

מסלולי מימון כלליים לעסקים

תוכן עניינים

3	תכנית תנופה
5	קרן גס
6	הקרן החדשה בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים
6	מסלול הון חוזר
6	מסלול השקעות
7	מסלול עסקים בהקמה
8	מסלול מהיר- הלוואות של עד 100,000 ש"ח
10	קרן קורת
10	מסלול פיתוח הנגב והגליל בשיתוף עם בנק לאומי
11	פועלים לצמיחה
12	קרן דרומה

תכנית תנופה- לשכת המדען הראשי, משרד התמ"ת	
מטרת התכנית	קידום מיזמים טכנולוגים לשלב בו יוכלו לגייס הון פרטי להמשך פיתוח ומסחר.
מה מעניקה התכנית?	<ul style="list-style-type: none"> מענק בשיעור של עד 85% מהתקציב שתאשר התכנית, ועד לתקרה של 200 אלף שקלים. המענק יינתן לצורך בדיקת היתכנות טכנולוגית של המיזם, הגנה על קניין רוחני, לפיתוח עסקי ראשוני, בניית אב-טיפוס, ביצוע סקר שוק, הכנת תכנית עסקית למיזם והגשת בקשה לפטנט.
למי מתאימה התכנית?	<ul style="list-style-type: none"> ממציאים, יזמים וחברות הזנק בראשית דרכן, המעוניינים להביא רעיון טכנולוגי חדש לידי מימוש תעשייתי. יזמים פרטיים או קבוצות של יזמים תושבי ישראל המתגוררים בה דרך קבע. חברות חדשות הרשומות בישראל, שהוקמו לצורך ביצוע המיזם ונמצאות בבעלות היזמים עצמם. מדובר בחברות שטרם הגיעו לשלב המכירות ולא גייסו עדיין השקעה משמעותית. חברות חדשות הרשומות בישראל הנמצאות בבעלות משותפת של יזם ומוסד אקדמי, מחקרי או רפואי ישראלי, בכפוף להסדר זכויות בקניין רוחני עם המוסד הרלוונטי.

שלבבים בתהליך הגשת הבקשה:



הגשת הבקשה-

- בקשה למענק תוגש בעברית בלבד על גבי טופס שניתן להוריד מאתר תנופה <http://www.moital.gov.il/NR/exeres/7B06EA3D-1E63-46D6-A029-5C3D3FFA69FB.htm>
- הבקשה תשלח באמצעות דואר אלקטרוני.
- יש לצרף מסמכים בהתאם למגיש התכנית- יזם פרטי/ קבוצת יזמים/ חברה.
- מגיש הבקשה יקבל הודעה בכתב על קליטת הבקשה.

קליטה וטיפול בבקשה-

- בדיקת התאמת הבקשה לתנאי התכנית.
- בדיקת הבקשה ע"י בודק מקצועי. יתכן והבודק יצור קשר עם המבקש לצורך בירורים נוספים.
- דיון בוועדה תוך 90 יום מתאריך הקליטה ושליחת המסמכים הנדרשים.

דיון בוועדה- הוועדה והבודק המקצועי מעריכים את התכנית המוגשת לפי אמות המידה הבאות:

- היזם וצוות הפיתוח
- השוק וההזדמנות העסקית
- המודל העסקי
- המוצר והטכנולוגיה
- מידת התרומה של המענק
- אמות מידה נוספות כפי שייקבעו מעת לעת ע"י הוועדה

קרן נס- הסוכנות היהודית, באמצעות בנק אוצר החייל		
עסקים קיימים וחדשים באזור הנגב הזקוקים להלוואה לצורך השקעה		למי מיועד מסלול זה?
עד \$50,000, במקרים מיוחדים עד \$75,000, החלוקה-		מה הקרן נותנת?
70%-100%	1. למטרת השקעות	
עד 30% בעסק חדש	2. למטרת הון חוזר	
עד 20% בעסק קיים		
	פריים+0.6%	ריבית
	עד 6 שנים	תקופת החזר
	עד שנה	גרייס
ערבות בעלים ו-2 ערבים נוספים.		בטחונות
25% מגובה ההשקעה.		הון עצמי
		מה הקרן דורשת?

