**הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה**

**שאלון לבקשת הלוואה לעסק**

ניתן להגיש את הבקשה באחד מהדרכים הבאות:

1. דוא"ל- [esek@bdsk.co.il](mailto:esek@bdsk.co.il) (בפורמט word).
2. בפקס: 03-7254762
3. דרך האתר של המשרד- bdsk.co.il

**רשימת מסמכים שיש לצרף לבקשה להלוואה:**

1. הצגת אישור הפקדה של 250 ₪ לחשבון החשב הכללי - משרד האוצר, עבור בדיקה

כלכלית:

בנק אוצר החייל (קוד בנק - 14): סניף 357 חשבון 52226.

באמצעות בנק הדואר: בנק ישראל (קוד בנק - 99) , סניף 01, מס' 1310010081303.

ניתן לשלם דרך שירות התשלומים הממשלתי בכרטיס אשראי, לתשלום [לחץ כאן](http://ecom.gov.il/Counter/general/homepage.aspx?counter=62&catalog=1&category=Category2&language=he)

2. תדפיס רשם החברות (לחברה בלבד, ניתן לקבל תדפיס ע"י חיוג 171).

1. לחברה עם מחזור מעל 25 מיליון ₪ :דו"חות מבוקרים לשנים 2013-2015.

חברה עם מחזור קטן מ- 25 מיליון ₪: דו"חות מבוקרים לשנים 2012-2014. ( החל מתאריך 1/8/2016 יחול חובת הגשה לדוח מבוקר לשנת 2015 לכל החברות במשק)

1. מאזני בוחן לשנת.-2016
2. דו"חות מע"מ שנה קלנדרית אחרונה, ולשנת 2016.
3. טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים שנה קלנדרית אחרונה, ולשנת 2016.

**נא למלא אחד מ-4 מסלולי הלוואה המתאים ביותר עבור צרכי ההלוואה:**

* הון חוזר – גישור פער תזרימי/רכישת מלאי/ גיוס עובדים.
* השקעה – לדוגמא רכישת מכונה/שיפוץ
* עסק בהקמה
* מסלול משולב – חלק מההלוואה יוקדש להון חוזר וחלק להשקעה.

1. **דו"חות עסקים/חברות קשורות (במידה ויש): דו"חות מבוקרים לשנים 2012-2015** + בוחן 2016
2. דו"ח ריכוז יתרות ודפי חשבון 3 חודשים אחרונים בכל חשבונות העסק / חברות קשורות, לעוסק מורשה יש לצרף חשבונות עו"ש אישים של בעל העסק.
3. דו"חות פירוט ניכיונות ודו"חות פירוט הלוואות / לוחות סילוקין לכל הלוואות העסק.

הקרן עובדת עם 4 הבנקים הבאים:

* לאומי
* מרכנתיל
* מזרחי
* אוצר החייל

1. במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה, דו"חות רווח והפסד, ושומות מס.
2. **מסלול הלוואה המבוקש: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**
3. **שם הבנק והסניף לקבלת הלוואה (ניתן לבחור סניף בנק גם לאחר הגשת הבקשה)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**
4. **במידה והבקשה מוגשת באמצעות יועץ - שם היועץ ומס' טלפון: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**
5. **במידה והבקשה מוגשת באמצעות מעוף – יש לציין את שם הסניף \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ת. עדכון אחרון- 5/2016

**שאלון ללווה הפונה בבקשה לקבלת הלוואה מהקרן**

**לנוחיותך להלן שאלון לדוגמא המלווה בהסברים ודוגמאות**

**בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה**

1. תיאור העסק
   1. פרטי העסק

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| שם העסק/חברה | מספר ת.ז. / ח.פ. | מספר תיק מע"מ | תאריך הקמה | תאריך תחילת הפעילות |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **כתובת** | **עיר** | **מיקוד** | **טלפון** | **פקס** | **דואל (Email)\*** | **כתובת אתר אינטרנט** |
|  |  |  |  |  | @ |  |
| איש קשר נוסף |  |  |  |  | במידה ויש |  |

