**תוכנית עסקית**

שם העסק/המיזם

שם בעלי/ם

תאריך:

נערכה על ידי:

# **פרטי העסק/המיזם**

# פרטים כללים:

|  |  |
| --- | --- |
| שם העסק/המיזם |  |
| שנת הקמה |  |
| מיקום מרכז הפעילות של העסק |  |
| ח.פ/ע.מ/ת.ז. |  |
| טלפון ראשי |  |
| כתובת אתר אינטרנט |  |

# **פרטי הבעלים:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1** | **2** |
| שם בעלים |  |  |
| ת.ז. (9 ספרות) |  |  |
| מין (ז/נ) |  |  |
| מצב משפחתי |  |  |
| שנת לידה |  |  |
| תאריך עליה |  |  |
| כתובת מגורים |  |  |
| טלפון קווי |  |  |
| טלפון נייד |  |  |
| שיעור בעלות |  |  |
| תפקיד בעסק |  |  |
| שם בן/בת הזוג |  |  |
| ת.ז. בן/בת הזוג |  |  |
| עיסוק בן/בת זוג |  |  |
| שכר חודשי בן/בת זוג |  |  |
| תקופת עיסוק בן/בת זוג (מספר שנים) |  |  |
| חברות קשורות- לפרט כולל פרטי ח.פ. |  |  |

# **תיאור כללי של העסק**

## מהות העסק/ רעיון עסקי (תיאור מוצר/ שירות , מקום, שעות פתיחה, עובדים וכו)

## התפתחות הרעיון העסקי/ היסטוריה של הפעילות העסקית ושל היזם

## הסביבה העסקית- תחרות, ערוצי שיווק, לקוחות ופוטנציאל שיווקי/ מכירות

## מהות הבקשה ופירוט הצורך באשראי

# **ניתוח שוק ושיווק**

## **ניתוח הסביבה העסקית**

* לקוחות/קהל יעד (פרט את השווקים, קהלי היעד העיקריים אליהם מופנה המוצר/שירות):
* אמצעי השיווק והמכירה העיקריים של העסק:

## **התפתחויות ומגמות בענף**

* תאר מהן ההתפתחויות החשובות בשנים האחרונות ומה המגמות הצפויות לשנים הקרובות
* מתחרים (ציין את המתחרים העיקריים לעסק ואת יתרונותיהם וחסרונותיהם):
* מתחרים ישירים:
* מתחרים עקיפים:

# **תוצאות הפעילות העסקית**

## ניתוח דוחות כספיים

## 4.1.1 רווח והפסד

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2019 | 2020 | 2021 |
| מכירות |  |  |  |
| שיעור שינוי במחזור מכירות |  |  |  |
| עלות המכר |  |  |  |
| רווח גולמי |  |  |  |
| שיעור רווח גולמי |  |  |  |
| הוצאות הנהלה וכלליות |  |  |  |
| רווח תפעולי |  |  |  |
| שיעור רווח תפעולי |  |  |  |
| הוצאות מימון |  |  |  |
| רווח נקי לפני מס |  |  |  |
| שיעור רווח נקי |  |  |  |
| פחת |  |  |  |

הערות/הסברים:

## 4.1.2 מאזנים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **שנה** | **2019** | **2020** | **2021** |
| סה"כ רכוש שוטף לא כולל מלאי |  |  |  |
| מלאי |  |  |  |
| רכוש קבוע |  |  |  |
| סך הנכסים |  |  |  |
| התחייבויות שוטפות |  |  |  |
| התחייבויות לזמן ארוך |  |  |  |
| הון עצמי |  |  |  |
| הון עצמי מוחשי |  |  |  |

הערות/הסברים

## ניתוח אובליגו ובנקים של העסק

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| שם בנק | | בנק \_\_\_ | בנק \_\_\_ | בנק\_\_\_ |
| סניף ומספר חשבון | |  |  |  |
| מסגרת עו"ש/ חח"ד | |  |  |  |
| זמן קצר | עו"ש/ חח"ד מנוצל |  |  |  |
| הלוואות זמן קצר |  |  |  |
| סה"כ אשראי זמן קצר | |  |  |  |
| זמן ארוך | הלוואות |  |  |  |
| אחר |  |  |  |
| סה"כ אשראי זמן ארוך | |  |  |  |
| ערבויות | |  |  |  |
| סה"כ אשראי | |  |  |  |
| בטחונות/ פיקדונות/ צ'קים למשמרת | |  |  |  |
| מעודכן לתאריך | |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **בנק , סניף ומס' חשבון** | **סכום מקורי** | **יתרת קרן** | **מועד התחלה** | **מועד סיום** | **פירעון חודשי** | **ריבית** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **סה"כ** |  |  |  |  |  |  |

## ניתוח אובליגו ובנקים של הבעלים (אם יש יותר מבעלים אחד יש לציין שם בשורה הרלוונטית)

## פירוט הלוואות של העסק/החברה

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **נכון לתאריך** |  |  |  | **סה"כ** |
| **בנק** |  |  |  |
| **סניף ומס' חשבון** |  |  |  |
| מסגרת עו"ש/ חח"ד |  |  |  |  |
| עו"ש/ חח"ד מנוצל |  |  |  |  |
| הלוואות |  |  |  |  |
| סך מכתבי אשראי (LC) |  |  |  |  |
| כרטיסי אשראי |  |  |  |  |
| ניכיונות |  |  |  |  |
| **סה"כ אשראי זמן קצר** |  |  |  |  |
| ערבויות |  |  |  |  |
| הלוואות ז"א |  |  |  |  |
| **סה"כ אשראי זמן ארוך** |  |  |  |  |
| **סה"כ אובליגו** |  |  |  |  |
| פיקדונות |  |  |  |  |
| שיקים למשמרת |  |  |  |  |
| אחר: |  |  |  |  |
| **סה"כ ביטחונות** |  |  |  |  |

