

בקשת הלוואה לעסק

הוראה ליועץ עסקי: בקשות יש לשלוח למייל זה בלבד : asakim@ogen.org

פרטי העסק

שם העסק:

שם העסק (המשך):

כתובת מייל:

טל' בעסק:

טל' נייד:

רחוב:

עיר:

מיקוד:

טל' בבית:

מס' העסק / ח.פ.:

עוסק פטור

עוסק מורשה

שותפות

חברה בע"מ

תחום הפעילות:

סכום מבוקש (עד תשעים אלף ₪):

מטרת הלוואה:

האשראי המבוקש מיועד לעזור לעסק: בהקמה / בהון חוזר / בהרחבה

תאריך:

חתימת המבקש (עם חותמת):

היזמים / בעלי העסק

שם משפחה:

שם פרטי:

כתובת:

עיר:

מיקוד:

מס' ת.ז.:

תאריך לידה:

כתובת מייל:

טל':

נייד:

בנק

סניף:

מס' חשבון:

על שם:

מצב משפחתי:

שם בן / בת זוג:

מס' ת.ז. בן / בת זוג:

שם משפחה:

שם פרטי:

כתובת:

עיר:

מיקוד:

מס' ת.ז.:

תאריך לידה:

כתובת מייל:

טל':

נייד:

בנק

סניף:

מס' חשבון:

על שם:

מצב משפחתי:

שם בן / בת זוג:

מס' ת.ז. בן / בת זוג:

מאגר מידע רשום # 700063079

אין חובה חוקית למסור את המידע. המידע ישמש אותנו בתהליך קבלת החלטות לגבי בקשות להלוואות.



רשימת המסמכים שצריך לצרף

<input type="checkbox"/>	1 צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של מבקשי ההלוואה
<input type="checkbox"/>	2 צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של בן/בת הזוג של מבקשי ההלוואה
<input type="checkbox"/>	3 תעודת עוסק מורשה/פטור/תמצית מרשם מחברות
<input type="checkbox"/>	4 קורות חיים מלאים של מבקשי ההלוואה
<input type="checkbox"/>	5 ריכוז יתרות של כל חשבונות הבנק של מבקשי ההלוואה ובני-זוגם
<input type="checkbox"/>	6 4 חודשים של תנועות עו"ש מכל חשבונות הבנק של מבקשי ההלוואה ובני-זוגם
<input type="checkbox"/>	7 דו"ח כספי / דו"ח רווח והפסד מבוקר בשלוש שנים האחרונות
<input type="checkbox"/>	8 מאזן בוחן / דו"ח רווח והפסד מהשנה הנוכחית
<input type="checkbox"/>	9 תכנית עסקית של יועץ עסקי

טבלת פירוט הלוואות ואשראי בהווה

יש למלא את הטבלה ולפרט את כל ההלוואות ומסגרות האשראי מכל סוג שיש בהווה למבקשי ההלוואה: אשראי בנקאי, חוץ בנקאי, כרטיסי אשראי, גמ"חים וכו'.

מקור	יתרה מקורית	יתרה עדכנית	ריבית	החזר חודשי	מטרת ההלוואה

טבלת נכסים:

חובה לרשום את כל הנכסים שיש ברשות מבקשי ההלוואה.

תשלום חודשי על הנכס	יתרת משכנתא	שווי הנכס	מגורים/השקעה	כתובת הנכס

הצהרה וחתימה של מבקשי ההלוואה לעסק:

אני מצהיר שרשמתי בטופס בקשה זו את כל חשבונות הבנק שיש לי ו/או לבן/בת זוגי, כולל חשבונות בנק עסקיים או פרטיים. אני מצהיר שרשמתי בטבלה את כל החובות (בין לבנקים בין לגופים חוץ בנקאיים) וההתחייבויות הקבועות/המתמשכות שיש לי, לבן/בת זוגי או לעסק שלי. אני מצהיר שרשמתי בטבלה את כל הנכסים שיש ברשותי או שאני משלם עבורם הלוואות לדיור/משכנתא.

-----X 

הנחיות ליועץ עסקי לכתיבת תכנית עסקית שתוגש לעוגן

כל תכנית עסקית שתוגש לעוגן תכלול התייחסות לנושאים הבאים:

1. הגדרת העסק: הענף, סוג העסק, מספר העובדים, לקוחות היעד, מקורות ההכנסה ומודל הרווח, הסבר על הכדאיות הכלכלית בכלל של העסק.
2. תיאור העסק: מוצרים ושירותים, המחרה, עקרונות התנהלות העסק, ספקים עיקריים, ערוצי הפצה, פעילות השיווק והמכירה.
3. תחרות ויתרון תחרותי: תאור התחרות הישירה והעקיפה, האם יש לעסק בידול או יתרון ואם כן מה הם?
4. ההשכלה (העסקית והאחרת) והניסיון העסקי של מבקשי ההלוואה ויכולות הניהול שלהם.
5. מטרות, יעדים ותחזית פיננסית לשנה הקרובה לפחות.
6. הסבר על ההנחות העומדות בבסיס התחזית.
7. השקעות שבוצעו בעסק בעבר מהון עצמי של הבעלים (לרבות הלוואות בעלים לעסק) וממקורות אחרים וכן השקעות שמתוכננות לעתיד.
8. חוות דעת היועץ לגבי:
 - א. סך החובות וההתחייבויות של מבקשי ההלוואה והיכולת החזר של העסק כולל החוב המבוקש
 - ב. ההתנהלות הכלכלית עד היום כולל התייחסות לתקינות דפי הבנק
 - ג. היכולת של מבקשי ההלוואה לממש את התכנית העסקית
9. פירוט תכנית השימושים לכספי ההלוואה המבוקשת:
 - א. הסבר על הסיבות לצורך בהלוואה ושימושיה המתוכננים
 - ב. הסבר כיצד ההלוואה אמורה להשפיע על ההכנסות והרווחים של העסק.
10. תיאור התהליך של הייעוץ מול מבקשי ההלוואה ע"י היועץ ורמת ההיכרות של היועץ עם מבקשי ההלוואה והעסק.

שים לב: ייתכן שכחלק מתהליך בדיקת הבקשה נבקש לקיים פגישה או שיחת וידאו עם מבקשי ההלוואה.

צור קשר:

מאירה שוורץ מנהלת מחלקת הלוואות לעסקים טל: 02-530-0776 מייל: asakim@ogen.org	ציפורה גולדנברג נציגת שירות: הלוואות לעסקים טל: 02-530-0772 מייל: asakim@ogen.org
--	---