



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ
הקרן לסיוע לעסקים קטנים
שאלון-תוכנית עסקית

XXX

מסלול: משולב השקעות והון חוזר
בנק אוצר החייל

מס' הפקס: 03-7606727

כתובת האי-מייל: esek@tavor.biz

XXX

(משיקולי חיסיון ושיקולים נוספים,
במרבית הדוגמאות באתר, מוצגת רק תמצית המנהלים של העבודה,
תוך הסתרת מידע מזהה על מזמין העבודה)



מספרנו: (למילוי הגוף המתאם)

1. תיאור החברה

1.1 פרטי העסק

שם העסק/חברה	מספר ת.ז. / ח.פ.	מספר תיק מע"מ	תאריך הקמה
XXX			

כתובת	מיקוד	טלפון	פקס	דואל Email

1.2 תחום עיסוק

תחום עיקרי:	אולם וגן אירועים
סוג העסק:	ייצור / תעשייה / מסחר / שירותים
בענף:	אירועים
פעילות נוספת:	

1.3 צורת התאגדות

צורת התאגדות: (סמן בצבע)	חברה בע"מ / שותפות / עסק פרטי / אחר (פרט)
--------------------------	---

1.4 סטטוס העסק

ציין אם העסק חדש או שהתכנית מיועדת להרחבת עסק קיים הרחבה והון חוזר.
בהמשך התייחס רק לסעיפים הרלוונטיים.

1.5 פרטי בעלות

פרטי בעלים	1	2	3
שם ומשפחה			
% בעלות			
מס' ת.ז.			
תאריך לידה			
תאריך עליה			
שם בת/ בן הזוג			
ת.ז. בת/ בן הזוג			
עיסוק בת/ בן הזוג			
כתובת			
האם הדירה בבעלות היזם			
גובה משכנתא בגין הדירה			
דוא"ל (Email)			
טלפון			
נייד			
הכשרה מקצועית			
כישורים מקצועיים נוספים			
עסקים נוספים, וחברות קשורות			



* נא לרשום את כל בעלי החברה, הן לפי דו"ח רשם החברות והן בפועל, אם צריך הוסף עמודות.

1.6 קורות חיים

אנא צרף את קורות החיים שלך, המפרטים את ניסיון בתחום בו אתה מפעיל את העסק.

1.7 התפתחות עסקית/ תיאור הרעיון העסקי

פרט: אבני דרך בתולדות החברה, נקודות שיא ונקודות שפל (בקיצור). תאר את הרעיון העסקי:

החברה הוקמה בשנת 2005, ומפעילה אולם וגן אירועים בירושלים, בעל רישיון עסק באופן רציף החל מחודש יולי 2006.

לצורך תחילת הפעילות שפצה החברה מבנה בשכונת תלפיות שבירושלים והסבה אותו לגן אירועים. השיפוץ כלל גם הקמת גן אירועים ומגרשי חנייה, ורכישת ציוד רב הנדרש לקיום אירועי שמחות.

יש לציין כי ביחס לגני אירועים הממוקמים בתוך ערים גן אירועים זה גדול ומפואר.

החברה מתמחה בעריכת אירועים פרטיים, דוגמת חתונות, בר/בת מצוות ובריתות, ואירועים עסקיים, דוגמת כנסים והפקות ענק.

לקראת סיום שנת 2009, כשמחזור המכירות של החברה חצה את ה- XXX ₪, החליטו בעלי החברה להקים חברה קשורה, חברת "XXX", אשר תתמחה בשירותי ההסעה של האירועים בגן האירועים שמפעילה XXX, ובשירותי הסעה עבור גני אירועים ואולמות נוספים על פי דרישה, וכן במכירה של מזון מוכן לקהל הרחב.

הקמת החברה הנוספת אפשרה לחברה להתמקד בהפעלת גן האירועים, ולבצע השקעות נוספות לצורך שדרוגו.

כיום מועסקים בחברה XX עובדים קבועים וכ- XX עובדים זמניים נוספים המגויסים בהתאם לצרכי האירועים. לרוב מונה מניין העובדים בחברה XX עובדים.

לחברה אתר מתקדם בו היא מציגה את גן האירועים ומאפשרת יצירת קשר: <http://XXX>

הכנסות חברת XXX עמדו בשנת 2011 על כ- XXX ₪, ובהתאם לדוח צבר לשנת 2012 (המצורף לנספחים), נכון לתחילת דצמבר 2011 כבר סכמה החברה על אירועים לשנת 2012 בגובה XXX ₪.

