

## RAZKRITJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Za obdobje

Oziroma na dan

### Podatki o kreditojemalcu

Naziv / firma  
Sedež  
Davčna številka  
Panoga podjetja  
Število zaposlenih

### Neopredmetena sredstva

|    | Neopredmeteno sredstvo | Vrednost (v EUR) | Opis |
|----|------------------------|------------------|------|
| 1. |                        |                  |      |
| 2. |                        |                  |      |
| 3. |                        |                  |      |
| 4. |                        |                  |      |

S postavitevijo v zadnjo vrstico zunaj tabele lahko s pritiskom na enter vstavite nove vrstice (velja pri vseh nadaljnjih tabelah, kjer je razpoložljivih polj premalo).

### Opredmetena osnovna sredstva

|    | Nepremičnina se nahaja in kaj v naravi predstavlja | Vrednost (v EUR) |
|----|--|------------------|
| 1. |  |                  |
| 2. |  |                  |
| 3. |  |                  |
| 4. |  |                  |

### Naložbene nepremičnine

|    | Nepremičnina se nahaja in kaj v naravi predstavlja | Vrednost (v EUR) |
|----|--|------------------|
| 1. |  |                  |
| 2. |  |                  |
| 3. |  |                  |
| 4. |  |                  |

### Dolgoročno (več kot 12 mesecev) in kratkoročno dana posojila lastniku \*

|    | Lastnik | Ročnost | Vrednost na dan razkritij (v EUR) | Predhodno celotno poslovno leto (v EUR) | Celotno poslovno leto – 2 |
|----|---------|---------|-----------------------------------|---|---------------------------|
| 1. |         |         |                                   |   |                           |
| 2. |         |         |                                   |   |                           |
| 3. |         |         |                                   |   |                           |
| 4. |         |         |                                   |   |                           |

\*Potrebno je navesti ime in priimek lastnika ali več njih kot fizične osebe, ali gre za **dolgoročno (več kot 12 mesecev)** ali **kratkoročno** dano posojilo, vrednost posojila na dan razkritij, potrebno je navesti tudi kakšen znesek danih posojil je bil v predhodnem celem letu (npr. leto 2014) in letom poprej (npr. leto 2013).

#### Dolgoročne (več kot 12 mesecev) finančne naložbe

|    | Naziv | Naložba (v EUR) |
|----|-------|-----------------|
| 1. |       |                 |
| 2. |       |                 |
| 3. |       |                 |
| 4. |       |                 |
| 5. |       |                 |

#### Kratkoročne finančne naložbe

|    | Naziv | Naložba (v EUR) |
|----|-------|-----------------|
| 1. |       |                 |
| 2. |       |                 |
| 3. |       |                 |
| 4. |       |                 |
| 5. |       |                 |

#### Terjatve do kupcev po ročnosti in popravek vrednosti

| Naziv terjatev        | Nezapadle | Zapadle do 30 dni | Zapadle od 31 do 60 dni | Zapadle od 61 do 90 dni | Zapadle od 91 do 180 dni | Zapadle nad 180 dni | Skupaj |
|-----------------------|-----------|-------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------|
| NV terjatev do kupcev |           |                   |                         |                         |                          |                     |        |
| PV terjatev do kupcev |           |                   |                         |                         |                          |                     |        |
| %                     |           |                   |                         |                         |                          |                     | 100%   |

NV – neto vrednost; PV – popravek vrednosti; pri % je potrebno navesti odstotke ne-zapadlih in zapadlih terjatev

#### Terjatve do večjih kupcev

|    | Naziv kupca | Terjatve (v EUR) | Zapadle terjatve (v EUR) | Datum zapadlosti |
|----|-------------|------------------|--------------------------|------------------|
| 1. |             |                  |                          |                  |
| 2. |             |                  |                          |                  |
| 3. |             |                  |                          |                  |
| 4. |             |                  |                          |                  |
| 5. |             |                  |                          |                  |

#### Terjatve do drugih\*

|    | Naziv terjatev | Znesek v EUR | Zapadle terjatve do drugih v EUR | Datum zapadlosti |
|----|----------------|--------------|----------------------------------|------------------|
| 1. |                |              |                                  |                  |
| 2. |                |              |                                  |                  |
| 3. |                |              |                                  |                  |
| 4. |                |              |                                  |                  |
| 5. |                |              |                                  |                  |

\*Poleg ostalih terjatev do drugih je potrebno navesti vse terjatve do države.

