

**Potrebna dokumentacija uz kreditni zahtjev  
za javna preduzeća, direkcije, zavode i ostale javne ustanove čiji su osnivači  
općina/grad/kanton/FBiH**

**Statusno-pravna dokumentacija**

- Sudska registracija (osnivačko rješenje i izmjene i dopune istog), Aktuelni izvod iz sudskog registra, ne stariji od 30 dana, Statut, dokument o osnivanju, Odluka nadležnog organa o imenovanju ovlaštene osobe,
- Izvod iz Registra vrijednosnih papira FBiH (za dionička društva) sa Listom dioničara, ne stariji od 30 dana,
- ID broj i PDV broj, Obavještenje o razvrstavanju pravnog lica prema djelatnosti nadležnog zavoda za statistiku.

**a) Finansijska dokumentacija**

- Set finansijskih izvještaja za prethodna tri obračunska perioda, Analitički bruto bilans za posljednji obračunski period i za mjesec koji prethodi podnošenju kreditnog zahtjeva, sa tabelarnim pregledom ročne strukture potraživanja od kupaca i obaveza prema dobavljačima,
- Izvještaj eksternog revizora o poslovanju za posljednji revidirani period ili Izvještaj Federalnog ureda za reviziju BiH, ukoliko je podnosilac kreditnog zahtjeva bio predmetom revizije u posljednje tri godine, i ukoliko istim raspolaže,
- *Poslovni plan sa pripadajućim tabelama: plan utroška kreditnih sredstava, projekcija bilansa uspjeha i projekcija novčanih tokova za period finansiranja, a za investicione dugoročne kredite, za iznose preko KM 200.000,00 i Investicioni projekt,*
- Dokumentacija vezana na namjenu kreditnih sredstava.

**b) Dokumentacija o instrumentima osiguranja kredita**

- Dokumentacija vezana za osiguranje kredita (mjenice i безусловne garancije izdate od nadležnih organa kantona, grada ili općine, odluka nadležnog organa za zaduženje i instrumente osiguranja kredita, u skladu sa aktuelnim Zakonom o dugu, zaduživanju i garancijama FBiH)

**c) Ostala dokumentacija**

- Uvjerenje nadležne porezne uprave (sa listom osiguranika) /UIO, o stanju obaveza po osnovu javnih prihoda, ne starije od 30 dana,
- kopije lične karte i CIPS prijave ovlaštenih osoba za zastupanje podnosioca zahtjeva i vlasnika društva, ne starije od 30 dana, *Saglasnost za obradu ličnih/osobnih podataka,*
- Pisma namjere, aktuelni pred/ugovori o poslovnoj saradnji (sa pregledom realizacije istih),
- kopije ugovora o kreditima kod finansijskih institucija, ugovori o pozajmicama,
- *Saglasnost za pristup u Centralni registar kredita, za podnosioca zahtjeva, vlasnika/e, i povezana lica, Izjava o povezanim licima* i dokumentacija za povezana lica, ukoliko postoje (domaći i/ili ino).

*\*Banka zadržava pravo tražiti i ostalu dokumentaciju ukoliko ocijeni da je potrebna.*