

VPRAŠALNIK IN RAZKRITJA ZA PRIPRAVO KREDITNEGA PREDLOGA

Pri analiziranju poslovanja vašega podjetja so se nam postavila določena vprašanja. Vaši odgovori nam bodo v veliko pomoč pri izdelavi letnega pregleda poslovanja oz. pri pisanju kreditnega predloga in nam olajšali predstavitev vašega podjetja pri pristojnih odločevalcih v banki. Za odgovore se vam že vnaprej najlepše zahvaljujemo in vam zagotavljamo, da bodo označeni kot poslovna skrivnost in uporabljeni izključno za potrebe banke.

1. PREDSTAVITEV PODJETJA

NAZIV PODJETJA	
MATIČNA ŠTEVILKA	
DEJAVNOST PODJETJA Kratek opis dejavnosti, poslovni model	_____
Število zaposlenih	
Komentar na panogo, v kateri poslujete	_____
Glavni trgi prodaje	_____
Ključne konkurenčne prednosti in glavni konkurenti	_____
Ali pričakujete kakšne spremembe pri poslovanju v tekočem letu?	
Ali poslujete v splošno prepovedanih državah? Naštete v katerih in kakšen je delež prihodkov oz. sredstev iz poslovanja v prepovedanih državah (%)	_____
Ali poslujete v državah z omejevalnimi ukrepi? Naštete v katerih in kakšen je delež prihodkov oz. sredstev iz poslovanja v državah z omejevalnimi ukrepi (%)	_____

GLAVNI KUPCI	Prodaja v %	Država	Plačilni roki (v dnevih)	Pogodbeni odnos (da/ne, tip pogodbe in ročnost pogodbe)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

GLAVNI DOBAVITELJI	Dobava v %	Država	Plačilni roki (v dnevih)	Pogodbeni odnos (da/ne, tip pogodbe in ročnost pogodbe)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				

Vpišite lastniško povezavo, tako lastnikov, kot podjetja, v drugih podjetjih, vendar le v primerih, ko delež lastništva presega 25 % kapitala v drugih podjetjih.

NAZIV	Država	Lastniški delež v kapitalu podjetja v %	Način povezanosti	Dejavnost
1.				
2.				
3.				

2. RAČUNOVODSKO STANJE na dan _____

Datum zaključenih letnih bilanc oziroma medletne bilance na določen zadnji dan v mesecu.

KRATKOROČNE TERJATVE DO KUPCEV

KUPCI	Stanje terjatev na dan _____	Nezapadle	Zapadle 0-30 dni	Zapadle 31-90 dni	Zapadle nad 90 dni*	Pogodbeni rok plačila
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
SKUPAJ (v EUR)						

***Obvezen komentar na zapadle terjatve več kot 90 dni po posameznih kupcih.**

Kakšna so pričakovanja glede poplačil terjatev? Kolikšna je vrednost terjatev, predvidenih za odpis?

KRATKOROČNE POSLOVNE OBVEZNOSTI DO DOBAVITELJEV

DOBAVITELJI	Stanje obveznosti na dan _____	Nezapadle	Zapadle 0-30 dni	Zapadle 31-90 dni	Zapadle nad 90 dni*	Pogodbeni rok plačila
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
SKUPAJ (v EUR)						

***Obvezen komentar na zapadle obveznosti več kot 90 dni.**

RAZDELITEV NALOŽB / DANIH POSOJIL

BANKA/LASTNIKI/DRUGI (poimensko)	Odobreni znesek	Tip naložbe in način vračanja	Terjatev na dan _____	Pogodbena zapadlost (datum)	Namen

RAZDELITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI

BANKA/LEASING/LASTNIKI (poimensko)	Odobreni znesek	Tip kredita in/ali višina mesečne obveznosti	Obveznost na dan _____	Pogodbena zapadlost (datum)	Zavarovanje	Namen

Koliko finančnih obveznosti imate namen poplačati v letu _____ in koliko/ali nameravate refinancirati kakšen kratkoročni del?

Obrazložitev, kaj predstavljajo AČR in PČR: _____

Opis zalog, kaj v grobem zajemajo in koliko od teh je že zastaranih: _____

Kaj predstavljajo izredni in/ali drugi odhodki/prihodki: _____

PREGLED POSLOVANJA za leto _____

Prosimo za navedbo glavnih sprememb postavk v finančnih izkazih za ali več kot 25 %, glede na preteklo računovodsko obdobje (katere so se spremenile in zakaj?

Npr. prihodki, stroški, osnovna sredstva (nabava ali prodaja), spremembe v plačilnih rokih, pridobitev ali izguba kupcev ali dobaviteljev ipd.):

PLANI POSLOVANJA za leto _____

Kakšni so načrti poslovanja podjetja za tekoče leto in prihodnje leto ter razkritje osnov za to predvidevanje?

Kraj in datum: _____

Podpis in žig: _____