#### Glavni kupci podjetja

|    | Naziv kupca | Plačilni roki | Delež v prihodkih (%) |
|----|-------------|---------------|-----------------------|
| 1. |             |               |                       |
| 2. |             |               |                       |
| 3. |             |               |                       |
| 4. |             |               |                       |
| 5. |             |               |                       |

#### Spremembe v kapitalu \*

|    | Naziv | Znesek v EUR |
|----|-------|--------------|
| 1. |       |              |
| 2. |       |              |
| 3. |       |              |
| 4. |       |              |
| 5. |       |              |

\*Potrebno je navesti znesek izplačila tekočega ali prenesenega dobička, potrebno je navesti ali v prihodnjem letu načrtujete izplačilo, pojasniti je potrebno prenos posameznih sestavin kapitala na druge postavke znotraj kapitala. Potrebno je navesti morebitne druge razloge za zmanjšanje/spremembo kapitala. Pri **samostojnem podjetniku** je potrebno pojasniti za katere namene je bil porabljen tekoč dobiček ali dobiček preteklih let, če se znesek kapitala tekočega leta ne ujema s končnim stanjem podjetnikovega kapitala predhodnega leta in pripisom dobička tekočega leta.

#### Rezervacije in dolgoročne pasivne časovne razmejitve

|    | Rezervacije | Znesek v EUR | Namen |
|----|-------------|--------------|-------|
| 1. | Rezervacije |              |       |
| 2. | PČR         |              |       |

#### Dolgoročno (več kot 12 mesecev) in kratkoročno prejeta posojila lastnika (finančna obveznost do lastnika)\*

|    | Lastnik | Ročnost | Obveznost na dan razkritij (v EUR) | Predhodno celotno poslovno leto (v EUR) | Celotno poslovno leto – 2 |
|----|---------|---------|------------------------------------|---|---------------------------|
| 1. |         |         |                                    |   |                           |
| 2. |         |         |                                    |   |                           |
| 3. |         |         |                                    |   |                           |
| 4. |         |         |                                    |   |                           |

\*Potrebno je navesti ime in priimek lastnika ali več njih kot fizične osebe, pri ročnosti je potrebno navesti ali gre za **dolgoročno (več kot 12 mesecev)** ali **kratkoročno** prejeta posojilo, obveznost do lastnika na dan razkritij, potrebno je navesti tudi kakšen znesek obveznosti do lastnika je bil v predhodnem celem letu (npr. leto 2014) in letom poprej (npr. leto 2013).

#### Dolgoročne (več kot 12 mesecev) finančne in druge obveznosti

|    | Naziv | Obveznost (v EUR) | Od tega zapadla obveznost (v EUR) | Datum končne zapadlosti | Mesečne obveznosti (v EUR) |
|----|-------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| 1. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 2. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 3. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 4. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 5. |       |                   |                                   |                         |                            |

#### Kratkoročne finančne obveznosti

|    | Naziv | Obveznost (v EUR) | Od tega zapadla obveznost (v EUR) | Datum končne zapadlosti | Mesečne obveznosti (v EUR) |
|----|-------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| 1. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 2. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 3. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 4. |       |                   |                                   |                         |                            |
| 5. |       |                   |                                   |                         |                            |

