**Priloga 3 – Obrazec »Potrdilo o skladnosti« (če so določene finančne/druge pogodbene zaveze)**

(pisemska glava kreditojemalca)

SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana

Oddelek za podjetja

Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana

[Posredovano prek spletne programske rešitve »Izmenjava poročil s komitenti in poročanje (IPKP)«, v skladu z vsakokrat veljavnimi uporabniškimi navodili »Izmenjava poročil s komitenti (Aplikacija IPKP)«]

Datum: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Zadeva: Potrdilo o skladnosti**

Spoštovani!

1. Kreditojemalec <Naziv kreditojemalca> in SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana, sta dne <datum sklenitve pogodbe> sklenila kreditno pogodbo št. <št. kreditne pogodbe> (v nadaljevanju: kreditna pogodba). Izrazi, katerih pomen je opredeljen v kreditni pogodbi, imajo enak pomen v tem potrdilu.
2. Potrdilo o izpolnjevanju obveznosti oz. zavez kreditojemalca v zvezi s poslovanjem se nanaša na 12 mesečno obdobje, ki se je končalo na dan 31. 12. preteklega leta.
3. Potrjujemo, da iz [zaključnih/revidiranih/konsolidiranih] računovodskih izkazov izhaja, da na datum iz 2. točke tega potrdila izpolnjujemo naslednje pogodbene zaveze:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Šifra zaveze (v kolikor je vpisana v kreditni pogodbi)** | **Opis finančne zaveze oz. kazalnika** | **Vrednost iz kreditne pogodbe** | **Izračun iz finančnih izkazov**  | **Izpolnjevanje (Da/Ne)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Podajamo pojasnilo o razlogih za neizpolnjevanje finančnih zavez:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Potrjujemo, da izpolnjujemo na datum iz 2. točke tega potrdila druge pogodbene zaveze:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pogodbena zaveza[[1]](#footnote-1) | Formula za ugotavljanje izpolnjenosti pogodbene zaveze | Izpolnjevaje pogodbene zaveze(DA / NE / NR) [[2]](#footnote-2) |
| **Prepoved dajanja posojil** družbenikom, zaposlenim, povezanim družbam in/ali drugim osebam brez predhodnega pisnega soglasja SID banke | $$AOP045\_{t}+AOP024\_{t}-AOP045\_{t-1}-AOP024\_{t-1}\leq 0$$Pri čemer pomeni:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| AOP045 | … | Kratkoročna posojila |
| AOP024 | … | Dolgoročna posojila |
| t | … | Zadnje zaključeno poslovno leto |

 |  |
| **Prepoved zadolževanja -** prepoved sprejemanja novih finančnih obveznosti brez predhodnega pisnega soglasja SID banke (npr. krediti, posojila, leasingi,…) | $$AOP076\_{t}+AOP087\_{t}-AOP076\_{t}-AOP087\_{t-1}\leq 0$$Pri čemer pomeni:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| AOP076 | … | Dolgoročne finančne obveznosti |
| AOP087 | … | Kratkoročne finančne obveznosti |
| t | … | Zadnje zaključeno poslovno leto |

 |  |
| **Prepoved izplačila dobička** brez predhodnega pisnega soglasja SID banke | $$AOP056\_{t}-AOP056\_{t-1}-AOP186\_{t}+AOP187\_{t}\geq 0$$Pri čemer pomeni:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| AOP056 | … | kapital |
| AOP186 | … | Čisti dobiček obračunskega obdobja |
| AOP187 | … | Čista izguba obračunskega obdobja |
| t | … | Zadnje zaključeno poslovno leto |

 |  |
| **Omejitev letnega investiranja** na \_\_\_\_\_\_\_\_ EUR; višje investicije so možne le ob soglasju SID banke | $$AOP010\_{t-1}+AOP003\_{t-1}-AOP010\_{t}-AOP003\_{t}-AOP145\_{t}-AOP146\_{t}\geq višina zaveze$$Pri čemer pomeni:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| AOP010 | … | Opredmetena osnovna sredstva |
| AOP003 | … | Neopredmetena sredstva in dolgoročne aktivne časovne razmejitve |
| AOP145 | … | Amortizacija |
| AOP146 | … | Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih |
| t | … | Zadnje zaključeno poslovno leto |

 |  |
| **Podrejeni dolg \_\_\_\_\_ EUR** | Kot izhaja iz obvezne specifikacije finančnih obveznosti na 31.12.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

Podajamo pojasnilo v zvezi z izpolnjevanjem pogodbene zaveze (kljub temu, da izračuni kažejo drugače)/ neizpolnjevanjem pogodbene zaveze, ki izhaja iz izračuna bilančnih postavk, in navajamo ukrepe, s katerimi bo kršitev odpravljena:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Obvezna specifikacija finančnih obveznosti na 31.12.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naziv vseh posojilodajalcev (bank, lizinških hiš, družb in fizičnih oseb)** | **Oblika financiranja\***  | **Datum sklenitve pogodbe** | **Stanje kredita (v EUR) na dan 31.12. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Skupaj** |  |  |  |

\* Oblika financiranja: dolgoročni kredit - DK, kratkoročni kredit - KK, limit na TRR, revolving kredit, leasing.

1. Izjavljamo, da niso izpolnjeni pogoji za odpoklic ali odpoved kredita iz člena 14 kreditne pogodbe.[[3]](#footnote-3)

S spoštovanjem,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(podpis poslovodstva gospodarske družbe/predsednika ali direktorja zadruge/podjetnika)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(podpis revizorja, če kreditojemalec pripravlja revidirana letna poročila)

1. Kreditojemalec ima lahko v pogodbi zavezo opredeljeno z določenimi odmiki glede na navedeni opis. Prosimo, upoštevajte pogodbena določila in jih v primeru, da odstopajo od zapisanih, pojasnite pri posamezni pogodbeni zavezi. [↑](#footnote-ref-1)
2. Navedite ustrezno vrednost – DA, NE oz. NR, v kolikor je zaveza nerelevantna glede na navedbe v kreditni pogodbi. V primeru, da izračuni kažejo na kršitev zaveze, vsebinsko pa ne gre za kršitev zaveze, je potrebno pojasnilo. [↑](#footnote-ref-2)
3. Če ta izjava ne ustreza dejanskemu stanju, je treba v potrdilu o skladnosti opisati tako kršitev in ukrepe, s katerimi bo odpravljena. [↑](#footnote-ref-3)