

הלוואה בערבות המדינה: המדריך המעשי

דנה בר שדה, רו"ח

שירותי יעוץ וניהול פיננסי
לעסקים קטנים ובינוניים
054-7709584



Dana.barsade@gmail.com

הלוואה בערבות המדינה: המדריך המעשי

מה לפנינו?

1. למי נועדה הקרן?
2. תנאי סף
3. מסלולים עיקריים של הקרן בערבות המדינה
4. עקרונות ותהליך הגשה
5. טפסים שיש לצרף
6. התוכנית העסקית וחשיבותה להצלחה בתהליך
7. קרן קורונה מול קרן רגילה
8. איך לעבוד עם הקרן בערבות המדינה בימים אלו?
דגשים וטיפים מעשיים למיקסום הסיכויים בקבלת מימון
הקרן בערבות המדינה

1. למי נועדה הקרן?

הקרן נועדה לסייע לעסקים ולהקל עליהם בגיוס מימון למטרת צמיחה ופיתוח, כגון: ענפים המוגדרים כענפים בסיכון ע"י הבנקים (קבלנים, תשתיות, מסעדות...)

- עסקים בתחילת דרכם
- עסקים המעוניינים להשקיע ברכישת ציוד ו/או שיפוץ ו/או רכישת פעילות



1. למי נועדה הקרן?

הקרן בערבות המדינה הינו מכשיר שהמדינה הקימה בכדי להגדיל את הביטחונות של העסק מול הבנקים המממנים לצד הקרן, באמצעות ערבות שהמדינה מעניקה הנעה בין 70% ל 85%.
להלן טבלת פירוט עבור הביטחונות הנדרשים וערבות המדינה:

ביטחונות נדרשים	ערבות המדינה	
10% עד 300 א' ש והיתרה 25%	85%	עסק בהקמה
25%	70%	מסלולים נוספים

- חשוב לדעת:**
 בנוסף לביטחונות המפורטים, נדרשת ערבות אישית של הבעלים, זו מהווה תנאי הכרחי לקבלת ההלוואה ומימושה קודם לכל מימוש ערבות מדינה לבנקים.

2. תנאי סף

המדינה קובעת מספר דרישות מוקדמות לקבלת ההלוואה:

