POSLOVNI PLAN

**1. PODACI O PODNOSIOCU ZAHTJEVA**

* 1. **Osnovni podaci**

| Puni naziv (firma) | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | |
| Sjedište | | | Kontakt telefon | | Fax | | | E-mail |
|  | | |  | |  | | |  |
| Osobe ovlaštene za zastupanje (ime, prezime, funkcija) | | | Kontakt osoba (ime, prezime, funkcija) | | | | | |
|  | | |  | | | | | |
| Osoba zadužena za finansije (ime, prezime, funkcija) | | | Imena i funkcije ostalih ključnih osoba | | | | | |
|  | | |  | | | | | |
| Identifikacijski broj | Porezni broj | | Šifra i naziv registrovane djelatnosti | | | | | |
|  |  | |  | | | | | |
| Podaci o prvoj registraciji | | | Aktuelni izvod iz sudskog registra / izmjene registracije | | | | | |
|  | | |  | | | | | |
| Vlasništvo | | | | | | | | |
| Naziv vlasnika/suvlasnika[[1]](#footnote-1) | | | JIB/JMBG | | | Procentualni udio u vlasništvu | | |
|  | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | |  | | |
| Komentar na vlasništvo | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| Podaci o povezanim pravnim licima/osobama[[2]](#footnote-2) | | | | | | | | |
| Naziv[[3]](#footnote-3) | | JIB | | Osnov povezanosti | | | Uticaj na poslovanje podn. zahtjeva | |
|  | |  | |  | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |
| Komentari na povezana pravna lica | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |

* 1. **Transakcijski računi kod banaka** *(navesti podatke za sve račune u bankama, osim ugašenih)*[[4]](#footnote-4)

| Naziv banke | Broj računa | Status (aktivan/blokiran) | Datum posljednje promjene statusa | Broj blokada u zadnjih 365 dana |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Komentar | | | | |
|  | | | | |

*Napomena: za navedene transakcijske račune dostaviti potvrdu o solventnosti, kopije kartona deponovanih potpisa*

1. **PODACI O POSLOVANJU** 
   1. **Osnivanje** *(godina osnivanja; početna djelatnost; identifikacija važnih momenata u razvoju poslovanja i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Podaci o trenutnoj aktivnosti / osnovnoj djelatnosti** *(proizvodnja/trgovina/usluge; vrsta proizvoda i usluga; udio maloprodaja/veleprodaja; sporedne djelatnosti; lokacija administracije i proizvodnih/prodajnih jedinica; kanali distribucije i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Struktura prihoda po vrstama djelatnosti**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vrsta djelatnosti | Prihodi ostvareni za godinu[[5]](#footnote-5): |  | % udio u ukupnim operativnim prihodima | Prihodi ostvareni za godinu: |  | % udio u ukupnim operativnim prihodima |
|  |  | |  |  | |  |
|  |  | |  |  | |  |
|  |  | |  |  | |  |
|  |  | |  |  | |  |
|  |  | |  |  | |  |
| Ostali |  | |  |  | |  |
| Ukupno |  | |  |  | |  |

* 1. **Vlasništvo i menadžment** 
     1. ***Vlasnici fizička lica i menadžment*** *(karakteristike menadžmenta, reputacijski rizik, starost, kvalifikovanost; educiranost, znanje, iskustvo, podjela odgovornosti, zavisnost poslovanja od pojedinih menadžera i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* + 1. ***Vlasnici pravna lica*** *(navesti informacije o strukturi vlasništva tih pravnih lica, poslovnoj djelatnosti, poslovnoj povezanosti sa podnosiocem zahtjeva sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Opisati raspoloživost, stanje i iskorištenost trenutnih kapaciteta za proizvodnju / pružanje usluga**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Tehničko tehnološki opis proizvodnje / pružanja usluga**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Proizvodi/usluge**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Naziv osnovnih proizvoda/usluga | Jedinica mjere | Godišnja proizvodnja / godišnji nivo pružanja usluga | Prosječna cijena | Vrijednost |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

