<u>תצהיר לחברה בע"מ</u>

<u>במסגרת הגשת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים בערבות מדינה</u>

תאריך: _____

לכל מאן דבעי

<u>תצהיר במסגרת בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה</u>

אנו הח"מ _____ ח.פ. _____ (להלן: "**העסק**") מבקשים לקבל הלוואה במסגרת קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן: "**הקרן**") המופעלת על ידכם על פי הכללים שנקבעו על ידי ממשלת ישראל באמצעות החשב הכללי.

1. <u>אופן הגשת בקשת ההלוואה:</u>

1.1. ידוע לנו כי ניתן להגיש בקשה לקרן באופן עצמאי, ללא הסתייעות ביועצים.

1.2. ידוע לנו כי לשם הגשת בקשה לקרן ניתן להסתייע גם ביועצים מטעם "מעוף" (מערך השטח של הסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים במשרד הכלכלה), בתעריף קבוע ובייעוץ המפוקח על ידי משרד הכלכלה.

1.3. ידוע לנו כי הסתייעות ביועץ אינה מבטיחה את קבלת ההלוואה, אינה מגדילה את הסיכוי לאישור ההלוואה, וכי אישור בקשת ההלוואה נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן.

1.4. ידוע לנו כי הסתייעות ביועץ היא באחריותנו בלבד.

2. הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:

2.1. חשבונותיו של העסק וחשבונותינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.

2.2. נותן אשראי כלשהו אינו נוקט בהליך משפטי כלשהו נגד העסק או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינו צפוי לנקוט.

2.3. העסק אינו מצוי בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדו הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.

2.4. לעסק או לנו לא קיים חוב לנותן אשראי כלשהו או אחר אשר אינו משולם כסדרו.

2.5. כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת ההלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.

3. אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם נותן האשראי והגוף המתאם ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת ההלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.

4. אנו מודעים לכך שהמדינה מבצעת מעקב אחר ההלוואות שהועמדו בקרן באמצעות הגופים המתאמים. אנו מתחייבים לעמוד בדרישות הגוף המתאם לצורך השלמת המעקב ובכלל זה לשתף פעולה בביקורים חוזרים בעסק, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם ההלוואה ומצבו הפיננסי של העסק, ולשתף פעולה בכל דרך אחרת שתידרש. ידוע לנו כי במידה ולא נשתף פעולה כאמור, תהא

המדינה רשאית לשלול מאתנו את הזכות להגיש בקשה לקבלת הלוואה מהקרן עד לתום שלוש שנים מהפירעון הסופי של ההלוואה הנערבת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.

5. אנו מתחייבים להשתמש בהלוואה שנקבל במסגרת הקרן אך ורק בהתאם ליעדים שייקבעו באישור ועדת האשראי של הקרן כפי שיפורטו במכתב הגוף המתאם, ולא לכל מטרה אחרת ובכלל זה לא יתאפשר להשתמש בכספי ההלוואה לכיסוי חריגות או לפירעון אשראי קיים אצל נותן האשראי.

6. אנו מתחייבים כי כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תתבצע על ידנו, כל אחד מן השותפים / מבעלי המניות בתאגיד, ועל ידי מי מטעמנו משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא לרבות בדרך של דמי ניהול, החזר הלוואה לבעלים (הקטנת חוב או משיכה נוספת), משיכות חברות קשורות והשקעות בחברות קשורות (בנות, אחיות, חברה אם וכיוצא בזה), הלוואה לאנשים קשורים או לבעלי עניין אחרים בעסק וכדומה, ולרבות בדרך של משיכת משכורת למעט כמפורט בסעיף 7 להלן.

