



ניהול תזרים מזומנים בעת משבר



אין ידיד נאמן מכסף מזומן



מה קבוע:

- השינוי היומיומי
- ניהול המשבר



הכנת תוכנית עסקית מסודרת

הכנת שלושה תרחישים

• ריאלי

• זהיר

• חמור - תרחיש יום הדין

לזהות בשלושתם את פיק צריכת האשראי



- הערכת התקבולים הצפויים
- הערכת התשלומים הצפויים – הקבועים, המשתנים
- פירעון חלויות / חוב צפויות
- השקעות שוטפות

בניית תזמ"ז חצי שנה קדימה עם התאמות יומיות



ניתוח מקורות העומדים לחברה

- מסגרות פנויות (ממוריאליות/לא)
- יכולת גיוס כסף ממלווים
- יכולת תמיכת בעלים בתזרים
- תמיכות מהמדינה



פעולות לשיפור התזרים :

- קיצור תקופת אשראי ללקוחות
- הארכת תקופת האשראי לספקים (פתיחת מו"מ על התנאים והמחירים מחדש)
- הנחות מזומן
- מערכת חיוב וגביה אפקטיביות ויעילות ככל הניתן
- עדכון ערוצי מכירה והפצה לעת הזו



פעולות לשיפור התזרים :

- טיוב התיק הקטנת פעילות עם לקוחות בסיכון והרבה עם איתנים ומשלמים בזמן (חובות אבודים יביאו גם תזרים מע"מ)
- העדפת תשלומים "ביד" הוראות קבע, כרטיסי אשראי או שיקים דחויים בעת העסקה
- צמצום רמות מלאי בעסק
- שיתוף פעולה עם עסקים אחרים



פעולות לשיפור התזרים :

- דחיית רכישות והשקעות שאינן הכרחיות
- הוצאה לחל"ת / קיצוץ שכר / פיטורים / צימצום שעות עבודה
- תשלום עמלות סוכנים עפ"י גביה ולא עפ"י מכירה
- פריסת/דחיית תשלומי ארנונה, ושכר דירה
- עדכון חברת ביטוח על הפסקת פעילויות וסגירת אגפים



מוצרים והקלות בנקאיות

- פקטורינג על חשבוניות
- נכיון שיקים
- הגנות מט"ח
- שינויים במבנה האשראי- פריסה לז"א, דחיית חליות שוטפות מיחזור הלוואה
- קבלת הלוואות חדשות – הצעת בטוחות שנשמרו לעת הזו



מוצרים והקלות בנקאיות

- קרן קורונה בערבות מדינה - בנק לאומי העמיד עד כה למעלה מ- 4.6 מיליארד ₪ בהלוואות בערבות המדינה כאשר הוא בלט במתן הלוואות לעסקים בינוניים וגדולים
- הצעות ערך דיגיטליות (ביצוע כל הפעילות השוטפת מרחוק, ערבות דיגיטלית, חיבור לדיגיטל דרך מייל, קבלת כ"א בדואר)
- הלוואות EIF
- שיקים אכ"מ מה-4.3 ולמשך 110 ימים לא יספרו להגבלה



EIF – הלוואות

- ערבות גיבוי ברמת תיק בשיעור של 80% (לצרכי הון חוזר בלבד) בדמות אשראי ז"ק (עד 31.3.2021) ולאחר מכן חזרה למתווה של 50%, או- 50% גיבוי עבור השקעה בדמות אשראי לזמן, בעבור הלוואה העומדת בקריטריונים ללקוחות העומדים בכל תנאי הסף ובקריטריון אחד לפחות של חדשנות או דיגיטל.
- חברות קטנות ובינוניות של עד 250 עובדים (לא יותר מ 500 עובדים ברמת קבוצה) ומחזור שנתי שלא יעלה על 50 מ' יורו או מאזן שנתי נמוך מ 43 מ' יורו
- החברה נדרשת לעמוד באחד מקריטריוני החדשנות שנקבעו
- היקף הלוואה ותקופה: 30 אלף דולר עד 8.8 מיליון דולר, לתק' שבין שנה ל-10 שנים.
- מטרת ההלוואה: השקעה בנכסים מוחשיים ולא מוחשיים, הון חוזר, רכישת בעלות בעסק
- בטוחות: בהתאם למדיניות החיתום של הבנק



