

רשימת מסמכים שיש לצרף לבקשה להלוואה

1. צילום ת"ז והספח של הבעלים כולל בני זוג
2. קורות חיים של בעלי העסק
3. תעודת רישום העסק / תעודת התאגדות ונסח
4. דו"חות ומידע פיננסי :
 - א. דו"ח כספי או דו"חות רווח והפסד לשנים 2017-2019 מבוקר
 - ב. מאזן בוחן / דו"ח רווח והפסד 2020 עדכני (בפילוח חודשי)
 - ג. דו"ח ESNA 2019 ו 2020
 - ד. דו"חות מע"מ לשנים 2019-2020
 - ה. דוחות בנקאיים וחוף בנקאיים- בכל חשבונות העסק והחשבונות הפרטיים של בעלי העסק :
 - ריכוז יתרות
 - פירוט הלוואות
 - דפי עו"ש בגין שישה חודשים אחרונים
 - ו. בגין חברות קשורות ועסקים קשורים (במידה ויש) :
 - דוח כספי / דו"ח רווח והפסד מבוקר 2019
 - מאזן בוחן / דו"ח רווח והפסד לשנים 2020
 - ריכוז יתרות של כלל חשבונות הבנק
 - במידה והחברה או העסק לא פעילים יש להציג לכך אישור רו"ח עם התייחסות לעניין העדר חובות לרשויות המדינה.
5. אקסל 'חיתום הלוואה' כולל שאלון ליועץ עסקי – נמצא באתר עוגן בקישור כאן
6. כל מסמך נוסף התומך בבקשת ההלוואה (לדוגמא- רישיון מקצועי, הצעות מחיר, חוזה שכירות, רשימת פרויקטים קיימים ועתידיים וכיוצא באלה)