



# תבור כלכלה ופיננסים בע"מ

Tavor Economic Consultants Ltd.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## חברת תבור כלכלה ופיננסים בע"מ - הגוף המתאם

חברת תבור משמשת כגוף המתאם בקרן לסיוע לעסקים קטנים משנת 2001. <

באפריל 2010 חברת תבור החלה לשמש כגוף המתאם בקרן ליצואנים בערבות מדינה, <  
עד לסגירת הקרן בפברואר 2012.

בקרן לסיוע לעסקים קטנים, במסגרת הפעילות של חברת תבור כגוף המתאם, נבדקו <  
עד סוף מרץ 2012 כ- 17,000 בקשות. ניתנו כ- 7,700 הלוואות בסך של כ- 2.2  
מיליארד ₪.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## הקרן לעסקים קטנים ובינוניים

◀ החל מהתאריך: 11.4.2012, החלה לפעול קרן בערבות מדינה במתכונת חדשה, אשר פונה הן לעסקים קטנים והן לעסקים בינוניים (עד מחזור של 100 מיליון ₪ בשנה).

◀ קרן זו מחליפה את הקרנות הנפרדות לעסקים קטנים ולעסקים בינוניים שפעלו עד לתאריך זה.

◀ בקרן פועלים 4 בנקים: בנק הפועלים, בנק מזרחי, בנק מרכנתיל ובנק אוצר החייל.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## הגדרות, תנאי סף וסכומי הלוואה

עסק קטן מוגדר עד מחזור של 25 מיליון ₪, עסק בינוני- עד מחזור של 100 מיליון ₪. <

תנאי הסף: <

- מחזור שנתי של עד 100 מיליון ₪.
- חשבונות העסק או מי מבעליו אינם מוגבלים, אין עיקולים או תביעות מצד בנקים.
- לא ניתן לקבל הלוואה במקביל מאחת הקרנות הנוספות בערבות מדינה.

סכום ההלוואה המקסימאלי: <

- מחזור שנתי של עד 6.25 מיליון ₪: 500 אש"ח.

- מחזור שנתי של 6.25-100 מיליון ₪: 8% מהמחזור השנתי האחרון.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## ביטחונות וערבות

בטחונות: <

- עסק בהקמה: 10% מסכום ההלוואה, עד סך הלוואה של 300 אש"ח, 25% מסך היתרה (סכום הלוואה מקסימאלי של 500 אש"ח).
- עסק בהקמה: אפשרות להחלפת הביטחונות בערבות צד ג' של עד 40% מההלוואה.
- עסקים קיימים: 25% מסכום ההלוואה.
- בהלוואות של עד 100 אש"ח: אפשרות להחלפת הביטחונות בערבות צד ג' על מלוא סך ההלוואה.

נדרשת ערבות אישית של הבעלים בגין מלוא סכום ההלוואה- בעסקים קטנים

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## המשך התנאים

◀ תקופת ההלוואה לא תעלה על 5 שנים, אפשרות לגרייס של 6 חודשים.

◀ ריבית ההלוואה תיקבע מבין 3 אפשרויות:

א- שקלי צמוד למדד המחירים לצרכן.

ב- שקלי לא צמוד.

ג- שקלי צמוד דולר.

◀ גובה המשכורת המותרת למשיכה במסגרת הקרן היא 4 פעמים שכר ממוצע

במשק.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## ערבות בעלים עבור עסקים בינוניים

מספר בעלים בין 2 ל-10:

שיעור ערבות בעלים = אחוז בעלות+ ( אחוז בעלות\* מספר בעלים / 10 )

לדוגמא:

4 בעלים ששני בעלים החברה 30% בעלות ולשניים האחרים 20% בעלות.  
בעל חברה א'- מחזיק ב-30%, יערוב באופן הבא:  $30\% + (4/10 * 30\%) = 42\%$   
בעל חברה ב'- מחזיק ב-20%, יערוב באופן הבא:  $20\% + (4/10 * 20\%) = 28\%$

במידה ואחד מבעלי העסק תאגיד, ימציא התאגיד ערבות או בטוחה לשיקול דעת הבנק  
ובאישור ועדת אשראי.



# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## ערבות בעלים לעסקים בינוניים

במידה ומספר הערבים גדול או שווה ל-11:  
שיעור ערבות הבעלים =  $2 * \text{אחוז הבעלות} * \text{סכום ההלוואה}$   
לדוגמא:

12 בעלים - 8 בעלים מחזיקים ב-10% מהחברה ו-4 בעלים מחזיקים ב-5% מהחברה.  
בעל חברה א' - מחזיק ב-10% מהחברה, יערוב באופן הבא:  $2 * 10\% * \text{סכום הלוואה}$ .  
בעל חברה ב' - מחזיק ב-5% מהחברה, יערוב באופן הבא:  $2 * 5\% * \text{סכום הלוואה}$ .

חשוב לדעת:

בכל מקרה וללא תלות במספר בעלי המניות בחברה לא ייתכן מצב בו שיעור הערבות של בעל מניות יעלה על 100%.



# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## עלויות

### עלויות:

- 250 ₪ עמלה למשרד החשב הכללי.
- 250 ₪ עמלה לבנק המטפל.
- במידה וההלוואה מאושרת, עמלת ערבות מדינה הנעה בין 0.5% ל- 1.5%, על פי מחזור המכירות של העסק:
  - 0.5% מקרן ההלוואה בעבור עסקים שמחזור הכנסותיהם נמוך מ-10 מיליון ₪.
  - 0.7% מקרן ההלוואה בעבור עסקים שמחזור הכנסותיהם נע בין 10-25 מיליון ₪.
  - 1% מקרן ההלוואה בעבור עסקים שמחזור הכנסותיהם נע בין 25-50 מיליון ₪.
  - 1.5% מקרן ההלוואה בעבור עסקים שמחזור הכנסותיהם גבוה מ-50 מיליון ₪.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## תנאי הקרן החדשה

- ניתן לקבל את מסגרת ההלוואה המקסימאלית במספר שלבים.
- לאחר פירעון הסכום המקסימאלי ניתן לפנות להלוואה נוספת.
- ניתן לבצע התאמת בטחונות ליתרת ההלוואה באופן תקופתי.
- שיקול דעת של הבנקים בנוגע לגובה הריבית וסוג הביטחונות.
- ניתן לערער על החלטת הגוף המתאם עד חודשיים לאחר תאריך הדחייה של הבקשה, וזאת באמצעות פניה לוועדת הערר.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## מסלולי הלוואות

השקעות- ביצוע השקעות פיזיות בתשתיות העסק, שיפוץ, רכישת ציוד ומכונות.

הון חוזר- גישור על פערי תשלום, הגדלת מלאי, פרסום, גיוס כוח אדם.  
במסגרת מסלול זה ניתן להגיש בקשת הלוואה שכ-50% ממנה ישמשו להחזר  
אשראי ובלבד שהאשראי הנפרע מקורו מבנק אחר.

מסלול משולב- כולל בתוכו אלמנטים של פיתוח העסק והון חוזר.

מסלולים מהירים:

- הלוואות עד 100 אש"ח.
- בקשות בהן ישנה הסכמה בין הסכום המבוקש לזה המומלץ ע"י כל חברי הוועדה.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## מסלולי הלוואות

מסלול עסקים בהקמה-

- א- עסק שטרם התחיל לפעול.
- ב- עסק אשר עד כה היה עוסק פטור ומתכנן השקעה נרחבת שתגרום לו לעבור לסטטוס של עוסק מורשה או חברה בע"מ.
- ג- עסק שעד כה לא עשה שימוש במסגרת אשראי כלל ובלבד שמחזורו המצטבר לא עולה על 500 אלפי ₪ מיום הקמתו.
- ד- בעל עסק שעד כה הפעיל שירותים ממוקם מגורים ומחליט להעביר את העסק למקום ייעודי ובלבד שמחזורו המצטבר לא עולה על 500 אלפי ₪.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## תנאי הקרן החדשה

