



## שירותי ייעוץ בנקאי לחברות ויחידים

פירמת הייעוץ וראיית החשבון Deloitte שמחה להרחיב את שירותיה ולהעניק במסגרת פעילות מותג Deloitte Private את שירותי הייעוץ הבנקאיים.

חברות רבות בישראל מפסידות כסף רב בגלל התנהלות ותקשורת לקויה עם הגופים הבנקאיים. בין אם אתה יזם צעיר שמעוניין לפתוח עסק עצמאי ובין אם אתה בעלים של חברה צומחת אשר מעסיקה כמה עשרות עובדים עליך להבין כיצד יש להתנהל עם הבנקים.

התנהלות נכונה, תוך הבנת האינטרסים וכלל האפשרויות הפיננסיות העומדות לרשותך כלקוח יכולה להביא לחסכון משמעותי.

## אל תלכו לבנק לפני שדיברתם עם היועצים של Deloitte Private

אנו מתמחים בייעוץ בכל הנוגע להתנהלות השוטפת של בית העסק עם הגופים הבנקאיים והמוסדיים בישראל.

בתהליכי פתיחה של עסק? מעוניין להרחיב את פעילות החברה? נמצא בקשיים וזקוק להלוואות מהבנק? נשמח לבחון עבורכם את מסגרות וצרכי האשראי ובמידת הצורך, ללוות אתכם יד ביד ולכל אורך הדרך לקבלת תנאים אופטימליים מהגופים הבנקאיים.

## במסגרת שירותים אלו יינתן ייעוץ בתחומים הבאים:

- ליווי אישי של הלקוח במסעו הפיננסי בעולם הבנקאי והמוסדי, סיוע במשא ומתן עימם תוך הבנת צרכי הלקוח והמוסד הפיננסי.
- בחינה והמלצה לשיפור מסגרת מתן האשראי.
- התאמת סוג האשראי לצרכי החברה.
  - פתרונות קצרי טווח: ניכיון שיקים, הלוואות ONCALL, קו אשראי/חח"ד ועוד.
  - פתרונות ארוכי טווח: בחינת הלוואות והתאמתן לצרכי הלקוח ותוך הסתכלות מאקרו כלכלית לטובת הלקוח.
- אופטימיזציה של התנאים עם הגופים המוסדיים (גובה עמלות, דמי ניהול, שיעור הריביות וכו')
- בחינת כדאיות תוכניות החיסכון ומקסום הרווח האפשרי (ניירות ערך, פקדונות, חסכונות וכו').

## למה Deloitte Private?

- למומחי Deloitte Private הכרות מעמיקה עם המערכת הבנקאית והמוסדית אשר מאפשרת לנו להציע פתרונות ניהול יצירתיים וחכמים המותאמים לצרכי הלקוח.
- הכרות רבת שנים עם כלל האופציות לקבלת מימון והלוואות המאפשרת לדאוג ללקוחותינו בשיפור תנאי האשראי וחיסכון בעמלות לאורך זמן.
- ייעוץ רחב הכולל גם בחינת תמריצים ותוכניות מימון לעסקים.
- הבנה מעמיקה של נתוני השוק והתחזית המאקרו כלכלית העשויה להשפיע על מתן אשראי וריביות.
- צוות עובדים מיומן הכולל כלכלנים, עורכי דין וראוי חשבון.
- Deloitte הינה פירמה אינטגרטיבית אחת, שותפיה ועובדיה פועלים על פי מתודות וסטנדרטים בינלאומיים.
- ל-Deloitte מערך הייעוץ הגדול בישראל עם למעלה מ-400 יועצים. השותפים והיועצים ב-Deloitte הינם בעלי ניסיון רב בניתוחים כלכליים ואסטרטגיים מורכבים, איסוף נתונים, ניתוחי שוק, כתיבת חוות דעת ועבודה עם גופים פרטיים וציבוריים.
- Deloitte ישראל עובדת עם מרבית השחקנים בתחום הבנקאות בישראל ומייעצת להם בפרויקטים שונים ומגוונים.

## לפרטים נוספים:

רוני קריה, רו"ח  
מנהל משותף Deloitte Private  
טלפון: 03-7181810



משה שוורץ, רו"ח  
מנהל משותף Deloitte Private  
טלפון: 03-7181800



\*השירות יינתן בכפוף למגבלות אי תלות וניגוד עניינים.