* עדכונים מהקרן יגיעו דרך תיבת הדוא"ל.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **שם מנהל/ת העסק** | **מספר מועסקים** | **כתובת למשלוח דואר (במידה ושונה מכתובת העסק לעיל)** | | |
| **כתובת** | **עיר** | **מיקוד** |
|  |  |  |  |  |

* 1. תחום עיסוק

|  |  |
| --- | --- |
| תחום עיסוק עיקרי | |
| **סיווג העסק** | תעשייה / מסחר / שירותים/חקלאות/ תיירות/ בנייה |
| **תיאור הפעילות העסקית** | **לדוגמא: "החברה עוסקת בייבוא ושיווק סיטונאי של מוצרי נוי".** |
| **מוצרים עיקריים** |  |
| **פעילות נוספת** |  |

* 1. צורת התאגדות

|  |  |
| --- | --- |
| צורת התאגדות: | חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אגודה שיתופית |

* 1. סטטוס העסק

בטבלה זאת הצג את פרטי בעלי העסק/החברה ופרטי בנות הזוג.

במידה ויש יותר מבעלים אחד אנא הצג את כולם.

סמן:

* ההלוואה מיועדת לעסק חדש
* ההלוואה מיועדת להרחבת עסק קיים- השעות/ הון חוזר
  1. פרטי בעלות

**יש למלא את אחד מהסעיפים הבאים: 1.5.1 ו- 1.5.2 לפי העניין.**

* + 1. יש למלא במידה והעסק **בבעלות פרטית** (ניתן להוסיף עמודות ככל הנדרש):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| פרטי בעלים | 1 | 2 | 3 |
| **שם ומשפחה** |  |  |  |
| **% בעלות** |  |  |  |
| מס' ת.ז. |  |  |  |
| תאריך לידה |  |  |  |
| תאריך עליה |  |  |  |
| שם בן/  בת הזוג |  |  |  |
| ת.ז. בן/  בת הזוג |  |  |  |
| עיסוק בן/ בת הזוג |  |  |  |
| כתובת מגורים |  |  |  |
| האם הדירה בבעלות היזם |  |  |  |
| גובה משכנתא בגין הדירה |  |  |  |
| דואל (Email) |  |  |  |
| טלפון |  |  |  |
| טלפון נייד |  |  |  |
| מקצוע |  |  |  |
| כישורים מקצועיים  נוספים |  |  |  |
| עסקים נוספים,  וחברות  קשורות |  |  |  |

## 

למלא **רק כאשר** בעלי העסק המוגש הינו תאגיד

* + 1. יש למלא במידה ובעלי המניות בעסק הינם **תאגידים**:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 1 | 2 | 3 |
| שם התאגיד בעל העניין |  |  |  |
| שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד |  |  |  |

* + 1. פרט לגבי חברות קשורות (חברות אם, בנות ואחיות)- ניתן להוסיף שדות ככל הנדרש.
    2. יש לצרף דו"חות כספיים של החברה הקשורה + אובליגו בנקאי בכל הבנקים

**לחברה בע"מ - דו"חות הנדרשים: מבוקר 2015, מבוקר 2014, ריכוזי יתרות כל חשבונות הבנקים**

למלא רק כאשר קיימים חברות/עסקים קשורים

**עוסק מורשה – דו"ח רווח והפסד 2015, דו"ח רווח והפסד 2014 וריכוזי יתרות חשבונות הבנקים**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| שם החברה | ח"פ | בעלי המניות בחברה | תחום פעילות |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. קורות חיים

כאן הצג את **קורות חיי בעל העסק/חברה.** שנת לידה, ניסיון תעסוקתי, השכלה. היכן מתגורר ונכסים בבעלות.

צרף את קורות החיים של מנהל העסק, מנהל הכספים, מנהל השיווק ו/או מנהלים רלוונטיים אחרים.