* 1. **Perspektive***(budući razvoj poslovanja; planirane investicije sa posebnim akcentom na detalje u vezi sa dinamikom realizacije ugovorenih poslova u skladu sa prezentiranim podacima u prilogu „Pregled ugovorenih poslova“ i očekivanih poslova i sl).*

|  |
| --- |
|  |

1. **PODACI O ZAPOSLENICIMA**

* 1. **Zaposlenici podnosioca zahtjeva** *(ukupan broj zaposlenih, struktura zaposlenika po stručnoj spremi , kvalifikacija; podjela odgovornosti i obaveza; učestalost fluktuacije kadrova i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Struktura i broj zaposlenika u periodu podnošenja zahtjeva**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kvalifikacija | Broj stalno zaposlenih | Broj privremeno ili povremeno zaposlenih | Bruto plate (mjesečno) | Neto plate (mjesečno) | Ostali troškovi zaposlenih (mjesečno) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ukupno: |  |  |  |  |  |
| Komentar | | | | | |
|  | | | | | |

1. **TRŽIŠTE I KONKURENCIJA**
   1. **Analiza tržišta**

*(opis trenutnog stanja tržišta u djelatnosti u BiH, tržišno učešće klijenta u predmetnom segmentu / na tržištu, orijentisanost klijenta na tržišta u regionu, uticaj konkurencije i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Procjena i uticaj konkurencije** *(glavni konkurenti, usporedba cijena, pozicioniranost u odnosu na konkurenciju, prednosti i nedostaci u odnosu na konkurenciju i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

1. **BILANS STANJA PODNOSIOCA ZAHTJEVA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Stanje na dan:** |  |

* 1. **Stalna sredstva**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | Knjigovodstvena vrijednost | Realna/tržišna vrijednost | Komentar (detaljan opis strukture, obrazloženje realne/tržišne vrijednosti i ostale napomene) |
| Nematerijalna sredstva |  |  |  |
| Nekretnine, postrojenja i oprema |  |  |  |
| Investicijske nekretnine |  |  |  |
| Biološka imovina |  |  |  |
| Ostala stalna materijalna sredstva |  |  |  |
| Dugoročni finansijski plasmani |  |  |  |
| Druga dugoročna potraživanja |  |  |  |
| Dugoročna razgraničenja |  |  |  |
| Ukupno |  |  |  |

* 1. **Ostala stalna sredstva koja se koriste, a nisu u vlasništvu podnosioca zahtjeva** *(objekti pod zakupom, oprema i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Tekuća sredstva**
     1. **Zalihe**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Vrsta | Knjigovodstvena vrijednost | Starost (prosječna) | Komentar *(utrživost zaliha, rizici smanjenja vrijednosti i sl.)* |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Ostalo |  |  |  |
| Ukupno |  |  |  |

* + 1. **Potraživanja od kupaca**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pregled potraživanja od 5 kupaca sa najvećim stanjem potraživanja i 5 kupaca sa najvećim udjelom u prodaji | | | | Period na koji se odnosi prosječna mjesečna prodaja: | |  | |
| Naziv kupca | Period saradnje (godina) | Iznos potraživanja | Prosječna mjesečna prodaja | Iznos nedospjelih potraživanja | Potraživanja u kašnjenju do 30 dana | Potraživanja u kašnjenju  30-90 dana | Potraživanja u kašnjenju  preko 90 dana |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ostali |  |  |  |  |  |  |  |
| Ukupno |  |  |  |  |  |  |  |
| Komentar *(obrazložiti status potraživanja, izvjesnost naplate, bonitet kupaca i dosadašnju saradnju sa kupcima, poslovnu zavisnost od pojedinih kupaca i sl.)* | | | | | | | |
|  | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Potraživanja preko 90 dana i sporna potraživanja (upisati potraživanja sa najvećim iznosima) | | | | | |
| Naziv kupca | Period saradnje (godina) | Iznos potraživanja | Starost potraživanja (najveća – u danima) | Status (neutuženo/ utuženo) | Napomena |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ostali |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** |  |  |  |  |  |

* + 1. **Ostala potraživanja** *(navesti lica od koji se potražuje, iznose potraživanja, status i izvjesnost naplate predmetnih potraživanja)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Kratkoročne obaveze** 
     1. **Obaveze prema dobavljačima**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Period na koji se odnosi prosječne mjesečne nabavke: | | | | | |  | |
| Naziv dobavljača[[6]](#footnote-6) | Period saradnje | Iznos obaveza | Prosječne mjesečne nabavke | Iznos nedospjelih obaveza | Obaveze u kašnjenju do 30 dana | Obaveze u kašnjenju od  30 do 90 dana | Obaveze u kašnjenju preko 90 dana |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ostali |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** |  |  |  |  |  |  |  |
| Komentar *(obrazložiti status potraživanja, eventualna kašnjenja u plaćanju obaveza i planiranu dinamiku plaćanja, poslovnu zavisnost od pojedinih dobavljača i sl.)* | | | | | | | |
|  | | | | | | | |

