

תצהיר הלווה לחברה/שותפות רשומה¹**במסגרת בקשת הלוואה מקרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה**

אנו הח"מ _____ ח.פ. _____ (להלן: "החברה") 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. אופן הגשת בקשת הלוואה-

- (א) ידוע לנו כי ניתן להגיש בקשה לקרן באופן עצמאי, ללא הסתייעות ביועצים.
 (ב) 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.
 (ג) לשם הגשת בקשה לקרן (יש לסמן את האפשרות המתאימה):
 לא נעזרנו בשירותי יועץ/ת.

נעזרנו בשירותי/יה של יועץ/ת בשם מר/גב' _____, ת.ז. _____, ממערך
 המעוף אשכול _____.

V נעזרנו בשירותי/יה של יועץ/ת בשם מר/גב' **איציק חברון**, ת.ז. **039033741**, מחברת

מגדלור פיננסים

- (ד) ידוע לנו כי לא מתקבלות בקרן פניות אשר בהכנתן היו מעורבים, במישרין או בעקיפין, יועצים או חברות אשר מתנהל הליך בדיקה בעניינן, כפי שמפורסם ויעודכן מעת לעת באתרי הגופים המתאמים².
 (ה) ידוע לנו כי הסתייעותנו ביועץ כמפורט בסעיף (ג) לעיל אינה מבטיחה את קבלת הלוואה ואינה מגדילה את הסיכוי לאישור הלוואה, וכי אישור בקשת הלוואה נתון לשיקול דעתה הבלעדי של ועדת האשראי של הקרן.

2. הצהרות בעניין התחייבויות החברה-

- הננו מצהירים כלפיכם כדלקמן:
 (א) חשבונותיה של החברה וחשבונותינו הפרטיים אינם מוגבלים או מעוקלים, ולמיטב ידיעתנו אף אינם מועמדים להגבלה.
 (ב) בנק כלשהו או גוף פיננסי אחר אינם נוקטים בהליך משפטי כלשהו נגד החברה או נגדנו לרבות הליכי הוצאה לפועל, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים לנקוט.

¹ השותפות נדרשת להוסיף למסמכי הלוואה את התצהיר הנ"ל, עליו נדרש הלווה לחתום טרם העמדת הלוואה.

² הגופים המתאמים הם - חברת גיי.אס. אי מחקר אנליטי בע"מ (GSE), כתובת אינטרנט <http://keren.gse.co.il> ומשרד רו"ח עובד

בן דוד (BDSK), כתובת אינטרנט <http://keren.bdsk.co.il>

- ג) החברה אינה מצויה בהליך כינוס נכסים או פירוק או הקפאת הליכים או הסדר נושים ואין נגדה הליכי הוצאה לפועל כלשהם, ולמיטב ידיעתנו אף אינם צפויים להיות.
- ד) לחברה ולנו לא קיים חוב בנקאי או אחר אשר אינו משולם כסדרו.
- ה) כל הנתונים והפרטים המופיעים בטופס בקשת ההלוואה מהקרן אשר נחתם על ידנו נכונים ומדויקים.

3. שיתוף פעולה

- א) אנו מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא עם השותפות, הגוף המתאם והמדינה, ולהעמיד את כל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך ביצוע בדיקה כלכלית לפני העמדת ההלוואה, ולצורך מעקב ובדיקת התרומה הכלכלית של ההלוואה לאחר העמדתה.
- ב) 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 בחברה, להשיב על שאלות נציג הגוף המתאם, למסור לו את המידע והמסמכים הנדרשים בקשר עם ההלוואה ומצבה הפיננסי של החברה, 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.

