



תבור כלכלה ופינוסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

רבעון III 2012

מוגש לחשכ"ל – משרד האוצר



ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים-
משרד התמ"ת



ט.פ. 3.10.2012

תוכן עניינים

2	_____	תוכן עניינים
4	_____ כללי	1
4	_____ תקציר מנהלים	2
6	_____ נתוני בקשות מלאות	3
6	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים	א.
7	_____ ניתוח בקשות מלאות וסכום מבוקש על פי שנים (ראשונות וחוזרות)	ב.
7	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש	ג.
8	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה	ד.
9	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי	ה.
10	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות	ו.
10	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים	ז.
15	_____ נתוני אישורי הלוואות	4
15	_____ ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים	א.
15	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים	ב.
16	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר	ג.
17	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה	ד.
18	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי	ה.
19	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות	ו.
19	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים	ז.
24	_____ נתוני הלוואות שהועמדו	5
24	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים	א.
25	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי שנים	ב.
26	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר	ג.
27	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול ההלוואה	ד.
27	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גיאוגרפי	ה.
28	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות	ו.
29	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים	ז.
33	_____ ניתוח מגזרים ספציפיים	6
33	_____ מגזר המיעוטים	א.

34	מגזר העולים	ב.
34	נשים	ג.
35	מסלול הלוואות עד 100 א' ש	7
35	היקפי אישורים	א.
35	זמני טיפול	ב.
35	אחוזי אישורים	ג.
36	מסלול עסקים בהקמה	8
36	היקפי אישורים	א.
36	אחוזי אישורים	ב.
36	מסלול הלוואות בהסכמה	9
36	היקפי אישורים	א.
36	זמני טיפול	ב.
37	ניתוח סיבות דחייה	10
37	ניתוח ימי טיפול	11
38	ועדת ערר	12
38	אחוזי אישורים בוועדה	א.
38	אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר	ב.

1 כללי

במהלך חודש אפריל 2012 נכנסה לתוקפה הקרן המאוחדת לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה (להלן: *הקרן החדשה*), אשר מחליפה את הקרן שפעלה בשנים 2003-2012 (להלן: *הקרן הישנה*). הקרן החדשה מיועדת לעסקים בעלי מחזור שנתי של עד 100 מיליון ₪ ומופעלת על ידי 4 בנקים: אוצר החייל, הפועלים, מזרחי ומרכנתיל. חלק מתנאי הקרן שונו, ביניהם גובה ההלוואה המקסימלית והעמלות המשולמות בגין העמדת ההלוואה.

דו"ח זה מסכם את פעילות הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים ומתייחס אך ורק לבקשות שהוגשו לאחר יציאתה לדרך ב- 11.4.12. כמו כן, כל הנתונים בדו"ח מתייחסים אך ורק לבקשות שהוגשו לקרן דרך חברת תבור כלכלה ופיננסים.

2 תקציר מנהלים

ברבעון השלישי לשנת 2012 התקבלו בחברת תבור 951 בקשות מלאות של עסקים קטנים¹, מתוכן 812 בקשות חדשות ו-139 בקשות חוזרות². כמו כן, התקבלו 14 בקשות מלאות של עסקים בינוניים³, מתוכן 5 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 439 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ-139 מיליון ₪, 356 מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן. כמו כן, ברבעון זה אושרו 11 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ-19 מיליון ₪, מתוכן 7 הלוואות לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן.

יש לציין כי במסגרת הקרן החדשה, לעסקים ניתנת הזכות לעבור בנק, וזאת גם לאחר אישור ההלוואה אך טרם ביצועה בפועל. במקרים אלו, בהם לעסק מאושרות 2 הלוואות, כל אחת מבנק אחר, הנתונים המוצגים בדו"ח זה מניחים כי לעסק אושרה הלוואה אחת בלבד.

מתחילת פעילות הקרן במתכונתה החדשה באפריל 2012 ועד לסוף הרבעון השלישי של 2012 הוגשו לחברת תבור 1,842 בקשות מלאות מתוכן אושרו עד כה 620 הלוואות בסכום כולל של כ-194 מיליון ₪ – סכום של כ-313 א' ₪ במוצע לכל עסק.

