

קרן הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים

1

קרן להלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים הוקמה בשנת 2001 והחלה לפעול בשנת 2003. מטרתה לסייע לכל עסק קטן או בינוני בכל ענף פעילות ובפריסה ארצית רחבה. לאורך השנים סייעה הקרן בעזרת ערבות המדינה לעשרות אלפי עסקים לצמוח ולהתפתח. צמיחה זו תרמה גם ליצירת מקומות עבודה במשק והנעת מנוע הצמיחה העיקרי של מדינת ישראל.

הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה מאפשרת לקבל הלוואה לצורכי הון חוזר, השקעות בעסק והקמת עסק חדש.

ההלוואה ניתנת על ידי הבנק ובערבות המדינה לאחר המלצת הגוף המתאם (GSE או BDSK) או בהגשה עצמית והחלטת וועדת אשראי.

יתרונות הקרן לעומת הלוואה רגילה

- הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, נועדה לסייע לעסקים שמתקשים בגיוס אשראי בנקאי באופן רגיל, וזאת לאור מחסור בביטחונות או מיצוי מסגרות האשראי שניתנו לו בבנקים.
- ההלוואות ניתנות בריבית עפ"י שיקולי הבנק ובטחונות של עד 25% מסכום ההלוואה המאושרת.
- יתרונות נוספים של הקרן הינם: סיוע לעסקים מכל תחומי העיסוק, הלוואות גם לעסקים חדשים וגם לעסקים קיימים וכן בחינה של הבקשה להלוואה לגופו של עניין מבחינה עסקית.

מי זכאי לקבל הלוואות בערבות מדינה

- המבקש הינו עסק המאוגד בישראל .
- לעסק אין כל חוב לרשויות המס בישראל .
- חשבונות העסק ו/או חשבונותיהם הפרטיים של מי מבעלי המניות אינם מעוקלים ו/או מוגבלים או מועמדים להגבלה .
- בנק כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו כנגד העסק ו/או בעלי העסק לרבות הליכי הוצאה לפועל, כינוס נכסים או פירוק .
- העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או הקפאת הליכים ו/או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם .
- לעסק לא קיים חוב שהוגדר כ"חוב פגום" (על פי הגדרות בנק ישראל) בחשבונות הקיימים בבנק .
- לעסק לא קיימת הלוואה במסגרת "קרן העולה העצמאי" אשר הועמדה בשנת 2012 ואילך בבנק כלשהו או הלוואה במסגרת "קרן היצואנים" בבנק כלשהו.

עיקרי תנאי ההלוואה לעסקים קטנים ובינוניים

➤ סכום ההלוואה :

- "-הלוואה זעירה" - עסקים עם מחזור שנתי שאינו עולה על 3 מיליון ₪ - עד 100,000 ₪ .
- עסקים חדשים או עסקים עם מחזור שנתי של עד 6.25 מיליון ₪ - עד 500,000 ₪ .
- עסקים עם מחזור שנתי של 6.25 מיליון ₪ ועד 100 מיליון ₪ - עד 8% מהמחזור .

➤ תקופת ההלוואה: עד 5 שנים עם אפשרות לחצי שנה גרייס על הקרן והריבית .

➤ ריבית : שיעור הריבית על ההלוואות יותאם לפעילות העסק ולצרכיו .

➤ ההלוואה תינתן באחד **המסלולים הבאים**: שקלי צמוד-מדד, שקלי לא צמוד, צמוד לדולר .

➤ **בטחונות** הבנק יגדיר את הביטחונות הנדרשים על פי מאפייני העסק. סכום הביטחונות יעמוד על עד 25% מגובה ההלוואה.

הגדרת עסק בהקמה

- עסק אשר טרם החל לפעול
- עסק אשר עד כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת ובעקבותיה יעבור העסק לסטטוס עוסק מורשה או חברה בע"מ.
- עסק אשר עד כה לא עשה שימוש במסגרת אשראי כלל.
- בעל עסק אשר עד כה הפעיל שירותים ממקום מגורים ומחליט להעביר את העסק למיקום ייעודי ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו.
- יזם אשר רוכש עסק פעיל, ניתן לקבל הלוואה עד גובה של 35% מעלות רכישת העסק. שיעור הביטחונות להלוואה לרכישת עסק זהה למסלול בהשקעה.