במהלך כל שנות פעילות החברה, בוצעו כל השקעות החברה מתזרים המזומנים של החברה. עקב כך נוצר לחברה קושי תזרימי. קושי זה מהווה סיבה מרכזית בבקשת החברה להלוואה.

כמו כן, החברה מבקשת לבצע השקעות נוספות לשיפוץ גן האירועים ולרכישת ציוד (כפי שיפורט בהמשך).



לצורך כך מבקשת החברה הלוואה בגובה XXX ₪.

1.8 עובדים

מספר עובדים	לפני תכנית ההשקעה:	אחרי ביצוע תכנית ההשקעה:
ניהול:	XX	
תפעול:	XX	
שיווק:	XX	
סה"כ	XX	

1.9 לקוחות

לקוחות גדולים	לקוח I	לקוח II	לקוח III
שם הלקוח:			
ממוצע מכירות חודשיות שנת 2009			
ממוצע מכירות חודשיות שנת 2008			
ממוצע מכירות חודשיות שנת 2007			
תנאי אשראי			

*. לחברה מספר רב של לקוחות קטנים ושונים, אין לקוח אחד דומיננטי.

מספר לקוחות כולל: (סמן בצבע)	עד 10 / עד 11 עד 50 / עד 51 עד 100 / מעל 100
מספר הלקוחות המהווים למעלה מ – 5% ממכירות החברה כל אחד:	0
לקוחות בחו"ל: (ציין מדינות)	היקף יצוא שנתי כולל:

1.10 ספקים

ספקים מרכזיים	ספק I	ספק II	ספק III
שם הספק:	XXX		
תחום אספקה:	מזון		
היקף קניות ממוצע חודשי:	XXX ₪		
תנאי אשראי:	ש + 40		

החברה נעזרת בספקים רבים כתלות באירוע, בהתאם למאפייני ודרישות הלקוחות, ועל כן אין לחברה ספקים נוספים, מהם היקף הקניות השנתי הממוצע עולה על XXX ₪ לחודש.



2. תיאור השוק

2.1 השוק הרלבנטי

קרא בעיון את ההסבר לסעיף זה, בחוברת ההדרכה.

מהו השוק הרלבנטי בו אתה מתחרה ?	אירועים
---------------------------------	---------

תאר בקצרה את השוק הרלבנטי:

בכל שנה נערכים בישראל כ- 40,000 חתונות, כ- 140,000 אירועי בר ובת מצווה, וכ- 50,000 בריתות.

על פי ההערכות, שוק החתונות בלבד מגלגל בישראל למעלה מכ- 2 מיליארד דולר בשנה.

בישראל פועלים היום, לפי הערכה, כ- 700 מקומות המיועדים לאירועים. כ- 170-200 מתוכם מוגדרים כגני אירועים ויתרתם כאולמות שמחה.

באזור ירושלים כ- 75 מקומות המיועדים לאירועי שמחות. יש לציין שפוטנציאל הלקוחות העיקרי המוערך הוא ברדיוס של כ- 50 ק"מ מהגן.

מהי רמת המוצרים, של החברה לעומת הרמה בשוק, ומהי רמת המחירים בהשוואה למתחרים?

רמת המחירים – בכפוף לעונתיות ולמשתנים נוספים, מקובל כי רמת מחירים נמוכה היא 150 ש"ח לאורח, 200 ש"ח לאורח מהווה רמת מחירים בינונית, ו- 300 ש"ח לאורח מהווה מחיר יקר.

החברה גובה כ- XXX ש"ח לאורח ולכן, בהשוואה למתחרים, מדובר ברמת מחירים נמוכה מהממוצע.

2.2 מתחרים

א. האם יש בשוק הרלבנטי, חברות ענק, או מותגים מוכרים?

בהתאם למאפייני תחום האירועים, הצלחה של חברה לא תתבטא בנתח שוק גבוהה, אלא ברמת מחירים הגבוהים מהמחירים המקובלים בשוק.

