רשימת מסמכים נדרשים בעת הגשת בקשה - חברה בע"מ

המידע במסמך מוגש כשירות לציבור ואין בו כדי להוות מסמך רשמי כלשהו. המידע המלא והמדויק לעניין רשימת המסמכים והאסמכתאות שיש לצרף במסגרת הגשת בקשה לקרן להלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ייקבע בהתאם למאפייני העסק במסגרת טופס ההגשה המקוון וכן על ידי הגוף המתאם במסגרת הליך בדיקת הבקשה.

1. מסמכים הנוגעים לחברה המבקשת את ההלוואה

1.1. דו"חות ומידע פיננסי:

1.1.1. תדפיס רשם חברות (להפקת תדפיס מרשם החברות (לחץ כאן).

1.1.2. מאזנים מבוקרים משלושת השנים המלאות האחרונות או מיום הקמת העסק בהתאם למדיניות הקרן.[1]

1.1.3. טופס י"א (פחת) של הדוח הכספי המבוקר האחרון.

1.1.4. מאזן בוחן עדכני ומלא עם יתרות וכותרות תוצאתיות ומאזניות לשנה בה מוגשת הבקשה ולשנה שקדמה לה.[2]

1.1.5. דו"חות מע"מ ממערכת מע"מ - שע"ם (ESNA) לשנה בה מוגשת הבקשה ולשנה שקדמה לה.[3]

1.1.6. טפסי 102 או 126 בדבר העסקת עובדים לשנה בה מוגשת הבקשה ולשנה שקדמה לה ממערכות ביטוח לאומי.[4]

1.2. דוחות בנקאיים מכל חשבונות החברה[5]:

1.2.1. ריכוז יתרות.

1.2.2. פירוט הלוואות.

1.2.3. פירוט מסגרת ניכיונות שיקים.

1.2.4. דפי עו"ש בגין שלושה חודשים אחרונים.

1.3. לוחות סילוקין של הלוואות חוץ בנקאיות[5] (כולל הלוואות מאנשים פרטיים, חברות, משקיעים וכו').

2. מסמכים הנוגעים לבעלי החברה[6]

2.1. דוח נתוני אשראי מלא ועדכני משלושת השנים האחרונות בפורמט PDF של בעלי החברה[5] (להפקת הדוח מבנק ישראל לחץ כאן).

2.2. צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של בעלי החברה.

2.3. דוחות בנקאיים מכל חשבונות בעלי החברה[5]:

2.3.1. ריכוז יתרות.

2.3.2. פירוט הלוואות.

2.3.3. דפי עו"ש בגין שלושה חודשים אחרונים.

2.4. לוחות סילוקין של הלוואות חוץ בנקאיות[5] (כולל הלוואות מאנשים פרטיים, חברות ומשקיעים).

3. מסמכים נוספים

3.1. סט תצהירים לבקשת הלוואה עבור גוף מאוגד - חברה בע"מ (כמפורט מטה).

3.2. במסלול חקלאים נדרש תצהיר פוליסת ביטוח בגין נזקי טבע.

---

[1] יש להציג בכל עת דוחות כספיים מבוקרים עבור 3 השנים האחרונות. לעסק בינוני (מחזור הכנסות מעל 25 מיליון ₪) נדרש להציג דוח מבוקר עבור שנת המס המלאה האחרונה **החל** מתאריך ה-01/05 ולעסק קטן (מחזור הכנסות מתחת ל-25 מש"ח) מתאריך ה-01/08.

[2] יש להציג בכל עת מאזן בוחן בהתאם לשנת הגשת הבקשה (סמוך ככל שניתן להגשת הבקשה). כמו כן, נדרש להציג מאזן בוחן עבור שנת המס המלאה האחרונה לבקשות המוגשות **עד** ה-01/05 לעסק בינוני ולבקשות המוגשות **עד** ה-01/08 לעסק קטן (לאחר מועדים אלו נדרש להציג דוחות מבוקרים כפי שמופרט בביאור 1).

[3] יש להציג דוחות מע"מ עבור שנת הגשת הבקשה (סמוך ככל שניתן להגשת הבקשה) ושנת המס המלאה אחרונה.

[4] יש להציג טפסי ביטוח לאומי עבור שנת הגשת הבקשה (סמוך ככל שניתן להגשת הבקשה) ושנת המס המלאה אחרונה.

[5] עד 14 יום אחורה מתאריך הגשת הבקשה.

[6] עבור כל בעל מניות המחזיק 70% או יותר יש להציג אובליגו פרטי ודוח נתוני אשראי, בעסק בהקמה יש להציג עבור כל בעל מניות המחזיק 5% או יותר. במידה ובעלי המניות מחזיקים כ"א בשיעור נמוך מ-70% יש לקבל דוח נתוני אשראי של הבעלים בעלי האחזקה הגבוהה ביותר בלבד.