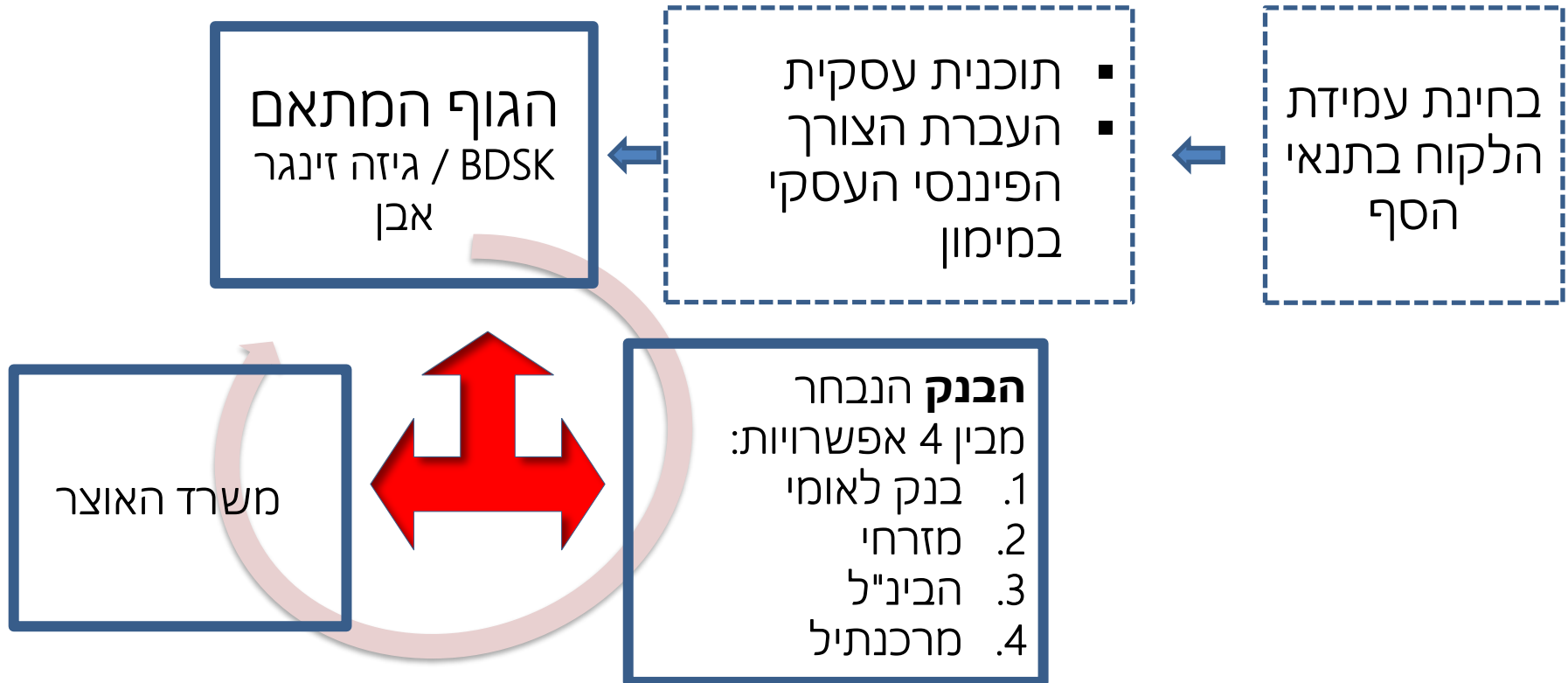
- דוח"כ מבוקרים לשנת המס 2018
- החל מ 1/05/2020 דוח"כ מבוקרים לשנת המס 2019 לחברות בינוניות, והחל מ 1/08/2020 מבוקרים 2019 לכל הגשת בקשה.
- לעסק אין כל חוב שלא הוסדר לרשויות המס בישראל
- חשבונות של העסק או מי מבעלי המניות של העסק אינם מוגבלים ו/או מעוקלים או אינם מועמדים להגבלה
- אין הליך משפטי כלשהו, לרבות הליך הוצל"פ ע"י בנק כל שהוא כנגד העסק או מי מבעליו