פקטורינג - ניהול חייבים

הפוך את חשבוניתך למזומן ולאוני ישרים לך עכשיו בנקד השבועות

- עסקת Factoring מאפשרת לעסק שלכם לצמוח ולהתפתח, ליהנות מנזילות מיידית ושליטה טובה יותר בתזרים המזומנים.
- כדי שזה יהיה פשוט, יעיל ומהיר העסקאות מתבצעות ללא צורך בניירת מיותרת.
- עסקת המאפשרת לכם למכור ללאומי חובות של הלקוח ולקבל תמורתם מזומן ובכך להקדים את התשלום הדחוי.
- הקדמת התשלום בלאומי בשיעור של עד 100% מסכום החשבונית (כולל מע"מ).
- החוב הינו עבור סחורה או שירות שכבר ניתנו ושהוצאה בגינם חשבונית.
- לאומי רוכש את החוב ללא שום חזרה אליכם (הספק).



פקטורינג - ניהול חייבים

איך זה עובד?

- אתם מוכרים ללאומי את הזכויות לקבלת הכספים מהחייבים שלכם.
- במועד ביצוע העסקה* יזכה חשבונכם בסכום החוב שמכרתם בניכוי ריבית מראש ותשלום עמלה.
- מהי מהות הקדמת התשלום מהחייב?
- הריבית נקבעת על בסיס הפריים או הליבור.
- במועד פירעון החוב ישלם החייב ישירות ללאומי.
- לעיתים הבנק ידרוש קיומו של ביטוח אשראי לצורך העסקה. אין לכם פוליסת ביטוח אשראי? נוכל
- להציע לכם פתרונות מתקדמים.



פקטורינג -
ניהול חייבים

הפור איז השותף היחיד והלאומי שלה לך עכשיו בנגד חשבונית

- למה הקדמת התשלום מהחייב כדאית ?
- נזילות מיידית של 100% מסכום החשבונית
 - פתרון מימוני נוסף ומשלים לאשראי הבנקאי
 - כלי לניהול מאזן החברה
 - הקטנת עלויות הביטוח
 - הקטנת החשיפה לחייב
 - הגדלת המכירות ללא הגדלת החשיפה אליכם



ערבות דיגיטלית

הפור את השוטף י"לחזמו ודאומי ישלם לך עכשו כנגד חובות

- ערבות דיגיטלית הינה ערבות בנקאית המופקת באופן דיגיטלי חלף הקלף הקיים כיום
- הערבות חתומה באופן דיגיטלי, וניתן לאמת את פרטי הערבות באמצעות שאילתה באתר השיווקי של בנק לאומי.
- לקוח הבנק יכול לשלוף את הערבות הדיגיטלית בכל זמן ובכל מקום מהאתר ללא תלות בשעות העבודה של הסניפים.*



ערבות דיגיטלית

יתרונות הערבות הדיגיטלית:

- הערבות הדיגיטלית הינה ערבות בנקאית הניתנת לשמירה במחשב האישי ולהעברה למוטב

באופן מיידי.

- השירות ניתן ביחס לכלל הערבויות הבנקאיות כולל ערבות מכר למעט ערבויות מכרז, בתי

משפט וערבויות במט"ח.

- נמנע הצורך בהגעה לסניף לטובת איסוף קלף הערבות.

- הערבות חתומה על ידי לאומי בחתימה מאושרת על ידי חברת COMSIGN.

- מוטב הערבות יכול לאמת את פרטי הערבות באתר השיווקי של הבנק

- באופן מיידי בכתובת www.leumi.co.il/Articles/45839

- צמצום השימוש בנייר ושמירה על הסביבה



מה חשוב?

- שקיפות- כלפי עובדים, ספקים לקוחות וממנים
- גופי אשראי – שמירה על קשר שבועי
- שמירה על הלקוחות
- בניית כלי עבודה (תוכנית עסקית, מעקב, בקרה)
- ניצול הזדמנויות!!
- שמירה על כשירות ואופטימיות 😊



תודה

ובריאות איתנה לכולנו