

**קווים מנחים לתוכנית עסקית ( נתוני מינימום שיש לכלול בכל תוכנית )**

- 1 כתובת נתונים אישיים של היזמים ובני זוגם, הנתונים יכללו לפחות שם, מס ת.ז, מספר אישי בצה"ל, מלאה כולל ת.ד ומיקוד, מספרי טלפון, ניסיון מקצועי, עיסוק נוכחי, צילום תעודות זהות של היזם ובן הזוג.
- 2 תאור העסק הקיים או שיוקם.
- 3 תיאור ברור של מטרות ההלוואה, כולל תאור ההשפעה על עסקים אחרים בגליל.
- 4 תיאור מפורט של ההשקעות הנדרשות, במידת האפשר יש לגבות את המחירים הנקובים בהצעות מחיר.
- 5 סקירה קצרה של השוק, המתחרים ונקודות החוזק והחולשה של העסק המתוכנן.
- 6 הסבר מפורט של תחזית ההכנסות והערכת המכין לגבי ישימותה. הערכת היזם בלבד אינה קבילה.
- 7 אישורי אובליגו מהבנק ודפי חשבון מעודכנים של החשבונות האישיים והעסקיים לשלושה חודשים אחרונים.
- 8 בעסק קיים בנוסף:
- מאזן של השנתיים האחרונות, ומאזן בוחן נכון לחודש שלפני הגשת התוכנית.  
דוח ל- 102 חודשים אחרונים לפני הגשת התוכנית.  
במידה והעסק אינו חברה יתקבלו מאזני בוחן, לא תתקבל תוכנית ללא נתונים לגבי ביצוע בפועל.  
8 ריכוז כל החובות האישיים של היזם, בעסק קיים גם מצבת ההתחייבויות של העסק.
- 9 תחזית רווח והפסד, לשלוש השנים הבאות.
- 10 תחזית תזרים מזומנים הכולל החזר ההלוואה והמתחשב באפשרות קבלת ההלוואה במספר תשלומים.
- 11 בדיקת רגישות הרווח לשינויים במחזור, במחירי המכירה ובעלויות.
- 12 אם לא נכלל בבקשה הראשונית, נתונים מלאים לגבי הערבים כולל שם פרטי ומשפחה, מספר תעודת זהות, כתובת מלאה, מספרי טלפון, קרבה ללווה.
- 13 צילום שלושה תלושי שכר אחרונים של כל ערב או אישורי הכנסה מעודכנים מרואה החשבון, צילום תעודת זהות.