3. מסלולים עיקריים של הקרן בערבות המדינה

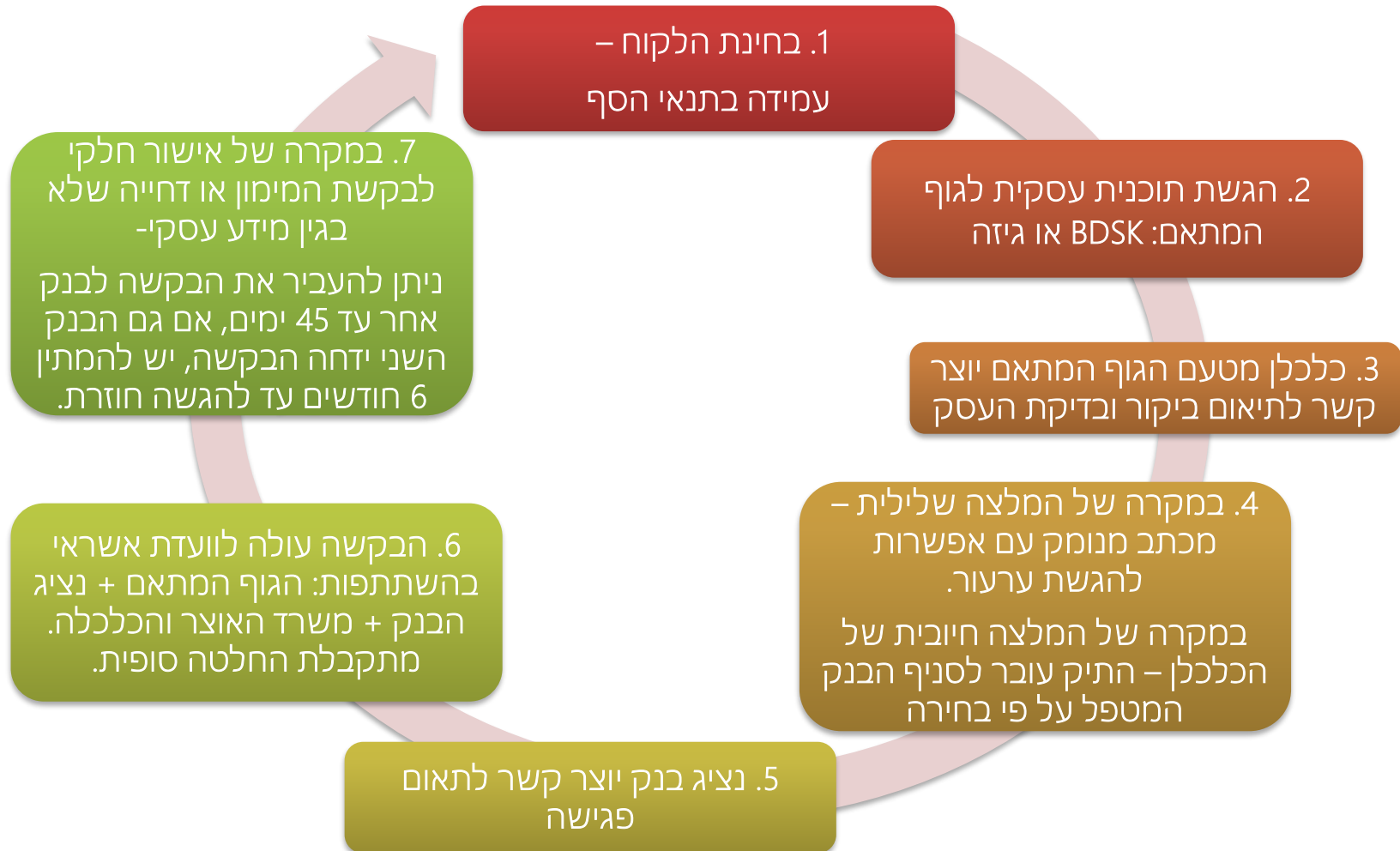
- ❖ מסלול השקעה
- ❖ מסלול הון חוזר
- ❖ מסלול הקמה
- ❖ מסלול משולב
- ❖ מסלול השקעה בתעשייה, ליצואנים, חקלאות ו/או עמותות חברתיות
- ❖ מסלול קרן ייעודית לעסקים נפגעי נגיף הקורונה



4. עקרונות ותהליך הגשה



4. עקרונות ותהליך הגשה, המשך:



5. טפסים שיש להגיש

1. שאלון לבקשת הלוואה, תכנית פיננסית מנומקת לבקשת ההלוואה
2. סט תצהירים לבקשת ההלוואה עבור חברה בע"מ/שותפות רשומה/עוסק מורשה, לרבות אישור רו"ח
3. תצהיר על השקעת הון עצמי בסך 20% מגובה ההשקעה - לחברה המבקשת הלוואה במסלול הקמה או השקעה
4. הצגת אישור הפקדה של 250 שקלים לחשבון החשב הכללי – משרד האוצר, תשלום עבור בדיקת כלכלן הגוף המתאם
5. דוח רשם החברות מלא כולל נסח חברה או רשם העמותות
6. צילום ת.ז וספח הבעלים

5. טפסים שיש להגיש, המשך:

7. דוחות ומידע פיננסי:

✓ דוחות מבוקרים 2016-18

✓ מבוקרים 2019 לחברות בינוניות, והחל מ 1/8/2020 לכל הבקשות.

