

**Potrebna dokumentacija uz kreditni zahtjev
za općine, gradove i kantone u Federaciji BiH**

a) Statusno-pravna dokumentacija

- Statut, dokument o osnivanju,
- ID broj, Obavještenje o razvrstavanju pravnog lica prema djelatnosti nadležnog zavoda za statistiku,
- Odluka nadležnog organa o imenovanju ovlaštene osobe.

b) 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,
- Budžet za tekuću godinu, Izvještaj o izvršenju budžeta za prethodnu godinu i posljednji izvještaj o izvršenju budžeta u tekućoj godini,
- Izvještaj Federalnog ureda za reviziju BiH o reviziji podnosioca zahtjeva, ukoliko je podnosilac kreditnog zahtjeva bio predmet 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 za namjenu kredita.

c) Dokumentacija o instrumentima osiguranja kredita

- Dokumentacija vezana za osiguranje kredita (mjenice i bezuslovne 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,
- Potvrda Federalnog ministarstva finansija o urednom servisiranju obaveza podnosioca zahtjeva po prethodnim projektima ili zakonom utvrđenih obaveza, prema Federalnom ministarstvu finansija, i maksimalnom godišnjem iznosu servisiranja po osnovu novog zaduženja,
- Budžet za tekuću godinu u kome su obaveze po bezuvjetnoj garanciji/mjenicama planirane kao budžetski izdatak.

d) Ostala dokumentacija

- Uvjerenje nadležne porezne uprave/UIO, o stanju obaveza po osnovu javnih prihoda, sa potvrdom o broju zaposlenika, ne starije od 30 dana,
- kopije ugovora o kreditima kod finansijskih institucija,
- *Saglasnost za pristup u Centralni registar kredita, za podnosioca zahtjeva, Upitnik za politički eksponirana lica, Izjava o povezanim licima.*

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