7. אנו מתחייבים כי משיכת משכורת מהעסק על ידנו, כל אחד מן השותפים / מבעלי המניות בתאגיד, ועל ידי מי מטעמנו, לא תעלה על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק (להלן: "**עלות השכר המותרת**"), למעט אם יתקבל לכך אישור ועדת החריגים של הקרן. אנו מודעים לכך שמשיכת דיבידנד מותרת במסגרת עלות השכר המותרת, ובתנאי שסכום השכר ברוטו, יחד עם סכום הדיבידנד כשהוא מחולק ב-1.3, אינם עולים על ארבע פעמים השכר הממוצע במשק.

8. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי נותן האשראי לשביעות רצונו המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים על מלוא סכום ההלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.

9. ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה לתשלום עמלת ערבות בשיעור של בין 1% ל-2% בסך ההלוואה, כתלות במחזור המכירות השנתי של העסק וכי נותן האשראי רשאי לגבות עמלה זו מן העסק.

10. ידוע לנו כי אישור ההלוואה או דחייתה יהיו על פי שיקול דעתה הבלעדי של וועדת האשראי של הקרן וכי הוועדה אינה מחויבת לנמק את סירובה למתן האשראי.

11. ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל נותן האשראי שאינן בערבות מדינה, ייתכן ויהיה עלינו לפרוע במקביל את ההלוואה בערבות מדינה, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.

12. ידוע לנו לכך שערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מהתחייבותנו המלאה לפירעון הלוואה כבעלי העסק, או מערבותם של הערבים האחרים לפירעון הלוואה, וכי חילוטה של ערבות המדינה להלוואה, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום ההלוואה. אנו מאשרים כי ידוע לנו כי ערבות המדינה להלוואה ניתנת לחילוט בתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין נותן האשראי, מסכימים כי חילוט ערבות המדינה להלוואה יקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה כערבה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות נותן האשראי או מי מטעמו ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. יובהר, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותו של נותן האשראי לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט ערבות המדינה.

13. ידוע לנו כי אי קיום תנאי מתנאי תצהיר זה או הפרתו יחשבו כהפרה יסודית של מסמכי ההלוואה, המזכים את המדינה ואת נותן האשראי, בנוסף לכל סעד אחר שיהיו זכאים לו על פי כל מסמך שנחתם וייחתם על ידי העסק ועל פי כל דין, להעמיד לפירעון מידי את ההלוואה, ולממש כל בטוחה וערובה שניתנה על ידי העסק.

14. אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה לכם על ידי העסק או מכל הסכם אחר שבינינו, אלא אך להוסיף עליהם.

_____

חתימת העסק

אנו הח"מ, שהננו בעלי המניות ב_____ ח.פ. _____ (להלן: "**העסק**") מאשרים ומתחייבים כלפיכם יחד ולחוד כדלקמן:

1. אנו מאשרים הסכמתנו להתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי העסק.
2. אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך.
3. אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהעסק בכל דרך שהיא תשלומים על חשבון פירעון הלוואות בעלים, דיבידנד, דמי ניהול וכו' וזאת כל עוד לא נפרעה לכם ההלוואה במלואה.

_____	_____	_____
שם מלא + חתימת בעל מניות	**שם מלא + חתימת בעל מניות**	**שם מלא + חתימת בעל מניות**

<u>אישור עורך-דין</u>

אני הח"מ, _____, עו"ד מאשר כי ביום _____ התייצבו בפני כל בעלי המניות של העסק וחתמו על כתב זה לאחר שהבינו תוכנו והסכימו לפעול על פיו.

_____	_____
תאריך	חתימה וחותמת עוה"ד

אישור יו"ר הדירקטוריון

אני הח"מ, _____, יו"ר הדירקטוריון של _____ (להלן: "**החברה**"), מאשר בזאת כדלהלן:

1. לצורך קבלת הלוואה במסגרת קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה החברה החליטה לחתום כלפי נותן האשראי על כתב הצהרות והתחייבויות כמפורט במסמך המצורף לאישור זה כחלק בלתי נפרד ממנו.
2. דירקטוריון החברה אישר כי התקבלו כל האישורים הנדרשים לפי החוק ולפי מסמכי ההתאגדות של החברה להתחייבויות המפורטות בסעיף 1 לעיל.
3. ה"ה _____ ת.ז. _____ שתפקידו _____ וה"ה _____ ת.ז. _____ שתפקידו _____ הוסמכו לחתום על כל המסמכים הדרושים ושידרשו על ידי נותן האשראי בקשר לביצוע ההחלטות הנ"ל.