**לדוגמא:**

פלוני אלמוני, יליד 1970, נשוי+2, מתגורר בשכירות (4 אש"ח) בחיפה.

בעל תעודת הנדסאי חשמל מהטכניון.

1995-כיום: בעלי חברת "פלוני אלמוני בע"מ" חברה העוסקת בהתקנות מערכות חשמליות.

* 1. הפעילות העסקית

תאר את הרעיון והפעילות העסקית, מוצרים, תפעול, יתרון יחסי, שיטת העבודה, מנועי צמיחה וכו'. (הוסף שורות ככל שנדרש).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא 1 – עוסק מורשה:**

העסק הוקם בשנת 2006 ומפעיל קו חלוקה למוצרי חלב וגבינות של חברת תנובה.

מוצרים נמכרים – חלב, גבינות, שוקולדים, תבלינים וחטיפים.

קו החלוקה מבוסס על לקוחות אותם העסק גייס במהלך השנים. כיום, קו החלוקה מורכב מ-25 תחנות בבת-ים.

לצורך התפעול בעל העסק מחזיק משאית הובלה. עיקר ההוצאות הם עבור דלק.

**דוגמא 2 – חברה בע"מ:**

החברה הוקמה בשנת 2012 ועוסקת בהכנת תכניות הנדסיות לקבלנים בתחום החשמל.

משרדי החברה ממוקמים באזור התעשייה בחולון, בנכס בבעלות החברה אשר שוויו כ-1 מיליון ₪.

בימים אלו החברה מבצעת 2 פרויקטים:

* פרויקט עבור חברת גשר, פרויקט בשווי 500 אלף ₪.
* פרויקט עבור חברת דניה סיבוס, בשווי 250 אלף ₪.

**דוגמא 3 – עסק בהקמה :**

העסק נמצא בשלבי הקמה וצפוי להתחיל את פעילותו בחודש ינואר 2017.

הרעיון העסקי הוא פתיחת מסעדת בשר במתחם האוכל החדש ברמת גן. לשם כך נחתם חוזה שכירות, עבור שטח של 60 מ"ר.

מנות שיימכרו: חזה עוף, קבב, דגים. לצד המנות יוגשו תוספות.

במסעדה צפויים להיות כ-6 שולחנות והמסעדה צופה לארח כ-30 לקוחות במקביל.

המסעדה תפנה ללקוחות עסקיים אשר עובדים במקום ותפעל בין השעות 10:00-20:00.

כמה עובדים אתם מעסיקים? באיזה תחומים? מה השכר שאתם משלמים מידי חודש?

*(****תרגישו בנוח******לשנות*** *את תחום העיסוק במידה והטבלה לא מכסה אותם בצורה מלאה)*

* 1. עובדים (פרט על פי התפקידים הקיימים בעסק)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| תחום | מספר עובדים | תוספת לאחר קבלת ההלוואה | שכר חודשי ברוטו |
| ניהול |  |  |  |
| שיווק |  |  |  |
| ייצור |  |  |  |
| מנהלה |  |  |  |
| אחר |  |  |  |
| **סה"כ** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **דוגמא:** ניהול | 2 | 1 | 10 אש"ח ברוטו לכל עובד |
| **דוגמא:** צלם | 0 | 2 | 35 ₪ לשעה |

בסעיף זה נרצה להבין מי **הלקוחות המרכזיים** של העסק.

האם פרטיים / עסקיים.

מאיזה תנאי תשלום נהנים הלקוחות שלכם.