* + 1. **Kratkoročni krediti**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Finansijska institucija | Odobreni iznos | Ostatak glavnice | Dospjela neplaćena glavnica | Dospjele neplaćene kamate | Mjesečne obaveze (KM) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ostali |  |  |  |  |  |
| Ukupno |  |  |  |  |  |
| Komentar | | | | | |
|  | | | | | |

* + 1. **Ostale kratkoročne Obaveze**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Obaveza | Iznos obaveza | Komentar (struktura, planirana dinamika otplate i sl.) |
| Obaveze prema zaposlenim |  |  |
| Obaveze po porezima i doprinosima |  |  |
| Obaveze prema vlasniku/pozajmice |  |  |
| Ostalo |  |  |
| Ukupno |  |  |
| Komentar | | |
|  | | |

* 1. **Dugoročne obaveze** 
     1. **Dugoročni krediti**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Finansijska institucija | Odobreni iznos | Ostatak glavnice | Dospjela neplaćena glavnica | Dospjele neplaćene kamate | Mjesečne obaveze (KM) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Ostali |  |  |  |  |  |
| Ukupno |  |  |  |  |  |
| Komentar | | | | | |
|  | | | | | |

* + 1. **Ostale dugoročne obaveze**

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Kapital** *(struktura kapitala, kretanje vrijednosti kapitala u prethodnim periodima, isplate dividendi i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **OBRAZLOŽENJE ZA POSTOJEĆE KREDITNE OBAVEZE[[7]](#footnote-7)** *(ukupan iznos mjesečnih obaveza po osnovu tekućih zaduženja, izvori povrata, platežna sposobnost za ukupna zaduženja, razlozi kašnjenja i planirana dinamika izmirenja kredita u kašnjenju, napomene vezane za podatke u prilogu „Pregled kreditnih obaveza“ i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

1. **KREDITNI ZAHTJEV**

| Iznos traženog kredita | Period otplate (mjeseci) | Broj anuiteta (mjesečnih) vraćanja sredstava | Odgoda otplate / grace period (mjeseci) | Namjena (kratak opis namjene) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |

1. **PROJEKAT (predmet finansiranja)**

* 1. **Opis projekta** *(navesti detaljan opis predmeta finansiranja, uključujući tehničke karakteristike, vrijednost i sl., dokumentaciju na osnovu koje su prezentirani podaci – predračuni, fakture, ugovori i sl.; obrazložiti osnovnu svrhu/razloge realizacije projekta i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Finansijska konstrukcija** *(dati komentar na izvore finansiranja; izvjesnost raspoloživosti planiranog vlastitog udjela u finansiranju, kao i ostalih izvora osim traženog predmetnog kredita i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Plan korištenja sredstava** *(precizirati prema kome, kada, na koji način, pod kojim uslovima i sl. će plaćanja biti izvršena; navesti ostale podatke o planiranom načinu korištenja kredita i ostalih izvora iz kojih se finansira projekat)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Plan i dinamika implementacije projekta** *(precizirati kada je planirano izvršavanje aktivnosti na nabavci/izgradnji predmeta finansiranja, stavljanja u funkciju, koje su aktivnosti i koliki su troškovi aktivnosti potrebnih za stavljanje u funkciju predmeta finansiranja; da li su izvršene sve pripreme, obezbijeđene potrebne dozvole; identifikovati rizike zbog kojih se ne bi mogla izvršiti implementacija projekta i sl.)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Efekti projekta** *(obrazložiti očekivane efekte na obim poslovanja, visinu prihoda, visinu troškova, operativnu dobit; prezentirati kalkulaciju za navedene efekte*

|  |
| --- |
|  |

* 1. ***Projektovani tokovi gotovine i bilansi uspjeha*** *(obrazložiti i argumentovati projekciju tokova gotovine i projekciju prihoda i rashoda za period otplate traženog kredita u skladu sa podacima u prilozima poslovnog plana koji se odnose na projekciju)*

|  |
| --- |
|  |

1. **INSTRUMENTI OBEZBJEĐENJA KREDITA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| R.b. | Vrsta kolaterala (garancija) | Rok garancije | Iznos garancije | Finansijska institucija koja izdaje garanciju |
| 1. |  |  |  |  |
|  | | | | |
|  | | | | |

