

בחינת איתנות פיננסית של מוסד להכשרה מקצועית

עמידה ברמת האיתנות הפיננסית

בחינת האיתנות הפיננסית תתבצע על בסיס דוחות כספיים קלנדאריים לשנים 2020-2021. על המוסד לקבל ציון עובר על פי הניקוד המפורט בטבלה להלן.

עבור מוסד ציבורי, כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תשכ"א-1961, יש להכיל על הדוחות הכספיים את כללי דיווח ומיון כאמור בהוראת החשב הכללי 6.1.3 (הגבלת הוצאות הנהלה וכלליות) המשתנה מעת לעת.

הוראת החשב הכללי מפורסמת באתר האינטרנט של משרד האוצר – החשב הכללי בהוראות התכ"מ www.mof.gov.il/Takam. ההוראה מתעדכנת מעת לעת.

ציון	סולם
0-50.99	לא עובר
51-100	עובר

מגיש בקשה שהינו גוף עסקי/חברה ייבחן עפ"י הפרמטרים הבאים:

טווח	ניקוד מרבי	פרמטר
2.9 >= 23 1.23 <= 0	23%	מדד אלטמן $Z = \text{מדד אלטמן}$ $Z = 6.56A1 + 3.26A2 + 6.72A3 + 1.05A4$ A1 = הון חוזר נטו מתוך סה"כ נכסים A2 = יתרת רווח במאזן מתוך סה"כ נכסים A3 = רווח לפני מימון מתוך סה"כ נכסים A4 = נכסים נטו/הון עצמי (כולל הלוואת בעלים ולא כולל נכסים נטו מוגבלים באופן קבוע) מתוך סה"כ התחייבויות
1.5 >= 19 0 <= 0	19%	יחס הון חוזר (רכוש שוטף ביחס להתחייבויות שוטפות)
גדול או שווה ל-3 חודשים = 19	19%	יחס הישרדות (מספר ימים להם יספיקו מזומנים, שווי מזומנים ורכוש שוטף לכיסוי הוצאות תקורה)
40% <= 19 80% >= 0	19%	מנוף פיננסי (אשראי ביחס לסכום האשראי וההון העצמי)
גרעון = 0 עודף = 5 לכל שנה	10%	גרעון ורווחים
גרעון = 0 עודף = 5 לכל שנה	10%	עודף (גרעון) בהון העצמי
	100%	שיעור רווח נקי מההכנסות
		סה"כ
גרעון נצבר מעל 50%	20%	קנס בגין גרעון מצטבר
מהמחזור = 10 לכל שנה		גרעון נצבר חריג מפעילות שוטפת

מגיש בקשה שהינו מלכ"ר ייבחן עפ"י הפרמטרים הבאים:

<u>טווח</u>	<u>ניקוד מרבי</u>	<u>פרמטר</u>
$1.5 >= 25$ $0 <= 0$	25%	יחס הון חוזר (רכוש שוטף ביחס להתחייבויות שוטפות)
גדול או שווה ל-3 חודשים= 25	25%	יחס הישרדות (מספר ימים להם יספיקו מזומנים, שווי מזומנים ורכוש שוטף לכיסוי הוצאות תקורה)
$40\% <= 25$ $80\% >= 0$	25%	מנוף פיננסי (אשראי ביחס לסכום האשראי וההון העצמי)
גרעון= 0 עד 6.25 לכל שנה גרעון= 0 עד 6.25 לכל שנה	12.5% 12.5%	גרעון ורווחים עודף (גרעון) בהון העצמי שיעור רווח נקי מההכנסות
	100%	סה"כ
גרעון נצבר מעל 50% מהמחזור= 10 לכל שנה	20%	קנס בגין גרעון מצטבר גרעון נצבר חריג מפעילות שוטפת

מגיש בקשה שהינו עוסק מורשה ייבחן עפ"י הפרמטרים הבאים:

<u>טווח</u>	<u>ניקוד מירבי</u>	<u>פרמטר</u>
$0\% - 15\% = 5$; $15\% - 30\% = 10$; $> 30\% = 20$	20%	רווח נקי (לאחר מס) מתוך המחזור
גידול/אין שינוי = 20	20%	גידול/אין שינוי ברווח הנקי
לא מוגבל = 30	30%	הגבלה בחשבון בנק
$< 600 = 0$; $600 - 800 = 15$; $> 800 = 30$	30%	ציון דירוג אשראי
	100%	סה"כ

לצורך בחינת עמידה של עוסק מורשה ברמת האיתנות הפיננסית, יידרש העוסק להעביר את המסמכים הבאים:

1. דוחות כספיים לשנים 2020-2021.
2. אישור מבנק ישראל אודות הגבלה/אי הגבלה בחשבון הבנק.
3. דוח דירוג אשראי המופק על-ידי אחת מלשכות האשראי המוכרות על-ידי בנק ישראל (די.אנד.בי. החברה לנתוני אשראי בע"מ, בי די אי קופאס בע"מ וקו מנחה דירוג אשראי בע"מ).