* 1. לקוחות

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **שם הלקוח** |  |  |  |  | **דוגמא:** אלמונים אלומיניום |
| היקף רכישות חודשי ממוצע 2015 |  |  |  |  | 8 אלף ש"ח |
| היקף רכישות חודשי ממוצע 2016 |  |  |  |  | 12 אלף ש"ח |
| תנאי אשראי |  |  |  |  | שוטף +30 |
| חו"ל/מקומי |  |  |  |  | ישראל |

בסעיף זה נרצה להבין מי **הספקים המרכזיים**. מקומיים? מה הם מספקים. היקף הקניות החודשי ובאיזה **תנאי אשראי** אתם משלמים להם

* 1. ספקים

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ספקים מרכזיים | ספק 1 | ספק 2 | ספק 3 |  | **דוגמא:** |
| שם הספק |  |  |  |  | זוגלובק |
| תחום אספקה |  |  |  |  | בשר |
| היקף קניות ממוצע חודשי |  |  |  |  | 10 אלף ש"ח |
| תנאי אשראי |  |  |  |  | שוטף+60 |

כאן ניתן להרחיב על **סביבת העבודה המקומית** שבו העסק פועל. האם הענף רווחי? האם בעלייה? בירידה?

1. תיאור השוק והתחרות
   1. השוק הרלבנטי

תאר בקצרה את השוק הרלוונטי ואת היתרון היחסי של העסק בשוק:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא 1 (חקלאות):**

שוק גידול הפלפלים חווה ירידה לאחרונה לאור קשיי האקלים והייבוא. הירידה הובילה לשחיקה ברווחים.

היתרון היחסי של העסק הינו הוותק/הניסיון/המוניטין.

**דוגמא 2 (חנות קמעונאית - בגדים):**

המדרחוב ידוע בשדרת האופנה שלו, המביא תנועה רבה של לקוחות.

פתיחת החניון המקורה של העיריה הגדיל את המבקרים בימות השבוע.

היתרון היחסי של העסק הוא בהחתמת כרטיסי החנייה.

במשפט קצת ספר לנו על **המתחרים** ועל **חלקך** בענף

מתחרים

פרט את המתחרים הרלוונטיים לעסק (זרים/ מקומיים), את רמות המחירים של המתחרים וככל הידוע, את חלקם בשוק:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא 1 (חקלאות):** בענף קיימים 2 מתחרים עיקריים, חברת ביכורי פלפל, וחברת פלפלת.

להערכתנו חברתנו מהווה 60%-70% מסך הפעילות בענף.

**דוגמא 2 (מסעדה):** באזור המסעדה קיימות מסעדות רבות/לא פועלות מסעדות רבות.

זה המקום לפרט מה **המוצרים הנמכרים** בעסק ושיטת התמחור

* 1. מוצרים ושירותים

1. ציין את שם המוצרים/ השירותים העיקריים שמספק העסק/ החברה:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **#** | שם המוצר | | תיאור | אופן התמחור | יתרון יחסי של המוצר | היקף מכירות שנת X201 |
| 1 |  | |  |  |  |  |
| 2 |  | |  |  |  |  |
| 3 |  | |  |  |  |  |
| **דוגמא:** | | |  |  |  |  |
| 1. **(למסעדה)** | | מזון | חומרי גלם | פי 3 ממחיר הרכישה | טריים בלבד | 60% |
| 1. **(למוסך)** | | חלקי חילוף | חלקים לתיקון הרכבים | פי 4 ממחיר הרכישה | מהיבואן הרשמי | 90% |
| 1. **(קבלן)** | | חומרים | בטון ומלט | פי 10 ממחיר הרכישה - | מחירים זולים בעקבות רכישת כמויות | 35% |

תאר את מערך השיווק של העסק, שיטת המכירות (ישירה, מפיצים, סיטונאים וכו'), מי מבצע את המכירות, כיצד מתוגמלים המוכרים:

כאן הצג את **שיטת השיווק** של העסק.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**במידה ותרצה**, זה המקום להסביר את המגמות בנתונים הפיננסים.

1. תוצאות הפעילות העסקית

**(ככל שמדובר בעסק חדש אין צורך למלא את סעיפים 3.1 ו- 3.2 )**

* 1. דוחות כספיים

יש לצרף לבקשה את הדוחות הכספיים המבוקרים או הסקורים (לפי העניין), לרבות מאזני הבוחן, כנדרש ברשימת המסמכים להשלמה במסגרת הגשת הבקשה לגוף המתאם.

