



IZVOZNO KREDITNA AGENCIJA BiH

**DIJAGNOSTIČKI UPITNIK
- PROJEKAT FAKTORINGA -**

NAZIV PREDUZEĆA

--

**Hamdije Čemerluća 39A, 71000 SARAJEVO, BOSNA I HERCEGOVINA
Tel: (387-33) 720-140 Fax: 720-148 E- mail: iga@iga.gov.ba**

I. RUKOVOĐENJE I ORGANIZACIJA

• Osnovni podaci

Naziv preduzeća:
Adresa:
Osobe za kontakt:
Telefon:
Fax & E- mail:
Pravni oblik preduzeća:
Broj sudske registracije:
Aktivnost:

Naziv poslovne banke:
Telefon:
Fax & E- mail:
Vrijeme saradnje sa bankom:
Osobe za kontakt:
Broj računa preduzeća kod banke:

Vlasništvo	privatno	državno
-------------------	-----------------	----------------

• Rukovodstvo

Ime i prezime	Adresa-grad	Funkcija	Dob	Obrazovanje	God. staža

*Navedite imena rukovodstva preduzeća po zahtjevu tabele

• **Vlasnički profil**

Ime i prezime	Adresa-grad	% vlasništva	Radno mjesto

*Navedite podatke o vlasniku preduzeća po zahtjevu tabele.

• **Struktura kapitala**

Vrsta kapitala	Za 2010 god. (KM)	Za 2011 god. (KM)	Za 2012 god. (KM)	Za 2013 god. (KM)

* Unesite vrste i vrijednosti kapitala po zahtjevu tabele, na osnovu Vaših bilansi za naznačene periode.

• **Istorija privrednog društva**

a) Opišite kako gdje, kad je Vaše Privredno društvo nastalo, najznačajnije poslovne promjene u posljednje dvije godine poslovanja. Opisati poslovne linije društva ako postoje.

b) Opišite istorijski razvoj proizvoda i tržišta društva, sa osvrtom na razvoj novih proizvoda i novih tržišta.

c) Navedite najvažnije organizacijske promjene koje su uticale na rast i razvoj društva.

d) Navedite predhodne trendove profitabilnosti i sve najvažnije promjene u finansijskim tokovima.

II. OPŠTE INFORMACIJE O PRODAJI:

INFORMACIJA O PROJEKTOVANOJ PRODAJI ZA NAREDNIH 12 MJESECI	IZNOS KM
Koja je procjena ukupne prodaje u narednih 12 mjeseci	
Koja je procjena izvozne prodaje u narednih 12 mjeseci (stvarni iznos i procent ukupne prodaje)	
Koja je procjena izvozne prodaje u narednih 12 mjeseci za: (i) izvozne prodaje koja će se vršiti na otvoren račun (ii) izvozne prodaje koja će se platiti prije nego se roba isporuči	

III. TRŽIŠTA

Navedite nazive kupaca, tip kupca (proizvođač, veleprodavac, maloprodavac, distributer...) i procent ukupne prodaje prema svakom od kupaca:

DOMAĆI KUPCI:

Naziv kupca	Tip kupca	Procentat prodaje
		100%

INO-KUPCI:

Naziv kupca	Tip kupca	Procentat prodaje
		100%

a) Izvoz

Zemlja	Naziv kupca	Uslovi plaćanja	Vrijednost ugovora	Kanali prodaje	Prihodi KM (000) za		
					2011 god.	2012 god.	Proj. 2014 god.
Ukupno							

*Navedite zemlje u koje izvozite, da li izvozite direktno ili putem posrednika, koje su vrijednosti izvoza za navedne periode, koje su vrijednosti sadašnjih ugovora.

Odabir ino –kupca za faktoring

Naziv kupca	Zemlja kupca	Faktoring	Kreditni limit ¹	Trajanje suradnje ²	Kašnjenja u plaćanju (dani) ³
		DA/ NE			
		DA /NE			
		DA /NE			
		DA /NE			
		DA/ NE			

¹ Kreditni limit – maksimalni iznos koji će vam kupac dugovati u bilo koje vrijeme: npr. Mjesečna prodaja u vrijednosti od KM 10.000 na odgodu plaćanja od 60 dana znači da je potrební kreditni limit KM 20.000.

² Od kada poslujete sa kupcem

³ Zabilježena kašnjenja u plaćanju preko dogovorenog roka.

b) Domaći kupci

Domaći kupci	Vrijednost ugovorene prodaje	Uslovi plaćanja	Prihodi KM (000) za		
			2012 god.	2013 god.	Proj. 2014 god.
Ukupno					

IV. OBEZBJEĐENJE NAPLATE, OSIGURANJE, KONTROLA KVALITETA I IZVOZNE LICENCE

- Da li osiguravate naplatu po izvršenoj prodaji i koji su mehanizmi obezbjeđenja?