הגדרת השקעות לתעשייה

7

- ▶ הלוואה אשר מיועדת לרכישת נכסים יצרניים, השקעה במחקר ופיתוח תעשייתי, הוספת פעילות חדשה לפעילות הקיימת והעסקת עובדים חדשים הנדרשים במסגרת כל אחד מהנ"ל.
- ▶ הזכאות הינה לעסקים בינוניים (מחזור מעל 25 מיליון ש"ח) בעלי ותק פעילות של 3 שנים פעילות לפחות, לא יותר מ 2 הלוואות לעסק.
- ▶ תקופת ההלוואה המקסימלית הינה ל-12 שנים וגרייס של 6 חודשים.
- ▶ סכום ההלוואה המקסימלית הינו 90% מסכום ההשקעה או 15% ממחזור ההכנסות של העסק, הנמוך מבניהם.
- ▶ ערבות המדינה: 60% עבור הלוואה ראשונה, 55% עבור הלוואה שנייה.
- ▶ העסק נדרש להעמיד בטחונות עד 30% מגובה ההלוואה המאושרת. במידה והלוואה עבור נכס אז ירשם שעבוד ספציפי על הנכס ללא כל בטוחות נוספות. לכל בקשה נדרשת ערבות אישית של הבעלים על מלוא סכום ההלוואה.

מסלול הלוואות ייעודי ליצואנים

על רקע חשיבות הגבוהה שרואה הממשלה בשימור ופיתוח ענף היצוא בישראל, הוחלט על הקמת מסלול ייעודי ליצואנים במסגרת קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים.

- הגדרה של יצואן הינה יצוא בהיקף של 250 א' דולר לשנה שקדמה לבקשת ההלוואה.
- במסלול זה ההלוואה המקסימלית עד 12% ממחזור המכירות לשנה שקדמה לבקשת הלוואה.

➤ הגדרה של יצואן

- הגדרה של יצואן הינה יצוא בהיקף של 250 א' דולר לשנה שקדמה לבקשת הלוואה.
- יצואן ישיר- הוכחת יצוא בדוחות הכספיים.
- יצואן עקיף – הוכחת יצוא בדוחות 902.

דוחות וטפסים שיש לצרף

- החל מתאריך 1/5/2016 חובה להגיש דו"ח מבוקר לחברות בינוניות עם מחזור כספי הגבוה מ- 25 מיליון ש"ח (מחזור מכירות לשנת 2015).
- חברה עם מחזור מעל 25 מיליון ש"ח: דוחות מבוקרים לשנים 2013-2015. לחברה עם מחזור נמוך מ-25 מיליון ש"ח: דוחות מבוקרים לשנים 2012-2014. (החל מ תאריך 1/8/2016 יחול חובת הגשה לדוח מבוקר לשנת 2015 לכל החברות במשק)
- דו"חות מבוקרים לשנים 2013-2015.
- מאזן בוחן לשנת 2016.
- הצגת דו"חות מע"מ עדכניים לשנים 2015-2016.
- טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים לשנים 2015-2016.
- דו"ח רשם החברות מלא (לחברה בלבד) ורשם העמותות (לעמותות בלבד).

דוחות וטפסים שיש לצרף- המשך משקופית קודמת

- דו"חות של עסקים / חברות קשורות (במידה ויש) דו"חות מבוקרים לשנים 2014-2015 + מאזן בוחר לשנת 2016
- דו"ח ריכוז יתרות ודפי חשבון 3 חודשים אחרונים בכל החשבונות של העסק.
- דו"חות פירוט ניכיונות ודו"חות פירוט הלוואות / לוחות סילוקין לכל הלוואות העסק.
- במקרה של עוסק מורשה שאינו חברה – דו"חות רווח והפסד ושומות מס.
- הצגת אישור הפקדה של 250 ₪ לחשבון החשב הכללי – משרד האוצר, עבור בדיקה כלכלית.
- שאלון הגשת בקשה.
- תצהיר בעלי העסק ואישורים נוספים.

עלות בקשת הלוואה

▶ התשלום עבור בדיקת הבקשה הינה 250 ש"ח.
 (חובה לשמור ולהגיש את אישור התשלום בצרוף שאלון בקשת הלוואה.)
 יש לשלם חשבון זה לחשבון החשב הכללי במשרד האוצר עם הגשת בקשה להלוואה.
 ניתן לשלם תשלום זה בכרטיס אשראי באתר שרות התשלומים של המדינה, או בכל בנק לחשבון החשכ"ל במספרי החשבון הבאים:

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

▶ תשלום באמצעות בנק הדואר: מס' 131001008131 (קצר – 310018130).

