

אשראי לעסקים בתקופת מלחמה

איך צולים את זה כן?

מלחמות "חרבות ברזל" גרמה להרבה מאוד עצמאיים בעלי עסק להיכנס לחובות, או יותר נכון לומר - להגדיל את חובם, מה שגורם להם לפנות לעזרה במימון. בשנים האחרונות "נולדו" חברות "חוץ בנקאיות" שמתחרות עם הבנקים. כיצד נדע האם החברה אמינה ומקצועית? הכל בכתבה שלפניכם

מאת דודור רם רחמים



(למעט דמי טיפול מקובלים עד 1000 שח לפני מע"מ).
*היועץ במתכונת הזאת מראש סומך על הידע והניסיון שלו ולכן הגישה היא לא הצלחתי לא שילמתי.
*מקצועיות, הוגנות וניסיון - לדעת מראש מה הסיכוי לקבלת ההלוואה והאם להגיש תיק כזה בכלל ולכן, היועץ יעשה הכל על מנת להגיש בקשה באופן כזה שיגדיל את הסיכוי לקבל אותה שנדע ימים טובים.

ומאפשרים לא מעט הלוואות עסקיות תמורת שיעבוד נכס, או ערבים או אף כהלוואות סולו (ללא בטחונות).
חשוב לציין כי הגופים הנוספים לבנקים אשר מוכרים כ"חוץ בנקאיים" כמו למשל חברות אשראי, חברות ביטוח ובתי השקעות - עובדים בצורה מסודרת ובמתכונת חיתום שאיננה מתפשרת (חיתום הינו האופן בו נבדקת הבקשה מדכונת הפיננסית של טיב העסק וטיב ההתנהלות הפיננסית של הבעלים).

"אני לא עובר את החדש", "אין לי איך לשלם משכורות", "אני חייב לפטור עובדים" ועוד משפטים שנשמעים בשנה וחצי האחרונות על ידי עצמאיים בעלי עסקים, שהתגברו בתקופת מלחמת "חרבות ברזל", הפכו את תחום מימון האשראי העסקי לשוק בו יש מצד אחד נוחי מימון עסקי חדשים ומעניינים, בטוסף לבנקים, אל מול קהל עסקי אשר "צמא" לאשראי מכמה סיבות, חלקן ברורות וחלקן אסכור:

היתרון של טיפים אלו הוא בשני פרמטרים:
*התמחות - מתמחים ברמה העסקית - יש להם "רצון" ויכולת להעמיק בהבנת העסק ובשל כך - המימון.
*סל פתרונות - הבנקים מוגבלים לפעמים בשל מדיניות ורגולציה, ב"חוץ בנקאי" ניתן לקבל פתרונות מוזגרים (כגון שיעבוד ציוד).

ראשית, חלק גדול מהעסקים כבר היה עם מימון בעוד טרום המלחמה ומלפני שנת 2022 וכמו מרבית ההלוואות העסקיות, הן התבססו על בסיס ריבית הפריים. עם עליית ריבית הפריים מ-1.6% עד ל-6.25% (נכון לפברואר 2024), הרגישו בעלי עסקים את עליית ההחזר החדשי על הלוואות קיימות, רובן בסכום הלוואות של מאות אלפי ₪ ומעלה. זו עלייה בממוצע כ-4.5% שנתי שהעלה משמעותית את ההחזר החדשי ויקר המימון בכלל שנית, הבעיה בהכנסות שירדו ופגעו במחזור ההכנסות עקב מלחמת חרבות ברזל, אשר השפיעו באופן חד על העסקים ברבעון 4 בשנת 2023, גרמו לחלק לא קטן מהעסקים שבנו על הכנסות אלו לתזרים בפועל, גם מצד אחד היו בחוסר וררבות תזרימיות, ומצד שני היו במצוקת אשראי בתזרים לסוף חודש.

לדוב, הגופים החוץ בנקאיים מתמחרים את המימון/ההלוואה בריביות גבוהות מהמקובל. מבחינת הגופים הפיננסיים הממוזכים למיניהם בין העסק או מי מטעמו שמבקש מימון לבית טיפ האשראי, חשוב להתנהל עם טיפ שהסבירות שלו לגייס עבור העסק הלוואה תהיה גבוהה. כלומר, חשוב לבדוק את טיב הטף המתווך.

שני פרמטרים אלו הביאו עסקים רבים לחפש מקורות מימון לעסק או כמימון נוסף או כמימון מחליף מימון קיים (פריסת הלוואות לתקופה רחבה יותר או ניסיון לשפר ריבית של הלוואה כנגד הלוואה).

איך בודקים עניין שכזה?
אז יש כמו בכל תחום, מקצועיים יותר וכאלו שהם פחות. בגופים אשר נחשבים למקצועיים יותר, חשוב לבחור יועץ או חברת ייעוץ שגובים תשלום על בסיס הצלחה (למעט דמי טיפול והגשת הבקשה).
בחלק גדול מהגופים שעוסקים בהלוואות בערבות המדינה ("חרבות ברזל" או ערבות מדינה "קלאסית" במתכונת הרגילה), גובים עמלה שהיא מוחלטת ומראש ללא כל קשר להבטחת המימון/הלוואה (ולא ניתן להבטיח עד בדיקת הטף מטעם המדינה). בתשלום מראש מעין זה, העסק המשלם מראש - עלול לא לקבל את מבוקשו ודמי הטיפול לא יחזרו.

השוק:
מתוך דרישה זו של בעלי עסקים, התפתחו בשוק המימון לא מעט גורמים מייצגים או מתווכים בין מבקש האשראי העסקי לבין מקורות המימון. חלקם "נולדו" בשנים האחרונות, בטוסף לבנקים,

זו טעות לשלם סכום מוחלט על הגשת בקשה, בלי לדעת מה הסיכוי לקבל אותה.
המלצתי:
*גשו לטף שיאפשר לכם לשלם כנגד הצלחה

5 טיפים להגדלת סיכויי לקבלת מימון עסקי

1. בטוחה - ציוד או נכס : גורמי האשראי יבחצו באור חיובי יותר מימון בסכומים גבוהים כנגד נכס או ציוד קיים השייך לעסק או לבעליו.
2. לא להגיע לבקשת הלוואה כשהעסק "פטרות" עם בעיות הוצאה לפועל או משפטיות.
3. להראות אופק עתידי לשיפור והוצאות ע"י תוכנית עסקית, מסודרת והגיבית.
4. לאפיין במדויק את סיבת ההלוואה - יש הבדל בין הלוואה לצורך פערי תזרים מוזמנים לבין רכישת ציוד.
5. סדר בחשבוטת בנק. התנהלות של הוצאות והכנסות הניתנות להסבר ולא אירועים פיננסיים ללא הסבר. טיפ יעוץ טובים, ידעו לאפיין ולהגיש את הבקשה באופן אשר יגדיל את הסיכויים לאשרה.

*החשוב הוא בעל עסק "דם יעוץ משכונתאות ופיננסיים" המתמחה בגיוס אשראי לעסקים, יעוץ משכונתאות וכלכלת המשפחה.