4. תנאי ההלוואה

- א) 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.
- ב) אנו מתחייבים כי כל עוד לא תיפרע ההלוואה במלואה, לא תתבצע על ידנו ועל ידי מי מטעמנו משיכת הון מכל סוג שהוא ובכל אופן שהוא לרבות בדרך של דמי ניהול, 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 בחברה וכדומה, ולרבות בדרך של משיכת משכורת למעט כמפורט בסעיף (ג) להלן.
- ג) אנו מתחייבים כי משיכת משכורת מהחברה על ידנו 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.
- ד) ידוע לנו כי העמדת ההלוואה כפופה להמצאת בטוחות הנדרשות על ידי השותפות לשביעות רצונה המלאה, וכן לערבות אישית שלנו הבעלים עד למלוא סכום ההלוואה, וזאת בנוסף לקיומם וביצועם של כל התנאים המפורטים בתצהיר זה.
- ה) ידוע לנו כי במועד העמדת ההלוואה הנערבת נדרשת השותפות לשלם למדינה עמלת ערבות כתלות בגודל החברה ובהיקף מחזור המכירות השנתי שלה בשנה הקלנדרית הקודמת ליום הגשת הבקשה (עמלת ערבות המדינה עומדת לכל היותר על 2% מקרן ההלוואה הנערבת), וכן כי השותפות רשאית לגבות את תשלום העמלה מהלווה.

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

ז) ידוע לנו כי במידה ונרצה לפרוע בפירעון מוקדם הלוואות אחרות אצל השותפות שאינן נערבות, יהיה עלינו לפרוע במקביל את ההלוואה הנערבת, אלא אם קיבלנו לכך את אישורו של הגוף המתאם.

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

5. היותה של ערבות המדינה ערבות שיורית-

אנו מודעים לכך שערבות המדינה להלוואה אינה מפחיתה מערבותנו המלאה להלוואה כבעלי החברה, או מערבותם של הערבים האחרים להלוואה, וכי חילוטה של ערבות המדינה להלוואה בהתאם לתנאים שהוסכמו בין המדינה לבין השותפות, ככל שיהיה רלוונטי, לא ימנע את המשך הליכי הגבייה כנגדנו בגין מלוא סכום ההלוואה, ויקים באופן מיידי את זכותה של המדינה לחזור אלינו ולפעול כלפינו לצורך גביית החוב אשר נוצר כלפי המדינה כערבה, בין אם בעצמה ובין אם באמצעות השותפות או מי מטעמה ומוותרים על כל טענה כלפי המדינה ביחס לכך. אנו מסכימים, כי אין בכך בכדי לגרוע מזכותה של השותפות לפעול כלפינו לצורך גביית החוב טרם חילוט ערבות המדינה.

6. הלוואות נוספות בקרנות בערבות מדינה-

לא קיבלתי מעולם מענק מגורם ממשלתי או הלוואה מקרן הייצוא, הקרן לסיוע לעסקים קטנים, הקרן לסיוע לעסקים בינוניים, הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים, קרן העולה העצמאי.

קיבלתי הלוואה מקרן _____ בתאריך _____. יתרת ההלוואה כיום הינה _____ ₪.

קיבלתי מענק ממשלתי במסגרת _____ (לדוגמא: מענק של משרד הכלכלה, רשות החדשנות, משרד העלייה והקליטה) בתאריך _____ על סך _____ ₪.

7. **אין באמור בתצהיר זה, כדי לפגוע או לגרוע מכל התחייבות אחרת שניתנה על ידי החברה או מכל הסכם אחר שהחברה היא צד לו, אלא אך להוסיף עליהם.**

חתימת החברה/השותפות

חתימת בעלי המניות-

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

- א. אנו מאשרים הסכמתנו להתחייבויות המפורטות במסמך הנ"ל (להלן: "המסמך") על ידי החברה.
- ב. אנו מצהירים על נכונותם של כל הפרטים המפורטים במסמך.
- ג. אנו מתחייבים בזאת לא לדרוש ולא לקבל מהחברה 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

אישור עורך דין

אני הח"מ, _____, עו"ד מאשר כי ביום _____ התייצבו בפני כל בעלי המניות של החברה/השותפות 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 הלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה החברה החליטה לחתום כלפי הבנק 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 א' לעיל.
3. ה"ה _____ ת.ז. _____ שתפקידו _____ וה"ה _____ ת.ז. _____ שתפקידו _____ הוסמכו לחתום על כל המסמכים הדרושים ושידרשו על ידי הבנק בקשר לביצוע החלטות הנ"ל.