_____ _____

תאריך **שם מלא + חתימת יו"ר**

אישור עורך-דין

אני הח"מ, _____, עו"ד של החברה, מאשר/ת בזאת כדלהלן:

א. מסמך זה נחתם על ידי יו"ר הדירקטוריון, מר _____, המוכר לי אישית.

ב. ההחלטות המפורטות לעיל התקבלו כחוק, על פי מסמכי ההתאגדות של החברה.

ג. חתימות ה"ה המפורטים בסעיף 1 לעיל בצירוף חותמת החברה מחייבות את החברה לעניין ההתחייבויות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

_____ _____

תאריך חתימה וחותמת עוה"ד

<u>הצהרת מנהלים</u>

אותם נושאי משרה החותמים על הדוחות הכספיים[1] חותמים על הצהרה מול גורם שנקבע על ידי הקרן.

תאריך: _____

לכבוד,
קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

הנדון: <u>חברת _____ (ח.פ _____) - הצהרת מנהלים לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה</u>

בקשר להגשת בקשתנו לקבלת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן: "**הקרן**"), ולצרכים אלה בלבד, הננו להצהיר לפי מיטב ידיעתנו ואמונתנו, כדלקמן:

1. מחזור המכירות של החברה (לא כולל מס ערך מוסף) נכון ליום 31 בדצמבר _____ ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, אינו עולה על 100 מיליון ש"ח.
2. נכון למועד הצהרתנו זאת, אין לחברה כל חוב שוטף לרשויות המס שמועד היווצרותו היה לפני יום _____[2], שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.
3. במהלך שלוש השנים האחרונות המשיכות הכספיות שבוצעו הן כדלקמן:

	שנת 2021	שנת 2022	שנת 2023
<u>עלות</u> שכר בעלים*			
<u>עלות</u> שכר בעלי עניין*			
יתרת חו"ז בעלים*			
יתרת חו"ז צדדים קשורים			

* בעלים הוא מי שמחזיק 5% או יותר ממניות החברה. בעל עניין הוא מי שמחזיק פחות מ- 5%.

במהלך שלוש השנים האחרונות סך **<u>עלות השכר</u>** והמשיכות הכספיות שבוצעו על ידנו או על ידי מי מטעמנו הינו כדלקמן:

	שנת 2021	שנת 2022	שנת 2023
<u>שכר מנהל</u>			
<u>שכר בני משפחה</u>			
הטבות אחרות (דיבידנד/דמי ניהול/אחר)			

4. ידוע לנו כי הנכם מסתמכים על הצהרה זו לצורך בחינת בקשתנו לקבלת הלוואה מהקרן.

_____	_____
שם המנהל האחראי לענייני כספים ותוארו	שם המנהל בפועל ותוארו

[1] המונח "אותם נושאי משרה" מתייחס לאנשים שחתמו (בכפוף ובהתאם לכל דין) על הדוחות הכספיים השנתיים האחרונים או אלה שהחליפו אותם בתפקידם. אם מדובר בישות שאינה מגישה דוחות כספיים מבוקרים אלא דוחות לצרכי מס בלבד, כי אז המונח יתייחס לאדם אשר חתם על הדיווח השנתי האחרון למס הכנסה.

[2] כאן יובא יום סוף חודש במועד שקדם עד 60 ימים למועד הצהרתנו זאת.

