**יש לשלוח את המסמך המקורי, ולא עותק סרוק על מנת שלא יאבדו נתונים חשובים.
יש לפתוח את המסמך באמצעות תוכנת ה-Adobe בלבד.

הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה

שאלון לבקשת הלוואה לעסק- עבור חברה/גוף מאוגד

***בכל 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 מהקרן יגיעו דרך תיבת הדוא"ל.

שם מנהל/ת החברה	מספר מועסקים (כולל הנהלה)

1.2. תחום עיסוק עיקרי

סיווג החברה	בחר
תיאור הפעילות העסקית (תאר את הרעיון והפעילות העסקית, תפעול, יתרון יחסי, שיטת העבודה, מערך שיווק, השקעות שבוצעו על ידי הבעלים בשנתיים האחרונות וכן הסברים לשינויים בתוצאות הכספיות של העסק בשנים האחרונות, במידה והיו)	
מוצרים עיקריים	

1.3. פרטי בעלות

יש למלא הסעיפים הבאים: 1.3.1 ו\או- 1.3.2 לפי העניין.

1.3.1. יש למלא במידה ומחזיקים בעסק הינם **פרטיים:**

פרטי בעלים	1	2	3	4
שם פרטי ושם משפחה				
% בעלות				
מס' ת.ז.				
תאריך לידה (dd/mm/yyyy)				
תאריך עליה (dd/mm/yyyy)				
שם בן/ בת הזוג				
ת.ז. בן/ בת הזוג				
עיסוק בן/ בת הזוג				
כתובת מגורים				
האם קיימת דירה בבעלות היזם	בחר	בחר	בחר	בחר
גובה משכנתא בגין הדירה (אם קיימת)				
דוא"ל (Email)				
טלפון				
טלפון נייד				
מקצוע				

1.3.2. יש למלא במידה ומחזיקים בעסק הנם **תאגידים** :

	1	2	3	4
שם התאגיד בעל העניין				
שם פרטי ומשפחה של בעלי התאגיד				
מספר תאגיד				

1.3.3. פרט לגבי עסקים קשורים וחברות קשורות (חברות אם, בנות ואחיות) .

יש לפרט גם חברות בהן מחזיק אחד מבעלי החברה הנידונה או בן משפחתו בלפחות מ-50% ממניותיהן.

בן משפחה לעניין זה הנו ילד,הורה, בן/בת זוג.

שם החברה	ח.פ.	בעלי המניות בחברה	תחום פעילות

1.4. ניסיון והשכלה רלוונטיים

תאר את הניסיון וההשכלה הרלוונטיים של בעלי החברה ושל המנהלים הרלוונטיים :

1.5. הפעילות הצפויה

תאר את הפעילות העסקית הצפויה - חוזים, פרויקטים וכו' :

שם הפרויקט	ערך החוזה (באלפי ₪)	יתרה לתשלום (באלפי ₪)	תאריך מימוש צפוי

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

1.6. עובדים (פרט על פי התפקידים הקיימים בעסק) :

תחום	מספר עובדים	מספר עובדים לאחר קבלת ההלוואה
ניהול		
שיווק		
ייצור		
מנהלה		
אחר		
סה"כ	**0**	**0**

1.7. לקוחות עיקריים

שם הלקוח	לקוח 1 (הכנס את שם הלקוח)	לקוח 2 (הכנס את שם הלקוח)	לקוח 3 (הכנס את שם הלקוח)
היקף רכישות שנתי ל-2018 (באלפי ₪)			
היקף רכישות שנתי ל-2019 (באלפי ₪)			
תנאי אשראי			
חו"ל/מקומי	בחר	בחר	בחר

1.8. ספקים עיקריים

שם הספק	ספק 1 (הכנס את שם הספק)	ספק 2 (הכנס את שם הספק)	ספק 3 (הכנס את שם הספק)
תחום אספקה			
היקף קניות ממוצע חודשי (באלפי ₪)			
תנאי אשראי			