תשלום עמלת ערבות מדינה

במועד העמדת ההלוואה הנערבת נדרש הבנק לשלם למדינה עמלת ערבות כתלות בגודל העסק ובהיקף מחזור המכירות השנתי שלו בשנה הקלנדרית הקודמת ליום הגשת הבקשה המלאה לגוף המתאם.

למען הסר ספק יובהר כי הבנק רשאי לגבות את תשלום העמלה מהלווה. להלן פירוט עמלת הערבות שתגבה כשיעור מסכום קרן ההלוואה הנערבת שתועמד:

1.0% מהקרן לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם נמוך מ – 25 מליון ש"ח.

1.5% מהקרן לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם גבוה מ – 25 מליון ש"ח ונמוך מ – 50 מליון ש"ח.

2.0% מהקרן לעסקים שמחזור המכירות השנתי שלהם גבוה מ – 50 מליון ש"ח ונמוך מ – 100 מליון ש"ח.

תנאים להגשת בקשה נוספת להלוואה בערבות מדינה

- ▶ עסק אשר קיבל בעבר הלוואה מהקרן, וכבר שילם מחצית מהלוואה ניתן להגיש בקשה נוספת בהתאם לדרישות של מסלול הלוואה,
- ▶ בנוסף עסק שקיבל הלוואה פחות מסך 500,000 ₪. או פחות מ-8% ממחזור המכירות השנתי כיום, יכול להגיש בקשה נוספת להלוואה לאחר חצי שנה מיום אישור ההלוואה.
- ▶ ניתן לפרוע את הלוואה הקיימת באמצעות קבלת הלוואה חדשה.

בטחונות הנדרשים עבור הלוואה

להלן טבלת פירוט עבור הביטחונות הנדרשים וערבות המדינה:

14

- ▶ בהלוואה במסלול עד 100 אלף ש"ח – ניתן להחליף את הביטחונות בערבות על מלוא גובה סכום ההלוואה מערב נוסף, זאת בכפוף לאישור הוועדה.
- ▶ בהלוואה במסלול עסקים בהקמה – ניתן להחליף את הביטחונות בערבות של עד 40% מסכום ההלוואה מערב נוסף, זאת בכפוף לאישור הוועדה.
- ▶ חשוב לדעת: בנוסף לביטחונות המפורטים, נדרשת ערבות אישית של הבעלים, זו מהווה תנאי הכרחי לקבלת ההלוואה ומימושה קודם לכל מימוש ערבות מדינה לבנקים

ביטחונות נדרשים	ערבות מדינה	סטטוס עסק
10% עבור 300,000 ₪ והיתרה לפי 25%	85%	עסק בהקמה
25%	70%	מסלולים אחרים

ערבות בגין הלוואת כתנאי לקבלת הלוואה

- בעסק קטן ובעסק בהקמה - הבנק יקבל ערבות אישית מאת כל אחד מבעלי העסק המחזיק 5% ומעלה מהון המניות, בסכום שלא יפחת ממלוא סכום ההלוואה (להלן: "ערבות הבעלים"). היה אחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת הכול על פי שיקול דעתו של הבנק ובאישור הוועדה. במידה ואחד מבעלי המניות מחזיק בפחות מ-5% מהון המניות, אך הינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אדם המחזיק מעל 5% מהון המניות, יקבל הבנק גם את ערבותו המלאה של קרוב המשפחה. במקרים חריגים יוכל הבנק ו/או העסק לבקש לשנות את ערבויות בעלי המניות. הגוף המתאם ייתן את אישורו לאחר שקיבל את אישור המדינה והדבר יובא לאישורה של ועדת האשראי.
- במידה והלווה הוא עוסק מורשה, תהיה רשאית ועדת האשראי לדרוש את ערבות בן/בת הזוג של בעלי העסק על פי שיקול דעתה.