ב. ציין את שמותיהם, ואת היקף המכירות של כל אחד מהם, בשקלים, ובאחוזים מסך כל השוק:

מתחרה	מכירות שנת 2010	נתח שוק
סה"כ מכירות בשוק המקומי		

האם ישנם מתחרים רלבנטיים נוספים? תאר את רמת המוצר ורמת המחירים של כל מתחרה:



2.3 מוצרים

א. מהם המוצרים (או השירותים) העיקריים? ציין את שם המוצר, תיאורו, ואת היקף המכירות:

שם השירות	תאור	מכירות שנת 2009
1 חתונה	XXX אירועים במהלך שנת 2011	כ- XXX ₪
2 בר/בת מצווה	XXX אירועים במהלך שנת 2011	כ- XXX ₪
3 ברית מילה/בריתה	XXX אירועים במהלך שנת 2011	כ- XXX ₪
4		

* אם מדובר בעסק מסחרי המוכר מגוון של מוצרים – ציין ותאר

ב. האם החברה מייצרת את כל המוצרים (מספקת את כל השירותים) הקיימים בשוק? תאר:

החברה מקיימת את כל סוגי האירועים המקובלים – החל מחתונות ובר מצוות, ועד ארוחת צהריים או מסיבות.

ג. מהם יתרונות יחסיים של המוצר/ השירות? תאר:

לחברה יש את כל הרישיונות והאישורים הנדרשים לעריכת אירועים, לרבות רישיון עסק, רישיון יצרן, רישיון להובלת מזון בקירור ותעודת כשרות (הלקוח יכול לקבל כשרויות שונות בהתאם לדרישתו).

יש לציין כי ברחבי הארץ ישנם עסקים רבים העורכים אירועים ללא רישיון עסק ועל כן רישיון העסק בו מחזיקה החברה מעניק לה יתרון משמעותי בהשוואה למתחרים רבים.

גן האירועים, במהותו, נתפס כיוקרתי יותר מאולם אירועים, ועל כן השירות של החברה נתפס כיוקרתי יותר ממתחרים רבים.

בנוסף, המבנה הייחודי של גן האירועים הינו בעל חלל פנימי גבוה וחזית שקופה ממנה נשקף יופיו של הגן ונופה המרהיב של ירושלים.

באולם מותקנות מערכות סאונד תאורה ומולטימדיה מהמתקדמות ביותר בתחומן, הנשלטות ע"י מרכז בקרה ושליטה המשדר אפקט חזק ומרשים של מראה ושמע.

בצד הקולינארי, שיתוף הפעולה עם החברה הקשורה, XXX, מאפשר להציע בעלות נמוכה יחסית תפריט המושגת על הניסיון והידע שנצבר עם השנים ופונה למכנה המשותף הרחב של קהלי היעד. בנוסף, הצוות המקצועי עורך השתלמויות פעמיים בשנה בחו"ל.

לחברה 3 מגרשי חניה פרטיים הממוקמים בצמוד לגן האירועים ועומדים לרשות האורחים.

ד. תאר את מערך השיווק של עסקך, שיטת המכירות (ישירה, מפיצים, סיטונאים, וכו'), מי מבצע

את המכירות, כיצד מתוגמלים המוכרים:

מירב הלקוחות מגיעים לגן האירועים ביוזמתם לאחר ששמעו על אירוע שנערך במקום או שהיו בעצמם אורחים באירוע במקום. האולם מפרסם את עצמו באמצעי המדיה, באמצעות אתר אינטרנט המציע פרטים רבים על האולם, מציג את אפשרויות התפריטים ואף מאפשר לסגור אירוע "און ליין", ובאמצעות אמצעים שיווקיים המקובלים בענף, דוגמת אתרים העוסקים בעזרה למתחתנים.

אתר החברה באינטרנט - <http://XXX>

6



2.4 פרויקטים עתידיים

פרט פרויקטים, מכרזים, חוזים אשר בידי העסק

שם הפרויקט	ערך חוזה	יתרה לתשלום

בהתאם למקובל בשוק, לרוב סוגרת החברה עם הלקוחות על מועדי אירועים מספר חודשים לפני מועד האירוע. כשמדובר במועד אטרקטיבי במיוחד, לעיתים מסכמת החברה עם הלקוח עד כשנה לפני מועד האירוע.



2.5 הענף

א. השוק הרלבנטי, הוא חלק מענף רחב יותר. למשל, שוק מוצרי החלב, הוא חלק מענף המזון. ההסבר נוסף בחוברת ההדרכה.

מהו הענף אליו משתייך השוק הרלבנטי ?	אירועים חברתיים
תחומים נוספים באותו הענף:	אירועי אבל, טקסים, ערבי הווי ובידור

ב. תאר את הענף:

אירועי השמחות מאופיינים לרוב בזוגות הזוכים לתמיכת המשפחה, או בילדים/ות בתמיכת הוריהם, שלרוב מעוניינים לערוך אירוע שישאיר רושם חיובי על קרוביהם- משפחה וחברים.