שלבנים בתהליך הגשת הבקשה:



בקשת אישור מקדמי-

לפני הכנת התכנית, תוגש בדיקה מקדמית לרכזת הקרן שתעביר אותה לאישור הבנק. הבקשה כוללת שני מסמכים:

- בקשת האישור המקדמי על גבי טופס אקסל של הקרן הכולל את פרטי העסק והיזם.
- טופס ויתור סודיות בנקאית המאפשר העברת אינפורמציה ספציפית מהבנק של העסק לבנק אוצר החייל.

הגשת תכנית עסקית-

אם התשובה לבקשה המקדמית היא חיובית, תוגש לקרן תכנית עסקית אשר תכתב על ידי יועץ מוסמך מטעם הסוכנות היהודית על גבי טופס אקסל של הקרן ותוגש בצירוף הנספחים הדרושים ובניהם טופס מידע על ערבים ובטחונות מוצעים.

ועדה-

מתכנסת בבאר שבע פעם בחודש בתאריך מסוים ולעיתים (תקופות החגים) גם בטווחי זמן ארוכים יותר. משתתפי הוועדה הם יו"ר ציבורי שהוא איש עסקים, נציגי הסוכנות היהודית ונציגי הבנק. על היזם וגם היועץ להיות נוכחים.

הקרון בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים

הקרון לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, נועדה לסייע לעסקים שמתקשים בגיוס אשראי בנקאי באופן רגיל, וזאת לאור מחסור בביטחונות או מיצוי מסגרות האשראי שניתנו לו בבנקים. הקרון פועלת במספר מסלולים-

מסלול הון חוזר			
<p>עסקים בצמיחה אשר סובלים מפער תזרימי-</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>עסקים קטנים</u> - בעלי מחזור מכירות שנתי של עד 25 מיליון ₪ בשנה. • <u>עסקים בינוניים</u>- בעלי מחזור מכירות שנתי 100-25 מיליון ₪ בשנה. 			למי מיועד מסלול זה?
<u>גובה בקשה מקסימאלי</u>	<u>מחזור שנתי במיליונים</u>	היקף אשראי	מה הקרון נותנת?
עד 500,000 ₪	0-6.25		
עד 8% ממחזור ההכנסות	6.25-100		
לפי תנאי השוק		ריבית	
עד 5 שנים		תקופת החזר	
עד חצי שנה		גרייס	
<ul style="list-style-type: none"> • 25% מסך ההלוואה • ערבות אישית 		בטחונות	מה הקרון דורשת?
אין דרישה		הון עצמי	

מסלול השקעות			
<p>לעסקים קיימים בהרחבה-</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>עסקים קטנים</u> - בעלי מחזור מכירות שנתי של עד 25 מיליון ₪ בשנה. • <u>עסקים בינוניים</u>- בעלי מחזור מכירות שנתי 100-25 מיליון ₪ בשנה. 			למי מיועד מסלול זה?
<u>גובה בקשה מקסימאלי</u>	<u>מחזור שנתי במיליונים</u>	היקף אשראי	מה הקרון נותנת?
עד 500,000 ₪	0-6.25		
עד 8% ממחזור ההכנסות	6.25-100		
לפי תנאי השוק		ריבית	
עד 5 שנים		תקופת החזר	
עד חצי שנה		גרייס	
<ul style="list-style-type: none"> • 25% מסך ההלוואה • ערבות אישית 		בטחונות	מה הקרון דורשת?
לפחות 20% מסך תכנית ההשקעה.		הון עצמי	

