

| תנאי סף | | |
|---|---|---------------------------------------|
| הלוואות עד 250 א' ש"ח | הלוואות מעל 250 א' ש"ח ועד 500 א' ש"ח | |
| שנתיים ומעלה | שלוש שנים ומעלה | ותק בית העסק |
| מחזור מכירות לא יפחת מסך של 1 מ' ש"ח בשנה הקלנדרית האחרונה. | מחזור מכירות בית העסק לא יפחת מסך של 2.5 מ' ש"ח בשנה הקלנדרית האחרונה. | מחזור מכירות |
| סכום ההלוואה המקסימלי הינו עד 250 א' ש"ח או עד 10% ממחזור ההכנסות של בית העסק בשנה הקלנדרית האחרונה (הנמוך מבניהם) | סכום ההלוואה המקסימלי הינו עד 500 א' ש"ח או עד 10% ממחזור ההכנסות של בית העסק בשנה הקלנדרית האחרונה (הנמוך מבניהם) | סכום ההלוואה המבוקש |
| מימון צרכי הון חוזר- עד 36 תשלומים. מסלול משולב- עד 48 תשלומים מימון השקעה- עד 60 תשלומים | | מס' תשלומים |
| 1% מגובה ההלוואה | | עמלת עריכת מסמכים |
| ערבות בעלים (במקרה של חברה בע"מ), שט"ח. | | בטחונות |
| נותני שירות מטבע ומנכי צ'קים הימורים ותכנים למבוגרים טלמרקטינג מלכ"רים ועמותות יזמי נדל"ן, נדל"ן מניב, תמ"א 38. אולמות אירועים יהלומים | | ענפים להימנעות |
| ללא החזרי אכ"מ לא קיימים 3 מכתבי התראה על חריגה ו/או 3 מקרים של הלוואות בפיגור (בחשבון מרכזי) | | דפי עו"ש 3 חודשים אחרונים |
| דו"חות כספיים מבוקרים לשנת 2017 לא קיימת הערת עסק חי רווח תפעולי בשנה האחרונה (ע"פ דו"חות מבוקרים אחרונים) הון עצמי מוחשי חיובי (ע"פ דו"חות מבוקרים אחרונים) | | דו"חות כספיים |
| לבית העסק/ לבעליו לא קיימים תיקי הוצל"פ פתוחים לבית העסק/ לבעליו לא חזר צ'ק או חיוב מסיבת אכ"מ בשנה האחרונה בית העסק/ בעליו אינם מעורבים בפלילים התראות מהותיות כנגד החברה/ חברות קשורות (מעולם ועד היום) : בקשה לפירוק/ בהליכי פירוק (אינו מתייחס לפירוק מרצון) בקשה לכינוס נכסים/ כינוס נכסים בקשה לאכיפת שעבודים, אינדיקטורים לקשיים, מצב פיננסי בעייתי חשבון מוגבל דירוג 9/10 ב- BDI, סקור נמוך מ-16 ב- D&B תביעה משפטית מתאגיד בנקאי התרעות מהותיות כנגד החברה ב- שנתיים האחרונות: תביעה בסכום הגבוה מעל 200 א' ש"ח שלושה עיקולים ומעלה או עיקול בסכום העולה על 100 א' ש"ח | | התראות ממאגרי מידע כנגד החברות בקבוצה |
| התראות מהותיות כנגד בעלי המניות (מעולם ועד היום) : כינוס נכסים, סיום כינוס נכסים, חשבון מוגבל, חשבון מוגבל בעבר שיקים מסורבים, פשיטת רגל, דרישת חוב תאגיד בנקאי מעל 10 א' ש"ח | | PC בעלי מניות |

| | |
|--|------------------------|
| שנתיים מיום ההתראה בסכומים מעל 50 א' ₪ או 3 תיקים ומעלה בכל סכום: מקור מוסמך, תיקי הוצל"פ שנתיים מיום ההתראה בסכומים עד 10 א' ₪ דרישת חוב תאגיד בנקאי | |
| במידה וקיימת דרישה להשלמת מסמכים, יש צורך להמציאם לא יאוחר מ-30 ימים ממועד הבקשה, במידה ולא יועברו הבקשה תיסגר. | השלמת מסמכים |
| עד 2 ערעורים בחודש ליועץ רק במידה וקיים דו"ח כספי חדש (מסוקר או מבוקר) אשר לא הוצג בעת הבקשה, ניתן להגישו עד 30 יום ממועד הסיור, לצורך בחינה מחודשת. | מדיניות ערעורים |
| ניתן לפנות בבקשה לבדיקת הלוואה נוספת/ חדשה 12 חודשים לאחר הבדיקה האחרונה. | הגשה חוזרת |

