

VLOGA ZA ODOBRITEV FINANCIRANJA

Ustrezno označite:

kredit limit na TRR revolving kredit 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) REVOLVING KREDIT:

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

C) KREDIT

Kratkoročni kredit

Dolgoročni kredit

Način vračila:

mesečno (anuitete, obroki)

kvartalno

polletno

letno

ob zapadlosti

Znesek: _____ EUR Odplačilna doba: _____

D) 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 _____

E) 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: _____

V kolikor ste pri načinu zavarovanja označili Zastava nepremičnin Vas prosimo, da izberete vrsto nepremičnine, ki jo bo Hranilnica prejela v zavarovanje:

1 Stanovanjske hiše,

2 Stanovanja,

3 Garaže,

5 Kmetijski objekti,

6 Drugi objekti,

7 Zazidljiva zemljišča,

10 Zemljišča za gozdno rabo,

11 Druga zemljišča,

12 Zemljišča za kmetijsko rabo,

13 Industrijski objekti,

14 Pisarniški objekti,

15 Objekti za prodajo na drobno,

16 Objekti za storitvene dejavnosti,

17 Infrastrukturni objekti.

IV. OBRAZLOŽITEV PODANE VLOGE (namen financiranja)

Prosimo Vas, da v nadaljevanju, iz izbora šifrantov izberete namen kredita, ki bo skladen z opisanim v prejšnjem odstavku:

03 Kreditiranje za povečanje trgovalnega portfelja,

04 Financiranje dolga,

05 Uvoz,

06 Izvoz,

08 Obratna sredstva,

09 Drugi nameni,

11 Nakup najemnih stanovanj,

12 Nakup socialnih stanovanj,

13 Obnova najemnih stanovanj,

14 Obnova socialnih stanovanj,

15 Obnova stanovanjskih nepremičnin za prodajo,

16 Nakup stanovanjske nepremičnine za prodajo,

17 Stanovanjske nepremičnine z drugim namenom (namen uporabe, ki ga ni mogoče označiti s šiframi 11, 12, 13, 14, 15 in 16)

21 Nakup poslovne nepremičnine za opravljanje lastne dejavnosti,

22 Nakup poslovne nepremičnine za oddajanje v najem,

23 Obnova poslovne nepremičnine za opravljanje lastne dejavnosti,

24 Obnova poslovne nepremičnine za oddajanje v najem,

25 Obnova poslovne nepremičnine za prodajo,

26 Nakup poslovne nepremičnine za prodajo,

27 Poslovne nepremičnine z drugim namenom (namen uporabe, ki ga ni mogoče označiti s šiframi 21, 22, 23, 24, 25 in 26).

71 Gradnja socialnih stanovanj,

72 Gradnja najemnih stanovanj,

73 Gradnja poslovnih nepremičnin za opravljanje lastne dejavnosti,

74 Gradnja poslovnih nepremičnin za oddajanje v najem,

75 Gradnja stanovanjskih nepremičnin za prodajo,

76 Gradnja poslovnih nepremičnin za prodajo,

77 Druge naložbe v gradnje.

V. PODROBNA PREDSTAVITEV PROSILCA

a. Opis dejavnosti prosilca

b. Lastništvo

Večji lastniki:

Naziv	Delež v %

c. Podatki o zaposlenih

	Preteklo leto	Tekoče leto
Št. zaposlenih		

d. 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 %)

e. 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

f. Revizija računovodskih izkazov

Ali je bila opravljena revizija poslovanja: DA NE

Naziv podjetja, ki je opravilo revizijo: _____

Datum revizije: _____

g. Vodstvo podjetja

Funkcija	Ime in priimek	Izobrazba	Na vodilnem mestu od

h. 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

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

Kupec	Država	Delež prodaje v %

Tržni delež v %:

• V Sloveniji: _____

• V tujini: _____

j. Največji dobavitelji na domačem in/ali tujem:

Dobavitelj	Država	Delež nabav v %

k. 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.

l. Vizija oz. plan nadaljnjega razvoja

m. Projekcija poslovanja v prihodnjih letih

i. Planirani izkaz poslovnega izida

Podatki so v EUR	2024	2025	2026	2027
Čisti prihodki od prodaje				
Odpisi vrednosti				
Izid iz poslovanja (EBIT)				
Finančni prihodki				
Finančni odhodki				
Čisti poslovni izid				

[komentar pogloblitnih postavk]:

ii. Planirana bilanca stanja

Podatki so v EUR	2024	2025	2026	2027
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]:

iii. Predvidene investicije

iv. Predvideno zadolževanje in odplačila finančnih obveznosti

Podatki so v EUR	2024	2025	2026	2027
Predvideno zadolževanje				
Odplačila finančnih obveznosti (glavnica + obresti)				

[komentar pogloblitnih postavk]:

n. 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):

o. izredni vplivi na poslovanje (vojne, krize, naravne nesreče, POPLAVE 2023, energetska kriza)

Prosimo Vas, da opišete, kakšen vpliv imajo na poslovanje podjetja zgoraj naštetih izrednih vplivov (izguba kupcev, dobaviteljev, prekinitvev/podaljšanje dobavnih in prodajnih poti, upad naročil, zamik plačil s strani kupcev, ...)

I. 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);
- izjava o povezanih osebah;
- vprašalnik za oceno ESG tveganj.

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, ...).