

POPIS OSNOVNE DOKUMENTACIJE
KOJU UZ ZAHTJEV ZA KREDIT PRILAŽU
TRGOVAČKA DRUŠTVA

1. Popunjen obrazac Zahtjeva za odobravanje kredita
 2. Izvadak iz sudskog registra Trgovačkog suda sa svim dopunama i promjenama
 3. Obavijest Državnog zavoda za statistiku o razvrstavanju
 4. Ovjerenе preslika potpisnih kartona kod banaka za sve žiro račune
 5. Kopija osobne iskaznice vlasnika odnosno kopija dokumenta sa JMBG-om
 6. Financijska izvješća za prethodne 2 godine (Kopija ovjerenе porezne prijave, Račun dobiti i gubitka, Bilanca – obrazac za velike poduzetnike)
 7. Posljednji Statistički izvještaj poduzetnika
 8. BON 1 i BON 2 (180 dana) – ne stariji od 30 dana
 9. Potvrda o nepostojanju duga prema poreznoj upravi
 10. Izvještaj o stanju svih kratkoročnih potraživanja i obveza sa specifikacijom kupaca i dobavljača i stanjima na datum 31.12. protekle godine i na datum posljednjeg tromjesečnog izvještaja
 11. Specifikaciju kreditnih obveza (kopije ugovora o kreditima, leasingu isl.)
 12. Plan poslovanja
 13. Građevinska dozvola s naznačenom namjenom objekta ukoliko se traži kredit za izgradnju, dogradnju ili adaptaciju poslovnog prostora
 14. **U slučaju osiguranja kredita uknjižbom zalog na nekretnini, potrebno je dostaviti:**
 - Zk izvadak, gruntovni izvadak ne stariji od 15 dana, izvod iz katastra
 - Procjenu vrijednosti nekretnine od ovlaštenih osoba/Ugovor o kupoprodaji nekretnine ukoliko se radi o novijoj nekretnini
 - Opis nekretnine koja se nudi u zalog s podacima o vrijednosti iste
- U slučaju osiguranja kredita uknjižbom zalog na pokretnine, potrebno je dostaviti:**
- Izvadak iz poslovnih knjiga (ukoliko se radi o zalogu postojećih pokretnina)
 - Procjenu vrijednosti pokretnine/Ugovor o kupoprodaji ili Račun ukoliko se radi o novoj pokretnini
 - Knjižicu vozila

Napomena: točke 6, 7 i 8 - vrijedi za trgovačka društva registrirana i aktivna u tom razdoblju

PREGED STANJA I PROMETA OBAVEZA PREMA DOBAVLJAČIMA NA DAN _____*(temeljem analitičke evidencije obaveza prema dobavljačima)*

Tabela 1. obuhvaća podatke o iskazanim stanjima (otvorenim stavkama) obaveza prema dobavljačima na utvrđeni datum. Potrebno je navesti ukupno stanje obaveza prema dobavljačima, te njegovu razradu na 5-6 najznačajnijih dobavljača i ročnost obaveze. Dospjele obaveze potrebno je navesti prema rokovima koji su protekli od dana dospjeća obaveze. Pored navedenog, za 5-6 najznačajnijih dobavljača potrebno je navesti ugovorenu valutu plaćanja (odobreni dani plaćanja). Iznosi se unose u tisućama (000) kuna.

Naziv dobavljača	Nedo- spjelo	Dospje- lo do 30 dana	Dospje- lo 30-60 dana	Dos- pjelo 60-90 dana	Dospjelo preko 90 dana	Ukupno dospjelo	OBAVEZE SVEUKUPNO	Ugovore na valuta plaćanja
	1	2	3	4	5	6 (2+3+4+ 5)	7 (1+6)	8
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7. OSTALI								
UKUPNO OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA (zbroj od 1 do 7)								

Stanje i struktura zaliha na dan _____ godine

Zalihe	Iznos u 000 kn
Repromaterijal	
Gotovi proizvodi	
Proizvodnja u tijeku	
Trgovačka roba	
UKUPNO:	

Zaduženost u ostalim bankama i financijskim institucijama: u «000» kn

Opis	Kreditor	Odobreno	Stanje na dan 31.12. 2008.	Stanje na dan _____ 2009.	Kam stopa (%)	Rok vraćanja / dospije ća	Instrument i osiguranja
Kratkoročno							
1.							
2.							
3.							
Dugoročno							
1.							
2.							
3.							
Pozajmice vlasnika*							
Ukupno krediti							
Akreditivi							
Garancije							
Ukupna zaduženost							

*Da li društvo isplaćuje kamatu na pozajmicu vlasnika i u kojem iznosu ju obračunava?

U _____ dana _____

(žig i potpis)

Upitnik o privatnoj imovini i izvorima financiranja

Prezime i ime osobe

Adresa

Broj OI

Vrsta imovine		Dužnički izvori	
1. Nekretnine / opis /	Vrijednost u Kn	1. Krediti u bankama	Sadašnji iznos u Kn
- kuća		-	
- stan		-	
- vikendica		-	
- zemljišta		-	
- ostalo -		-	
Ukupno nekretnine		Ukupno krediti	
2. Pokretne		2. Pozajmnice	
- automobili		-	
- brod		-	
- ostalo -		-	
Ukupno pokretne		Ukupno pozajmnice	
3. Financijska imovina		3. Leasing	
- depoziti		-	
- dionice		-	
- udjeli		-	
- ostalo -		-	
Ukupna FI		Ukupno leasing	
4. Ostala imovina		4. Ostali obveze	
- umjetnine		- jamčenje ili sudužništvo po kreditima	
- ostalo		- ostalo-	
Ukupno OI		Ukupno ostale obveze	
5. Sveukupna imovina		5. Sveukupni dužnički izvori	

Datum,

vlastoručni potpis

** ovim potpisom, pod materijalnom i krivičnom odgovornošću potvrđujem da su iskazani podaci o imovini i dužničkim izvorima kompletni i točni*