog organa ili Rješenje o registraciji
- OP obrazac
- Izvod iz registra organa nadležnog za poslove statistike
- Rješenje o utvrđivanju jedinstvenog identifikacionog broja
- Rješenje o registraciji za PDV obveznika
- Finansijski izvještaji za protekle dvije godine:
 - bilans stanja bilans uspjeha bilans tokova gotovine
- Statistički Aneks godišnjeg računovodstvenog izvještaja za protekle dvije godine
- Bruto bilans sa stanjem na kraju mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva.
- Izvještaj revizora (za lica kod kojih postoji zakonska obaveza)
- Konsolidovani finansijski izvještaji za članice širih poslovnih grupa
- Dokazi o izmirenim poreskim obavezama
- Odluka nadležnog organa o zaduženju kod banke i saglasnost da se određena imovina ili druga vrsta kolaterala da kao obezbjeđenje – za akcionarsko društvo, d.o.o, gradove i opštine.
- Biznis plan – sa planom toka gotovine u periodu otplate kredita do konačnog izmirenja obaveza
- Važeće potpisane ugovore sa poslovnim partnerima.
- Saglasnost klijenta za provjeru podataka u Centralnom registru.
- Druga dokumentacija koju banka zahtijeva