

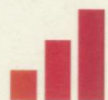
# Što je **Cash Pooling** ?

**Cash pooling** je agregiranje – objedinjavanje stanja više računa jednog ili više poslovnih subjekata unutar Banke

Namijenjen je **jedinicama lokalne i regionalne samouprave, grupama vlasnički i poslovno povezanih poslovnih subjekata, različitim asocijacijama, udrugama, upraviteljima zgrada...**

## Zašto ugovoriti **Cash Pooling**?

- ✓ učinkovito **interno financiranje** (zavisno o modelu)
- ✓ **manje troškove** za članove poola – **smanjenje kamatnih troškova i povećanje kamatnih prihoda**
- ✓ jasna slika o **financijskoj poziciji svakog člana** poola
- ✓ bolje **upravljanje sredstvima** poola



## **Notional Cash Pooling (model B)**

### **OBRAČUNSKO OBJEDINJAVANJE RAČUNA**

- ✓ nema transfera sredstava
- ✓ svaka članica i dalje potpuno samostalno raspolaže svojim sredstvima

### **FINANCIJSKE POGODNOSTI – za sve članove poola**

- ✓ interno financiranje bez kratkoročnih pozajmica među članovima poola
- ✓ minimalna kamata na pokriveni minus
- ✓ aktivna kamata obračunava se samo na neto negativno stanje poola
- ✓ benefit kod pasivne kamate

### **OSTALE POGODNOSTI - za glavni račun/članicu poola (putem COM@NET-a)**

- ✓ upit u trenutačno stanje
- ✓ rekapitulacija stanja računa
- ✓ kamatni list za pool
- ✓ uvid u kamatne listove svih članica poola
- ✓ sveukupno efikasnije i racionalnije upravljanje sredstvima poola



# Prednosti Cash Poola

## ZA SVE ČLANICE

- **interno financiranje**
- **povećani financijski prihodi**; pasivna i interna kamata
- **smanjeni financijski rashodi**; interna kamata drugim članicama na pokriveni minus, aktivna kamata prema Banci samo na neto minus

## ZA GLAVNU ČLANICU (JLS)

- **nadzor** on-line uvid u trenutno stanje svih računa
- **planiranje** uvid u rekapitulaciju stanja računa na kraju dana za bilo koji datum iz prošlosti
- **sveukupno bolje i racionalnije upravljanje ukupnim sredstvima**  
**poola = RIZNICA**