2. תיאור השוק והתחרות

2.1. השוק הרלבנטי

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

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.**

נכון לתאריך								**סה"כ**
שם הגוף הממון								
סניף ומס' חשבון								
בעלי החשבון								
מסגרת ע"ש/ חח"ד	0	0	0	0	0	0	0	**0**
ע"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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

[1] הלוואות שזמן פירעונן עולה על 12 חודשים

4. ההלוואה המבוקשת

4.1. סכום ההלוואה המבוקשת (באלפי ש"ח): 0.00

4.2. מטרת ההלוואה (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 ההלוואה וצרכי האשראי:

תכנית ההשקעות (במידה ורלוונטי)

סעיף השקעה	סכום ההשקעה (באלפי ש"ח)
מכונות וציוד	
קרקע ומבנים	
שיפוצים במבנה	
מלאי	
מחשוב	
פרסום	
הון חוזר	
אחר:	
1.	
2.	
3.	
סה"כ	0.00

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

**לצורך קבלת ההלוואה לשם השקעה/הקמה נדרשת השקעת הון עצמי של לפחות 20% מסך תכנית ההשקעה.

4.3. מקורות כספיים לביצוע התכנית

מקור כספי	סכום (באלפי ש"ח)
הון עצמי	0
האשראי המבוקש	0
מקורות אחרים: פרט	0
סה"כ	0.00

בדיקת תוכנית ההשקעה

4.4. בטחונות מוצעים:

* הלוה נדרש להעמיד בטחונות עד 25% מסכום ההלוואה בלבד, אך ערבותו מתייחסת לסכום ההלוואה כולו.

בחר | פרט כאן..

4.5. פרטי הבנק ממנו מבוקשת ההלוואה: שם הבנק בחר מספר סניף

***ניתן לבחור בנק וסניף גם לאחר הגשת הבקשה.**

5. תחזיות פיננסיות

***תאים צהובים הם תאים אשר מחושבים באופן אוטומטי**

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

5.1.1. מקור כספי

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

תחזיות רווח והפסד (באלפי ש"ח)	2020	2021	2022
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	0	0
רווח לפני מס	0	03523523873	0
תשלום מס	0	0	0
רווח נקי	0	0//,4,//,1,	0
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)	0.00%	0.00%	0.00%

אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

5.2. שינוי בהון החוזר- על בסיס הערכותיך, השלם את הנתונים בטבלאות הבאות:

שינוי בהון החוזר (באלפי ש"ח)	2019	2020	2021	2022
+ **מלאי**	0	0	0	0
+ **לקוחות**	0	0	0	0
- **ספקים**	0	0	0	0
= הון החוזר	0	0	0	0
שינוי בהון החוזר הצפוי		-001-00	0	0

5.3. תחזית תזרים מזומנים- על בסיס הערכותיך, השלם את הנתונים בטבלאות הבאות:

	תחזיות תזרים מזומנים (באלפי ש"ח)	2020	2021	2022
	רווח נקי	0//,//,//,	0	01, 1, 1, 1, 1,
+	פחת	0	0	0
-	השקעה	0	0	0
-	שינוי בהון	0	0	0
=	**יתרת תזרים** (לפני מימון)	0	085-85-85-	0
+	סכום מבוקש מהקרן בערבות מדינה	0		
+	הון עצמי שיושקע	0	0	0
+	אשראי נוסף שיתקבל (לא מהקרן)	0	0	0
-	החזר הלוואת הקרן המבוקשת	0	0	0
-	החזר הלוואות קיימות/נוספות (שאינן מהקרן)	0	0	0
=	**תזרים מזומנים חופשי**	03-3-3-3-	03-23-23-0	0232323232
=	**תזרים מזומנים מצטבר**		0	056, 56, 56,

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).

שם הבעלים _____ תאריך _____