**ניתן להוסיף הסברים והערות לדוחות הכספיים, לגבי שינויים בין השנים או לגבי כל עניין אחר הנובע מהם:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא :**

* ההפסד בשנת 2014 מוסבר בעקבות מבצע צוק איתן שפגע בהכנסות.
* הירידה במכירות 2012 נובעת בהתמקדות במוצר רווחי (שים לב שהרווח נשאר זהה)
* העלייה בהוצאות כוח אדם נובעת מגיוס מנהל מוצר נוסף.

**עוסק מורשה**: התייחס בסעיף זה רק לשכר בני המשפחה.

**חברה בע"מ:** מהו שכר הבעלים?.

האם קיימת הלוואת/משיכת בעלים לחברה? מה יתרתה?

* 1. משיכות בעלים- כדאי לצרף אישור רו"ח על יתרה עדכנית

פרט את הסכומים אשר נמשכו מהעסק לטובת הגורמים המפורטים להלן, בנתונים חודשיים בשקלים, בממוצע לשנתיים האחרונות:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| עלות שכר בעלים |  | **שכר בעלי עניין** |  |
| משיכות בעלים |  | שכר לבני משפחה |  |
| שכר למנהל |  | הטבות אחרות |  |

**\*יש לצרף הצהרה חתומה של הבעלים לפיה לא יבוצעו משיכות בעלים מיום הגשת בקשת ההלוואה ועד לקבלת התשובה הסופית מהגוף המתאם לגבי העמדת ההלוואה.**

**\*\* לתשומת לב הפונה כי חלות הגבלות על משיכות כספים מהעסק במהלך חיי ההלוואה. מידע נוסף ניתן לקבל מהגוף המתאם..**

* 1. השקעה בעסק

פרט את הסכומים אשר הושקעו בעסק על ידי הבעלים בשנתיים האחרונות:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא :**

* ב-2014 נרכש מכלית ב-500 אש"ח מהשקעת בעלים ו-250 אש"ח מההון של החברה.
* היזם השקיעה 2 מש"ח בהקמת החברה, כל שנה החברה מחזירה 100 אש"ח ליזם, היתרה עומדת על 1.8 מש"ח.
  1. תמונת נכסים והתחייבויות

כאן נרצה להבין איפה **חשבון הבנק מתנהל**. האם יש אשראי נוסף חוץ בנקאי. מה היקפי האשראי.

1. ציין את שמות כל הבנקים בהם יש לעסק חשבון פעיל ואת האשראי שניתן בכל בנק, בחלוקה לסוגים (הלוואות, מסגרת משיכת יתר וכו'):
2. **במידה ומדובר בעוסק מורשה/שותפות יש לצרף את החשבונות הפרטיים**
3. **במידה ומדובר בעסק בהקמה או עסק שפעיל מזה חצי שנה יש לצרף את החשבונות הפרטיים**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **שם הבנק (מוסד פיננסי)** | **סוג אשראי** | **היקף האשראי** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**דוגמא:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **אוצר החייל** | מסגרת | 500 אש"ח |
| **הפועלים** | הלוואה על רכב | 203 אש"ח |

1. פרט את הנכסים הפיננסיים הקיימים לבעלי העסק ואת סכומם (קופות גמל, קרנות השתלמות, ניירות ערך, פיקדונות וכו'). **יש לצרף אסמכתאות.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא :**

ליזם תיק ני"ע בשווי 80 אש"ח.

בחשבון נוסף ישנו חיסכון נזיל של 25 אש"ח.

פרט במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים, נגד העסק או בעליו:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא:**

**חשבון העסק/חברה הוגבל בשנת 2014 בעקבות מבצע צוק איתן, כיום אין על החשבון כל הגבלה/עיקול או התראה.**

ד. במידה ולחברה יש שש"כ עבור בנק מסויים, נא לציין לאיזה בנק

\* מידע לגבי תביעות משפטיות כאמור לא יביא לפסילת הבקשה על הסף.

