



מדריך לקריאת דו"ח השוואה תקציבית



חברות, יזמות ויזמים יקרים,

מדריך זה מוגש לפניכם במטרה לפשט ולהקל את קריאת דו"ח ההשוואה התקציבית אותו אתם מקבלים לאחר ששלחתם את הדיווח הכספי התקופתי ולאחר שמחלקת תשלומים בדקה את נתוני הדיווח.

בהצלחה!

רשות החדשנות

*המדריך נכתב בלשון זכר, אך מיועד לנשים ולגברים כאחד

תוכן העניינים

4	תהליך הדיווח הכספי - איך זה עובד?
5	תהליך הטיפול בבקשה להחזר כספי תקופתי
6	איך לקרוא את דו"ח ההשוואה התקציבית?
9	דוגמה להשוואה תקציבית
22	שאלות נפוצות

תהליך הדיווח הכספי - איך זה עובד?

בתום הרבעון או החציון, החברה יכולה להגיש בקשה להחזר הוצאות בגין ההשקעה שאושרה על ידי רשות החדשנות. לשם כך, על החברה לדווח לרשות החדשנות על הוצאות המו"פ בתקופת הפעילות האחרונה על ידי הגשת דיווח כספי תקופתי באזור האישי (ניתן להעזר ב**מדריך להגשת דיווח כספי תקופתי**).¹

לאחר שמתקבל הדיווח, הוא נבדק על ידי מחלקת תשלומים והיא עורכת מסמך הנקרא "השוואה תקציבית". **ההשוואה התקציבית היא סיכום של בדיקת הדיווח הכספי התקופתי שמפרטת את ההוצאות שהוכרו ואת התשלומים שהועברו לחברה עד כה, כולל מקדמה (בהתאם לסעיפי התקציב המאושרים).** אם יימצא שהחברה זכאית לתשלום, יועבר תשלום לחשבון הבנק של החברה.

1 קובץ דיווח כספי תקופתי מותאם למסלולים השונים של רשות החדשנות והוא בהתאם ל**נוהל מס' 200-02**: ניהול מערכת הכספים והגשת דוחות ביצוע.

תהליך הטיפול בבקשה להחזר כספי תקופתי

1

החברה מגישה דיווח כספי תקופתי באזור האישי

2

מחלקת תשלומים בודקת את הדיווח ושולחת למייל של החברה
(המעודכן במערכת הרשות) דו"ח השוואה תקציבית

3

מחלקת תשלומים מאשרת לחשבות את העברת התשלום לחברה

4

החשבות מבצעת את התשלום בפועל לחברה ומיידעת אותה במכתב

5

התהליך אורך כ-10 ימי עסקים

איך לקרוא את דו"ח ההשוואה התקציבית?

6	5	4	3	2	1	
סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
						ציוד
						קבלני משנה
						חומרים
						התאמת מוצר ותיקוף שוק
						כוח אדם - שכר
						שונות
						סך הכל
	מהביצוע					מענק 7
						90%

		מקדמה 8
		סך הכל 9
0	בשוטף האחרון	0% 10
		שולם עד כה 11
		לתשלום: 12

איך לקרוא את דו"ח ההשוואה התקציבית?

- 1 "דיווחים"**

סכומי ההוצאה המצטברים שהחברה **דיווחה** עד כה (כולל הדיווח הנוכחי), ללא קשר להוצאות שאושרו בפועל על ידי הרשות.
- 2 "מאושר"**

מפרט את התקציב המקורי שוועדת המחקר אישרה לחברה בעת הפעלת התיק (קובץ התקציב שהחברה חתמה עליו). הוא מחולק לסעיפים: ציוד, קבלני משנה, חומרים ועוד.
- 3 "מעודכן"**

אם החברה ביצעה שינויים תקציביים בתיק, יופיע התקציב המעודכן ביותר שכולל את כל השינויים שאושרו לחברה.
- 4 "אושר עד כה"**

סכומי ההוצאה המצטברים שהחברה **דיווחה** עד כה (כולל הדיווח הנוכחי) ואושרו על ידי הרשות.
- 5 "דוח זה"**

סכומי ההוצאה שהחברה **דיווחה** בדיווח הנוכחי ואושרו על ידי הרשות.
- 6 "סך הכל אושר"**

סכומי ההוצאה המצטברים שהחברה **דיווחה** עד כה (כולל הדיווח הנוכחי) ואושרו על ידי רשות החדשנות (במילים אחרות, חיבור הסכומים של "אושר עד כה" ו"דוח זה").
- 7 "מענק"**

