



רשימת מסמכים לתכנית העסקית

אודות העסק

- תיאור העסק והרעיון העסקי.
- הרקע של היזם.
- תיאור ניהול העסק, אתגרים, ניתוח השוק הרלוונטי.
- מטרת ההלוואה הסבר ופירוט שימושים מתוכננים לכספי ההלוואה.
- תחזית לשנה הקרובה מפורטת לפי חודשים הכוללת הסבר מפורט לבסס את ההשערות של התחזית.
- חוות דעת של היועץ העסקי המלווה את היזם/ת.

מסמכים בסיסיים

- צילום תעודות הזהות כולל ספח כתובת של כל הלווים ובני/בנות זוגם.
- לעצמאיים: צילום תעודת עוסק פטור / עוסק מורשה.
- לחברת בע"מ: תמצית מרשם החברות / מסמכי התאגדות.
- דו"חות רווח והפסד: עדיף לפחות שנתיים אחורה ועד היום.
- ריכוז יתרות לכל חשבונות הבנק של הלווים ושל העסק.
- שלושה חודשים של תנועות בחשבון העו"ש מכל חשבונות הבנק של הלווים ושל העסק.

מסמכים נוספים חשובים

- תלוש משכורת אחרון של בן/בת זוג של היזם/ת.
- הצעות מחיר לשימושים המתוכננים לכספי ההלוואה.
- קורות חיים מלאים של היזמים.
- הסכם שכירות למקום העסק (בתוקף וחתום ע"י שני הצדדים).
- הסכם שותפות.
- מקורות נוספות של הכנסה.
- הזמנות מלקוחות של היזם או מכתבי כוונות להמחיש את יכולת קיום של העסק.
- רישיון לעסק (נהיגה / לנהל מסעדה / גן-ילדים / תעודות עו"ד / רפואה וכו').