**Popis dokumentacije**

Ovaj popis odnosi se na dokumentaciju potrebnu za obradu zahtjeva za izravno kreditiranje prema privremenoj kriznoj mjeri programa kreditiranja Obrtna sredstva: **Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera.**

Obrasci zahtjeva za kredit i drugi standardizirani obrasci HBOR-a objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a [www.hbor.hr](http://www.hbor.hr) ili su dostupni u HBOR-u na zahtjev. Zahtjevi za odobrenjem kredita koji nisu dokumentirani propisanom dokumentacijom neće se razmatrati.

* 1. **Standardizirani obrasci zahtjeva za kredit**
* Zahtjev za kredit
* Podaci o klijentu i projektu
* Tablice klijenta – izravno
* Izjava o prihvatljivosti klijenta
* Izjava o povezanim osobama
* Izjava o potporama
* Izjava o utjecaju ruske agresije na Ukrajinu na poslovanje korisnika kredita
	1. **Statusna i financijska dokumentacija**
	2. **Trgovačka društva / Zadruge / Ustanove i agencije u većinskom privatnom vlasništvu**
* Upitnik za pravne osobe, Podaci o stvarnim vlasnicima stranke s Prilogom (Tabela vlasništva), Upitnik za politički izložene osobe, Izjava o porijeklu imovine i sredstava (obrasci HBOR-a)
* Osnivački akti (statut, društveni ugovor, izjava o osnivanju odnosno akt o osnivanju, zadnji pročišćeni tekst)
* Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba–preslika osobne iskaznice ili putovnice

(s vidljivim OIB-om i Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)

* Životopis osoba u upravljačkoj strukturi – ako životopis nije sastavni dio investicijske studije/poslovnog plana
* Obavijest o razvrstavanju poslovnog subjekta prema NKD
* Dokument o registraciji–ako nije dostupan u javnim registrima (npr. za poljoprivrednike Izvadak iz Upisnika poljoprivrednika)
* Financijski izvještaji:
* Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući potvrdu da su financijski izvještaji predani FINA-i
* za srednje i velike poduzetnike prema ZoR-u: i Izvještaj o novčanim tokovima
* za obveznike konsolidacije: i Konsolidirani izvještaji
* za obveznike revizije: i Revidirani izvještaji uz Revizorsko izvješće
* Kvartalni financijski izvještaji na zadnji dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
* Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate – očitovanja vjerovnika ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
* Podaci o solventnosti – BON2/SOL2 ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
* Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit; ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, dostavlja se i Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga (dalje zajedno: Potvrda PU)

Potvrda PU se dostavlja za:

* podnositelja zahtjeva za kredit, te:
* ako je podnositelj zahtjeva mikro poduzetnik prema ZoR-u: i za fizičke osobe vlasnike podnositelja zahtjeva te povezane osobe podnositelja zahtjeva
* ako je podnositelj zahtjeva početnik koji nema prethodno poslovanje: i za vlasnike podnositelja zahtjeva
	1. **Obrti / Obiteljska poljoprivredna gospodarstva / Slobodna zanimanja i samostalne djelatnosti**
* Upitnik za fizičke osobe, Upitnik za politički izložene osobe, Izjava o porijeklu imovine i vlasništva (obrasci HBOR-a)
* Identifikacijski dokument ovlaštene osobe/osoba – preslika osobne iskaznice ili putovnice

(s vidljivim OIB-om i Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)

* Životopis vlasnika/nositelja djelatnosti – ako životopis nije sastavni dio poslovnog plana/investicijske studije
* Dokument o registraciji – ako nije dostupan u javnim registrima (npr. za obiteljska poljoprivredna gospodarstva Izvadak iz Upisnika poljoprivrednih gospodarstava (OPG))
* Financijski izvještaji:

*Za obveznike poreza na dohodak:*

* Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Prijava/Rješenje poreza na dohodak s prilozima (Knjiga primitaka i izdataka, Popis dugotrajne imovine)
* Kvartalni financijski izvještaji na zadnji dan prethodnog kvartala – Rekapitulacija primitaka i izdataka
* Evidencija o tražbinama i obvezama – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit

*Za obveznike poreza na dobit, odnosno poduzetnike koji vode poslovne knjige prema Zakonu o računovodstvu (ZoR):*

* Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući potvrdu da su financijski izvještaji predani FINA-i
* za srednje i velike poduzetnike prema ZoR-u: i Izvještaj o novčanim tokovima
* Kvartalni financijski izvještaji na zadnji dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
* Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate – očitovanja vjerovnika o stanju duga i urednosti otplate ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
* Podaci o solventnosti – BON2/SOL2 ne stariji od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
* Potvrda Porezne uprave o stanju obveza prema državi – ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit; ako postoji regulirani dug podnositelja zahtjeva prema državi, dostavlja se i Potvrda Porezne uprave o obročnoj otplati poreznog duga (dalje zajedno: Potvrda PU)

Potvrda PU se dostavlja za:

* podnositelja zahtjeva za kredit, te:
* ako je podnositelj zahtjeva obveznik poreza na dohodak ili mikro poduzetnik prema ZoR-u: i za fizičke osobe vlasnike podnositelja zahtjeva koji eventualno nisu obuhvaćeni Potvrdom PU podnositelja zahtjeva te za povezane osobe podnositelja zahtjeva
	1. **Ostala dokumentacija**

Ostala dokumentacija dostavlja se na zahtjev HBOR-a i/ili prema potrebi.

* Plan poslovanja klijenta s projekcijama poslovanja na zatraženi rok otplate kredita (uključujući prethodnu poslovnu godinu)
* Financijski izvještaji GFI-POD; Tablice klijenta – dostavljaju se elektroničkom poštom u excelu
* Statistika o dolascima i noćenjima turista za prethodnu godinu

*Za sve sudionike u kreditu (jamac platac, sudužnik, založni dužnik):*

* Identifikacijski dokument imenovane ovlaštene osobe –preslika osobne iskaznice ili putovnice (s vidljivim OIB-om i Potvrda o OIB-u ako nije iskazan u identifikacijskom dokumentu)

*Za sudionike u kreditu ako su pravne osobe (jamac platac, sudužnik) i prema potrebi za druge pravne osobe povezane s podnositeljem zahtjeva za kredit:*

* Financijski izvještaji
* Godišnji financijski izvještaji za prethodne dvije godine poslovanja – Bilanca, Račun dobiti i gubitka, Dodatni podaci, Bilješke uz financijska izvješća, Bruto bilanca, uključujući potvrdu da su financijski izvještaji predani FINA-i
* za srednje i velike poduzetnike prema ZoR-u: i Izvještaj o novčanim tokovima
* za obveznike konsolidacije: i Konsolidirani izvještaji
* za obveznike revizije: i Revidirani izvještaji uz Revizorsko izvješće
* Kvartalni financijski izvještaji na zadnji dan prethodnog kvartala s prikazom usporednih podataka za isto razdoblje prethodne godine
* Izvješća o zaduženosti i urednosti otplate – očitovanja vjerovnika ne starija od 30 dana od podnošenja zahtjeva za kredit
* Instrumenti osiguranja u skladu s internim aktima HBOR-a
* Ostala dokumentacija u svrhu obrade zahtjeva za kredit