ערבות בגין הלוואת כתנאי לקבלת הלוואה- המשך

בעסק בינוני:

- היה והעסק בבעלות 10 בעלים או פחות, סכום ערבות הבעלים יעמוד על המכפלה של שיעור ערבות הבעלים בסכום ההלוואה. שיעור ערבות הבעלים יהיה כלהלן: שיעור ערבות בעלים = אחוז הבעלות + (מספר הבעלים \ 10 X אחוז הבעלות) כאשר מספר הבעלים הינו בין 2 ל 10.
- היה והעסק בבעלות 11 בעלים ויותר, סכום ערבות הבעלים יעמוד על המכפלה של פעמיים שיעור הבעלות בסכום ההלוואה.
- היה ואחד מבעלי העסק הינו תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה אחרת הכול על פי שקול דעתו של הבנק ובאישור הוועדה.
- שיעור הערבות של כל ערב לא יעלה על 100% מסכום ההלוואה.

ערבות בגין הלוואת כתנאי לקבלת הלוואה- המשך

- הערות כלליות:
- על אף כל האמור, הוועדה תהיה רשאית לקחת בטוחות תחליפיות לערבויות בעלים במקרים מסוימים.
- במקרים חריגים, תתנה ועדת האשראי את אישור ההלוואה בחתימת ערבות אישית של בעלי זיקה משמעותית לבעלות ו/או ניהול העסק אשר אינם רשומים כבעלים.
- חשוב לדעת: ערבות הבעלים הינה תנאי הכרחי לקבלת ההלוואה ומימושה קודם לכל מימוש ערבות מדינה לבנקים.

השקעה נדרשת בעסק בהקמה

- ▶ במידה ואושרה ההלוואה מהקרן לעסקים ע"י ועדת האשראי במסלול 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 תכנית 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.
- ▶ עבור עוסק מורשה/שותפות – על העסק להציג חשבוניות השקעה ששולמו (אשר תואמות לתוכנית ההשקעה שהוצגה) בשיעור הנדרש מסך תכנית ההשקעה, במידה ומדובר בעסק חדש השיעור הנדרש ייגזר מסכום ההלוואה כולו.

סרט-אפ והקרן

- עפ"י הגדרות הקרן אין מניעה בתנאי הסף מחברות סטארט אפ להגיש בקשה לקרן, כאשר כל בקשה נבדקת לגופו של עניין. חשוב להבהיר כי יכולת ההחזר להלוואת הקרן תיבדק בהתאם **לתזרים הצפוי** מפעילות שוטפת של העסק ולא מהזרמות כספים ממקורות אחרים. בבדיקה בקרן יינתן דגש בבדיקת שלבי מוכנותו של המוצר לשיווק, קיומן של הצהרות כוונות מלקוחות/הזמנות/תחילת מכירות, פוטנציאל שוק וכמובן הון עצמי, סכומים שהושקעו עד כה וכו'.
- בכל מקרה, אנו ממליצים לבחון גם אפיקי מימון אחרים, שלעיתים עשויים להיות מתאימים יותר, כגון קרן המדען הראשי, קרנות הון סיכון, משקיעים חיצוניים וכדומה.

תכניות סיועה בתחומים שונים
באמצעות גורמים מנהלים שונים

		<u>תחומי סיוע</u>	<u>גורמים מנהלים</u>	<u>תכנית הסיוע</u>
		הלוואות	הסוכנות היהודית	קרן בולטימור
		הלוואות	הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים	קרן הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
		הלוואות	הסוכנות היהודית	קרן פדרציית ניו יורק לישראל
		הלוואות	הסוכנות היהודית	קרן פיטסבורג- מסלול מהיר
		הלוואות	הסוכנות היהודית	קרן פיטסבורג לעסקים באזור כרמיאל ומועצה אזורית משגב
		הלוואות	האגודה הישראלית להלוואות ללא ריבית	קרן רודמן לעסקים בבעלות יזמים עם מוגבלות
		מענקים	משרד הכלכלה	מסלולי סיוע לקליטת עובדים נוספים בעסקים בישראל
		מענקים	המדען הראשי	תכנית תנופה
		מענקים	הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים	תפעול וקידום עיצוב תעשייתי
		מענקים	הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים	קידום מסחר מקוון במסגרת פרויקט " ישראל דיגיטלית"
		הלוואות	קרן סולם	קרן סולם תמיכה בבעלי עסקים ערביים
		הלוואות	קרן קורת	קרן הלוואות למגזר הערבי-ישראלי
		הלוואות	קרן קורת	אשראי חוץ בנקאי - SAWA לנשים

הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה

תודה רבה על ההקשבה

➔ מידע נוסף ניתן לקבל באתר משרד הכלכלה, ליעוץ
והכוונה ניתן לפנות למשרדינו