➤ דוחות רו"ח ושומות מס לאותן השנים - במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה

✓ הצגת דוחות מע"מ עדכניים לשנת 2018-19 עד וכולל מועד ההגשה

✓ טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים לשנת 2018-19 עד וכולל מועד ההגשה

✓ דוחות בנקאיים וחוץ בנקאיים – בכל חשבונות החברה:

▪ ריכוז יתרות

▪ פירוט הלוואות

▪ דפי עו"ש בגין שלשה חודשים אחרונים

➤ לחברה בשנת פעילותה הראשונה, לעוסק מורשה ולבעל מניות

המחזיק מעל 70% בחברה, יש להציג את נתוני הבנק גם בחשבונותיו

הפרטיים של בעל העסק/ החברה.

5. טפסים שיש להגיש, המשך:

8. הלוואה במסלול השקעה או עסק בהקמה:

במידה ואושרה ההלוואה מהקרן לעסקים ע"י ועדת האשראי במסלול השקעה או עסקים בהקמה נדרשים בעלי העסק להציג השקעת הון עצמי בשיעור של לפחות 20% מסכום ההשקעה, בטרם יוכלו לבצעה.

השקעת ההון העצמי מתבצעת באופן הבא, ולאחר קבלת הודעה על אישור הבקשה בוועדה:

✓ עבור חברה בע"מ – יש להציג אישור רו"ח על הלוואת בעלים בשיעור הנדרש מסך תוכנית ההשקעה, במידה ומדובר בעסק חדש השיעור הנדרש ייגזר מסכום ההלוואה כולו.
הלוואת בעלים זו תהיה חסומה למשך תקופת ההלוואה ותוכל לשמש את החברה לפעילות השוטפת.
לחילופין ניתן להציג אישור על הון עצמי נוסף, מונפק ונפרע בגובה הנדרש.

5. טפסים שיש להגיש, המשך:

✓ עבור עוסק מורשה/שותפות – על העסק להציג חשבוניות השקעה ששולמו (אשר תואמות לתוכנית ההשקעה שהוצגה) בשיעור הנדרש מסך תוכנית ההשקעה, במידה ומדובר בעסק חדש השיעור הנדרש ייגזר מסכום ההלוואה כולו.

9. בגין חברות קשורות ועסקים קשורים¹, במידה ויש:

- דוחות מבוקרים או סקורים לשנים 2016-18
- מאזן בוחן 2019
- ריכוז יתרות של כלל חשבונות הבנק
- במידה והחברה או העסק אינם פעילים יש להציג אישור רו"ח על כך עם התייחסות על העדר חבות לרשויות המיסים

¹ חברה או עסק שבשליטת בעלי העסק המגיש את בקשת ההלוואה, או שבשליטת אחד מבני משפחתו מדרגה ראשונה.

5. טפסים שיש להגיש, המשך:

10. כל מסמך נוסף התומך בבקשת ההלוואה (לדוג': הצעות מחיר, חוזי שכירות, רשימת פרויקטים קיימים ועתידיים, חוזים חתומים וכיוב')

6. התוכנית העסקית וחשיבותה להצלחה בתהליך

- התוכנית העסקית היא שלב התכנון, כמו בתהליך הביקורת גם כאן, זהו אולי השלב החשוב והמשפיע ביותר בתהליך
- מחסום אישור המימון נובע בעיקר מחוסר וודאות (= סיכון) וחוסר הבנה של העסק

6. התוכנית העסקית וחשיבותה להצלחה בתהליך:

מבנה התוכנית העסקית:

- פרק 1: פרטים כלליים על העסק
- פרק 2: השוק שבו העסק פועל
- פרק 3: המצב הפיננסי הנוכחי של העסק
- פרק 4: צרכי ומטרות המימון
- פרק 5: תחזיות פיננסיות
- פרק 6: הצהרות אישורים וחתימות