מסלול עסקים בהקמה	
<p>עסק חדש לפי אחת מבין ההגדרות הבאות-</p> <ul style="list-style-type: none"> • טרם החל לפעול. • עד כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת אשר תגרום לו לעבור לסטאטוס של עוסק מורשה או חברה בע"מ. • עד כה לא עשה שימוש במסגרות אשראי כלל, ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו. • בעל עסק אשר עד כה הפעיל שירותים ממקום המגורים ומחליט להעביר את העסק למיקום ייעודי, ובלבד שמחזורו המצטבר אינו עולה על 500,000 ₪ מיום הקמתו. 	<p>למי מיועד מסלול זה?</p>
<p>עד 500,000 ₪-</p> <ul style="list-style-type: none"> • 300,000 ₪ הראשונים יהיו בערבות מדינה של 85% • 200,000 ₪ נוספים בערבות מדינה של 70% 	<p>מה הקרן נותנת?</p>
<p>לפי תנאי השוק</p>	<p>ריבית</p>
<p>עד 5 שנים</p>	<p>תקופת החזר</p>
<p>עד חצי שנה</p>	<p>גרייס</p>
<ul style="list-style-type: none"> • ערבות אישית • בטחונות- <ul style="list-style-type: none"> ○ עד לסך של 10% עד לסכום של 300,000 ₪ ○ עד 25% לסכומי ההלוואה מעל 300,000 ₪ <p>הבנק רשאי להחליף את הביטחונות בערבות של עד 40% מסכום ההלוואה, בכפוף לאישור הועדה.</p>	<p>מה הקרן דורשת?</p>
<p>לפחות 20% מסך ההלוואה.</p>	<p>הון עצמי</p>

מסלול מהיר - הלוואות של עד 100,000 ₪		
עסקים זעירים שמחזור הכנסותיהם אינו עולה על 3 מיליון ₪.		למי מיועד מסלול זה?
עד 100,000 ₪	היקף אשראי	מה הקרן נותנת?
לפי תנאי השוק	ריבית	
עד 5 שנים	תקופת החזר	
עד חצי שנה	גרייס	
<ul style="list-style-type: none"> 25% מסך ההלוואה. ערבות אישית. אפשרות להחלפת הביטחונות בערבות צד ג' על מלוא סך ההלוואה. 	בטחונות	מה הקרן דורשת?
לפחות 20% מסך תכנית ההשקעה.	הון עצמי	

שלבנים בתהליך הגשת הבקשה:



הגשת תכנית עסקית-

- הגשת תכנית עסקית על-ידי העסק/יועץ עסקי לאחד מהגופים המתאמים לפי שאלון שניתן להוריד מאתרי הגופים.
- צירוף הנספחים הדרושים לתכנית.
- תשלום בסך של 250 ₪ עבור עלות הבדיקה הכלכלית.

בדיקה כלכלית של הגוף המתאם-

- חברת BDI וחברת תבור פיננסים הוכשרו, כל אחת בנפרד, כממליצות למדינה האם לתת גיבוי להלוואה של העסקים.
- משך הטיפול בבקשה הינו עד 10 ימים.
- שלבי הבדיקה הכלכלית-
 - קיום פגישה עם העסק ונציג הגוף המתאם, ניתוח ראשוני של הבקשה וסקירת הפעילות.
 - בחינת חוות הדעת על ידי רפרנט בכיר בגוף המתאם, בדרגת מנהל מחלקה, והשלמתה.
 - במידה וההמלצה חיובית- הגוף המתאם מעביר את המלצתו לבנק שנבחר על-ידכם.

בדיקה של הבנק-

- הבנקים אשר זכו במכרז הם בנק הפועלים, בנק המזרחי, בנק מרכנתיל ובנק אוצר החייל.
- הבנק מבצע בדיקה כלכלית לעסק ובמסגרתה הבקשה נידונה בוועדת האשראי הכוללת את נציג הבנק, נציג הגוף המתאם ונציג ועדת ההיגוי.
- משך הטיפול בבקשה הינו עד 15 ימי עסקים בבנק.
- בבקשות במסלול של עד 100 א' שו או במקרים בהם ישנה זהות בין הסכום המבוקש ע"י העסק, הסכום המומלץ ע"י הגוף המתאם, הסכום המומלץ ע"י הבנק והסכום המומלץ ע"י יו"ר ועדת האשראי - לא תתקיים ועדת אשראי רגילה, אלא דיון טלפוני מהיר.
- במידה והתקבל אישור למתן הלוואה, ניתן לדון עם סניף הבנק, דרכו מתקבלת ההלוואה, על גובה הריבית להלוואה, אחוז הביטחונות המופקדים כנגד ההלוואה, סוגיהם ורמת נזילותם.

