

DOCUMENTS CONSTITUTIFS DU DOSSIER FINANCEMENT « MOURABAHA EXPLOITATION »

» Documents juridiques et administratifs

- ✓ Demande écrite signée par le client devant préciser entre autres, la nature des concours sollicités, leurs montants, leurs durées, leurs objectifs et les modalités de leur remboursement.
- ✓ Copie des statuts juridiques pour les personnes morales.
- ✓ PV de l'assemblée générale des actionnaires conférant aux dirigeants de l'entreprise, les pouvoirs de contracter des emprunts et de donner des garanties, si cette disposition n'est pas prévue par les statuts.
- ✓ Copie des cartes NIF et NIS.
- ✓ CV des dirigeants et copies de leurs pièces d'identité.
- ✓ Extrait de registre de commerce.
- ✓ Acte de propriété ou bail de location notarié au nom du porteur de projet du local t abritant l'activité.
- ✓ Rapport d'évaluation du local abritant l'activité réalisé par un professionnel (expert) désigné par la Banque et dument agréé par les tribunaux et ce en vue d'une éventuelle prise de garantie.
- ✓ Attestation de conformité de la marchandise ;
- ✓ Autorisation ALGEX (pour les activités de revente en l'état) ;
- ✓ Certificat de respect des conditions pour l'importation des matières premières, produits et marchandises destinées à la revente en l'état.

» Documents comptables et financiers

- ✓ Les trois (03) derniers bilans (états financiers et annexes) des exercices clos.
- ✓ Les rapports certifiés par les commissaires aux comptes pour les SPA et SARL relatifs aux exercices réalisés ;
- ✓ Le justificatif du dépôt légal des comptes sociaux délivré par le Centre National du Registre de Commerce.
- ✓ Le bilan d'ouverture et prévisions de clôture pour les entreprises en phase de démarrage
- ✓ Le plan de trésorerie.
- ✓ Le plan de charges de l'entreprise.
- ✓ Le programme d'importation de matières premières au cas où l'activité de production ou de prestations de services nécessite des INPUT importés.
liste des principaux fournisseurs et clients
- ✓ Un état signalétique des marchés.
- ✓ Un état récapitulatif d'avancement des travaux.
- ✓ Un plan de financement par marché et cumulé.
- ✓ Une liste du matériel et équipement de production constaté par PV de l'huissier de justice.
- ✓ Une copie du certificat de qualification et de classification professionnelle prévue par la réglementation en vigueur.

» Documents fiscaux et parafiscaux

- ✓ L'attestation fiscale : extrait de rôles de moins de trois (03) mois dûment apuré.
- ✓ L'attestation parafiscale récente de moins de trois (03) mois dûment apurés.
- ✓ Un calendrier de remboursement des dus antérieurs relatif à la dette fiscale ou sociale arrêté par l'organisme concerné.
- ✓ L'attestation de non-imposition pour les nouvelles affaires