

הלוואות בערבות המדינה

יוני 2020

רעיה קידר, רו"ח

חברת ועד מרכזי, יו"ר הועדה לגיוסי הון, הלוואות,
מענקים ותמריצי מדינה, ויו"ר הועדה להשתלמויות
דיגיטליות.

raya@keidarcpa.com



הלוואות בערבות המדינה - כללי

- קרן של המדינה להלוואות לעסקים קטנים ובינוניים, בכל תחומי הפעילות, תעשייה, מסחר, שירותים, חקלאות ותיירות.
- המדינה מגדילה את הביטחונות של העסק אל מול הבנקים בשיעור של 70%-85% מגובה ההלוואה (בהתאם למסלול).
- ערבות המדינה מאפשרת נגישות לאשראי לעסקים, וכן אפשרות לבנקים להציע תנאים נוחים ללווים, כגון הפחתת הבטוחות הנדרשות מהלווה וגביית ריבית נמוכה באופן יחסי.
- ההלוואות ניתנות בפועל על ידי הבנקים הבאים: לאומי, מזרחי טפחות, מרכנתיל, הבינלאומי (למעט מסלול קורונה).
- ערבות המדינה, הינה בנוסף, לערבות אישית של הבעלים.



הלוואות בערבות המדינה – יתרונות

יתרונות הלוואה בערבות המדינה (במסלולים עיקריים, ולא קורונה):

- אפשרות לדחיית תשלום ראשון בחצי שנה.
- פריסת תשלומים ל-5 שנים.
- ריבית שוק נוחה.
- קבלת הלוואה תוך העמדת ביטחונות כספיים של עד 25% בלבד (עסק בהקמה עד 300,000 ש"ח, עד 10% ביטחונות).



מי זכאי לקבלת ההלוואה - תנאי סף

- עסק הרשום בישראל כעוסק מורשה, חברה, שותפות או עמותה.
- מחזור מכירות שנתי עד ל- 100 מליון ₪.
- חשבון העסק או החשבון האישי של מי מבעלי המניות איננו מוגבל או מעוקל.
- העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים, הקפאת הליכים, פירוק או הסדר נושים. לא קיים חוב פגום ולא מתנהל כנגדו הליכי הוצאה לפועל.



סוגי הלוואות

- פערי תזרים – למימון הון חוזר
- הקמת עסק חדש
- השקעה בעסק קיים
- משולב – גישור על פערי תזרים והשקעה בעסק
- השקעה בתעשייה
- חקלאות
- יצואנים
- מסלול עמותות
- מסלול קורונה



הלוואה לפערי תזרים

➤ הלוואה למימון הון חוזר בעסק קיים

➤ סכום הלוואה: עד 500,000 ₪ או 8% מהמחזור השנתי – הגבוה מביניהם.

➤ פיקדון מקסימאלי: עד 25% מגובה ההלוואה.

➤ תקופת החזר: עד 5 שנים

➤ דחיית תשלום קרן ההלוואה : עד 6 חודשים



הקמת עסק חדש

➤ הלוואה למטרת הקמת עסק חדש

➤ סכום הלוואה : עד 500,000 ₪

➤ פיקדון מקסימאלי: עד 10% מהלוואה בגובה של עד 300,000 ₪ ו-25% מכל סכום נוסף.

➤ תקופת הלוואה : עד 5 שנים

➤ דחיית תשלום קרן הלוואה: עד 6 חודשים.



השקעה בעסק קיים

- **למימון השקעות בעסק קיים**
- סכום הלוואה: עד 500,000 ₪ או 8% מהמחזור השנתי – כגובה ביניהם.
- פיקדון מקסימאלי: עד 25% מגובה ההלוואה.
- תקופת הלוואה : עד 5 שנים
- דחיית תשלום קרן הלוואה: עד 6 חודשים.
- נדרשת השקעה של הון עצמי בגובה של 20% לפחות מגובה ההשקעה.



משולב

➤ גישור על פערי תזרים והשקעה בעסק

➤ סכום הלוואה : עד 500,000 ₪ או 8% מהמחזור השנתי – הגובה מביניהם.

➤ פיקדון מקסימאלי: עד 25% מגובה ההלוואה.

➤ תקופת הלוואה : עד 5 שנים

➤ דחיית תשלום קרן הלוואה: עד 6 חודשים.



השקעה בתעשייה

- **עסק בתחום התעשייה בעל ותק פעילות של 3 שנים ומעלה, למטרת השקעה בפעילות תעשייתית.**
- סכום הלוואה מקסימאלי: הנמוך מבין 90% מסכום ההשקעה הנדרש ועד 15% מהמחזור השנתי.
- פיקדון מקסימאלי: שיעבוד ספציפי על הנכס. ככל וההלוואה איננה לצורך רכישת נכס – עד 30% מגובה ההלוואה.
- תקופת הלוואה : עד 12 שנים.
- דחיית תשלום קרן הלוואה: עד 6 חודשים.