#### Obveznosti do dobaviteljev po ročnosti

| Nezapadle | Zapadle do 30 dni | Zapadle od 31 do 60 dni | Zapadle od 61 do 90 dni | Zapadle od 91 do 180 dni | Zapadle nad 180 dni | Skupaj |
|-----------|-------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|--------|
|           |                   |                         |                         |                          |                     |        |
|           |                   |                         |                         |                          |                     | 100%   |

#### Obveznosti do dobaviteljev

|    | Naziv dobavitelja | Obveznosti (v EUR) | Zapadle obveznosti (v EUR) | Datum zapadlosti |
|----|-------------------|--------------------|----------------------------|------------------|
| 1. |                   |                    |                            |                  |
| 2. |                   |                    |                            |                  |
| 3. |                   |                    |                            |                  |
| 4. |                   |                    |                            |                  |
| 5. |                   |                    |                            |                  |

#### Glavni dobavitelji podjetja

|    | Naziv dobavitelja | Plačilni roki | Delež v stroških materiala / trgovskega blaga (%) |
|----|-------------------|---------------|---|
| 1. |                   |               |   |
| 2. |                   |               |   |
| 3. |                   |               |   |
| 4. |                   |               |   |
| 5. |                   |               |   |

#### Obveznosti do drugih\*

|    | Naziv obveznosti | Znesek v EUR | Zapadle obveznosti do drugih v EUR | Datum zapadlosti |
|----|------------------|--------------|------------------------------------|------------------|
| 1. |                  |              |                                    |                  |
| 2. |                  |              |                                    |                  |
| 3. |                  |              |                                    |                  |

|    |  |  |  |
|----|--|--|--|
| 4. |  |  |  |
| 5. |  |  |  |

\*Poleg ostalih obveznosti do drugih je potrebno navesti vse obveznosti do države.

## Prihodki

| Prihodki   |              |
|--|--------------|
| Prihodki od prodaje                                    | Znesek v EUR |
| Prihodki od prodaje ustvarjeni na tujem trgu           |              |
| Prihodki od najemnin                                   |              |
| Drugi poslovni prihodki                                |              |
| Drugi poslovni prihodki (celico nadomestite z nazivom) |              |
| Drugi poslovni prihodki (celico nadomestite z nazivom) |              |
| Drugi poslovni prihodki (celico nadomestite z nazivom) |              |
| Izredni/drugi prihodki                                 |              |
| 1. Izredni prihodki (celico nadomestite z nazivom)     |              |
| 2. Izredni prihodki (celico nadomestite z nazivom)     |              |
| 3. Izredni prihodki (celico nadomestite z nazivom)     |              |

## Stroški

| Stroški in odhodki                                    |  |
|---|--|
| Stroški storitev                                      |  |
| Večji stroški storitev (celico nadomestite z nazivom) |  |
| Večji stroški storitev (celico nadomestite z nazivom) |  |
| Večji stroški storitev (celico nadomestite z nazivom) |  |
| Drugi poslovni odhodki                                |  |
| Drugi poslovni odhodki (celico nadomestite z nazivom) |  |
| Drugi poslovni odhodki (celico nadomestite z nazivom) |  |
| Drugi poslovni odhodki (celico nadomestite z nazivom) |  |
| Izredni/drugi odhodki                                 |  |
| 1. Izredni odhodki (celico nadomestite z nazivom)     |  |
| 2. Izredni odhodki (celico nadomestite z nazivom)     |  |
| 3. Izredni odhodki (celico nadomestite z nazivom)     |  |

## Opis vaše dejavnosti (če ni opredeljeno v poslovnem načrtu)

Razmejitev prihodkov po sklopih dejavnosti .  
Pričakovani čisti prihodki iz poslovanja za tekoče / plan prihodnje leto.  
Glavni konkurenti in tržni položaj.

Računovodja (ime,  
priimek in telefonska  
številka)

**Potrjujemo, da so podatki v obrazcu resnični, popolni in točni.**

| Kraj | Datum | Žig | Podpis |
|------|-------|-----|--------|
|      |       |     |        |