קרן קורת

מסלול פיתוח הנגב והגליל בשיתוף עם בנק לאומי	
עסקים בעלי- 1. מחזור מכירות של עד 22 מיליון ש"ח 2. מעסיקים עד 300 עובדים	למי מיועד מסלול זה?
היקף אשראי 50-750 אלף שח	מה הקרן נותנת?
ריבית פריים+1.5%	
תקופת החזר עד 5 שנים	
גרייס עד 6 חודשים	
ערבות קרן ממוצעת 50%	
<ul style="list-style-type: none"> ערבות אישית של היזמים ערבות אישית של בני/בנות זוגם לפחות 25% בטחונות מטריאליים ו/או ערבים 	בטחונות מה הקרן דורשת?

השלבים לתהליך הבקשה:



בדיקה ראשונית-

- הגשת טופס בדיקה ראשוני לקרן קורת (את הטופס ניתן להוריד מאתר הקרן).
- בדיקה בבנק הכוללת פגישה עם היזם והגשת חוות דעת לקרן קורת. במידה והבקשה נשללה היזם יקבל על כך הודעה.

הגשת תכנית עסקית-

- במידה והתשובה חיובית, העסק יופנה להכנת תכנית עסקית על ידי אחד הגורמים המורשים: חברת אביב יעוץ עסקי, מומנטום, מודולר, י.ס. יועצים. באזור הדרום ניתן להגיש בקשות באמצעות מט"י ב"ש.
- עלות התוכנית העסקית נעה בין 3,300 ש"ח ל-12 אלף ש"ח ותלויה בהיקף ההלוואה שאושר, כשהתשלום על פי מדרגות קבועות.

ועדה- בדיקת תכנית עסקית ודיון בעדת אשראי. במידה והבקשה נדחת הלקוח מעודכן, במידה ומאושרת, ביצוע ההלוואה בבנק.

קרבן פועלים לצמיחה - בנק הפועלים															
<p>למי מיועד מסלול זה?</p>	<p>עסקים קטנים הזקוקים לסיוע במימון -</p> <ul style="list-style-type: none"> • השקעה לצורך הרחבת הפעילות הקיימת. • הון חוזר. <p>בנוסף, עסקים העומדים בתנאים הבאים -</p> <ul style="list-style-type: none"> • לקוחות בנק הפועלים או כאלה המעוניינים לפתוח חשבון בבנק. • מחזור הכנסות שנתי של 1-7 מיליון ש"ח. • רווח תפעולי מפעילות שוטפת בשנתיים האחרונות. • בעלי ניסיון בענף בו הם עוסקים ובעלי 3 שנות ותק לפחות. 														
<p>מה הבנק נותן?</p>	<table border="1"> <tr> <td>היקף אשראי</td> <td>הנמוך מבין -</td> </tr> <tr> <td></td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • 8% מהמחזור השנתי. • 400 אלף ש"ח. </td> </tr> <tr> <td>ריבית</td> <td>עד פריים + 2%</td> </tr> <tr> <td>תקופת החזר</td> <td>עד 5 שנים</td> </tr> <tr> <td>גרייס</td> <td>עד שנה</td> </tr> <tr> <td>הנחה בעמלות</td> <td>70% הנחה מעמלת עריכת מסמכים בגין הקמת ההלוואה.</td> </tr> <tr> <td>ליווי עסקי</td> <td>הכנת תכנית עסקית ע"י יועצים מורשים של הקרבן.</td> </tr> </table>	היקף אשראי	הנמוך מבין -		<ul style="list-style-type: none"> • 8% מהמחזור השנתי. • 400 אלף ש"ח. 	ריבית	עד פריים + 2%	תקופת החזר	עד 5 שנים	גרייס	עד שנה	הנחה בעמלות	70% הנחה מעמלת עריכת מסמכים בגין הקמת ההלוואה.	ליווי עסקי	הכנת תכנית עסקית ע"י יועצים מורשים של הקרבן.
היקף אשראי	הנמוך מבין -														
	<ul style="list-style-type: none"> • 8% מהמחזור השנתי. • 400 אלף ש"ח. 														
ריבית	עד פריים + 2%														
תקופת החזר	עד 5 שנים														
גרייס	עד שנה														
הנחה בעמלות	70% הנחה מעמלת עריכת מסמכים בגין הקמת ההלוואה.														
ליווי עסקי	הכנת תכנית עסקית ע"י יועצים מורשים של הקרבן.														
<p>מה הבנק דורש?</p>	<table border="1"> <tr> <td>בטחונות</td> <td>ערבות בעלים בלבד וללא ביטחונות חיצוניים.</td> </tr> <tr> <td>הון עצמי</td> <td>נדרש הון עצמי נטו מתוקן חיובי ולא בהכרח הון עצמי מאזני חיובי.</td> </tr> </table>	בטחונות	ערבות בעלים בלבד וללא ביטחונות חיצוניים.	הון עצמי	נדרש הון עצמי נטו מתוקן חיובי ולא בהכרח הון עצמי מאזני חיובי.										
בטחונות	ערבות בעלים בלבד וללא ביטחונות חיצוניים.														
הון עצמי	נדרש הון עצמי נטו מתוקן חיובי ולא בהכרח הון עצמי מאזני חיובי.														
<p>תהליך הבקשה</p>	<p>הבקשה מתבצעת בתוך הסניף -</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. קבלת טפסי הבקשה מהבנקאי והחזרתם מלאים. 2. הנהלת הסניף מאשרת את הבקשה 														