## פירוט הלוואות של הבעלים (יש למלא טבלה על כל אחד מהבעלים)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **נכון לתאריך** |  |  |  | **סה"כ** |
| **בנק** |  |  |  |
| **סניף ומס' חשבון** |  |  |  |
| מסגרת עו"ש/ חח"ד |  |  |  |  |
| עו"ש/ חח"ד מנוצל |  |  |  |  |
| הלוואות |  |  |  |  |
| סך מכתבי אשראי (LC) |  |  |  |  |
| כרטיסי אשראי |  |  |  |  |
| ניכיונות |  |  |  |  |
| **סה"כ אשראי זמן קצר** |  |  |  |  |
| ערבויות |  |  |  |  |
| הלוואות ז"א |  |  |  |  |
| **סה"כ אשראי זמן ארוך** |  |  |  |  |
| **סה"כ אובליגו** |  |  |  |  |
| פיקדונות |  |  |  |  |
| שיקים למשמרת |  |  |  |  |
| אחר: |  |  |  |  |
| **סה"כ ביטחונות** |  |  |  |  |

## טבלת מקורות/שימושים והסבר על מטרות האשראי הנדרש למימוש התוכנית- יש לצרף בנספחים הצעות מחיר רלוונטיים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **שימושים** | **סכום** | **מקורות** | **סכום** |
| שיפוצים |  |  |  |
| מכונות וציוד |  |  |  |
| אחר- פרט |  |  |  |
| הון חוזר – פערי אשראי, כוח אדם |  |  |  |
| **סה"כ שימושים** |  | **סה"כ מקורות** |  |

* יש לפרט האם נדרשים רישיונות /הסכמים מיוחדים להפעלת העסק

## תחזית פיננסית

יש לפרט הנחות יסוד לבניית תחזית

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| הנחות התחזית | מינימלי | אופטימי | הסבר קצר |
| אחוז צמיחה במכירות |  |  |  |
| אחוז רווח גולמי |  |  |  |
| אחוז רווח תפעולי |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022 | 2023 | 2024 |
| **מכירות בש"ח** |  |  |  |
| עלות המכירות |  |  |  |
| רווח גולמי |  |  |  |
| הוצאות הנהלה וכלליות |  |  |  |
| רווח תפעולי |  |  |  |
| הוצאות מימון |  |  |  |
| רווח לפני מס |  |  |  |
| רווח נקי |  |  |  |
| אחוז רווח גולמי |  |  |  |
| אחוז רווח תפעולי |  |  |  |
| אחוז רווח נקי |  |  |  |

## תזרים מזומנים חזוי

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022 | 2023 | 2024 |
| **רווח נקי** |  |  |  |
| **+**  פחת |  |  |  |
| **-** השקעה |  |  |  |
| **-** גידול בהון החוזר |  |  |  |
| **= יתרת תזרים** (לפני מימון) |  |  |  |
| **-** החזר הלוואות (כולל הלוואה מבוקשת) |  |  |  |
| **= תזרים מזומנים חופשי** |  |  |  |
| **מהקרן בלטימור** |  |  |  |
| **= תזרים מזומנים מצטבר** |  |  |  |

## חישוב נקודת איזון

יש לחשב ולהציג נקודת איזון תפעולית

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2022 | 2023 | 2024 |
| חישוב נקודת איזון |  |  |  |

# מסמכים נלווים

יש לסמן את המסמכים שצורפו לבקשה

|  |  |
| --- | --- |
| **מסמך** | **צורף במערכת (כן/לא)** |
| צילום תעודות מזהות (בהלוואה מעל 50 א' נדרש שתי תעודות שונות) |  |
| תעודת עוסק מורשה/תעודת התאגדות של חברה בע"מ |  |
| רישיון עסק - או הוכחה לפתיחת תיק לרישוי עסק |  |
| ריכוזי יתרות חשבונות עסקיים- עדכני ליום הגשת התכנית |  |
| דפי תנועות בנק 6 חודשי אחרונים חשבונות עסקיים- עדכני ליום הגשת התכנית |  |
| פירוט הלוואות חשבונות עסקיים- עדכני ליום הגשת התכנית |  |
| ריכוזי יתרות חשבונות פרטיים- עדכני ליום הגשת התכנית |  |
| דפי תנועות בנק 3 חודשי אחרונים חשבונות פרטיים- עדכני ליום הגשת התכנית |  |
| פירוט הלוואות חשבונות פרטיים- עדכני ליום הגשת התכנית |  |
| דוחות כספיים מבוקרים 3 שנים אחרונות |  |
| מאזן/רווח והפסד בחון לשנה הנוכחית |  |
| דוחות מע"מ שנה אחורה |  |
| טופס 106 מביטוח לאומי שנה אחורה |  |
| חוזה שכירות |  |
| קורות חיים |  |
| חוזים – זיכיון, בלעדיות וכד' |  |
| הצעות מחיר לתוכנית ההשקעות |  |
| מכתבי המלצות, חוזי עבודה, מכתבי כוונות |  |
| חברות קשורות – דוחות 3 שנים, ריכוזי יתרות ודפי עו"ש 3 חודשים |  |
| פרטי ערב מוצע – צילום ת.ז. ותלוש שכר אחרון המוכיח הכנסות וותק בעסק |  |
| אחר: |  |