פירוט המענק המאושר המצטבר שניתן לשלם בפועל לחברה.
- 8 "מקדמה"**

לרוב, עם הפעלת התיק, החברה תקבל מקדמה בין 17% ל-35% מהמענק המאושר המעודכן, בהתאם לנהלי המסלול וכללים לעניין תשלום מקדמות ושיעורן (משתנה בין המסלולים השונים ובהתאם לתקופת הביצוע של התיק).
- 9 "סך הכל"**

סכום המענק שאושר לחברה אותו תקבל מרשות החדשנות.
- 10 "0 אחוז"**

לא להתייחס - נתון לא רלוונטי.
- 11 "שולם עד כה"**

הסכום שרשות החדשנות שילמה לחברה עד כה (לא כולל הדיווח הנוכחי).
- 12 "לתשלום"**

הסכום שרשות החדשנות תשלם לחברה בגין התקופה המדווחת (במילים אחרות, חיבור הסכומים של "סך הכל" ו"שולם עד כה").

שימו לב!

אם הסכום לתשלום יוצא חיובי, הרי שהחברה צפויה לקבל תשלום. אם סכום התשלום יוצא שלילי, הרי שלחברה יש חוב תיאורטי זמני שמתייחס לנקודת הזמן הנוכחית (אין זה אומר שלחברה יש חוב כלפי הרשות. בדיווחים הבאים יתאזן החוב התיאורטי עד לביצוע גמר חשבון).

לפעמים, בסוף הדיווח, מצורפות הערות על כספים שלא אושרו לתשלום מסיבות שונות: תשלום מעוכב (חוסר בדיווחים למחלקת תמלוגים ועל כן יש להשלים דיווחים כדי שנוכל להסיר את העיכוב), סעיפים שלא אושרו (למשל: בסעיף קבלני משנה אושרה ההוצאה עד גובה התקציב המאושר, לא אושרה ההוצאה של חומרים בגלל אי מילוי מספר אסמכתא של החשבונית) וכו'. יש להתייחס ולפעול בהתאם.

א **דיווח חציוני ראשון** - למי שמגיש דיווח חציוני ראשון, תשולם מקדמה בשיעור של 25% מסכום המענק המאושר. החל מהרבעון השלישי, שיעור המקדמה יהיה עד 15%, בהתאם לקצב ההתקדמות.

א **מקדמה ותשלומי מענק בפרויקט חממה או מעבדה** - פרויקט חממה או מעבדה יהיה זכאי למקדמה בשיעור של 35% מסכום המענק המאושר, בכפוף להחלטת הוועדה ולאחר הפעלת התיק.

- במהלך תקופת הביצוע, עם הגשת כל דיווח תקופתי, ישולם המענק בגין ההוצאות שאושרו בדיווח ובהתאם לשיעור המענק שנקבע לפרויקט.
- המקדמה אינה מקוזזת מהתשלומים השוטפים במהלך רוב תקופת הפרויקט. קיזוז המקדמה יחל ברבעון האחרון שלפני סיום תקופת הביצוע.
- אם יימצא כי קצב ביצוע ההוצאות נמוך מהמתוכנן, רשות החדשנות רשאית להתחיל בקיזוז המקדמה מוקדם יותר, באופן יחסי לקצב ביצוע ההוצאות בפועל.

דוגמה להשוואה תקציבית

בהשוואה זו שלפנינו אפשר לראות שהחברה הגישה דיווח כספי תקופתי לתקופה של חצי שנה (יוני עד נובמבר 2023). בסעיפים הבאים נעבור על כלל המושגים והמרכיבים של ההשוואה התקציבית ונפרט:

השוואה תקציבית לתיק						
חברה: [REDACTED]						
לידי מנהל הכספים						
יצחק רבין 32						
פקס מס':						
תקופת הביצוע המאושרת			הדו"ח הכספי			
ס"ה	המעודכנת	המקורית	חודשים	תקופת הדיווח	הסוג	שוטף
17	10/2024 - 06/2023	04/2024 - 05/2023	6	עד - 11/2023	מ - 06/2023	
כל הסכומים ב-ש"ח						
ס"ה	סה"כ אושר	דו"ח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים
743	743	557	186	7,333	7,333	776
249,919	249,919	102,009	147,910	1,595,000	1,595,000	249,918
16,280	16,280	9,940	6,340	110,000	110,000	16,280
15,000	15,000	15,000	0	205,000	205,000	15,000
501,849	501,849	276,071	225,778	1,659,600	1,659,600	501,848
19,471	19,471	14,611	4,860	20,000	20,000	19,471
803,262	803,262	418,188	385,074	3,596,933	3,596,933	803,293
401,631	401,631	מהביצוע	50%	1,798,467	1,798,467	50%
				1,618,620	1,618,620	90%
מקדמה						
סך הכל						
0% בשוטף האחרון						
שולם עד כה						
לתשלום:						

