

מדריך למגיש עצמאי לויזה כאל

בחמישה עמודים נציג כיצד ניתן למלא את שאלון ההגשה בקלות ובמהירות ובאופן עצמאי.

# מבוא - מדריך למגיש העצמאי

במדריך זה נפשט ככל האפשר את תהליך ההגשה לויזה כאל למגיש העצמאי.

התהליך אינו מורכב ולא דרוש ידע מקדים.

## תהליך ההגשה מורכב משלושת השלבים הבאים:

# שלב א' – איסוף המסמכים הרלוונטיים

הגשת המסמכים שונה בין עוסק מורשה לבין חברה בע"מ.

במידה והעסק פועל במעמד עוסק מורשה המשך עם המסלול הימני. במידה והעסק חברה בע"מ המשך עם המסלול השמאלי.

**עוסק מורשה חברה בע"מ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **מסמכים נדרשים עוסק מורשה** | **הערות** |  | **מסמכים נדרשים חברה בע"מ** | **הערות** |
| דו"ח רווח והפסד לשנים | 2016-2017 |  | דוחות מבוקרים | 2016-2017 |
| דו"ח בוחן | 2018 |  | דו"ח בוחן | 2018 |
| שומת מס | 2016-2017 |  | דוח רשם החברות | - |
| דוחות מע"מ | 2017-2018 |  | דוחות מע"מ | 2017-2018 |
| דוחות ביטוח לאומי | 2017-2018 |  | דוחות ביטוח לאומי | 2017-2018 |
| ריכוזי יתרות בחשבונות הבנק | - |  | ריכוזי יתרות בחשבונות הבנק | - |
| פירוט הלוואות | - |  | פירוט הלוואות | - |
| תדפיס עובר ושב - 3 חודשים אחרונים | - |  | תדפיס עובר ושב - 3 חודשים אחרונים | - |
| תעודת עוסק מורשה | - |  | אופציונלי - הצעות מחיר | - |
| אופציונלי - הצעות מחיר | - |  |  |  |

**האם יש עסקים קשורים? אם לא, עבור לשלב ב'.**

**במידה וקיימת עוד פעילות בבעלות בעל העסק/בעל החברה/חברת קשורה נדרש להציג את הדוחות הבאים לחברות והעסקים הקשורים:**

**עוסק מורשה חברה בע"מ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **מסמכים נדרשים עוסק/שותפות** | **הערות** |  | **מסמכים נדרשים חברה בע"מ** | **הערות** |
| דו"ח רווח והפסד לשנים | 2016-2017 |  | דוחות מבוקרים | 2016-2017 |
| דו"ח בוחן | 2018 |  | דו"ח בוחן | 2018 |
| ריכוז יתרות בחשבונות הבנק | - |  | ריכוז יתרות בחשבונות הבנק | - |

# שלב ב' – מילוי השאלון

השאלון הוא הכלי שבעזרתו אתם מעבירים אלינו את האינפורמציה אודות העסק, אודות הבעלים, את המידע הרלוונטי לגבי מתחרים והענף. והכי חשוב, את צרכי ההלוואה בצורה המפורטת ביותר. במידה וישנם נקודות שאינם רלוונטיות אנא ציין זאת.

אנחנו מבינים כי כל עסק שונה וכי ייתכן שלא תוכל למלא את כל הסעיפים. יחד עם זאת, אנא נסו לפרט במידת האפשר.

* **את השאלון מומלץ למלא בקובץ וורד.**
* במידה ומדובר בעסק בהקמה אנא מלא מה שמתאפשר והתבסס על הערכותיך.

## שבעת מרכיבי השאלון:

1. **תיאור העסק –** פרטי העסק, פרטי הבעלים, קורות חיים, פעילות העסק, עובדים, לקוחות וספקים.
2. **תיאור השוק והתחרות –** מי המתחרים, מה תנאי התשלום בענף, מה המוצרים שאתם מוכרים.
3. **תוצאות הפעילות העסקית –** תוצאות העסק בעבר.
4. **ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש –** מהו סכום ההלוואה המבוקש ולאיזה צורך:
   * + 1. השקעה
       2. גישור תזרימי (הון חוזר)
5. **מטרת ההלוואה –** פה המקום להציג בצורה מלאה את צרכי ההלוואה, ומה תעשו עם הכסף.
6. **תחזית פיננסית –** פה המקום להציג את הציפיות שלכם למחזור המכירות בשלושת השנים הבאות.
7. **הצהרה וחתימת הבעלים.**

# שלב ג' – שליחת הבקשה

אנא שלח את המסמכים שאספת (בשלב א'), את שאלון הבקשה לתיבת המייל שלנו בכתובת [cal@bdsk.co.il](file:///\\dc-rg\Hakrten\הקרן%20חומרים%20מקצועיים\סקירת%20ענפים%20BDSK\esek@bdsk.co.il) (נא לוודא שכל הודעה אינה חורגת את ה-8 מגה).

לאחר הגשת הבקשה, ולאחר בחינת קבלת המסמכים תקבל אישור הגשה והתחלת הטיפול לכתובת המייל שממנה התקבלה הבקשה.

**בהצלחה ☺**