**בסעיפים 3.5-3.7**

הצג לנו את ההוצאות השונות במידת האפשר על פי הקטגוריות

* 1. עלויות כוח אדם (ניתן להוסיף שורות ככל שנדרש)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| עלות שכר מעביד\* (שכר ברוטו+ הפרשות סוציאליות) | מספר עובדים | סוג תפקיד |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **לדוגמא:** |  |  |
| רפתנים | 6 | 15 אש"ח לחודש (כולל רכב וטלפון) |
| מנהל תפעול | 1 | 20 אש"ח |

\* במידה ואין מידע מפורט לגבי עלות השכר, הנח עבור עובד בכיר שכר ברוטו + 30%, עבור עובד זוטר שכר ברוטו + 25%.

* 1. הוצאות מכירה ושיווק

|  |  |
| --- | --- |
| סכום חודשי בש"ח | מהות הוצאה |
|  | שכר עבודה לאנשי שיווק ומכירות |
|  | תגמול ובונוסים לאנשי שיווק ומכירות |
|  | הוצאות פרסום וקידום מכירות |
|  | אחר |
|  | סה"כ |

|  |  |
| --- | --- |
| **לדוגמא:** טלפנ/ית | 20 אש"ח לחודש (כולל רכב וטלפון) |

* 1. הוצאות הנהלה וכלליות
* ניתן לערוך ולשנות את הסעיפים במידת הצורך.

|  |  |
| --- | --- |
| סכום חודשי בש"ח | מהות הוצאה |
|  | שכר עבודה לאנשי הנהלה |
|  | שכר דירה וארנונה |
|  | טלפון וסלולר |
|  | הנהלת חשבונות |
|  | ביטוח |
|  | חשמל ומים |
|  | רו"ח, ייעוץ מקצועי ואחר |
|  | רכב, ליסינג, דלק וטיפולים |
|  | משרדיות ואחרות |
|  | אחר |
|  | סה"כ |

|  |  |
| --- | --- |
| **לדוגמא:** שכירות (150 מ"ר) | 20 אש"ח לחודש (כולל ארנונה ודמי ניהול) |

במידה ויש, הצג לנו את הפרויקטים שהעסק מבצע כעת ופרויקטים אשר צפוי להתחיל בקרוב.

פרויקטים עתידיים

פרט פרויקטים, מכרזים, חוזים שהעסק זכה בהם, וטרם בוצעו:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| תאריך מימוש צפוי | יתרה לתשלום | ערך חוזה (₪) | שם הפרויקט |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **פברואר 2017** | **250 אש"ח** | **350 אש"ח** | **לדוגמא: פרויקט כפר סבא הירוקה** |

\* יש לצרף חוזים חתומים ואסמכתאות התומכים בפירוט כאמור בסעיף זה.

1. ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש
   1. סכום ההלוואה המבוקשת \_\_\_\_\_\_\_\_ ₪
   2. פירוט השימוש- סמן ופרט:

🞎 השקעה בעסק קיים:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא 1:**

שיפוץ המטבח, התקנת מנדוף ורכישת ריהוט, מצ"ב הצעות מחיר על סך 350 אש"ח.

**דוגמא 2:**

קניית מכונת CNC .

🞎 הקמת עסק חדש:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא 1:**

לטובת מימון השכירות לשלושה החודשים הראשונים, הכשרת כוח אדם ורכישת מכונה,

* + מצ"ב הצעות מחיר למכונה על סך 50 אש"ח.
  + שכירות לחודש מסתכמת ב-5 אש"ח, הסמכת עובד עתידה לעלות 15 אש"ח, סך בקשה ל-30 אש"ח.

**דוגמא 2:**

עלות הקמה כוללת צפויה להסתכם בכ-400 אש"ח וכוללת בתוכה: שיפוץ, רכישת ציוד, מלאי ראשוני. מצ"ב הצעות מחיר.