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"דיווחים"

החברה דיווחה כי סך ההוצאות המצטברות עד לתאריך הגשת הדיווח הנוכחי (כולל הדיווח הנוכחי) היו 803,293 ₪ המורכבים מציוד (776 ₪), קבלני משנה (249,918 ₪), חומרים (16,280 ₪), התאמת מוצר ותיקוף שוק (15,000 ₪), כוח אדם - שכר (501,848 ₪) ושונות (19,471 ₪). סך הכל: 803,293 ₪.

1

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
					776	ציוד
					249,918	קבלני משנה
					16,280	חומרים
					15,000	התאמת מוצר ותיקוף שוק
					501,848	כוח אדם - שכר
					19,471	שונות
					803,293	סך הכל

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"מאושר"

התקציב המקורי שהרשות אישרה לחברה בעת הפעלת התיק היה 3,596,933 ₪ המורכבים מצידוד (7,333 ₪), קבלני משנה (1,595,000 ₪), חומרים (110,000 ₪), התאמת מוצר ותיקוף שוק (205,000 ₪), כוח אדם - שכר (1,659,600 ₪) ושונות (20,000 ₪).

2

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
				7,333		צידוד
				1,595,000		קבלני משנה
				110,000		חומרים
				205,000		התאמת מוצר ותיקוף שוק
				1,659,600		כוח אדם - שכר
				20,000		שונות
				3,596,933		סך הכל

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"מעודכן"

החברה לא ביצעה שינויים תקציביים בתיק, ועל כן, התקציב המעודכן זהה לתקציב המקורי. אם החברה ביצעה שינויים בין סעיפי התקציב, התקציב המאושר המעודכן יתעדכן בעמודה זו.

3

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
			7,333			ציוד
			1,595,000			קבלני משנה
			110,000			חומרים
			205,000			התאמת מוצר ותיקוף שוק
			1,659,600			כוח אדם - שכר
			20,000			שונות
			3,596,933			סך הכל

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"אושר עד כה"

סכומי ההוצאה המצטברים שהחברה **דיווחה** עד כה (לא כולל הדיווח הנוכחי) ושאושרו על ידי הרשות היו 385,074 ₪ המורכבים מציוד (186 ₪), קבלני משנה (147,910 ₪), חומרים (6,340 ₪), התאמת מוצר ותיקוף שוק (0), כוח אדם - שכר (225,778 ₪) ושונות (4,860 ₪).

4

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
		186				ציוד
		147,910				קבלני משנה
		6,340				חומרים
		0				התאמת מוצר ותיקוף שוק
		225,778				כוח אדם - שכר
		4,860				שונות
		385,074				סך הכל

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"דוח זה"

סכומי ההוצאה שהחברה **דיווחה** בדיווח הנוכחי ושאושרו על ידי הרשות הם 418,188 ₪ המורכבים מציוד (557 ₪), קבלני משנה (102,009 ₪), חומרים (9,940 ₪), התאמת מוצר ותיקוף שוק (15,000 ₪), כוח אדם - שכר (276,071 ₪) ושונות (14,611 ₪).

5

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
	557					ציוד
	102,009					קבלני משנה
	9,940					חומרים
	15,000					התאמת מוצר ותיקוף שוק
	276,071					כוח אדם - שכר
	14,611					שונות
	418,188					סך הכל

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"סך הכל אושר"

סכומי ההוצאה המצטברים שהחברה **דיווחה** עד כה (כולל הדיווח הנוכחי) ושאושרו על ידי רשות החדשנות הם 803,262 ₪, המורכבים מצידוד (743 ₪), קבלני משנה (249,919 ₪), חומרים (16,280 ₪), התאמת מוצר ותיקוף שוק (15,000 ₪), כוח אדם - שכר (501,849 ₪) ושונות (19,471 ₪).

