

קרן פועלים לעסקים תוכנית עסקית

ניתן להגיש את הבקשה באחת מהדרכים הבאות:

1. דוא"ל - kerenpoalim@bdi.co.il (בפורמט word).

2. בפקס: 03-6164305

רשימת מסמכים שיש לצרף לבקשה להלוואה:

1. תדפיס רשם החברות (לחברה בלבד).
2. תעודת עוסק מורשה (לעסקים/שותפויות)
3. דו"חות מבוקרים לשנים 2012-2014.
4. מאזני בוחן לשנת 2015 ושנת 2016 (עד חודש אחרון).
5. דו"חות מע"מ 12 חודשים אחרונים.
6. טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים שנה אחרונה.
7. דו"חות עסקים/חברות קשורות (במידה ויש): דו"חות מבוקרים לשנים 2012-2014 + מאזני בוחן לשנת 2015 ולשנת 2016 (עד כה)
8. 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.
9. דו"חות פירוט ניכיונות ודו"חות פירוט הלוואות / לוחות סילוקין לכל הלוואות העסק.
10. במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה, דו"חות רווח והפסד, ושומות מס.
11. במידה וקיימת תוכנית עסקית נוספת, אנא צרף אותה.
12. מסלול הלוואה המבוקש: _____
13. שם הסניף לקבלת הלוואה ומספרו _____
14. במידה והבקשה מוגשת באמצעות יועץ - שם היועץ ומס' טלפון: _____

שאלון ללווה הפונה בבקשה לקבלת הלוואה מהקרן

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

1. תיאור העסק

1.1. 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
					@	

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

1.2. תחום עיסוק

תחום עיסוק עיקרי	
סיווג העסק	תעשייה / מסחר / שירותים/חקלאות/ תיירות/ בנייה
תיאור הפעילות העסקית	
מוצרים עיקריים	
פעילות נוספת	

1.3. צורת התאגדות

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

1.4. מחזור הכנסות (באלפי ₪):

2015	2014	2013

1.5.1. פרטי בעלות

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

1.5.1. יש למלא במידה והעסק בבעלות פרטית (ניתן להוסיף עמודות ככל הנדרש):

3	2	1	פרטי בעלים
			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, חברות קשורות

1.5.2. יש למלא במידה ובעלי המניות בעסק הינם תאגידים:

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

1.5.3. פרט לגבי חברות קשורות (חברות אם, בנות ואחיות) - ניתן להוסיף שדות ככל הנדרש.

שם החברה	ח"פ	הקשר בין החברה הקשורה לעסק
		אם/ בת/ אחות
		אם/ בת/ אחות

1.6. קורות חיים

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

1.7. עובדים

תחום	מספר עובדים
ניהול	
שיווק	
ייצור	
מנהלה	
אחר	
סה"כ	

1.8. לקוחות

לקוחות מרכזיים	לקוח 1	לקוח 2	לקוח 3
שם הלקוח			
תנאי אשראי			
מקומי/ חו"ל +מדינה			
מספר לקוחות כולל (סמן בצבע): עד 10 11-50 51-100 מעל 100			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-5% מהמכירות			
מספר הלקוחות המהווים כל אחד יותר מ-10% מהמכירות			
היקף ייצוא שנתי כולל			

1.9. ספקים

ספקים מרכזיים	ספק 1	ספק 2	ספק 3

			שם הספק
			תחום אספקה
			היקף קניות ממוצע חודשי
			תנאי אשראי

2. תיאור השוק והתחרות

2.1. השוק הרלבנטי

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

2.2. מתחרים

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

2.3. מוצרים ושירותים

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

#	שם המוצר	תיאור	אופן התמחור	יתרון יחסי של המוצר	היקף מכירות שנת 201X
1					
2					
3					

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

3. תוצאות הפעילות העסקית
(ככל שמדובר בעסק חדש אין צורך למלא את סעיפים 3.1 ו- 3.2)

3.1. דוחות כספיים (באלפי ₪):

2015	2014	2013	שנה שהסתיימה ביום 31 לדצמבר
			מכירות
			גידול במכירות באחוזים בהשוואה לשנה הקודמת
			עלות המכירות
			רווח גולמי
			הוצאות מכירה הנהו"כ
			רווח תפעולי
			הוצאות מימון
			רווח לפני מס
			מסים
			רווח נקי
			אחוז רווח גולמי
			אחוז רווח תפעולי
			אחוז רווח נקי
כן / לא	כן / לא	כן / לא	האם קיים דוח כספי מבוקר?

