

Pravna osoba

(1) Naziv poduzeća:			
(2) MBS:		(3) Kontakt osoba:	
(4) Adresa:			
(5) Mjesto:			
(6) Pošt. broj:		(7) Država:	
(8) Telefon:		(9) GSM:	
(10) E-mail:		(11) Fax:	

Podaci o novom plasmanu

(12) Vrsta plasmana	a) kredit	b) garancija	c) akreditiv	d) ostalo	
(13) Iznos plasmana					(popunjava banka)
(14) Valuta plasmana					(popunjava banka)
(15) Rok					(popunjava banka)
(16) Ukupna bančina izloženost					(popunjava banka)
(17) Prati li se VIKR	DA	NE			(popunjava banka)
(18) Status	Usklađen	Neusklađen			(popunjava banka)

Podaci o osiguranju

(19) devizni depozit u iznosu plasmana i istoj valuti	DA	NE	(popunjava banka)
(20) devizni priljevi usmjereni banci u istoj valuti i iznosu kao i plasman	DA	NE	(popunjava banka)
(ako da idi na kraj / potpis)			

Podaci o deviznoj podbilanci

(21) Molim popuniti obrazac VIKR-pravne osobe - bilanca stanja			
(22) Da li koristite instrumente zaštite od valutnih rizika?	DA	NE	
Ako DA koje?			
(forward, IR swap, fx swap...)			
efekt			

Datum popunjavanja obrasca: _____

Potpis ovlaštene osobe: _____

Banka jamči da navedeni podaci predstavljaju poslovnu tajnu, te da će isti biti korišteni jedino u svrhu izračuna Valutno Induciranog Kreditnog Rizika (dalje VIKR) sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke. Potpisom klijent jamči da su podaci izneseni u ovom obrascu točni i istiniti.

Upute za popunjavanje obrasca VIKR– pravne osobe

Podatke od red.br. 1.-11. popunjava klijent. Ukoliko klijent želi da daljnja korespondencija po pitanju VIKR-a bude putem interneta bitno je da se unese točna e-mail adresa.

Podatke od red.br. 12.-20. popunjava Banka na osnovu novog zahtjeva klijenta. Pod red.br. 12. unosi se vrsta zatraženog plasmana npr. kredit, jamstvo, garancija, akreditiv ili neki drugi vid plasmana. Pod red.br. 13. unosi se protuvrijednost u kunama po srednjem tečaju HNB važećeg na dan unosa. Pod red.br. 15. unosi se vremenski rok na koji se plasman odobrava izražen u mjesecima. Pod red.br. 19. daje se odgovor da li je plasman osiguran deviznim depozitom ili u kunama indeksiran u istoj valuti u kojoj je zatražen plasman. Iznos takvog depozita ne može biti manji od zatraženog plasmana. Red. br. 20. vrijedi isto kao i za red.br. 19.

Podatke od red.br. 21.-22. popunjava klijent. Pod red. br. 21. u obrazac VIKR-pravne osobe- bilanca stanja - unosi se samo imovina/obveze iskazane u stranoj valuti ili imovina u domaćoj valuti ali indeksirana uz neku stabilnu konvertiranu valutu koje klijent ima kod druge financijske institucije ili nekog trećeg subjekta. Navedeno radi lakše usporedbe, unosi se iskazano u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB važećeg na dan popunjavanja obrasca. Pod red. br. 22. klijent unosi podatak o korištenju instrumenata osiguranja od valutnih rizika (instrumenti osiguranja sukladno MRS 39), te efektima istih (rokovi ,iznosi, itd.).

BILANCA (ZA SREDNJE I VELIKE PODUZETNIKE)