6

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
743						צידוד
249,919						קבלני משנה
16,280						חומרים
15,000						התאמת מוצר ותיקוף שוק
501,849						כוח אדם - שכר
19,471						שונות
803,262						סך הכל

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"מענק"

בשורה זו מצוין אחוז המענק שוועדת המחקר אישרה מגובה התקציב המאושר ובהתאם לכך יחושבו ההוצאות המאושרות. ניתן לראות שגובה המענק של החברה הוא 1,798,467 ₪, שמהווה 50% מגובה התקציב המאושר - 3,596,933 ₪. בהמשך השורה, ליד המילה "ביצוע", מופיע סכום של **401,631 ₪** שהם 50% מההוצאות המצטברות המאושרות.

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
743	557	186	7,333	7,333	776	ציוד
249,919	102,009	147,910	1,595,000	1,595,000	249,918	קבלני משנה
16,280	9,940	6,340	110,000	110,000	16,280	חומרים
15,000	15,000	0	205,000	205,000	15,000	התאמת מוצר ותיקוף שוק
501,849	276,071	225,778	1,659,600	1,659,600	501,848	כוח אדם - שכר
19,471	14,611	4,860	20,000	20,000	19,471	שונות
803,262	418,188	385,074	3,596,933	3,596,933	803,293	סך הכל
401,631	מהביצוע	50%	1,798,467	1,798,467	50%	מענק

7

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"90"

מדובר בתזכורת שעד גמר הביקורת הסופית, תמיכת הרשות מוגבלת ל-90% מהמענק וה-10% הנותרים יחושבו בתום תהליך סגירת התיק כגמר חשבון.

כלומר, $1,798,467 \times 0.9 = 1,618,620$ יהיה התשלום לחברה עד הביקורת (את 10% הנותרים, הרשות תשלם לחברה כחלק מגמר חשבון אם היא זכאית לאחר ביקורת פיננסית וטכנולוגית).

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
743	557	186	7,333	7,333	776	ציוד
249,919	102,009	147,910	1,595,000	1,595,000	249,918	קבלני משנה
16,280	9,940	6,340	110,000	110,000	16,280	חומרים
15,000	15,000	0	205,000	205,000	15,000	התאמת מוצר ותיקוף שוק
501,849	276,071	225,778	1,659,600	1,659,600	501,848	כוח אדם - שכר
19,471	14,611	4,860	20,000	20,000	19,471	שונות
803,262	418,188	385,074	3,596,933	3,596,933	803,293	סך הכל
401,631	מהביצוע	50%	1,798,467	1,798,467	50%	מענק
			1,618,620	1,618,620	מהמענק	90%

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"מקדמה"

החברה קיבלה מקדמה של 25% מהמענק המאושר המעודכן.

$$1,798,467 \times 0.25 = 449,616$$

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
743	557	186	7,333	7,333	776	ציוד
249,919	102,009	147,910	1,595,000	1,595,000	249,918	קבלני משנה
16,280	9,940	6,340	110,000	110,000	16,280	חומרים
15,000	15,000	0	205,000	205,000	15,000	התאמת מוצר ותיקוף שוק
501,849	276,071	225,778	1,659,600	1,659,600	501,848	כוח אדם - שכר
19,471	14,611	4,860	20,000	20,000	19,471	שונות
803,262	418,188	385,074	3,596,933	3,596,933	803,293	סך הכל
401,631	מהביצוע	50%	1,798,467	1,798,467	50%	מענק
			1,618,620	1,618,620	מהמענק	90%

449,617	25.00%	מקדמה
		סך הכל
0	בשטף האחרון	0%
		שולם עד כה
		לתשלום:

8

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"סך הכל"

851,248 ₪ הוא הסכום הכללי שהחברה אמורה לקבל מרשות החדשנות (הסכום מורכב מהמענק שאושר ומקדמה (במידה ויש)).

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
743	557	186	7,333	7,333	776	ציוד
249,919	102,009	147,910	1,595,000	1,595,000	249,918	קבלני משנה
16,280	9,940	6,340	110,000	110,000	16,280	חומרים
15,000	15,000	0	205,000	205,000	15,000	התאמת מוצר ותיקוף שוק
501,849	276,071	225,778	1,659,600	1,659,600	501,848	כוח אדם - שכר
19,471	14,611	4,860	20,000	20,000	19,471	שונות
803,262	418,188	385,074	3,596,933	3,596,933	803,293	סך הכל
401,631	מהביצוע	50%	1,798,467	1,798,467	50%	מענק
			1,618,620	1,618,620	מהמענק	90%
449,617	25.00%	מקדמה				
851,248		סך הכל				

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"שולם עד כה"

642,154 ₪ הוא הסכום שרשות החדשנות שילמה לחברה עד כה (לא כולל הדיווח הנוכחי).