קרן דרומה צפונה	
<ul style="list-style-type: none"> מפעלי תעשייה ועסקים מייצאים, כולל שירותים תומכי תעשייה מובהקים. עסקים קיימים בעלי מחזור מכירות שנתי של בין 3 מיליון ועד 80 מיליון ש"ח. 	<p>למי מיועד מסלול זה?</p>
<p>היקף אשראי בין 350 אלף ש"ח ועד 2 מיליון ש"ח לעסק</p>	<p>מה הקרן נותנת?</p>
<p>פריים+0.5%</p>	
<p>עד 5 שנים</p>	
<p>עד 6 חודשים</p>	
<ul style="list-style-type: none"> עד 40% ביטחונות מטריאליים מסכום ההלוואה (שעבוד ציוד נרכש חדש, שעבוד נכסים אחרים של העסק, פיקדונות כספיים וכדומה). ערבות בעלים אישית על מלוא הסכום. 	<p>מה הקרן דורשת?</p>

שלבם בתהליך הגשת הבקשה:



בדיקה ראשונית-

- פנייה לקרן- ניתן לפנות לקרן במספר דרכים – דרך אתר האינטרנט, טלפונית, באמצעות הדוא"ל או באמצעות שליחת פקס. לאחר פנייתכם יתחיל את התהליך.
- מילוי שאלון ראשוני ע"י העסק- שאלון ייעודי של הקרן בפורמט excel.

אבחון והכנת תכנית עסקית-

- בחינה מקדמית של העסק ע"י הקרן ובנק מזרחי-טפחות.
- הפניית יועץ כלכלי מטעם הקרן לצורך עריכת דו"ח אבחון לעסק והכנת תכנית עסקית בהתאם לדרישות הקרן.

ביקור בעסק וועדה-

- ביקור בעסק והתכנסות ועדת אשראי- לצורך אישור הבקשה מתכנסת מדי כחודש ועדת אשראי משותפת לקרן ולבנק.
- במידה וההלוואה מאושרת פותח העסק חשבון בנק ייעודי לצורך ההלוואה פטור מעמלות.

בנוסף-

- מרגע קבלת השאלון המלא מהעסק, אורך התהליך בין 8-12 שבועות ותלוי במידה רבה ברמת שיתוף הפעולה של העסק.
- התשלום בגין עבודתו של היועץ הינו סכום קבוע אשר מבוצע ע"י העסק רק במידה שהבקשה מאושרת, או במידה שהעסק עצמו מחליט לפרוש מהתהליך.