

ملف تمويل المنتج مرابحة إستغلال

« الوثائق القانونية والإدارية

- طلب كتابي من طرف الزبون ممضي عليه، محددًا فيه طبيعة التمويل المطلوب، الغرض منه، المبلغ، المدة وكيفية السداد
- نسخة من الوضع القانوني للأشخاص المعنويين
- محضر الاجتماع العام للمساهمين الذي يمنح مدراء الشركة الصلاحيات
- نسخة من بطاقات NIF رقم التعريف الجبائي و NIS رقم التعريف الإحصائي
- السيرة الذاتية للمسيرين ونسخ من بطاقة هويتهم
- نسخة من السجل التجاري
- عقد ملكية المحل الذي يضم النشاط أو عقد إيجار موثق ويكون باسم مسير المشروع
- تقرير تقييم للمحل الذي سيقام فيه النشاط (من طرف خبير معتمد معين من قبل البنك الوطني الجزائري)
- شهادة مطابقة البضائع
- ترخيص من طرف ALGEX (في حالة الأنشطة المخصصة لإعادة البيع)
- شهادة إلتزام بالشروط الخاصة باستيراد المادة الأولية والمنتجات والبضائع المخصصة لإعادة البيع

« الوثائق المحاسبية والمالية »

- ✓ آخر ثلاث (03) ميزانيات الضريبية مع القوائم المالية والملاحق للسنوات المالية المنتهية
- ✓ تقرير المدقق الحسابي حول نتائج السنوات المحققة (للمؤسسات SPA , EURL , SNC كل المؤسسات ذات طابع تجاري, SARL)
- ✓ شهادة تثبت الإيداع القانوني لحسابات الشركة الصادرة من المركز الوطني للسجل التجاري
- ✓ الميزانية الافتتاحية والميزانية المتوقعة الختامية للمؤسسات في قيد الإنجاز
- ✓ خطة التدفق النقدي
- ✓ خطة عمل للمؤسسة
- ✓ برنامج إستيراد المواد الأولية في حالة نشاطات الإنتاج أو تقديم خدمات
- ✓ قائمة الموردين والعملاء الرئيسيين
- ✓ بيان يصف السوق
- ✓ بيان ملخص لتطور الأشغال
- ✓ الخطة التمويلية بالسوق
- ✓ قائمة المواد ومعدات الإنتاج المدونة بتقرير محضر قضائي
- ✓ نسخة من شهادة التأهيل والتصنيف المهني المنصوص عليها في اللوائح المعمول بها

« الوثائق الضريبية وشبه الضريبية

- ✓ الشهادة الضريبية : كشف الضرائب التي تقل مدته عن ثلاثة (03) أشهر
- ✓ الشهادة الشبه الضريبية الأخيرة التي تقل مدتها عن ثلاثة (03)
- ✓ جدول سداد الديون السابقة المتعلقة بالضريبة أو دين الضمان الاجتماعي الذي تضعه المؤسسة المعنية
- ✓ شهادة عدم الخضوع لضريبة (للأعمال الجديدة)

← لتجديد الملف

« الوثائق القانونية والإدارية

- ✓ طلب كتابي من طرف الزبون ممضي عليه، محددًا فيه طبيعة التمويل المطلوب، الغرض منه، المبلغ، المدة وكيفية السداد
- ✓ تحديث الملف القانوني (النظام، الصلاحيات، السجل التجاري، البطاقة ضريبية)

« الوثائق المحاسبية والمالية

- ✓ التقارير والقوائم المالية (الميزانية والحسابات الملحقه وكذلك الجدول) للسنة المالية المنتهية
- ✓ التقارير مصادق عليها من قبل مدققي الحسابات لمؤسسات SNC, SARL, EURL, SPA كل المؤسسات ذات طابع تجاري, SARL
- ✓ شهادة تثبت الإيداع القانوني لحسابات الشركة الصادرة من عند المركز الوطني للسجل التجاري

❖ خطة التدفق النقدي

❖ خطة عمل للمؤسسة

❖ برنامج إستيراد المواد الأولية في حالة نشاطات الإنتاج

« الوثائق الضريبية وشبه الضريبية

❖ الشهادة الضريبية : كشف الضرائب التي تقل مدته عن ثلاثة (03) أشهر

❖ الشهادة الشبه الضريبية الأخيرة التي تقل مدتها عن ثلاثة (03) أشهر

❖ جدول سداد الديون السابقة المتعلقة بالضريبة أو دين الضمان الاجتماعي الذي تضعه المؤسسة المعنية

❖ الحالة المحاسبة الأخيرة (الميزانية والملاحق) للسنة الحالية