הרצון להשאיר רושם חיובי מחייב את יוזמי האירוע בעמידה בסטנדרטים העולים עם הזמן, כחלק מהניסיון להפתיע את האורחים ולגרום להם למצב רוח טוב.

בהתאם למאפיינים אלו, תחום אירועי השמחות מאופיין ביוזמי אירוע המוכנים להוציא סכומי כסף גדולים, לעיתים בלא קשר ישיר עם רמת הכנסתם, ועל כן השקעה בגן האירועים ובשירותים המוצעים בו מאפשרת להיות אטרקטיביים עבור יוזמי אירוע רבים יותר, המוכנים להשקיע סכומי כסף רבים יותר.

בשונה מכך, אירועים אחרים בענף האירועים החברתיים מאופיין בניסיון רב יותר בחיסכון כספי, ובצרכים טכנולוגיים ברמה נמוכה יותר.

ג. גודל הענף הוא סך המכירות, של כל המתחרים, בשנה אחת. נסה להעריך מה גודלו:

סך כל המכירות בענף, בשנת 2009:	כ- 2 מיליארד ₪ מחתונות בלבד
כמה מהווה ה"שוק הרלבנטי" מתוך הענף, באחוזים ?	אירועי החתונה, בר המצווה והברית מהווים את רוב הענף

בהעדר מידע מבוסס, אפשר להעריך, או להשאיר ריק. לעזרתך, הסבר נרחב בחוברת ההדרכה.

ד. מה המרווח המקובל בענף? איך אתה מתכוון לתמחר את המוצר?

ההוצאות על קניות ציוד מתכלה, המיועד עבור אירועים ספציפיים, מוערכות בענף ב- 50-60% מהכנסות האירוע. החברה מתמחרת את מחירי האירועים בהתאם למשתנים שונים, דוגמת כמות המוזמנים, העונתיות, היום בשבוע ותוספות המותאמות בהתאם לדרישת הלקוח.

2.6 יבוא

האם יש יבוא בשוק זה?	כלל לא / בשוליים / בהחלט כן
מה היקף התוצרת המיובאת?	
אילו חברות זרות, מתחרות בשוק המקומי? (ציין מדינות)	

תאר:

8



3. תוצאות הפעילות העסקית

(מיועד לעסקים קיימים)

פרק זה יש למלא בעזרת רואה החשבון של העסק. על הבעלים, לאשר בחתימתם את נכונות הפרטים בסעיפים אלה.

3.1 דו"ח מאזן

להלן דו"ח המאזן של החברה לשנים 2008-2010 (ראה לוח 1 להלן). כל הנתונים מובאים באלפי ₪, במחירים שוטפים ולפני מע"מ.

XXX								
לוח 1: דו"ח מאזן 2008-2010								
(אלפי ₪, מחירים שוטפים, לפני מע"מ)								
2010		שיעור	2009		שיעור	2008		סעיף
אחוז	סכום	שינוי	אחוז	סכום	שינוי	אחוז	סכום	
רכוש שוטף								
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	מזומנים בבנק
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	פיקדונות
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	לקוחות והמחאות לגביה
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	חייבים ויתרות חובה
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	סך רכוש שוטף
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	רכוש קבוע
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	סה"כ רכוש
התחייבויות שוטפות								
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	אשראי לזמן קצר וחלויות
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	ספקים
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	זכאים ויתרות זכות
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	סך התחייבויות שוטפות
התחייבויות לזמן ארוך								
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	הלוואות בניכוי חלויות
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	עתודה לפיצויי פרישה
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	סך התחייבויות לזמן ארוך
הון ועודפים								
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	שטר הון
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	יתרת הפסד
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	סך הון ועודפים
XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	XX%	XX%	XXX	סה"כ התחייבויות והון
ד.מבוקר			ד.מבוקר			ד.מבוקר		מקור הנתונים:



הסבר נוסף:

ניתן לראות כיצד היקף המאזן של החברה גדל מכ- XXX ₪ ב- 2008 לכ- XXX ₪ ב- 2010. במקביל, גדל גם סך הרכוש השוטף מכ- XXX ₪ לכ- XXX ₪ באותה התקופה. כתוצאה מההתרחבות המהירה של החברה, גם צרכי ההון החוזר גדלו. אם בשנת 2008 עמד ההון החוזר על סך של כ- XXX ₪ הרי שב- 2010 נתון זה כבר עמד על כ- XXX ₪.