3.3. עסק בהקמה ו/או פעילות חדשה בעסק קיים הנדרשת למיקום פרונטלי - נדרש להציג חוזה שכירות או טיוטה של חוזה שכירות.

3.4. עסק בהקמה במודל זכיינות - נדרש להציג חוזה זכיינות מול הרשת.

3.5. במקרים של רכישת פעילות קיימת נדרש להציג:

3.5.1. הסכם רכישה.

3.5.2. דוחות כספיים של הפעילות הנרכשת מהשנתיים האחרונות.

3.6. במקרים בהם חלק ממטרות ההלוואה הן עבור השקעות נדרש להציג:

3.6.1. הצעות מחיר עבור תכנית ההשקעות המבוקשת.

3.6.2. אסמכתא להון עצמי/מקורות מימון אחרים בהתאם לתכנית ההשקעות (לדוגמא: פירוט חסכונות ופיקדונות, אישור עקרוני להעמדת הלוואה מגוף מימון, הסכם השקעה מול משקיע, ריכוז יתרות של קרובי משפחה וכו').

3.7. כל מסמך נוסף התומך בבקשת ההלוואה (לדוגמא: תכנית עסקית, תלושי שכר אחרונים להוכחת ניסיון בתחום, מכתבי כוונות, חשבוניות השקעה, רשימת פרוויקטים קיימים ועתידיים, חוזים וכו').

4. **<u>מסמכים נדרשים עבור עסקים קשורים</u>**[7]

4.1. <u>גוף מאוגד (חברה בע"מ)</u>

4.1.1. דו"חות ומידע פיננסי:

4.1.1.1. מאזנים מבוקרים לשנתיים המלאות האחרונות.[8]

4.1.1.2. מאזן בוחן עדכני ומלא עם יתרות וכותרות תוצאתיות ומאזניות לשנה בה מוגשת הבקשה ולשנה שקדמה לה[9].

4.1.2. דוחות בנקאיים מכל חשבונות החברה[10]:

4.1.2.1. ריכוז יתרות.

4.1.2.2. פירוט מסגרת ניכיונות שיקים.

4.1.3. לוחות סילוקין של הלוואות חוץ בנקאיות[9] (כולל הלוואות מאנשים פרטיים, חברות ומשקיעים וכו').

4.2. <u>גוף לא מאוגד</u>

4.2.1. דו"חות ומידע פיננסי:

4.2.1.1. דו"חות רווח והפסד חתומים ע"י רואה חשבון התואמים לשומה של מהשנתיים המלאות האחרונות.[7]

4.2.1.2. דו"חות רווח והפסד חתומים ע"י רואה חשבון לשנה בה מוגשת הבקשה ולשנה שקדמה לה.[8]

4.2.1.3. שומות מס תואמות לרווח והפסד לשנתיים המלאות האחרונות.[7]

4.2.2. דוחות בנקאיים מכל חשבונות העסק[9]:

4.2.2.1. ריכוז יתרות.

4.2.2.2. פירוט מסגרת ניכיונות שיקים.

4.2.3. לוחות סילוקין של הלוואות חוץ בנקאיות[9] (כולל הלוואות מאנשים פרטיים, חברות ומשקיעים).

4.3. <u>מסמכים נוספים</u>

4.3.1. במידה והחברה או העסק לא פעילים יש להציג לכך אישור רו"ח הכולל אישור על היעדר חובות.

---

[7] במסגרת תהליך בדיקת בקשת ההלוואה בקרן, נדרש להציג נתונים אודות עסקים שבעלי העסק המבקש קיימת אחזקה בשיעור של 25% לפחות. כדי לבחון האם העסקים הנוספים משפיעים על זכאות העסק המבקש הלוואה בקרן נא לקרוא את נוהל החברות הקשורות (להורדת הנוהל לחץ כאן).

[8] יש להציג בכל עת דוחות כספיים מבוקרים עבור 3 השנים האחרונות. לעסק בינוני (מחזור הכנסות מעל 25 מיליון ₪) נדרש להציג דוח מבוקר עבור שנת המס המלאה האחרונה החל מתאריך ה-01/05 ולעסק קטן (מחזור הכנסות מתחת ל-25 מש"ח) מתאריך ה-01/08.

[9] יש להציג בכל עת מאזן בוחן לשנה הגשת הבקשה (סמוך ככל שניתן להגשת הבקשה). כמו כן, נדרש להציג מאזן בוחן עבור שנת המס המלאה האחרונה לבקשות המוגשות **עד** ה-01/05 לעסק בינוני ולבקשות המוגשות **עד** ה-01/08 לעסק קטן (לאחר מועדים אלו נדרש להציג דוחות מבוקרים כפי שמופרט בביאור 8).

[10] עד 14 יום אחורה מתאריך ההגשה.