דיווחים	מאושר	מעודכן	אושר עד כה	דוח זה	סך הכל אושר	
ציווד	7,333	7,333	186	557	743	
קבלני משנה	1,595,000	1,595,000	147,910	102,009	249,919	
חומרים	110,000	110,000	6,340	9,940	16,280	
התאמת מוצר ותיקוף שוק	205,000	205,000	0	15,000	15,000	
כוח אדם - שכר	1,659,600	1,659,600	225,778	276,071	501,849	
שונות	20,000	20,000	4,860	14,611	19,471	
סך הכל	3,596,933	3,596,933	385,074	418,188	803,262	
מענק	1,798,467	1,798,467	50%	מהביצוע	401,631	
90%	1,618,620	1,618,620				
			מקדמה	25.00%	449,617	
			סך הכל		851,248	
			0%	בשוטף האחרון	0	
			שולם עד כה		642,154	11
			לתשלום:			

דוגמה להשוואה תקציבית (המשך)

"לתשלום"

הסכום שרשות החדשנות תשלם לחברה בגין התקופה המדווחת הוא
 $209,094 = 642,154 - 851,248$.

סך הכל אושר	דוח זה	אושר עד כה	מעודכן	מאושר	דיווחים	
743	557	186	7,333	7,333	776	ציוד
249,919	102,009	147,910	1,595,000	1,595,000	249,918	קבלני משנה
16,280	9,940	6,340	110,000	110,000	16,280	חומרים
15,000	15,000	0	205,000	205,000	15,000	התאמת מוצר ותיקוף שוק
501,849	276,071	225,778	1,659,600	1,659,600	501,848	כוח אדם - שכר
19,471	14,611	4,860	20,000	20,000	19,471	שונות
803,262	418,188	385,074	3,596,933	3,596,933	803,293	סך הכל
401,631	מהביצוע	50%	1,798,467	1,798,467	50%	מענק
			1,618,620	1,618,620	מהמענק	90%
449,617	25.00%	מקדמה				
851,248		סך הכל				
0	בשוטף האחרון	0%				
642,154		שולם עד כה				
209,094		לתשלום:	12			

לסיכום

בדוגמה ראינו שלאחר בדיקת הדיווחים הכספיים של החברה בגין תקופה של חציין, הסכום לתשלום שיועבר לחשבון הבנק של החברה הוא 209,094 ₪. התשלום בפועל יבוצע על ידי חשבות הרשות (אם אין מניעה) ולאחר כ-5 ימי עבודה תוכלו לראות זאת בחשבון הבנק של החברה.

שאלות נפוצות

1. למה לא אישרו סעיף כלשהו?

יכולות להיות מספר סיבות. למשל: הדיווח באותו סעיף בוצע לא על פי הנוהל, הפרטים ב-Excel לא מולאו באופן מלא (לדוגמה: לא צוינו תאריכי תשלום או מספרי אסמכתאות), ההוצאות או תאריכי התשלום דווחו אך הם לא בתקופה המאושרת בתיק, יש חריגה בהוצאה מסעיף תקציבי וכו'.

2. תשלום מעוכב על ידי קרן תמורה / סגירה. האם החברה צריכה לפנות לרשות לשחרור התשלום?

כן. יש לפנות אל הרפרנט הרלוונטי בקרן תמורה או במחלקת ביקורת ולהסדיר את שחרור התשלום (השלמת החובות / הדיווחים הנדרשים). אפשר למצוא את הרפרנט של החברה בקרן תמורה באזור האישי. פניות למחלקת סגירה במייל sgira@innovationisrael.org.il. הבא:

3. תשלום מעוכב עד לעמידה באבן דרך

יש להגיש עמידה באבן דרך. אפשר לעשות זאת באזור האישי באמצעות תפריט המערכת המופיע בסרגל העליון, להיכנס "לפעולות" ולבחור ב"שינויים בתיק קיים". בסוג השינוי יש לבחור ב"הגשת אבן דרך".

לשאלות נוספות וסיוע בנוגע לקריאת דו"ח השוואה תקציבית, פנו למוקד הלקוחות

טלפון: *8041 | וואטסאפ: 052-4189734

מייל: hd@innovationisrael.org.il