יש לציין כי לצרכי הפיתוח והצמיחה, בעלי המניות הלוו לחברה כ- XXX ₪ בשנת 2010.

3.2 דוח רווח והפסד

להלן דוח הרווח והפסד של החברה לשנים 2008-2011 (ראה לוח 2 - א להלן). נתוני 2008-2010 מבוססים על דוחות מבוקרים ונתוני 2011 מבוססים על מאזן בוחן. כל הנתונים מובאים באלפי ₪, במחירים שוטפים ולפני מע"מ.

XXX										
לוח 2 - א: נתוני דוחות רווח והפסד לשנים 2008-2011										
אלפי ₪, ערכים שוטפים, ללא מע"מ										
אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	
2011	שינוי	2010	שינוי	2009	שינוי	2008	שינוי	2008	שינוי	
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	הכנסות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	עלות המכר (1)
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	רווח גולמי
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	הוצאות תפעול (2)
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	רווח תפעולי
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	הוצאות מימון
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	רווח לפני הוצאות אחרות
										מקור הנתונים
										ד. מבוקר
										ד. מבוקר
										מ. בוחן
										מ. בוחן

* פירוט עלות המכר והוצאות התפעול מופיע בהמשך.

האם לנוכח סיכום הדוחות הכספיים, מתקבלת יציבות ברמת המכירות השנתית?

בין השנים 2008-2010 הכנסות החברה זינקו מכ- XXX ₪ לכ- XXX ₪, שיעור גידול שנתי ממוצע של כ- XX%. בשנת 2011 התייצבו ההכנסות ועמדו על כ- XXX ₪, אך במקביל הרווח התפעולי והרווח לפני הוצאות אחרות עלה משמעותית. החברה מעריכה כי באמצעות השקעות נכונות יוכלו הכנסות החברה לחזור ולצמוח.

באחוז הרווח הגולמי? לאחר שבשנת 2008 עמד הרווח הגולמי על כ- XX%, על הרווח הגולמי בשנתיים שלאחר מכן לכ- XX%. בשנת 2011 עמד הרווח על כ- XX%, אך יתכן שבפועל מדובר ברווח נמוך מעט כיוון שמדובר במאזן בוחן. (לפירוט עלות המכירות של החברה ראה לוח 2 - ב להלן)

באחוז הרווח התפעולי? בשנים 2008-2010 היה הרווח התפעולי יציב ועמד על כ- XX%. בשנת 2011 עלה הרווח לכ- XX%. (לפירוט הוצאות ההנהלה והכלליות של החברה ראה לוח 2 - ג להלן)

באחוז הרווח הנקי? הרווח הנקי עלה בכל השנים הנסקרות, החל מכ- XXX ₪ בשנת 2008 ועד לכ- XXX ₪ בשנת 2010. בשנת 2011 צפוי הרווח הנקי להמשיך ולצמוח. עם זאת, יש



לזכור שנתוני 2011 מבוססים על מאזן בוחן לא סופי וצפויים להתווסף שם עלויות נוספות, כגון פחת, מימון ועוד.

הסבר בקצרה את מקור השינויים בין השנים: החברה פועלת בכל עת כדי לשפר את השירותים המוצעים ללקוחותיה, ובכלל זה השקעה בציוד חדיש יותר. במקביל, פועלת החברה במישורים שיווקיים המגבירים את חשיפת החברה בפני הלקוחות הפוטנציאלים.

להלן פירוט נתוני עלות המכירות לשנת 2008-2011 של החברה (ראה לוח 2 - ב להלן)

XXX												
לוח 2 - ב: נתוני עלות המכירות לשנים 2008-2011												
אלפי ₪, ערכים שוטפים, ללא מע"מ												
אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	
2011	2011	2010	2010	2009	2009	2008	2008	2008	2008	2008	2008	
מהפדיון	שינוי	מהפדיון	שינוי	מהפדיון	שינוי	מהפדיון	שינוי	מהפדיון	שינוי	מהפדיון	שינוי	
עלות המכר												
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	1 שכירות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	2 קניות ושרותי קיטרינג
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	3 הובלת מזון
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	4 הפקת אירועים ויח"צ
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	5 אחזקת גן אירועים
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	6 חשמל, מים וגז
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	7 שמירה וניקיון
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	8 בגדי עבודה
		XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	9 ביטוחים
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	10 מיסים ואגרות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	11 זכויות יוצרים
		XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	12 פחת
<u>XX%</u>	<u>XXX</u>	<u>XX%</u>	<u>XXX</u>	<u>XX%</u>	<u>XXX</u>	<u>XX%</u>	<u>XXX</u>	<u>XX%</u>	<u>XXX</u>	<u>XX%</u>	<u>XXX</u>	13 <u>אחזקת ציוד</u>
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	סך עלות המכר
מ. בוחן		ד. מבוקר		ד. מבוקר		ד. מבוקר		ד. מבוקר		מקור הנתונים		