NA DAN _____ GODINE

u kunama

red. br.	POZICIJA	Bilanca stanja	Devizna podbilanca
1.	2.	3.	4.
	AKTIVA		
1.	A.POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
2.	B. DUGOTRAJNA IMOVINA (stalna sredstva) (red.br. 3+9+18+27)		
3.	I. NEMATERIJALNA IMOVINA (red.br. 4+5+6+7+8)		
4.	1. Osnivački izdaci		
5.	2. Izdaci za istraživanje i razvoj		
6.	3. Patenti, licencije, koncesije, zaštitni znaci i slična prava		
7.	4. Goodwill		
8.	5. Predujmovi za nematerijalna sredstva		
9.	II. MATERIJALNA IMOVINA (red.br. 10+11+12+13+14+15+16+17)		
10.	1. Zemljište i šume		
11.	2. Građevinski objekti		
12.	3. Postrojenja i oprema (strojevi)		
13.	4. Alati, pogonski inventar, namještaj i transportni uređaji		
14.	5. Predujmovi za materijalna sredstva		
15.	6. Materijalna sredstva u pripremi		
16.	7. Stambene zgrade i stanovi		
17.	8. Ostala materijalna imovina		
18.	III. FINANCIJSKA IMOVINA (red.br. 19+20+21+22+23+24+25+26)		
19.	1. Udjeli (dionice) u povezanim poduzećima		
20.	2. Zajmovi povezanim poduzećima		
21.	3. Sudjelujući interesi (participacije)		
22.	4. Ulaganja u vrijednose papire		
23.	5. Dani krediti, depoziti i kaucije		
24.	6. Obvezna dugoročna ulaganja		
25.	7. Otkup vlastitih dionica		
26.	8. Ostala dugoročna ulaganja		
27.	IV. POTRAŽIVANJA (red.br. 28+29+30)		
28.	1. Potraživanja od povezanih poduzeća		
29.	2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
30.	3. Ostala potraživanja		
31.	V. KRATKOTRAJNA IMOVINA (obrtna sredstva) (red.br. 32+38+45+52)		
32.	I. ZALIHE (red.br. 33+34+35+36+37)		
33.	1. Sirovine i materijal		
34.	2. Proizvodnja u tijeku		
35.	3. Trgovačka roba		
36.	4. Gotovi proizvodi		
37.	5. Predujmovi		
38.	II. POTRAŽIVANJA (red.br. 39+40+41+42+43+44)		
39.	1. Potraživanja od povezanih poduzeća		
40.	2. Potraživanja od kupaca		
41.	3. Potraživanja od više plaćene svote po osnovi dobiti		
42.	4. Potraživanja od zaposlenih		
43.	5. Potraživanja od države i drugih institucija		
44.	6. Ostala potraživanja		
45.	III. FINANCIJSKA IMOVINA (red.br. 46+47+48+49+50+51)		
46.	1. Udjeli (dionice) u povezanim poduzećima		
47.	2. Zajmovi povezanim poduzećima		
48.	3. Vrijednosni papiri		
49.	4. Dani krediti, depoziti i kaucije		
50.	5. Otkup vlastitih dionica		
51.	6. Ostala kratkoročna ulaganja		
52.	IV. NOVAC NA RAČUNU I U BLAGAJNI		
53.	D. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA		
54.	E. GUBITAK IZNAD VIŠINE KAPITALA		
55.	F. UKUPNA AKTIVA (red. br. 1+2+31+53+54)		
56.	G. IZVANBILANČNI ZAPISI		

red. br.	POZICIJA	Bilanca stanja	Devizna podbilanca
1.	2.	3.	4.
57.	PASIVA		
	A.KAPITAL I REZERVE		
	(red.br. 58+59+60+61+66-67+68-69)		
58.	I. Upisani kapital		
59.	II. Premije na emitirane dionice (kapitalni dobitak)		
60.	III. Revalorizacijska rezerva		
61.	IV. Rezerve		
62.	IV.a) zakonske rezerve		
63.	IV.b) rezerve za vlastite dionice		
64.	IV.c) statutarne rezerve		
65.	IV.d) ostale rezerve		
66.	V.a) zadržana dobit		
67.	V.b) preneseni gubitak		
68.	VI.a) dobit tekuće godine		
69.	VI.b) gubitak tekuće godine		
70.	B.DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE		
71.	B.1) rezerviranja za mirovine i slične troškove		
72.	B.2) rezerviranja za poreze i doprinose		
73.	B.3)ostala rezerviranja		
74.	C.DUGOROČNE OBVEZE(red.br.75+76+77+78+79+80+81)		
75.	1.Obveze prema povezanim poduzećima		
76.	2. Obveze s osnove zajma		
77.	3. Obveze prema kreditnim institucijama		
78.	4. Obveze za predujmove		
79.	5. Obveze prema dobavljačima		
80.	6. Obveze po vrijednosnim papirima		
81.	7. Ostale dugoročne obveze		
82.	D.KRATKOROČNE OBVEZE		
	(red.br. 83+84+85+86+87+88+89+90+91+92)		
83.	1. Obveze prema povezanim poduzećima		
84.	2. Obveze s osnove zajma		
85.	3. Obveze prema kreditnim institucijama		
86.	4. Obveze za predujmove,depozite i jamstva		
87.	5. Obveze prema dobavljačima		
88.	6. Obveze prema mjenicama i čekovima		
89.	7. Obveze prema zaposlenima		
90.	8. Obveze za poreze,doprinosе i druge pristojbe		
91.	9. Obveze po osnovi udjela u rezultatu		
92.	10. Ostale kratkoročne obveze		
93.	E.ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		
94.	F.PASIVA UKUPNO		
	(red. Br. 57+70+74+82+93)		
95.	G.IZVANBILANČNI ZAPISI		

Upute za popunjavanje obrasca VIKR-pravne osobe -bilanca

Podatke u obrascu bilanca popunjava klijent. U kolonu "Bilanca stanja" unosi se sva imovina odnosno obveze koje poduzeće ima na dan, dok se u kolonu Devizna podbilanca unosi **sva i samo** imovina/obveze iskazane u stranoj valuti ili imovina u domaćoj valuti