שם מלא + חתימת יו"ר

תאריך

אישור עורך - דין

אני הח"מ, _____, עו"ד של החברה/ השותפות, 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/השותפות.
- ג. חתימות ה"ה המפורטים בסעיף 3 לעיל בצירוף חותמת החברה/השותפות מחייבות את החברה/השותפות לעניין ההתחייבויות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

עו"ד

תאריך

הצהרת מנהלים

אותם נושאי משרה החותמים על הדוחות הכספיים³ חותמים על הצהרה מול גורם שנקבע על ידי הקרן.

תאריך: _____

לכבוד,

קרן ההלוואות לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

א,ג,נ;

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

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 _____⁴, שהגיע מועד פירעונו והוא טרם הוסדר.
3. יתרת החו"ז של הבעלים, נכון ליום 31 בדצמבר _____ היא _____ ש"ח.
4. במהלך שלוש השנים האחרונות סך עלות השכר והמשיכות הכספיות שבוצעו על ידנו או על ידי מי מטעמנו הינו כדלקמן:

שנת 2019	שנת 2018	שנת 2017	
			שכר בעלים
			משיכות בעלים
			שכר מנהל
			שכר בני משפחה
			שכר בעלי עניין
			הטבות אחרות

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

שם המנהל בפועל ותוארו

שם המנהל האחראי לענייני כספים ותוארו

³ 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.

⁴ 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 1-4 בהצהרת המנהלים המובאת בנספח מספר 1 לעיל קודם למתן חוות הדעת.

לכבוד,

הנהלת חברת _____

א.ג.נ.,

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

כרואי החשבון של חברת _____, ח.פ., _____ (להלן-"החברה") ולבקשתה ביקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 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 1-4 בהצהרה הנ"ל, בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו על הנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה הנ"ל הצגה מוטעית מהותית. ביקורתנו כללה בדיקה מדגמית של ראיות התומכות במידע ובסכומים שבנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, האמור בנתונים הכספיים הכלולים בסעיפים מספר 1-4 בהצהרה הנ"ל משקף באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המפורט בהם.

בכבוד רב,

תאריך: _____

רואי חשבון

שם העיר: _____

לכבוד,

תאריך _____

הגוף המתאם בקרן _____

השותפות הפועלת במסגרת קרן ההלוואות _____

הנדון: כתב ויתור על סודיות

1. אנו החתומים מטה _____ מס' ת.ז./מס' תאגיד _____ מאשרים בזאת שהמידע מהמקורות הבאים, יימסר ל _____ (הגוף המתאם) ול- _____ (השותפות) טלפונית ואו בכתב ניתן על פי בקשתי ובהסכמתי המלאה.

א. בנק _____ סניף _____ מס' חשבון _____

בנק _____ סניף _____ מס' חשבון _____

בנק _____ סניף _____ מס' חשבון _____

ב. ספקים

ג. לקוחות

2. אנו מוותרים בזאת על חובת הסודיות בכל הנוגע והקשור למתן מידע שנמסר טלפונית ואו בכתב.

3. 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 הבנק ועובדיו.

4. אנו מוותרים על מחויבותכם כלפינו לסודיות בכל הקשור לחשבונותינו בבנק _____ ואצל המשקיע המוסדי _____ (להלן יחד- השותפות), בכלל ובקשר עם ההלוואה הנערכת בפרט, בכל הקשור להעברת נתונים למדינת ישראל ולגורמים הפועלים מטעמה, לרבות הגוף המתאם, לצורך בחינת בקשת ההלוואה מהקרן, העברת דיווחים, ביצוע בדיקות וביקורת לגבי פעילות הקרן.

5. אנו מודעים לכך שהמידע אשר יועבר למדינה ולגורמים הפועלים מטעמה עשוי לשמש לצורך ביצוע ניתוחים סטטיסטיים ויהיה חשוף לבדיקות וביקורות ככל שידרשו במסגרת פעילות הקרן.

בכבוד רב,

שם מלא + חתימת הלקוח _____

תאריך _____