## טופס בדיקה ראשוני – הלוואות לעמותות

*1. מטרות הבקשה: פיתוח פעילות עסקית / תזרים מזומנים.*

*2. מעמד משפטי: עמותה/שותפות/חברה בע"מ /אחר*

*3. פרטי העמותה/חברה:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *שם העמותה/חברה* | *שם איש קשר**+ תעודת זהות* | *מס' עמותה - ח.פ.* *( 9 ספרות )* | ­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­ תאריך הקמה |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| כתובת העמותה | מיקוד | מס' טלפון | טל' נייד של איש הקשר | *מס' פקס* |
|  |  |  |  |  |

*4. פרטים נוספים:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | *קיים* | *מתוכנן בתום ביצוע התוכנית* |
| *תחום פעילות העמותה* |  |  |
| *מחזור שנתי של העמותה*  |  |  |
| *מס' עובדים* |  |  |
| *שם מנכ"ל/ית העמותה* |  |
| *תעודת זהות (9 ספרות)* |  |
| *שמות חברי וועד* |  |
| *מקורות מימון עיקריים בשנה האחרונה (% תרומות, % הכנסות עצמיות)* |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| ***ניסיון קודם בתחום הפעילות העסקית*** |  |

*בנקים*

|  |
| --- |
| *חשבון בנק של העמותה/חל"צ* |
| *שם בעל החשבון* | *בנק* | *סניף* | *מספר חשבון* |
|  |  |  |  |

*5.* למה מיועדת ההלוואה?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **סיבת ההלוואה** | **במסגרת פעילות העמותה** | **במסגרת פעילות העמותה (פרוייקט מניב הכנסה)** | **במסגרת חברת בת העמותה (קיימת/חדשה)** |
| הקמה של פרוייקט חדש |  |  |  |
| הרחבה של פרוייקט קיים |  |  |  |
| מימון הון חוזר |  |  |  |

6. פרטים פיננסיים בסיסיים אודות פעילות העמותה (טבלה מתוך שאלון המיזם הפיננסי. )

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2020 (בפועל)** | **2019 (בפועל)** | **2018 (בפועל)** | **2017 (בפועל)** |
| **תקציב שנתי בש"ח** |  |  |  |  |
| 1. שוטף |  |  |  |  |
| 2. פיתוח |  |  |  |  |
| **מקורות מימון** |  |  |  |  |
| 1. % תרומות |  |  |  |  |
| 2. % מימון ממשלתי |  |  |  |  |
| 3. % השתתפות לקוחות |  |  |  |  |
| 4. % מחברת בת או פעילות עסקית |  |  |  |  |
| 5. אחר |  |  |  |  |
| **מידע כללי** |  |  |  |  |
| מספר עובדים |  |  |  |  |
| מספר תקנים מלאים |  |  |  |  |
| מספר מתנדבים |  |  |  |  |
| מספר סניפים |  |  |  |  |
| מספר שירותים |  |  |  |  |
| מספר נהנים |  |  |  |  |
| **רווח/גרעון** |  |  |  |  |
| **הסבר לגרעון** |  |  |  |  |

7. פרטים פיננסיים בסיסיים אודות הפרוייקט, בגינו מתבקשת ההלוואה (אם ידוע):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | **2022** | **2023** |
| **הוצאות** |  |  |  |
| הקמה |  |  |  |
| תפעול שוטף |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **הכנסות** |  |  |  |
| מימון ממשלתי |  |  |  |
| פילנתרופיה |  |  |  |
| לקוחות |  |  |  |
| אחר |  |  |  |
|  |  |  |  |
| פער תזרימי |  |  |  |
|  |  |  |  |

8. סכום ההלוואה המתבקשת: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9. תקופת החזר הלוואה, מועדים וסכומים (אם ידוע):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** |
| החזר ההלוואה |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| מקור ההחזר |  |  |  |  |

10.סוגי ההוצאות שיכוסו ע"י ההלוואה - יש להקפיד שסך הסכומים של המקורות יהיה שווה לסך המופיע בשימושים (בש"ח)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***שימושים:*** |  |  |  |  |
| א. משכורות |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
| ב. תפעול פעילויות |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
| ג. ציוד/הוצאות הקמה |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
| ד.אחר |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
|  סה"כ |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
| **מקורות:** |  |  |  |  |
|  האשראי המבוקש |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
|  הון עצמי שיושקע |  | ש"ח | פרט: |  |
|  |  |  |  |  |
|  בטחונות מוצעים  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *מוצע למקד לדוג':*1. *סוג השירות*
2. *יחודיות השירות, מתחרים בשוק*
3. *תיאור השירות, המוצר*
 | תאור כללי |
| *מוצע למקד, לדוג':*1. *מיהו אוכלוסיית היעד?*
2. *מה היקף אוכלוסיית היעד, בארץ?*
3. *מה היקף אוכלוסיית היעד, למוצר/לארגון המדובר?*
4. *מי המתחרים המרכזיים – מה חוזקותם*
5. *דררכי מכירה מוצעים*
 | תאור השוק |
|  *מוצע למקד לדוג':*1. *כמות מכירות*
2. *הכנסה צפויה ממכירות*
 | פוטנציאל מכירות |
|  | סכום הלוואה מבוקש |

טפסים נלווים:

**חובה**

1. מאזן בוחן יתרות מפורט מלא ועדכני למועד הגשת הבקשה (לשנה השוטפת)
2. מאזן בוחן מעודכן של שנה קודמת (במידה שהבקשה הוגשה עד סוף אוגוסט בשנה השוטפת) + דוח מבוקר לשנה שקדמה לה **או** דוח מבוקר של השנה הקודמת (במידה שהבקשה הוגשה החל מספטמבר בשנה השוטפת)
3. ביצוע מול תקציב לשנה הקודמת
4. תקציב מעודכן לשנה הנוכחית
5. תקנון העמותה – לוודא שאין מגבלה לקבלת אשראי.
6. מבנה ארגוני
7. רשימת חברי ועדת הכספים, תפקידם האזרחי
8. אישור ניהול תקין
9. מסמכים מהבנקים – תדפיסים 3 חודשים אחרונים + דוחות יתרות.
10. אישור רו"ח כי העמותה יכולה לקבל אשראי.

תאריך :

### לכבוד

בנק \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

סניף

א.ג.נ.,

הנדון: **ויתור על סודיות בנקאית**

אנו החתומים מטה מס' ת.ז. / מס' תאגיד מאשרים בזה שהמידע שימסר ל- קרנות קורת ישראל ע"י הבנק טלפונית ו/או בכתב ניתן על פי בקשתנו ובהסכמתנו המלאה.

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

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

בכבוד רב,

#####  תאריך חתימת הלקוח

תאריך :

לכבוד

בנק \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

סניף

א.ג.נ.,

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\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
בהם מתנהלים חשבונותינו העסקיים והפרטיים.

1. ספקים
2. לקוחות

שימסר ל- קרנות קורת ישראל ולבנק טלפונית ו/או בכתב ניתן על פי בקשתנו ובהסכמתנו 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 להגרם לנו עקב מסירת המידע הנדון מכל סיבה שהיא ומאשרים כי לא נבוא בטענות, דרישות או תביעות כלשהן נגד הבנק ועובדיו.

בכבוד רב,

#####  תאריך חתימת הלקוח