ניתן לראות כי סך עלות המכר עלתה בין השנים 2008 ל- 2010, מכ- XXX ₪, לכ- XXX ₪. בשנת 2011 סך עלות המכר עמד על כ- XXX ₪, אך יתכן שהסכום גבוה יותר כיוון שמדובר במאזן בוחן.



להלן פירוט נתוני הוצאות הנהלה וכלליות לשנים 2008-2011 (ראה לוח 2 - ג להלן)

XXX										
לוח 2 - ג: נתוני הוצאות הנהלה וכלליות לשנים 2008-2011										
אלפי ש"ח, ערכים שוטפים, ללא מע"מ										
אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	אחוז	שיעור	הוצאות תפעול
מהפדיון	2011	מהפדיון	2010	מהפדיון	2009	מהפדיון	2008	מהפדיון	2008	
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	1 שכר ונלוות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	2 צילומים והדפסות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	3 משרדיות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	4 הנה"ח ובקורת
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	5 משפטיים
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	6 שירותים מקצועיים
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	7 טלפונים ופלאפונים
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	8 נסיעות והובלה
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	9 קנסות וביטולי יתרות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	10 אחזקת רכב
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	11 כיבודים, תרומות ומתנות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	12 פרסום
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	13 עמלות
XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	XX%	XXX	סך הוצאות תפעול
	מ. בוחן		ד. מבוקר		ד. מבוקר		ד. מבוקר		ד. מבוקר	מקור הנתונים

ניתן לראות שסך עלות התפעול, שהוצגה בלוח 2 - א כסעיף הנהלה וכלליות, עלתה מכ- XXX ש"ח בשנת 2008, עד לכ- XXX ש"ח בשנת 2010. בשנת 2011 ירדה עלות התפעול לכ- XXX ש"ח.

3.3 משיכות בעלים

את הטבלה הבאה יש למלא בנתונים חודשיים בשקלים, במוצע לשנתיים האחרונות:

	שכר בעלי עניין:	XXX ש"ח לחודש.	עלות שכר בעלים:
	שכר לבני משפחה:		משיכות בעלים:
	הטבות אחרות:	XXX ש"ח לחודש (למנהלים שאינם בעלים)	שכר למנהל:

3.4 הלוואות בעלים

ציין אילו סכומים הושקעו בחברה, או הולוו לחברה על ידי בעליה, בשנתיים האחרונות: החברה חייבת לבעלי המניות כ- XXX ש"ח.



3.5 אובליגו נוכחי

מלא בטבלה את מצב האובליגו של החברה בכל הבנקים (ומוסדות מימון אחרים). הנתונים צריכים להיות מעודכנים לחודש הגשת הבקשה:

לוח 3 מציג את נתוני האובליגו הבנקאי של החברה, נכון לדצמבר 2011:

XXX	
לוח 3: אובליגו בנקאי דצמבר 2011 (אלפי ₪)	
סעיף	בנק איגוד
מסגרת עו"ש /חח"ד	XXX
<u>אשראים</u>	
יתרת עו"ש	XXX
<u>הלוואות</u>	XXX
סך אשראים	XXX
סה"כ יתרה	XXX

סך האובליגו של החברה עומד על כ- XXX ₪, כ- XX% מההכנסות ב- 2011.

במידה וישנן תביעות משפטיות או התראות, הגבלות, עיקולים. נא לפרט:

יש לציין כי במידה והעסק עומד בתנאי הסף, אין מניעה לגשת לקרן ולא תהיה פסילה על הסף בגין מידע זה. המידע חשוב לצורך הצגת נתונים מלאים.

הצהרת בעלים : הנתונים שנמסרו בשאלון זה הינם המדויקים ביותר שבאפשרותי למסור וידוע לי כי הסתרה מהותית של מידע עלולה להביא לפסילת בקשתי לאלתר.

שם הבעלים:	XXX	חתימה:	תאריך:
שם הבעלים:	XXX	חתימה:	תאריך:



תוכנית תפעולית

תאר בקצרה את הפעילות העסקית:

החברה מפעילה גן אירועים.