2015	2014	2013	שנה
			סה"כ רכוש שוטף לא כולל מלאי
			מלאי
			רכוש קבוע
			סך הנכסים
			התחייבויות שוטפות
			התחייבויות לזמן ארוך
			הון עצמי

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:

3.2. משיכות בעלים – לא בטוח שזה רלוונטי בתוכנית העסקית בקרן

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..

3.3. השקעה בעסק

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

3.4. אובליגו נוכחי:

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומוסדות מימון אחרים), נא לצרף בדף נפרד). הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

סה"כ	נכון לתאריך		
	בנק	סניף ומס' חשבון	מסגרת עו"ש/ חח"ד
			עו"ש/ חח"ד מנוצל

				הלוואות
				סה"כ אשראי זמן קצר
				ערבויות
				הלוואות ז"א
				סה"כ אשראי זמן ארוך
				סה"כ אובליגו
				פקדונות
				שיקים למשמרת
				שעבוד רכב
				סה"כ בטחונות

פירוט הלוואות:

מטרת הלוואה	בטחונות	ריבית	פירעון חודשי	מועד סיום	מועד התחלה	יתרת קרן	סכום מקורי	סניף ומס' חשבון
								סה"כ

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

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

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

ג. **יש לצרף אסמכתאות -** דו"ח ריכוז יתרות ודפי חשבון 3 חודשים אחרונים בכל חשבונות העסק ובעסקים קשורים ככל שקיימות, לרבות שומות מס, דו"ח פירוט ניכיונות, דו"ח פירוט הלוואות, לרבות לוחות סילוקין לכל אחת מההלוואות.

3.5. עלויות כוח אדם (ניתן להוסיף שורות ככל שנדרש)

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

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

3.6. הוצאות מכירה ושיווק

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

3.7. הוצאות הנהלה וכלליות

מהות הוצאה	סכום חודשי בש"ח
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

4. ההלוואה המבוקשת ופירוט השימוש

4.1. סכום ההלוואה המבוקשת _____ ₪

4.2. פירוט השימוש- סמן ופרט:

השקעה בעסק קיים:

הקמת עסק חדש:

מימון פעילות שוטפת- הון חוזר:

4.3. בטחונות מוצעים: _____ (פיקדון כספי, רכב (פרט), נכס אחר, ערבים אחרים)

* הלווה נדרש להעמיד בטחונות של 25% מסכום ההלוואה בלבד.

5. יש למלא סעיף זה ככל שמטרת ההלוואה היא השקעה בעסק קיים או הקמת עסק חדש

5.1. תקציב השקעות

סעיף השקעה	סכום ההשקעה
קרקע ומבנים	
שיפוצים במבנה	
מכונות וציוד	
מלאי	
מחשוב – חומרה	
מחשוב – תוכנה	
פרסום	
הון חוזר- צרף תחשיב ובהעדר כזה ציין 15% מהגידול השנתי במכירות.	
אחר	

	סה"כ

5.2. עלויות כוח אדם לאחר ההשקעה

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

* יש לצרף הצעות מחיר התואמות לתוכנית ההשקעה.

5.3. פרויקטים עתידיים

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

שם הפרויקט	ערך חוזה (₪)	יתרה לתשלום	תאריך מימוש צפוי

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

5.4. תחזית מכירות ורווחיות

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

2018	2017	2016	
			מכירות ביחידות
			מכירות בש"ח
			עלות המכירות
			רווח גולמי
			הוצאות מכירה הנהלה וכלליות
			רווח תפעולי
			הוצאות מימון
			רווח לפני מס
			רווח נקי
			אחוז רווח גולמי
			אחוז רווח תפעולי
			אחוז רווח נקי

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

2018	2017	2016	
			רווח נקי
			+ פחת
			- השקעה
			- גידול בהון החוזר
			= יתרת תזרים (לפני מימון)
			- החזר הלוואות (כולל הלוואה מבוקשת)
			= תזרים מזומנים חופשי
			מהקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים
			= תזרים מזומנים מצטבר

אנא פרט את ההנחות לתחזיות:

5.5. מקורות כספיים לביצוע התכנית

מקור כספי	סכום
הון עצמי	
האשראי המבוקש	
מקורות אחרים (פרט)	
סה"כ	

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

5.6. דרכי השקעת ההון העצמי

אופן השקעה	סכום	אסמכתא (ככל שרלוונטי)
הזרמת הון לעסק		
הלוואת בעלים		
העברת נכסים		
אחר		
סה"כ		

6. הצהרות

6.1. 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.

שם הבעלים	חתימה	תאריך