***NAPOMENE:***

* *Prilikom podnošenja kreditnog zahtjeva neophodno je ponuditi adekvatno obezbjeđenje kredita.*
* *Fond za zaštitu okoliša zadržava pravo da odluči o prihvatljivosti obezbjeđenja*

1. **RIZICI**
   1. **Potencijalni rizici poslovanja**

*(opisati sve potencijalne rizike: nedostatak radne snage, nedovoljno snabdijevanje sirovinama, nepovoljni propisi o izvozu, vremenske prilike, ozbiljna fluktuacija cijena, jaka konkurencija, upitna naplata potraživanja, problemi sa osnovnim dobavljačima, tehničke ili proizvodne poteškoće i sl. i objasniti moguće načine umanjenje rizika)*

|  |
| --- |
|  |

* 1. **Potencijalni rizici specifični za predmet finansiranja**

|  |
| --- |
|  |

1. **OSTALO (upisati eventualne dodatne informacije i podatke koji se smatraju relevantnim)**

|  |
| --- |
|  |

***Prilozi:***

* **Pregled tekućih kreditnih obaveza**
* **Plan investiranja**
* **Projekotvani tokovi gotovine**
* **Projektovani Bilansi uspjeha**
* **Pregled Ugovorenih poslova**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Istinitost podataka potvrđuje[[8]](#footnote-8):** |  |  |

Ime i prezime ovlaštene osobe:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ U      , dana:

Potpis ovlaštene osobe i pečat podnosioca zahtjeva

1. Ukoliko postoji više od pet vlasnika, navesti četiri vlasnika sa najvećim udjelom i u zadnju kolonu upisati „Ostali“ i navesti procentualni udio, a u komentaru opisati strukturu ostalih suvlasnika [↑](#footnote-ref-1)
2. Pod povezanim pravnim licem/licima se smatra: lice/lica koje ima istog vlasnika i/ili suvlasnika kao podnositelj zahtjeva; lica/lice kojem je podnositelj zahtjeva vlasnik/suvlasnik; lica/lice koje je vlasnik/suvlasnik podnositelja zahtjeva; lica/lice čiji je vlasnik/suvlasnik bračni drug ili lice koje živi u istom domaćinstvu sa vlasnikom/suvlasnikom podnositelja zahtjeva ili imaju međusobno povezane ili zajedničke investicije; lica/lice koje ima zajedničke članove nadzornog odbora i/ili uprave sa podnositeljem zahtjeva: lice/lica koja imaju direktnu proizvodnu i/ili komercijalnu i/ili finansijsku povezanost i međuzavisnost; lice/lica koja sa podnositeljem zahtjeva imaju međusobno date garancije. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ukoliko postoji više od pet povezanih pravnih lica, u narednih pet redova unijeti podatke o najznačajnijim povezanim licima, a za ostale podatke navesti u polju Komentari na povezana pravna lica [↑](#footnote-ref-3)
4. U slučaju da postoji više od 5 računa, podatke o računima koji se ne navedu u tabeli upisati u polje „komentar“; u slučaju postojanja blokada u zadnjih 365 dana dati obrazloženje o osnovama/razlozima blokada, periodima u kojima je račun bio blokiran, te ocijeniti rizike ponovne blokade računa po tim osnovama [↑](#footnote-ref-4)
5. Upisati podatke za prihode ostvarene u prethodne dvije godine [↑](#footnote-ref-5)
6. Navesti podatke za 5 dobavljača prema kojima postoje najveće obaveze [↑](#footnote-ref-6)
7. Na osnovu podataka na dan sačinjavanja poslovnog plana i u skladu sa podacima prezentiranim u prilogu “Pregled kreditnih obaveza” . [↑](#footnote-ref-7)
8. Sve prethodne stranice takođe trebaju biti potpisane od strane ovlaštene osobe i ovjerene pečatom podnosioca zahtjeva. [↑](#footnote-ref-8)