חקלאות

- לחקלאים בענף הצומח בעלי מחזור שנתי של עד 5 מיליון ₪, בכפוף להצגת ביטוח נזקי טבע.
- סכום הלואה מקסימאלי: עד 750,000 ש"ח
- פיקדון מקסימאלי: עד 10% מגובה ההלוואה.
- תקופת הלואה : עד 10 שנים.
- דחיית תשלום קרן הלואה: עד 6 חודשים.



יצואנים

- עסקים יצואנים בהיקף של לפחות 250 אלף דולר, בשנה שקדמה להגשת הבקשה.
- סכום ההלוואה: עד 12% מהמחזור השנתי.
- פיקדון מקסימאלי: עד 25% מגובה ההלוואה.
- תקופת הלוואה: עד 5 שנים.
- דחיית תשלום קרן הלוואה: עד 6 חודשים.



מסלול עמותות

➤ עמותות שהן עסקים קטנים ובינוניים המספקות למדינה שירותים בתחום החינוך, רווחה ובריאות, ועומדות בתנאים המצטברים הבאים:

1. לעמותה קיימת התקשרות בתוקף עם המדינה בהיקף העולה על 120% מגובה ההלוואה המבוקשת. תוקף ההתקשרות יהיה לפחות שמונה חודשים ממועד הגשת הבקשה להלוואה.
2. לא יותר מ-50% מהכנסות העמותה בשנתיים שקדמו להגשת הבקשה, הגיעו מתמיכה לפי סעיף 3ט לחוק יסודות התקציב.

➤ סכום ההלוואה: עד 12% מהמחזור השנתי.

➤ פיקדון מקסימאלי: עד 25% מגובה ההלוואה.

➤ תקופת הלוואה: עד 5 שנים.

➤ דחיית תשלום קרן הלוואה: עד 6 חודשים.

➤ לא נדרשת חתימת ערבות אישית במסלול זה. לחילופין, עמותות שאינן זכאיות לתנאי מסלול זה, יוכלו להעמיד ערבות אישית של גורם צד ג' חלף ערבות אישית של בעלי תפקיד בעמותה.



"קרן קורונה"

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, הקימה המדינה קרן ייעודית שעיקרה סיוע לעסקים קטנים ובינוניים שנקלעו לקשיים תזרימיים כתוצאה משפעת נגיף הקורונה.

תנאי ההלוואה לעסקים עד מחזור של 400,000 מיליון שח בשנת 2019:

- סכום הלוואה: עסקים קטנים בינוניים עד 16% מהמחזור השנתי, ועד 20 מיליון ש"ח.
- פריסה: עד 5 שנים. דחיית תשלומי הקרן עד 12 חודשים.
- ריבית: ללא ריבית בשנה הראשונה (תשלום הריבית על ידי המדינה), והחל מהשנה השניה ואילך ריבית בשיעור של פריים + 1.5%.
- פיקדון: עד 5% בלבד.
- ללא עמלות



עקרונות הליך הגשת הבקשה

הליך הגשת הבקשה במסלולים שאינם "קורונה":

1. פניה לגוף המתאם לבדיקת זכאות הלוואה (חברת גיזה זינגר אבן GSE ומשרד רו"ח עובד בן דוד – BDSK, משמשים כגופים מתאמים של המדינה בפעילות הקרן), כולל הגשת מסמכים ותוכנית עסקית.
2. בדיקת עומק של הגוף המתאם ומתן המלצה.
3. המלצה חיובית – מעבר הבקשה לסניף בנק רלוונטי, לפי בקשת הלקוח.
4. הבנק בוחן את הבקשה, לרבות פגישה עם מבקש ההלוואה.
5. הבקשה נדונה בוועדה משותפת לבנק, לקרן ולנציג האוצר.



עקרונות הליך הגשת הבקשה

הליך הגשת הבקשה במסלול קרן קורונה על מנת לזרז את תהליך הבדיקה:

1. שליחת בקשה בטופס אינטרנטי באתר הקרן.
2. קבלת דרישת חומרים ונתונים מהבנק ושליחה אליהם.
3. הבנק מבצע בחינה עסקית של הבקשה.
4. הבקשה נידונה בבנק לפי מדרג סמכויות פנימי. בהלוואה מעל 1 מיליון ₪ דנה ועדת אשראי מורחבת (נציג האוצר, נציג הבנק ונציג הגוף המתאם).



תודה על ההקשבה!



רזאי חשבון | Raya Keidar