חוות דעת רואי חשבון – לחברה בלבד

דוח מיוחד של רואה חשבון לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

חוות דעת רואה חשבון תינתן על נייר מכתבים של רואה החשבון רק לאחר שרואה החשבון יבצע ביקורת על הנתונים הכספיים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרת המנהלים המובאת בנספח מספר 1 לעיל קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת חברת _____

א.ג.נ.,

הנדון: <u>חוות דעת רואה חשבון בדבר הנתונים הכספיים הכלולים בהצהרת הנהלת חברת _____ (ח.פ. _____) מיום _____ בדבר בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה</u>

כרואי החשבון של חברת _____, ח.פ. _____(להלן: "**החברה**") ולבקשתה ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרת הנהלת החברה מיום _____ אשר מוגשת לצורך בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה ולצרכים אלה בלבד, המצורפת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי (להלן: "**ההצהרה**"). ההצהרה הינה באחריות הנהלת החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה הנ"ל, בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורתנו כללה בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובסכומים שבנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, האמור בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-3 בהצהרה הנ"ל משקף באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

תאריך: _____ **בכבוד רב,**

_____

שם העיר:_____ **רואי חשבון**

כתב ויתור על סודיות

לכבוד תאריך _____

<**שם הגוף המתאם**>

<**שם נותן האשראי**>

הנדון: **ויתור על סודיות**

אנו החתומים מטה_____ מס' ת.ז.\מס' תאגיד_____ מאשרים בזה שהמידע מהמקורות הבאים:

1. בנק_____סניף_____מס' חשבון_____
   בנק_____סניף_____מס' חשבון_____
   בנק_____סניף_____מס' חשבון_____
2. ספקים
3. לקוחות

שיימסר ל <**שם הגוף המתאם**> ול- <**שם נותן האשראי**> טלפונית ו\או בכתב ניתן על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.

אנו מוותרים בזה על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ו\או בכתב.

כמו כן, אנו מקבלים על עצמנו את האחריות לנזקים העלולים להיגרם לנו עקב מסירת המידע הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד נותן האשראי ועובדיו.

בכבוד רב,

_____ _____

תאריך שם מלא + חתימת הלקוח

<u>הצהרת יועץ המסייע לבעלי חברה להגיש בקשה לקרן</u>

אני הח"מ_____(שם היועץ), ת.ז_____, הנותן שירותי יעוץ בשם חברה _____(שם החברה), ח.פ מס' _____, (להלן: "**היועץ**") מצהיר, בקשר עם חברה בשם_____ ח.פ מס' _____ המבקש לקבל הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן: "**הקרן**") המופעלת על ידכם, כי:

1. ככל הידוע לי, הנתונים והמסמכים הנכללים בבקשת ההלוואה הינם נכונים ונאמנים למציאות.
2. הבהרתי לבעלי החברה, בכתב ובעל פה, כי אישור בקשת ההלוואה אינו מובטח, נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן על בסיס המידע במסמכי הבקשה, וכי הייעוץ על ידי בהליך בקשת ההלוואה אינו מבטיח את אישורה.

_____ _____

תאריך חתימת היועץ

_____

** מס' רישיון רו"ח

<u>אישור עורך דין***</u>

אני הח"מ, _____, עו"ד, מאשר כי ביום _____, הופיע בפניי התייצב בפני ה"ה _____, שהזדהה בפניי בתעודת זהות מספר _____, וחתם על כתב זה לאחר שהבין את תוכנו, הצהיר על נכונות כל הפרטים המפורטים בו והסכים לפעול על פיו.

_____ _____

תאריך חתימת וחותמת עוה"ד

---

* יועץ בעל רישיון רואה חשבון כהגדרתו בחוק רואי החשבון ושעיסוקו מתן שירות לכל, לא יידרש לאישור עורך דין, בתנאי כי לצד חתימתו והחותמת ירשם מס' הרישיון.

** ימולא ע"י יועץ בעל רישיון רואה חשבון, כמפורט לעיל.

*** יועצי המעוף יוכלו להגיש את התצהיר ללא אישור עו"ד (ובלבד שהגישו דרך המעוף).