2. קווים מנחים לאישור אשראי ע"י max

- הכנסות:** גידול/ יציבות בהכנסות לאורך 3 שנים.
- כושר החזר:** (דוגמאות לדרכי חישוב לחברות בע"מ ועוסקים מורשים בנספח א'), א. **יכולת החזר שנתית** לחברה בע"מ אשר מציגה עודף תזרימי לשנה הקרובה רווח תפעולי + פחת והפחתות - השקעה חוזרת שנתית ממוצעת ברכוש קבוע (50% מהפחת השנתי) - אומדן מס הכנסה
- תזרים מפעילות**
 - תשלום שנתי בגין חלויות + הוצאות מימון קיים
 - תשלום שנתי בגין חלויות + הוצאות מימון מבוקש
- עודף/גירעון שנתי**
 - ב. **כושר החזר בשנים** אינו עולה על 5 שנים.
 - ג. **יכולת החזר לעוסק מורשה-** מתוך הרווח ע"פ שומת מס מופחתים 120 א' ₪ אשר ישמשו את העוסק מורשה לכלכלת משק הבית, היתרה אמורה לשמש לכיסוי מס הכנסה, חלויות שוטפות והוצ' מימון.
- רווחיות:** חברה בע"מ- רווח תפעולי (בנטרול הכנסות אחרות) בשנה האחרונה (ע"פ דו"חות מבוקרים)
- מינוף:** אשראי בנקאי מסך המאזן לא יעלה על 50%.
- אשראי בנקאי מסך ההכנסות לא יעלה על 50%.
- איתנות פיננסית:** הון עצמי מאזני חיובי, במידה ושילי הגירעון אינו יותר מ- 10% מסך המאזן. הון עצמי מוחשי חיובי.
- תמהיל אובליגו:** האשראי הקיים והמבוקש ב max עסקים אינו מעל 50% מהאשראי הקיים במערכת הבנקאית נכון ליום הבקשה.

3. רשימת מסמכים אשר מצורפים לבקשת הלוואה

1. תכנית עסקית
2. אישור ר"ח/ יועץ עסקי לעמידה בתנאים מקדימים.
3. תדפיס רשם החברות (לחברה בלבד).
4. תעודת עוסק מורשה (לעסקים/שותפויות)
5. דו"חות מבוקרים לשנים 2015-2017.
6. מאזן בוחן מלא (כולל סעיפים מאזניים) לשנת 2018 (עד חודש אחורה).
7. דו"חות מע"מ לשנים 2017, 2018.
8. טפסי 102 / ביטוח לאומי עובדים לשנים 2017, 2018.
9. דו"חות עסקים/חברות קשורות (במידה ויש): דו"חות מבוקרים לשלוש שנים אחרונות+ מאזן בוחן לשנת 2017, 2018.

10. דו"ח ריכוז יתרות ודפי חשבון 3 חודשים אחרונים בכל חשבונות העסק / חברות קשורות, לעוסק מורשה יש לצרף דוח ריכוז יתרות ודפי חשבון בחשבונות האישים של בעל העסק.

יש לוודא כי פרטי הבנק כוללים את זהות בית העסק, במידה ולא קיים פרט מזהה יש צורך בצילום של צ'ק מבוטל.

11. דו"חות פירוט ניכיונות ודו"חות פירוט הלוואות / לוחות סילוקין לכל הלוואות העסק.

12. במקרה של עוסק מורשה (שאינו חברה), דו"חות רווח והפסד, שומות מס, ת.ז. בנקאית.

13. לוחות סילוקין הלוואות חוץ בנקאיות (כולל הלוואות מחברות כ. אשראי, חברות ניכיון וכו')

נספח א'

יכולת החזר שנתית: (חברות בע"מ)

| מבוקר 2015 | מבוקר 2016 | מבוקר 2017 | |
|------------|------------|------------|---|
| | | | רווח תפעולי |
| | | | בתוספת פחת |
| | | | בניכוי הוצ' מימון |
| | | ע"פ הערכה | בניכוי הוצ' מס |
| | | | בניכוי חלוקת דייוידנד |
| | | | סה"כ תזרים פרמננטי |
| | | | בניכוי חלויות שוטפות שנתיות אשראי קיים |
| | לא רלוונטי | | בניכוי חלויות שוטפות שנתיות אשראי מבוקש |
| | | | * בניכוי השקעה שנתית ברכוש קבוע |
| | | | ** בניכוי משיכות בעלים בשנה הרלוונטית |
| | | | סה"כ תשלומים שנתיים |
| | | | סה"כ עודף (גרעון) תזרימי שנתי |

בשנת 2018 יש לבצע את הנחות העבודה הבאות:

* השקעה שנתית ברכוש קבוע- ע"פ הערכה מתוך הדוחות הכספיים או כפי פחת ממבוקר אחרון * מקדם 50%.

** הדלתא במשיכות בעלים מדי שנה.

*** כאשר קיים מאזן בוחן, לצורך הערכת יכולת החזר מתייחסים למאזן בוחן מתוקנן (משמע ע"פ % שיעור רווח גולמי בשנים הקודמות)

יכולת החזר שנתית: (עוסקים מורשים)

| שומת מס 2015 | שומת מס 2016 | שומת 2017 מס | |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| | | | רווח נקי לפני מס |
| הערכה של 120 א' ש"ח | הערכה של 120 א' ש"ח | הערכה של 120 א' ש"ח | * בניכוי משכורת בעלים |
| ע"פ המופיע בשומה | ע"פ המופיע בשומה | ע"פ הערכה של 30% | בניכוי הוצ' מס |
| | | | סה"כ תזרים פרמננטי |
| | | | בניכוי חלויות שנתיות אשראי קיים |
| | לא רלוונטי | | בניכוי חלויות שנתיות אשראי מבוקש |
| | | | סה"כ תשלומים שנתיים |
| | | | סה"כ עודף (גרעון) תזרימי שנתי |

עסקים MAX

מבית לאומי קארד