🞎 מימון פעילות שוטפת- הון חוזר:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**דוגמא :**

* גישור על פער תזרימי בגובה 100 אש"ח.
* מימון קמפיין שיווקי, מצ"ב הצעת מחיר על 30 אש"ח.

* 1. בטחונות מוצעים:\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (פיקדון כספי, רכב (פרט), נכס אחר, ערבים אחרים)

\* הלווה נדרש להעמיד בטחונות עד 25% מסכום ההלוואה בלבד, אם כי ערבותו מתייחסת לסכום כולו.

בהלוואת הקרן נדרש להעמיד בטחון בגובה 25% מסך ההלוואה.

1. מטרת הלוואה
   1. הלוואה למטרת הון חוזר- פרט את צרכי האשראי של העסק. כדאי להתייחס באופן מספרי ל: יתרת לקוחות, מלאי, ספקים ופערים נוספים שקיימים.

כאן ניתן לפרט על **צרכי ההון החוזר** של העסק לשמם מבוקשת ההלוואה:

**לדוגמא**:

* העסק משלם במעמד מזומן.
* התקבולים מהלקוחות מתקבלים בתנאי אשראי של שוטף+30

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. הלוואה למטרת השקעה- מלא את טבלת תקציב השקעות

תכנית ההשקעות

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| לדוגמא |  | סכום ההשקעה | סעיף השקעה |
|  |  |  | קרקע ומבנים |
| 300 אש"ח (השקעה) |  |  | שיפוצים במבנה |
|  |  |  | מכונות וציוד |
| 150 אש"ח (הון חוזר) |  |  | מלאי |
|  |  |  | מחשוב – חומרה |
|  |  |  | מחשוב – תוכנה |
|  |  |  | פרסום |
|  |  |  | הון חוזר- צרף תחשיב ובהעדר כזה ציין 15% מהגידול השנתי במכירות. |
|  |  |  | אחר |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **450 אש"ח** |  |  | סה"כ |

**במסלול השקעה בעל הפעילות נדרש להשקיע 20% מגובה ההלוואה – הון עצמי.**

במידה ותכנית ההשקעות תמומן ממקורות נוספים פרט מהיכן ואת הסכום.

* 1. מקורות כספיים לביצוע התכנית

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| לדוגמא |  | סכום | מקור כספי |
| 60 אש"ח |  |  | הון עצמי |
| 390 אש"ח |  |  | האשראי המבוקש |
|  |  |  | מקורות אחרים (פרט) |
| 450 אש"ח |  |  | סה"כ |

**\***לצורך קבלת ההלוואה נדרשת השקעת הון העצמי של לפחות 20% מסך תכנית ההשקעה.

**\* יש לצרף הצעות מחיר התואמות לתוכנית ההשקעה.**

בסעיף זה **הצג בפנינו את תחזית המכירות** הצפוי בעינך לשנים הבאות.

כאן ננסה להבין לאן פניו של העסק הולכות **ואיך ההלוואה צפויה לסייע לצמיחה**

1. תחזיות פיננסיות
   1. תחזית מכירות ורווחיות

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| הנחות התחזית | מינימלי | אופטימי | הסבר קצר |
| אחוז צמיחה במכירות |  |  |  |
| אחוז רווח גולמי |  |  |  |
| אחוז רווח תפעולי |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **לדוגמא**: אחוז רווח תפעולי | 20% | 35% | מבוסס על התוצאות של השנים האחרונות, עם התייחסות לשיפור הנובע מהתחלת יבוא ישיר. |

מלא את סעיפי הטבלה על פי **הערכותיך**.

