

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

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
SREDSTVA				
Dolgoročna sredstva				
Kratkoročna sredstva				
<i>Zaloge</i>				
<i>Kratkoročne poslovne terjatve</i>				
OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV				
Kapital				
Dolgoročne obveznosti				
<i>Dolgoročne finančne obveznosti</i>				
<i>Dolgoročne poslovne obveznosti</i>				
Kratkoročne obveznosti				
<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. ESG - okoljski, socialni, upravljavski dejavniki

V spodnji preglednici opredelite vašo izpostavljenost tveganjem, ki so povezana z vplivom podnebnih sprememb in okoljskih dejavnikov, ki bi lahko vplivale na vaše poslovanje in plačilno sposobnost. Gre za dve vrsti tveganj:

- Fizično tveganje, ki se nanaša na finančni vpliv podnebnih sprememb (npr. materialna škoda, upad produktivnosti, motnje v dobavnih verigah).
- Tveganje prehoda, ki se nanaša na finančne izgube oz. stroške, ki nastanejo zaradi prilagajanja na nizkoogljično in bolj trajnostno gospodarstvo.

Vrsta tveganja	Opredelitev/kazalniki tveganja	Ocena izpostavljenosti tveganju (označite)
Fizično tveganje	<ul style="list-style-type: none"> • Ekstremni vremenski pojavi (suša, toča, neurja, poplave) • Onesnaženost, pomanjkanje vode in virov • Izginevanje biotske raznovrstnosti • Naraščanje temperature, zviševanje gladine morja 	visoka nizka
Tveganje prehoda	<ul style="list-style-type: none"> • Nenadna uvedba podnebnih in okoljskih politik • Tehnološki napredek • Spremembe v razpoloženju na trgih in tržnih izbirah 	visoka nizka

V primeru, da ste v zgornji preglednici vsaj pri eni vrsti tveganja opredelili visoko izpostavljenost tveganju:

- opredelite vaša pričakovanja o možnih negativnih učinkih v srednjeročnem obdobju, ki so povezana z zgoraj navedenima tveganjema na prihodke in odhodke:
 - pričakovano znižanje prihodkov za _____ %
 - pričakovano povečanje odhodkov za _____ %
- navedite in na kratko opišite ukrepe, ki ste jih sprejeli za zmanjševanje okoljsko-podnebnih tveganj (npr. prilagoditev ponudbe, zavarovanja pred naravnimi nesrečami/ujmami, spremembe energentov oz. virov):

14. 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, ..).