החברה מתכננת להשקיע את מרבית סכום ההשקעה ברכישת ציוד אלקטרוני מתקדם, שיאפשר להמשיך ולשדרג את גן האירועים ולשמור על רמתו הגבוהה ביחס לגני אירועים אחרים באזור.

4.1 עלויות כוח אדם (ניתן להוסיף שורות בקובץ ה-word)

להלן פירוט עלויות כוח האדם של החברה (ראה לוח 4 להלן):

XXX				
לוח 4: עלויות כוח אדם (אלפי ₪, מחירים שוטפים)				
אלפי ₪, מחירים שוטפים, לפני מע"מ				
סוגי תפקיד	מספר עובדים	עלות שכר מעביד *	סה"כ עלות חודשית	סה"כ עלות שנתית
1 ניהול	XX	XXX	XXX	XXX
2 תפעול	XX	XXX	XXX	XXX
3 שיווק	XX	XXX	XXX	XXX
סך עלויות שכר		XX	XXX	XXX

ניתן לראות שלחברה XX עובדים, שסך עלותם השנתית עומדת על כ- XXX ₪. *במידה ואין מידע מפורט לעובד בכיר הנח שכר ברוטו + 30%, לעובד זוטור ברוטו + 25%.

4.2 הוצאות תפעול

להלן תחזית עלות המכרות של החברה ל- 3 שנות הפעילות הקרובות (ראה לוח 5 - א להלן).

XXX					
לוח 5 - א: תחזית עלות המכירות ל- 3 שנות פעילות					
אלפי ₪, ערכים שוטפים, ללא מע"מ					
שנה	אחוז מהפדיון	2014	2013	2012	
-	XXX	XXX	XXX	XXX	עלות המכר
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	1 שכירות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	2 קניות ושרותי קייטרינג
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	3 הובלת מזון
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	4 הפקת אירועים ויח"צ
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	5 אחזקת גן אירועים
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	6 חשמל, מים וגז
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	7 שמירה וניקיון
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	8 בגדי עבודה
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	9 ביטוחים
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	10 מיסים ואגרות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	11 זכויות יוצרים
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	12 פחת
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	13 אחזקת ציוד



סך עלות המכר XXX XXX XXX XXX XXX XX%

ניתן לראות כי עלות המכר לשנה ממוצעת צפויה לעמוד על כ- XXX ₪, המהווים כ- XX% מסך הכנסות החברה.

להלן תחזית הוצאות התפעול של החברה לשלוש שנות הפעילות הקרובות (ראה לוח 5 - ב להלן). סך הוצאות התפעול מופיעות בתחזית הפעילות תחת הסעיף "הנהלה וכלליות" (ראה לוח 6 להלן).

XXX					
לוח 5 - ב: תחזית הוצאות הנהלה וכלליות ל- 3 שנות פעילות					
אלפי ₪, ערכים שוטפים, ללא מע"מ					
אחוז	שנה				
מהפדיון	ממוצעת	2014	2013	2012	
					הוצאות תפעול
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	1 שכר ונלוות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	2 צילומים והדפסות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	3 משרדיות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	4 הנה"ח ובקורת
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	5 משפטיות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	6 שרותים מקצועיים
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	7 טלפונים ופלאפונים
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	8 נסיעות והובלה
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	9 קנסות וביטולי יתרות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	10 אחזקת רכב
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	11 כיבודים, תרומות ומתנות
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	12 פרסום
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	13 <u>עמלות</u>
XX%	XXX	XXX	XXX	XXX	סך הוצאות תפעול

ניתן לראות כי הוצאות השכר צפויות להמשיך להיות המרכיב המרכזי בהוצאות התפעול של החברה, ולעמוד על XXX ₪ לשנה ממוצעת, כ- XX% מסך ההכנסות בשנים המדוברות.

עוד ניתן לראות כי הוצאות הפרסום של החברה צפויות לעלות מכ- XXX ₪ בשנת 2012 עד לכ- XXX ₪ בשנת 2014, ולהוות אחוז XX מסך ההכנסות של החברה בשנות התחזית.

4. תוכנית השקעות

5.1 תקציב השקעות

בהתאם לתחזית הפעילות של החברה שתוצג להלן בלוח 6, XX% מהגידול השנתי במכירות מהוות כ- XXX ₪.

