

CATALOG 2025

Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



אודות ראש פיננסי

מוניטין משנת 2010 בליווי מאות משפחות ועסקים בהצלחה רבה

מומחים בבניית תוכניות פיננסיות להתייעלות והשגת חופש כלכלי

מומחים בהשגת אשראי ומיטוב אשראי במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית

מומחים בהעברת תהליכים פיננסיים לשינוי התנהלות ושיפור דירוג אשראי

מומחים בהשקעות נדל"ן חכמות בארץ ובחו"ל בהתאמה אישית

Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



אודות נחום דרור בסה

בעלים ROSH FINANCI ישראל ושותף בחברת ABROSH SRL רומניה

מתכנן פיננסי לעסקים ומשפחות, בונה תחזיות פיננסיות ותוכניות עסקיות

יועץ משכנתאות והשקעות נדל"ן, מלווה משקיעי נדל"ן בארץ ובחו"ל

מגייס וממטב אשראי במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית

חבר איגוד היועצים הכלכליים, התאחדות ארצית משכנתאות, לשכת

יועצים עסקיים ולשכת המתווכים הארצית.

Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



צוות "ראש פיננסי"



ברנשטין יוסי

סמנכ"ל

מנהל מחלקת פיננסים
למשפחות ועסקים



בסה נחום דרור

מייסד, בעלים ומנכ"ל
נדל"ן, משכנתאות, פיננסים.



קאשי אבישי

בעלים שותף
מנכ"ל חו"ל



רועי רון

מנהל מחלקת משכנתאות ומימון



נורי שלבי

מנהל מחלקת מגזר ערבי



דוביק לוי

מנהל מחלקת מגזר חרדי



מירוסלב ממרובסקי

מנהל מחלקת מגזר רוסי



יעוץ פיננסי למשפחות

בניית תוכנית פיננסית המאזנת בין הכנסות להוצאות

שינוי דפוסי שימוש פיננסיים והקניית הרגלים מקדמים

הגדרת יעדים פיננסיים להשגה בתהליך + בקרה להשגתם

מיטוב אשראי והשגת אשראי במידת הצורך / ניתוב כספים להשקעות

השגת שלוה כלכלית יחד עם כלים להתנהלות נכונה לעתיד.



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



מיטוב וגיוס אשראי



בחינת האשראי הקיים באר הוא וניתוח הסטטוס הפיננסי



הגשת בקשות אשראי במערכת הבנקאית / חוץ בנקאית



ניהול מו"מ לגבי תנאי החשבון והאשראי המבוקש טרם ביצוע



ליווי הלקוח לפגישת החתימות בבנק ביום קבלת האשראי



ביצוע מפגש מסכם לרבות קבלת החלטות פיננסיות להמשך הדרך



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי





בניית מותג עסק

הקמת המותג: שם העסק, סלוגן, לוגו, נרטיב, חזון, ערכים ובידול

מוצרים ושירותים: חקר שוק המתחרים שלך, בניית מוצרים, חישוב רווחים

הערכות פיננסית: עלויות הקמה, פתיחת עוסק, בנק וסוציאליות

הפך המשפטי: חוזים, טפסים וכלים להגנה משפטית

נראות רשתית: בחירת קרניים שיווקיות, תוכן אורגני וממומן

אומנות המכירה: סימולציות מכירה וטיפול בהתנגדויות



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



תוכנית עסקית

בחינת ריווחיות של מוצרי העסק בדגש על רווח גולמי רצוי

פיתוח מוצרים חדשים אשר יגדילו רווחיות בקופת העסק

בניית תוכנית פיננסית הכוללת את כל ההוצאות והכנסות העסק

קבלת דו"ח רווח והפסד צפוי בהתאם לתחזית העסקית אשר הותאמה לעסק

אופציה להרחבה: ניהול תזרים של העסק אשר נשען על התחזית העסקית



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



ייעוץ וליווי עסקים

פיתוח עסקי ומיטוב התנהלות בעסק

בניית תזרים לעסק ואימוץ הרגלים נכונים להתמודדות עם בעיות תזרים

ליווי צמוד בקבלת החלטות פיננסיות ועסקיות של בעלי העסק

הערכות נכונה להוצאות מיסוי וסוציאליות לבעל העסק ועובדיו

בחינת רווחיות המוצרים בעסק (רווח גולמי) + בניית תוכנית להגדלת רווחיות



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי





יעוץ וליווי משכנתאות

פגישת ניתוח צורך הלקוח והתאמת משכנתא בהתאם למצבו האישי

בניית תיק לקוח ותדמית חזקה בדגש על תמהיל נכון וחכם

הגשת בקשות לגופים השונים במערכת הבנקאית / חוץ בנקאית

ביצוע משא ומתן מתיש מול הבנקים / הגופים הממנים והשגת אישור עקרוני

אופציה להרחבה: ליווי שלב הביטחונות לרבות חידוש אישור עקרוני פעם אחת נוספת



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



משכנתאות חוץ בנקאיות

פגישת ניתוח צורך הלקוח והתאמת משכנתא בהתאם למצבו האישי

בניית תיק לקוח ותדמית חזקה בדגש על תמהיל נכון וחכם

הגשת בקשות לגופים השונים במערכת הבנקאית / חוץ בנקאית

ביצוע משא ומתן מתיש מול הבנקים / הגופים הממנים והשגת אישור עקרוני

אופציה להרחבה: ליווי שלב הביטחונות לרבות חידוש אישור עקרוני פעם אחת נוספת



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי



השקעות נדל"ן בחו"ל

ליווי הלקוח בכל התהליך הבירוקרטי לרבות טפסים, בנקים ורשויות בארץ

ליווי הלקוח בכל התהליך הבירוקרטי לרבות טפסים, בנקים ורשויות בחו"ל

ניהול הנכס עבור הלקוח לרבות טיפול בתקלות והתנהלות שוטפת

ייצוג הלקוח מול השוכרים לרבות קבלת תשלומי שכ"ד והעברתם ללקוח

ייצוג והכוונת הלקוח בזמן ביצוע אקזיט



Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי

Thank You

Rosh Financi
מובילים אותך לחופש כלכלי