זמני טיפול: <

- הגוף המתאם: עד 10 ימים מהגעת כלל המסמכים. בפועל ממוצע של 6 ימים.
- הבנקים: בקרן החדשה נדרשים עד 15 ימי עסקים מקבלת המלצת הגוף המתאם.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## תהליך הבקשה

- פנייה של העסק לגוף המתאם.
- יצירת קשר עם העסק על ידי הגוף המתאם- קליטת מסמכים וקביעת פגישה.
- קיום פגישה עם העסק, ניתוח ראשוני של הבקשה וסקירת הפעילות.
- בחינת חוות הדעת על ידי רפרנט בכיר, בדרגת מנהל מחלקה, והשלמתה.
- במידה וההמלצה חיובית- העברתה עם כל המסמכים הנלווים לבנק, במידה וההמלצה שלילית- קיימת אפשרות לעסק להגיש בקשה לוועדת הערר.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## תהליך הבקשה- שלב ההחלטה

הבנק מקבל את ההמלצה מהגוף המתאם. <

ביצוע ניתוח פנימי, כולל הוספת מידע בנקאי ועסקי, על ידי הבנק. <

גיבוש ההחלטה על ידי הבנק. <

דיון בוועדת האשראי. <

במידה וההחלטה חיובית- ההלוואה מועברת לביצוע. ❖

במידה וההחלטה שלילית- נשלח מכתב הודעה לעסק. ❖



# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## שיקולים עיקריים בבחינת הבקשה

- ◀ וותק העסק, ניסיון הבעלים בתחום ובניהול עסק.
- ◀ התרשמות מהפגישה בעסק ופוטנציאל הפעילות.
- ◀ ניתוח הפעילות מול הספקים, הלקוחות וניתוח הסביבה העסקית.
- ◀ ניתוח פיננסי- דוחות כספיים והתחייבויות, כולל הון עצמי ותמיכת בעלים, התחזית הפיננסית והיתכנותה.
- ◀ בדיקת מידע עסקי.
- ◀ ניתוח צרכי האשראי.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## מתן מענה בעת הגשת הבקשה ובזמן בחינתה

אתר אינטרנט הכולל: <

- ❖ טופס יצירת קשר אלקטרוני.
- ❖ עדכון מצב הבקשות.
- ❖ חוברת הדרכה למילוי השאלון.
- ❖ שאלות ותשובות נפוצות.
- ❖ שלוחות של כלכלני החברה.
- ❖ ניוזלטר חודשי הכולל סטטיסטיקה על פעילות הקרן, הודעות ופרסומים.

❖ מענה טלפוני ובאמצעות דואר אלקטרוני.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## מתן מענה לאחר קבלת החלטה

שליחת מכתבים לאחר שמתקבלת החלטה בתיק: במקרה של דחייה- מכתב המסביר את סיבות הדחייה ע"י הגוף המתאם או ועדת האשראי, במקרה של אישור- מכתב המציין את הסכום שאושר וההתניות לקבלתו במידה וקיימות.

עסקים אשר נדחו בעבר ומעוניינים ויכולים לפנות בבקשה חוזרת- מתן מענה ודגשים בנוגע למסמכים שיש להגיש, בהתאם לסיבות לדחיית הבקשה בעבר.

עסקים אשר קיבלו בעבר הלוואה-

❖ יידוע בנוגע להגשת בקשה נוספת במידה וניתן.

❖ מתן מענה בנוגע לאפשרויות של התאמת בטחונות, פריסות חוב, הסדרת פיגורים.

# ועידת תבור ליועצים עסקיים

## כלכלני החברה עומדים לרשותכם

אתר אינטרנט: [www.tavor.biz](http://www.tavor.biz) <

מענה טלפוני ובאמצעות הדואר האלקטרוני. <

• מרכזיה: 09-7776800 (שלוחות הכלכלנים מפורטות במענה הקולי

ובאתר האינטרנט של חברת תבור)

• דואר אלקטרוני מרכזי: [esek@tavor.biz](mailto:esek@tavor.biz)