* צרף תחשיב ובהעדר כזה ציין 15% מהגידול השנתי במכירות.
** יש לצרף הצעות מחיר התואמות לתוכנית ההשקעות.



5.2 טבלת מקורות כספיים להשקעות

לוח 6 - א מציג את המקורות הכספיים להשקעות של חברת XXX.

XXX	
לוח 6 - א: מקורות כספיים להשקעות אלפי ש"ח, ערכים שוטפים, לפני מע"מ	
XXX	הון עצמי
	האשראי המבוקש
XXX	להשקעה
XXX	הון חוזר
XXX	סך אשראי מבוקש
XXX	סה"כ

סך האשראי המבוקש על ידי החברה עומד על XXX ש"ח.

5.3 בטחונות מוצעים*

בטחונות:	פקדון / רכב (פרט) / נכס אחר (פרט) / ערבים נוספים / אחר (פרט):
----------	---

העסק יעמיד לבנק בטחונות כפי שידרשו.

*הלווה נדרש להעמיד בטחונות בגובה של עד 24.9% מסכום ההלוואה בלבד, אם כי ערבותו מתייחסת לסכום כולו.

5.4 דרכי השקעת ההון העצמי

XXX	
לוח 6 - ב: דרכי השקעות ההון העצמי אלפי ש"ח, ערכים שוטפים, לפני מע"מ	
סכום	אופן ההשקעה
XXX	הזרמת הון לחברה / הון מניות נפרע הלוואת בעלים חסומה לתקופת ההלוואה העברת נכסים, על פי ערך מוכח אחר
XXX	סך הכל



5. תחזיות פיננסיות במסגרת התוכנית העסקית (מיועד לעסקים חדשים ולעסקים בהרחבה)

6.1 תחזית מכירות ורווחיות לשנים הבאות:
על בסיס הערכותיך, בנה את דוח רווח והפסד החזוי ל-3 השנים הקרובות:

להלן תחזית פעילות החברה ל- 3 שנות הפעילות הקרובות (ראה לוח 7 להלן)

XXX					
לוח 7: תחזית פעילות ל- 3 שנות פעילות (ש, מחירים קבועים, ללא מע"מ)					
שנה	1 2012	2 2013	3 2014	שנה ממוצעת	אחוז מהפדיון
שיעור צמיחה	XX%	XX%	XX%	XX%	
הכנסות	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
עלות המכר	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
רווח גולמי	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
הוצאות תפעול	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
רווח תפעול	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
הוצאות מימון	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
רווח לפני מס	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
מס	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
רווח לאחר מס	XXX	XXX	XXX	XXX	XX%
אחוז רווח גולמי	XX%	XX%	XX%	XX%	
אחוז רווח תפעולי	XX%	XX%	XX%	XX%	
אחוז רווח נקי	XX%	XX%	XX%	XX%	

בהתאם לשיעורי הצמיחה של החברה בשנים הקודמות וכן עקב ביצוע תוכנית השקעה בשדרוג גן האירועים, צופה החברה כי היא תצמח בכ- XX% בשנת התחזית הראשונה, ובשנתיים לאחר מכן שיעור הצמיחה יעמוד על כ- XX%.

שיעור ההכנסות של החברה צפוי לעמוד על כ- XXX ₪ לשנה ממוצעת.

הרווח הגולמי צפוי לעמוד על כ- XXX ₪ לשנה ממוצעת, המהווים כ- XX% מהפדיון.

הרווח הנקי צפוי לעמוד על כ- XXX ₪ בממוצע לשנה, או כ- XX% מהפדיון.



6.2 תזרים מזומנים – ריכוז

להלן תזרים המזומנים הצפוי לחברה במהלך 3 שנות הפעילות הקרובות (ראה לוח 8 להלן)

XXX					
לוח 8: תזרים מזומנים					
שנה	1	2	3	סה"כ	ממוצע
רווח אחרי מס	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
השקעה -	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
פחת +	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
<u>גידול בהון חוזר</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
יתרת תזרים לפני מימון =	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
קבלת הלוואה	XXX				
החזר קרן הלוואות -	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
תזרים מזומנים חופשי =	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

הערות

- 1 הונח כי פחת עתידי והשקעות עתידיות מקזזים האחד את השני
- 2 הגידול בהון החוזר חושב כ- 15% מהגידול במחזור

ניתן לראות שתזרים המזומנים צפוי להיות חיובי לאורך כל התקופה ולחברה לא צפוי קושי להחזיר את ההלוואה ע"ס XXX ₪, אם תאושר.