DA

NE

Ukoliko je odgovor DA, molimo Vas da navedete detalje:

KUPAC VRSTA

OBEZBJEĐENJA

- Da li ste korisnik bilo kakve polise osiguranja i o kakvom osiguranju se radi?

DA

NE

Ukoliko je odgovor DA, molimo Vas da navedete detalje:

VRSTA OSIGURANJA

OSIGURAVAJUĆA KUĆA

- Da li imate standardni sistem kontrole kvaliteta?⁴

DA

NE

Ukoliko je odgovor DA, molimo Vas da navedete detalje:

- Da li su Vam potrebne specifične izvozne i/ili uvozne dozvole kod prodaje prema određenim zemljama kupaca?

DA

NE

Ukoliko je odgovor DA, molimo Vas da navedete detalje:

V. DOBAVLJAČI

Glavni dobavljači	Isporuke	% od ukupne isporuke	Uslovi plaćanja obaveza

*Navedite najveće Vaše dobavljače, po zahtjevu tabele.

VI. FINANSIJSKO POSLOVANJE

Grupe proizvoda	Za 2012 god.		
	Količina	Cijena	Ukupno
Ukupno			

Grupe proizvoda	Za 2013 god.		
	Količina	Cijena	Ukupno
Ukupno			

Grupe proizvoda	Proj. 2014 god.		
	Količina	Cijena	Ukupno
Ukupno			

- Utrošak materijala

Vrsta materijala po proizvodu	Za 2012 god.		
	Količina	Cijena	Ukupno
Ukupno			

Vrsta materijala po proizvodu	Za 2013 god.		
	Količina	Cijena	Ukupno
Ukupno			

Vrsta materijala po proizvodu	Proj. 2014 god.		
	Količina	Cijena	Ukupno
Ukupno			

- Vrijednost zaliha

Zalihe	Za 2011	Za 2012	Za 2013
Sirovine			
Nedovršena proizvodnja			
Gotovi proizvodi			
Ukupno			

- Račun kupca

Stanje potraživanja od kupca na dan 31/12/2013:

Naziv kupca	Iznos za plaćanje	0-30 dana	30-60 dana	+60dana
Ukupno				

- Račun dobavljača

Stanje obaveza prema dobavljačima na dan 31/12/2013:

Naziv dobavljača	Iznos za plaćanje	0-30 dana	30-60 dana	+60dana
Ukupno				

VII. NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA U PROTEKLE 3 GODINE:

DOMAĆI KUPCI:

Naziv kupca	Datum nastanka duga	Iznos	Naplaćeni iznos	Razlog neplaćanja	Poduzete aktivnosti kod naplate
Ukupno					

INO-KUPCI:

Naziv kupca	Datum nastanka duga	Iznos	Naplaćeni iznos	Razlog neplaćanja	Poduzete aktivnosti kod naplate
Ukupno					

VII. ZAPOSLENI

Kategorija radnika	Br. Radnika	Bruto plate /mjes.	Bruto plate/ god (000)
Direktni radnici			
Rukovodioci u proizvodnji			
Prodaja			
Administracija			
Ukupno			

VIII. FINANSIJSKA ISTORIJA:

Molimo opišite finansijsku istoriju i istoriju zajmova Vašeg preduzeća,

Davalac kredita	Iznos kredita	Datum zaduženja	Datum otplate	Datum prve rate

*Unesite specifikaciju vašeg kreditnog zaduženja po bilansu stanja od 31.12.2013. po zahtjevu tabele.

IX. PRILOG

Aplikacija

Tabela istorije rada sa ino-kupcima (forma pripremljena od IGA-e)

Ugovori o izvozu, validni za period od minimum jedne godine.

Bilans stanja za poslednje dvije godine.

Bilans uspjeha za poslednje dvije godine.

Projektovani gotovinski tok za poslednje dvije godine.

Pismo kojim firma odobrava IGA agenciji da može kontaktirati njenu banku, kupce i dobavljače kako bi dobila moguće potrebne dodatne informacije.

Dokaz o izmirenim poreskim obavezama.

Sudsko rješenje o registraciji preduzeća (Aplikanta).

NAPOMENA;

Molimo Vas da obzbedite navedenu dokumentaciju u protivnom smatrat ćemo Vaš zahtjev nepotpunim.

X. OVJERA

Za preduzeće obradio

Potpis

Datum

NAPOMENA;

**Molimo Vas da obzbedite navedenu dokumentaciju u protivnom smatrat
ćemo Vaš zahtjev nepotpunim.**

X. OVJERA

Za preduzeće obradio (prepared by):

(potpis)

Datum:-----