על בסיס הערכותיך, בנה את דוח רווח והפסד החזוי ל-3 השנים הקרובות:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **הסבר קצר** | 2016 | 2017 | 2018 | לדוגמא: 2016 |
| **מכירות ביחידות** | **(לא חובה)** |  |  |  |  |
| **מכירות בש"ח** | מחזור שנתי |  |  |  | 2 מיליון ₪ |
| עלות המכירות | חו"ג, הוצאות כוח אדם (מכירות, יצור), מלאי |  |  |  | 400 אש"ח |
| רווח גולמי | **תוצאתי** |  |  |  | **1.6 מיליון** |
| הוצאות מכירה הנהלה וכלליות | מבוסס על סעיף 3.7 |  |  |  | 450 אש"ח |
| רווח תפעולי | **תוצאתי** |  |  |  | **1.15 מיליון** |
| הוצאות מימון | הוצאות ריבית בנקאית וכדומה. |  |  |  | 50 אלף ש"ח |
| רווח לפני מס | **תוצאתי** |  |  |  | 1.1 מיליון |
| רווח נקי | **תוצאתי** |  |  |  | **875 אלף ₪** |
| אחוז רווח גולמי | *(מכירות)/(רווח גולמי)* |  |  |  | *80%* |
| אחוז רווח תפעולי | *(מכירות)/(רווח תפעולי)* |  |  |  | *57.5%* |
| אחוז רווח נקי | *(מכירות)/(רווח נקי)* |  |  |  | *43.7%* |

טבלה אופציונלית –

**מלא במידת האפשר**

על בסיס הערכותיך, בנה דוח תזרים מזומנים חזוי ל-3 השנים הקרובות:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **הסבר קצר** | 2016 | 2017 | 2018 |
| **רווח נקי** | מהטבלה הקודמת |  |  |  |
| **+**  פחת | במידה וחושב בסעיף ההוצאות הנהלה וכלליות |  |  |  |
| **-** השקעה | לפי סעיף 5.2 |  |  |  |
| **-** גידול בהון החוזר | לפי סעיף 5.2 |  |  |  |
| **= יתרת תזרים** (לפני מימון) | **תוצאתי** |  |  |  |
| **-** החזר הלוואות | לפי החזר חודשי הקיים |  |  |  |
| **= תזרים מזומנים חופשי** | **תוצאתי** |  |  |  |
| **מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים** | החזר הלוואה המבוקשת |  |  |  |
| **הון עצמי/אשראי בנקאי נוסף** | **אופציונאלי** |  |  |  |
| **= תזרים מזומנים מצטבר** | **תוצאתי** |  |  |  |

אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**הבהרה:** זהו סעיף אופציונאלי הנועד לחיזוק התחזיות.

במסלול השקעה והקמה בעל העסק/החברה נדרשים להשקיע הון עצמי כ-20% מגובה ההלוואה.

**בטבלה זאת הצג לנו מאיפה תממן את השקעת ההון העצמי**

* 1. דרכי השקעת ההון העצמי

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| אסמכתא (ככל שרלוונטי) | סכום | אופן השקעה |
| **לדוגמא: חוזה העברת הון (מצ"ב / יצורף בהמשך)** |  | הזרמת הון לעסק |
|  |  | הלוואת בעלים |
|  |  | העברת נכסים |
|  |  | אחר |
|  |  | סה"כ |

1. הצהרות
   1. סמן את הרלוונטי:

🞎 לא קיבלתי מעולם הלוואה מקרן הייצוא, הקרן לסיוע לעסקים קטנים, הקרן לסיוע לעסקים בינוניים, הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, קרן העולה העצמאי.

🞎 קיבלתי הלוואה מקרן \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ בתאריך \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. יתרת ההלוואה כיום הינה \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ש"ח.

* 1. הנני מצהיר כי הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור, וכי ידוע לי כי הסתרה מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר. הנני מתחייב לא לשנות את הרכב וסכום הלוואות הבעלים לחברה ממועד הגשת הבקשה להלוואה, ועד לקבלת תשובה סופית (דחייה/ אישור ועדת אשראי).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| שם הבעלים |  | חתימה |  | תאריך |
|  |  |  |  |  |