רשימת מסמכים נדרשים בעת הגשת בקשה – עוסק מורשה/ שותפות

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 כחלק מהליך בדיקת הבקשה.

1. מסמכים הנוגעים לעסק המבקש את ההלוואה

1.1. דו"חות ומידע פיננסי:
- 1.1.1. תעודת עוסק מורשה/ שותפות.
- 1.1.2. דו"חות רווח והפסד מבוקרים בצירוף שומות מס תואמות[1].
- 1.1.3. דו"חות רווח והפסד[2].
- 1.1.4. טופס י"א (פחת) עבור הדוח הכספי המבוקר האחרון.
- 1.1.5. דו"חות מע"מ ממערכת מע"מ - שע"מ (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 העסק[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 העסק

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

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

2.3. דוחות בנקאיים מכל חשבונות בעלי העסק[5]:
- 2.3.1. ריכוז יתרות.
- 2.3.2. פירוט הלוואות.
- 2.3.3. פירוט מסגרת ניכיונות שיקים.
- 2.3.4. דפי עו"ש בגין שלושה חודשים אחרונים.

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

---

[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. דוח כספי מבוקר עבור עוסק מורשה כולל דוח רווח והפסד מפורט בצירוף שומת מס תואמת.

[2] יש להציג בכל עת דוחות כספיים עבור 3 השנים האחרונות.

[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.

3. <u>מסמכים הנוגעים לבן/בת הזוג של בעל/ת העסק[6]</u>

3.1. צילום ת.ז. כולל ספח פתוח של בן/בת הזוג.
3.2. דוחות בנקאיים מכל חשבונות של בעלי העסק ובן/בת הזוג[5].
3.3. ריכוז יתרות.
3.4. פירוט הלוואות.
3.5. דפי עו"ש בגין שלושה חודשים אחרונים.
3.6. לוחות סילוקין של הלוואות חוץ בנקאיות[5] (כולל הלוואות מאנשים פרטיים, חברות ומשקיעים).

4. <u>מסמכים נוספים</u>

4.1. סט תצהירים לבקשת הלוואה עבור גוף שאינו מאוגד (כמפורט מטה).
4.2. במסלול חקלאים נדרש תצהיר פוליסת ביטוח בגין נזקי טבע.
4.3. עסק בהקמה ו/או פעילות חדשה בעסק קיים הנדרשת למיקום פרונטלי - נדרש להציג חוזה שכירות או טיוטה של חוזה שכירות.
4.4. עסק בהקמה במודל זכיינות - נדרש להציג חוזה זכיינות מול הרשת.
4.5. במקרים של רכישת פעילות קיימת נדרש להציג:
  4.5.1. הסכם רכישה.
  4.5.2. דוחות כספיים של הפעילות הנרכשת מהשנתיים האחרונות.
4.6. במקרים בהם חלק ממטרות ההלוואה הן עבור השקעות נדרש להציג:
  4.6.1. הצעות מחיר עבור תכנית ההשקעות המבוקשת.
  4.6.2. 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').
4.7. כל מסמך נוסף התומך בבקשת ההלוואה (לדוגמא: תכנית עסקית, תלושי שכר אחרונים להוכחת ניסיון בתחום, מכתבי כוונות, חשבוניות השקעה, רשימת פרויקטים קיימים ועתידיים, חוזים וכו').

---

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

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

5.1. <u>גוף מאוגד (חברה בע"מ)</u>

5.1.1. דו"חות ומידע פיננסי:

5.1.1.1. מאזנים מבוקרים לשנתיים המלאות האחרונות.[8]

5.1.1.2. מאזן בוחן לשנה בה מוגשת הבקשה ולשנה שקדמה לה.[9]

5.1.2. דוחות בנקאיים מכל חשבונות החברה:[10]

5.1.2.1. ריכוז יתרות.

5.1.2.2. פירוט מסגרת ניכיונות שיקים.

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

5.2. <u>גוף לא מאוגד</u>

5.2.1. דו"חות ומידע פיננסי:

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

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

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

5.2.2. דוחות בנקאיים מכל חשבונות העסק[9]:

5.2.2.1. ריכוז יתרות.

5.2.2.2. פירוט מסגרת ניכיונות שיקים.

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

5.3. <u>מסמכים נוספים</u>

5.3.1. 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 / דוח רווח והפסד חתום ע"י רואה חשבון התואם לשמות המס עבור השנתיים האחרונות. עסק בינוני (עסק עם מחזור הכנסות שנתי מעל 25 מיליון ₪) נדרש להציג דוח מבוקר או דוח רווח והפסד חתום ע"י רואה חשבון התואם לשמות המס עבור שנת המס המלאה האחרונה החל מתאריך ה-01/05. עסק קטן (עסק עם מחזור הכנסות עד 25 מש"ח) נדרש להציג דוח מבוקר או דוח רווח והפסד חתום ע"י רואה חשבון התואם לשמות המס עבור שנת המס המלאה האחרונה החל מתאריך ה-01/08.

[9] יש להציג בכל עת מאזן בוחן/רווח והפסד חתום ע"י רואה חשבון לשנה הגשת הבקשה (סמוך ככל הניתן למועד הגשת הבקשה). עסק בינוני נדרש להציג מאזן בוחן/ דוח רווח והפסד חתום ע"י רואה חשבון עבור שנת המס המלאה האחרונה עבור בקשות המוגשות עד ה-01/05. עסק קטן נדרש להציג 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.