



מסמכים נדרשים עבור עוסק עצמאי מורשה

- ◆ צילום ת.ז. + ספח של הבעלים
- ◆ 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

מבנקים / גופים ממנים

- ◆ לכל חשבון בנק של העסק:
 - ◆ ריכוז יתרות
 - ◆ פירוט הלוואות
 - ◆ תנועות 3 חודשים אחרונים.
- ◆ לכל חשבון בנק פרטי:
 - ◆ ריכוז יתרות
 - ◆ פירוט הלוואות
 - ◆ תנועות 3 חודשים אחרונים.
- ◆ לכל חשבון בנק של בן/בת זוג בעל העסק (חשבונות פרטיים):
 - ◆ ריכוז יתרות
 - ◆ פירוט הלוואות
 - ◆ תנועות 3 חודשים אחרונים.
- ◆ לכל הלוואה חוץ בנקאיות יש לצרף:
 - ◆ לוח סילוקין.

מראה חשבון העסק:

- ◆ תעודת עוסק מורשה
- ◆ דוח רווח והפסד 3 שנים אחרונות + שנה נוכחית עד תקופת מע"מ אחרונה.
- ◆ שומות מס 3 שנים אחרונות (החל מ 1/8 בשנה עוקבת חובה לצרף שומת מס שנה אחרונה)
- ◆ 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)
- ◆ אסמכתאות על מקורות הכנסה נוספים.

המרכז לצמיחה פיננסית

מבית  בנק הפועלים



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](#)