



VLOGA ZA ODOBRITEV FINANCIRANJA

Ustrezno označite:

- kredit limit na TRR garancija odkup terjatev

I. OSNOVNI PODATKI O PROSILCU

Polni naziv :			
Sedež (ulica in kraj)			
Matična številka		Davčna številka	
Spletna stran:			
Komitent Delavske hranilnice	<input type="checkbox"/> DA	<input type="checkbox"/> NE	
Št. TRR:		Odpri pri:	
Kontaktna oseba:		Telefon:	
Fax:		e-pošta:	

Podatki o zakonitih zastopnikih:

Ime in priimek	Telefon	E-pošta

II. VRSTA FINANCIRANJA

- Odobritev Obnovitev
- Drugo (povečanje zneska, podaljšanje dobe): _____

A. LIMIT NA POSLOVNEM RAČUNU

Znesek: _____ EUR Odplačilna doba: _____ (max. 12 mes.)

B. KREDIT

Kratkoročni kredit **Dolgoročni kredit**

Način vračila:

- mesečno (anuitete, obroki)
- kvartalno
- polletno
- letno
- ob zapadlosti

Znesek: _____ EUR

Odplačilna doba: _____

C. BANČNA GARANCIJA ZA:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> resnost ponudbe | <input type="checkbox"/> zanesljivost plačila |
| <input type="checkbox"/> dobro izvedbo pogodbenih obveznosti | <input type="checkbox"/> zavarovanje izpolnitve obveznosti |
| <input type="checkbox"/> odpravo napak v garancijskem roku | <input type="checkbox"/> plačilo carin, trošarin in drugih dajatev |
| <input type="checkbox"/> vračilo avansa | <input type="checkbox"/> plačilo davčne obveznosti |
| <input type="checkbox"/> vračilo kupnine | <input type="checkbox"/> Drugo: _____ |

Znesek: _____ EUR Datum veljavnosti: od _____ do _____

D. ODKUP TERJATEV

Opis terjatev, ki so predmet odkupa (znesek in zapadlost):

Osnovni dolжник (naziv in sedež): _____

III. NAČIN ZAVAROVANJA

Poleg obveznega zavarovanja z MENICAMI, bodo uporabljene tudi naslednje oblike zavarovanj:

- Poroštvo
- Zastava bančne vloge
- Zastava nepremičnin
- Zastavna pravica na premičninah
- Zastava vrednostnih papirjev
- Bančna garancija
- Odstop denarnih terjatev
- Drugo: _____

IV. OBRAZLOŽITEV PODANE VLOGE (namen financiranja)

V. PODROBNA PREDSTAVITEV PROSILCA

1. Lastništvo

Večji lastniki:

Naziv	delež v %

2. Podatki o zaposlenih

	Preteklo leto	Tekoče leto
Št. Zaposlenih		

3. Povezana podjetja

- Navedite podjetja, v katerih delež vašega podjetja presega 5% kapitala povezanega podjetja:

Naziv povezanega podjetja	Delež v kapitalu (v %)

- Navedite podjetja, v katerih delež vašega večinskega lastnika presega 5% kapitala povezanega podjetja:

Naziv povezanega podjetja	Delež v kapitalu (v %)

4. Poslovanje pri drugih bankah/hranilnicah

Naziv banke/hranilnice	Delež poslovanja preko TRR	Stanje kreditov oz. obveznosti

Za prosilce, ki še ne poslujejo preko TRR v hranilnici:

Predviden mesečni promet preko TRR v Delavski hranilnici: _____ EUR

5. Revizija računovodskih izkazov

Ali je bila opravljena revizija poslovanja: DA NE

Naziv podjetja, ki je opravilo revizijo: _____

Datum revizije: _____

6. Vodstvo podjetja

Funkcija	Ime in priimek	Izobrazba	Na vodilnem mestu od

7. Vrste proizvodov oz. storitev in njihova prodaja

Za tekoče ali zadnje poslovno leto (2011):

Glavne vrste proizvodov oz. storitev	Prodana količina	od tega izvoz	Realizacija v EUR	od tega izvoz v EUR

Za leto prej (2010):

Glavne vrste proizvodov oz. storitev	Prodana količina	od tega izvoz	Realizacija v EUR	od tega izvoz v EUR

8. Največji kupci na domačem in/ali tujem trgu:

Kupec	Država	Prodaja v EUR

Tržni delež v %:

• V Sloveniji: _____

• V tujini: _____

9. Največji dobavitelji na domačem in/ali tujem:

Dobavitelj	Država	Vrednost nabav v EUR

10. Konkurenca na domačem trgu:

Glavni konkurenti	tržni delež	Prednosti/slabosti konkurenta

Prednosti oz. slabosti vašega podjetja glede opremljenosti, kakovosti, cene, prodajnih in nabavnih poti, nadomestnih proizvodov, kadrovske zasedbe, itd.

11. Vizija oz. plan nadaljnjega razvoja, plan prihodkov in odhodkov ter potrebni pogoji za realizacijo

12. Druge eventualne težave, s katerimi se srečujete v poslovanju in možnosti za njihovo razreševanje

S podpisom jamčimo za pravilnost podatkov.

(kraj in datum)

Sestavil-a:

(ime in priimek ter podpis pooblaščenih oseb)

Priloge:

- Seznam potrebne dokumentacije
- Obrazec Razkritja k bilanci

ZAHTEVANA DOKUMENTACIJA ZA OBRAVNAVO VLOGE ZA FINANCIRANJE

- 1. Pisna vloga za odobritev financiranja**
- 2. Izpis iz poslovnega registra (pridobi hranilnica sama)**
- 3. Veljavni osebni dokument in izpisek z osebno davčno številko zakonitega zastopnika in ostalih pooblaščenih oseb**
- 4. Dovoljenje za opravljanje dejavnosti oz. odločbo o vpisu v ustrezen register, ki ga vodi pristojna organizacija (zdravniki, notarji, zobozdravniki, kmetje,...)**
- 5. Dokumentacija o poslovanju**
 - zaključni račun za zadnja tri leta poslovanja: bilanca stanja, izkaz poslovnega izida, razporeditev dobička;
 - revizijsko poročilo za podjetja, ki so zavezana reviziji;
 - podatki o tekočem poslovanju podjetja oziroma medletna bilanca stanja in izkaz poslovnega izida;
 - izpis prometa TRR za zadnjih 6 mesecev, potrjen s strani banke;
 - potrdilo o plačanih davkih, ki ob vlogi ne sme biti starejše od 5 dni in zadnji obrazec "Davčni obračun akontacije dohodnine od dohodka, doseženega z opravljanjem dejavnosti" (**velja za samostojne podjetnike in zasebnike**),
- 6. Dokumentacija, ki jo določi hranilnica glede na vrsto financiranja in obliko zavarovanja**
 - dokazila o namenu porabe kredita (fakture, predpogodbe, pogodbe ...);
 - investicijski program oz. poslovni načrt;
 - kopija pogodbe s partnerjem, iz katere je razvidna zahteva po izdaji garancije;
 - kopija pogodbe ali fakture, ki je predmet odkupa terjatev z dokazilom o obstoju terjatev (računi, potrjene situacije, zapisniki o prevzemu del);
 - potrdilo o plačilni sposobnosti;
 - dokumentacija za zavarovanje naložbe.
- 7. Po potrebi dodatna dokumentacija, ki jo zahteva hranilnica kot npr.:**
 - dokumentacija o registraciji;
 - dokumentacija za pregled stranke po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (pooblastila za razpolaganje s sredstvi na TRR, ..).