הקרן להלוואות
בערבות מדינה



מבנה התוכנית העסקית:

פרק 1: פרטים כלליים על העסק

שאלון לבקשת הלוואה לעסק - עבור חברה/גוף מאוגד

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

1. תיאור התאגיד

1.1 פרטי התאגיד

שם התאגיד		מספר ח.פ.		מספר תיק מע"מ		תאריך הקמה		תאריך תחילת הפעילות	
כתובת	עיר	מיקוד	טלפון	פקס	דוא"ל (Email)	כתובת אתר אינטרנט			

• עדכונים מהקשר יגיעו דרך תיבת הדוא"ל.

שם מנהל/ת החברה	מספר מועסקים (כולל הנהלה)

1.2 תחום עיסוק עיקרי

סיווג החברה	בחר
תיאור הפעילות העסקית	

מבנה התוכנית העסקית:

- פרק 2: השוק שבו העסק פועל

2. תיאור השוק והתחרות

2.1. השוק הרלבנטי

תאר בקצרה את הסביבה העסקית, היתרון היחסי של העסק בשוק והמתחרים:

מבנה התוכנית העסקית:

פרק 3: המצב הפיננסי הנוכחי של העסק

3. תיאור ההתנהלות הבנקאית

3.1. אובליגו בנקאי וחוץ בנקאי

א. מלא את הטבלה הבאה עבור כל החשבונות הפעילים של החברה ושל בעלי מניות המחזיקים ביותר מ-70% ממניות החברה, במידה וישנם.

***תאים צהובים הם תאים מחושבים אשר מתעדכנים אוטומטית.**

****יש למלא את הסכומים בטבלה באלפי ש"ח.**

סה"כ	נכון לתאריך							שם הגוף המממן
	סניף ומס' חשבון							בעלי החשבון
0	0	0	0	0	0	0	0	מסגרת עו"ש/ חח"ד
0	0	0	0	0	0	0	0	עו"ש/ חח"ד מנוצל
0	0	0	0	0	0	0	0	מסגרת הלוואות זמן קצר
0	0	0	0	0	0	0	0	מסגרת כרטיסי אשראי
0	0	0	0	0	0	0	0	מסגרת ניכיונות
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ אשראי זמן קצר
0	0	0	0	0	0	0	0	ערבויות
0	0	0	0	0	0	0	0	הלוואות זמן ארוך ¹
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ אשראי זמן ארוך
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ אובליגו
0	0	0	0	0	0	0	0	פיקדונות
0	0	0	0	0	0	0	0	שיקים למשמרת
0	0	0	0	0	0	0	0	בטחונות אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	סה"כ בטחונות

ב. פרט במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים, נגד החברה או בעליה:

מבנה התוכנית העסקית:

- פרק 4: צרכי ומטרות המימון

4. הלוואה המבוקשת

0.00

4.1. סכום הלוואה המבוקשת (באלפי ש"ח):

4.2. מטרת הלוואה (ניתן לסמן מספר אפשרויות):

הקמת חברה חדשה

(מוצע לפרט אודות שכ"ד, חשבונות, עובדים, רכישת מלאי נדרש, הסכמים עם ספקים וכו')

הון חוזר - מימון פעילות שוטפת

(מוצע לפרט אודות צרכי האשראי שוטפים, העסקת עובדים, יתרות לקוחות, מלאי וספקים וכו')

השקעה בחברה קיימת

(יש למלא את הטבלה המצורפת למטה)

פירוט אודות מסלולי הלוואה וצרכי האשראי:

--

מבנה התוכנית העסקית:

פרק 5: תחזיות פיננסיות

5. תחזיות פיננסיות

תאים צהובים הם תאים אשר מחושבים באופן אוטומטי

5.1. על בסיס הערכתך, השלם את נתוני הרווח וההפסד החזויים ל-3 השנים הקרובות:

5.1.1. מקור כספי

2022	2021	2020	מקור כספי (באלפי ש"ח)
			הזרמת הון לעסק
			הלוואת בעלים
			העברת נכסים
			השקעת הון עצמי אחרת
0.00	0.00	0.00	סה"כ השקעת הון עצמי
		0	האשראי המבוקש
			מקורות אחרים: (פרט)
0	0	0	סה"כ

2022	2021	2020	תחזיות רווח והפסד (באלפי ש"ח)
0	0	0	מכירות/הכנסות
0	0	0	עלות המכירות
0	0	0	רווח גולמי
0	0	0	הוצאות מכירה הנהלה וכלליות
0	0	0	רווח תפעולי
0	0	0	הוצאות מימון
0	03523523873	0	רווח לפני מס
0	0	0	תשלום מס
0	0//,4,///,1,	0	רווח נקי
0.00%	0.00%	0.00%	אחוז רווח גולמי (רווח גולמי חלקי מכירות)
0.00%	0.00%	0.00%	אחוז רווח תפעולי (רווח תפעולי חלקי מכירות)
0.00%	0.00%	0.00%	אחוז רווח נקי (רווח נקי חלקי מכירות)

מבנה התוכנית העסקית:

■ פרק 6: הצהרות אישורים וחתימות

6. הצהרות

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).

תאריך

שם הבעלים

7. קרן קורונה מול קרן רגילה

- מטרת ויעדים
- הגופים המממנים העובדים עם הקרן
- הליך ההגשה
- תנאי המסלול
- סכומי הגיוס המקסימליים



7. קרן קורונה מול קרן רגילה

- הוקמה מתוך מטרה לזרז ולשחרר את צוואר הבקבוק
- באה להקל בזרימת המימון לעסקים במצוקה
- מתוך כך, יצאה הנחייה כי אין צורך בהכנת תוכנית עסקית
- מכאן ההמלצה הבסיסית - להפנות את בקשת האשראי לסניף המכיר ועובד עם העסק בשוטף על מנת לקדם את הבקשה

7. קרן קורונה מול קרן רגילה

- מהניסיון בפועל: אמנם הבנקים אינם מחייבים תוכנית עסקית אך בפועל דורשים רשימה בסיסית של נתונים פיננסיים עסקיים.
- הסיבות לחשיבות שלב התכנון:
- מתרגם את המספרים ו'מספר' את צרכי ההון החוזר של העסק כתוצאה מהמשבר
- מפחית את אי הוודאות
- מקל על הבנקים והגופים המממנים
- מגביר את הסיכויים להצלחת הגיוס

8. איך לעבוד עם הקרן בערבות המדינה בימים אלו? דגשים וטיפים מעשיים למיקסום הסיכויים בקבלת מימון הקרן בערבות המדינה?

- בחינת עמידה בתנאי הסף כתנאי ראשוני להגשה לקרן
- קרן בערבות המדינה כמכשיר מעודד לצמיחה ופיתוח עסקים
- תוכנית עסקית מנוסחת ומגובה בסימוכין ואסמכתאות
- בחינה עקרונית מול הבנקים הרלוונטיים בטרם הגשה לקליטת הבקשה



נספחים:

- קישור לתצהירים לעמותה - [תצהיר](#)
- קישור לתצהירים לחברה בע"מ/שותפות רשומה - [תצהיר](#)
- קישור לתצהירים לעוסק מורשה/שותפות לא רשומה - [תצהיר](#)
- קישור להגשת בקשה קרן ייעודית נפגעי נגיף הקורונה משרד האוצר -

<https://govextra.gov.il/mof-gloans-corona/>

בהצלחה.

לשאלות אשמח לעמוד לשירותכם,

דנה בר שדה, רו"ח

שירותי יעוץ וניהול פיננסי

לעסקים קטנים ובינוניים

054-7709584

יצירת קשר דרך ווטסאפ:

[לחץ כאן](#)

Dana.barsade@gmail.com

