

## 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:    DA      NE

Št. TRR: \_\_\_\_\_ Odprt pri: \_\_\_\_\_

Kontaktna oseba: \_\_\_\_\_ Telefon: \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_ Elektronska 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:

resnost ponudbe

dobro izvedbo pogodbenih obveznosti

odpravo napak v garancijskem roku

vračilo avansa

vračilo kupnine

zanesljivost plačila

zavarovanje izpolnitve obveznosti

plačilo carin, trošarin in drugih dajatev

plačilo davčne obveznosti

drugo: \_\_\_\_\_

Znesek: \_\_\_\_\_ EUR

Datum veljavnosti: od \_\_\_\_\_ do \_\_\_\_\_

## D) ODKUP TERJATEV

enkratni odkup

okvirni limit izpostavljenosti iz odkupa terjatev

Osnovni dolžniki

Naziv	Matična št.	Letna realizacija	Plačilni rok	Zamude pri plačilu
				DA/NE
				DA/NE
				DA/NE
				DA/NE

Predlagani okvirni limiti odkupov po dolžnikih

Naziv	Matična št.	Predlagan limit

Opis terjatev, ki so predmet odkupa in zgodovina poslovanja z dolžniki ter pojasnilo morebitnih zamud:

---

---

---

---

### 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:

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

Za leto prej:

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	Delež prodaje v %

Tržni delež v %:

• V Sloveniji: \_\_\_\_\_

• V tujini: \_\_\_\_\_

## 9. Največji dobavitelji na domačem in/ali tujem:

Dobavitelj	Država	Delež nabav v %

## 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

---

---

---

---

---

---

---

## 12. Projekcija poslovanja v prihodnjih letih

### 12.1 Planirani izkaz poslovnega izida

Podatki so v EUR	2021	2022	2023	2024
Čisti prihodki od prodaje				
Odpisi vrednosti				
Izid iz poslovanja (EBIT)				
Finančni prihodki				
Finančni odhodki				
Čisti poslovni izid				

[komentar pogloblitnih postavk]:

---

---

### 12.2 Planirana bilanca stanja

Podatki so v EUR	2021	2022	2023	2024
<b>SREDSTVA</b>				
<b>Dolgoročna sredstva</b>				
<b>Kratkoročna sredstva</b>				
<i>Zaloge</i>				
<i>Kratkoročne poslovne terjatve</i>				
<b>OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV</b>				
Kapital				
<b>Dolgoročne obveznosti</b>				
<i>Dolgoročne finančne obveznosti</i>				
<i>Dolgoročne poslovne obveznosti</i>				
<b>Kratkoročne obveznosti</b>				
<i>Kratkoročne finančne obveznosti</i>				
<i>Kratkoročne poslovne obveznosti</i>				

[komentar pogloblitnih postavk]:

---

---

### 12.3 Predvidene investicije

---

### 12.4 Predvideno zadolževanje in odplačila finančnih obveznosti

Podatki so v EUR	2021	2022	2023	2024
Predvideno zadolževanje				
Odplačila finančnih obveznosti (glavnica + obresti)				

[komentar pogloblitnih postavk]:

---

---

**13. 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 pooblaščenice osebe)

**Vlogo prevzel-a in pregledal-a:**

\_\_\_\_\_

(kraj in datum)

\_\_\_\_\_

(ime in priimek ter podpis pooblaščenice osebe hranilnice)

- 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, ..).