



מסמכים נדרשים עבור חברה בע"מ

- ◆ צילום ת.ז. + ספח (כל מחזיקי המניות)
- ◆ קורות חיים (מומלץ לצרף)
- ◆ תעודות מקצועיות רלוונטיות (מומלץ לצרף)
- ◆ שלושה תלושי שכר אחרונים של בני/בנות זוג ו/או שומת מס אחרונה אם עצמאי/ת
- ◆ דוח אשראי צרכני עדכני, ניתן להוריד מאתר www.creditdata.org.il

מבנקים / גופים ממנים

- ◆ לכל חשבון בנק של החברה:
 - ◆ ריכוז יתרות
 - ◆ פירוט הלוואות
 - ◆ תנועות 3 חודשים אחרונים.
- ◆ לכל חשבון בנק של בעלי המניות (חשבונות פרטיים):
 - ◆ ריכוז יתרות
 - ◆ פירוט הלוואות
 - ◆ תנועות 3 חודשים אחרונים.
- ◆ לכל חשבון בנק של בני/בנות זוג בעלי המניות (חשבונות פרטיים):
 - ◆ ריכוז יתרות
 - ◆ פירוט הלוואות
 - ◆ תנועות 3 חודשים אחרונים.
- ◆ לכל הלוואה חוץ בנקאיות יש לצרף:
 - ◆ לוח סילוקין.

מראה חשבון העסק:

- ◆ תעודת עוסק מורשה (של החברה)
- ◆ תדפיס רשם החברות (ניתן לקבל דרך אתר משרד המשפטים באינטרנט)
- ◆ דוחות מבוקרים 3 שנים אחרונות (עד 31/7 שנה עוקבת ניתן להגיש מאזן בוחן לשנה אחרונה)
- ◆ מאזן בוחן שנה נוכחית (כולל סעיפים מאזניים)
- ◆ ריכוז מע"מ (ESNA): 3 שנים אחרונות + שנה נוכחית עד דוח מע"מ אחרון.
- ◆ ריכוז דו"חות ביטוח לאומי עובדים שנתיים אחרונות (ממערכת ביטוח לאומי ולא מתוכנת השכר)
- ◆ שלושה תלושי שכר אחרונים של הבעלים.
- ◆ אישור רו"ח על יתרת חו"ז בעלים (חובה/זכות) עדכני לפי הנוסח המצ"ב.

המרכז לצמיחה פיננסית

מבית  בנק הפועלים



כל הנ"ל לגבי חברות קשורות, ובנוסף "אישור על גובה עסקאות בין צדדים קשורים בשנתיים האחרונות.

בנוסף:

הסכמים או מכתבי כוונות של לקוחות קיימים/פוטנציאלים.
אם מתוכננת השקעה בעסק אז יש לצרף הצעות מחיר לכל הפריטים הנדרשים להשקעה המתוכננת.

בנוסף:

סט תצהירים חתומים שיש להוריד - [לחצו כאן להורדה](#)