בנוסף, הוגשו 30 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 16 בקשות בסכום כולל של 31.8 מיליון ₪. ברבעון זה אושרו 40 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים⁴ בסכום כולל של 15 מיליון ₪.

¹ עסקים שמחזורם בשנה הקלנדארית הקודמת למועד הבדיקה היה נמוך מ-25 מיליון ₪
² בקשה חוזרת - בקשה של עסק אשר שביצע בעבר הלוואה במסגרת הקרן
³ עסקים שמחזורם השנתי האחרון היה בטווח של 100-25 מיליון ₪

ברבעון האחרון לא אושרו הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים⁵.

ברבעון זה אושרו 55 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים⁶ בסכום כולל של כ- 11 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' ₪ 35 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 2.8 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 39 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 9.6 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 113 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה⁷ בסכום כולל של כ- 56.2 מיליון ₪.

ברבעון האחרון קיבלה ועדת הערר החלטה לגבי 41 בקשות ערר שהוגשו אליה. 15 בקשות קיבלו את אישור ועדת הערר להמשיך את התהליך בקרן, מתוכן 4 אושרו בוועדת האשראי, 1 נדחתה ו- 10 נוספות עדיין נמצאת בבדיקת הבנק.

⁴ כנגד זיהוי אפשרי של מיקום העסק ושם הבעלים, ככל שניתן לקבוע. יש עסקים שניתן לקבוע את ההשתייכות המגזרית מאחר ואין דרישה לזיהוי אתני במסמכי הקרן. המיון דלעיל נעשה על פי בקשת וועדת ההיגוי מבלי שהכלים הפורמליים קיימים במסמכי הבקשות.

⁵ עולה חדש – על פי הגדרות משרד הקליטה, אדם אשר עלה מאתיופיה ב-15 השנים האחרונות או ממדינה אחרת ב-10 השנים האחרונות

⁶ מחזיקות ב- 50% מהבעלות או למעלה מזה

⁷ על פי מסלול זה, במידה וקיימת התאמה בין סכום ההלוואה המבוקש לסכום המומלץ על ידי הגוף המתאם והבנק –/התיק לא נידון בוועדה ומועבר רק לאשרורה.

3 נתוני בקשות מלאות

ברבעון השלישי של שנת 2012 התקבלו 951 בקשות מלאות במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 812 בקשות חדשות ו- 139 בקשות חוזרות. בנוסף, התקבלו 14 בקשות מלאות של עסקים בינוניים, מתוכן 5 בקשות ראשונות ו- 9 בקשות חוזרות.

א. ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים

עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
812	89	191	253	279	בקשות חדשות
100%	11%	23%	31%	35%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
139	19	18	17	85	בקשות חוזרות
100%	14%	13%	12%	61%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
5	3	1	1	0	בקשות חדשות
100%	60%	20%	20%	-	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
9	0	2	0	7	בקשות חוזרות
100%	-	22%	-	78%	%

ב. ניתוח בקשות מלאות וסכום מבוקש על פי שנים (ראשונות וחוזרות)

עסקים קטנים

שנה	בקשות ראשונות	בקשות חוזרות	סה"כ	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2012	1,577	265	1,842	788.9
סה"כ	1,577	265	1,842	788.9

- ממוצע של כ- 425 א' ₪ לבקשה.

עסקים בינוניים

שנה	בקשות ראשונות	בקשות חוזרות	סה"כ	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2012	17	13	30	77.8
סה"כ	17	13	30	77.8

- ממוצע של כ- 2.6 מיליון ₪ לבקשה.

ג. ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש

עסקים קטנים

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	116	14%
101-300	233	29%
301-500	382	46%
501-1,000	62	8%
1,001-1,500	15	2%
מעל 1,500	4	1% >
סה"כ	812	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	7	5%
101-300	55	39%
301-500	45	32%
501-1,000	26	19%
1,001-1,500	5	4%
מעל 1,500	1	1%>
סה"כ	139	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	2	40%
2-4	2	40%
4-6	0	-
6-8	1	20%
סה"כ	5	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
עד 2	2	22%
2-4	6	67%
4-6	0	-
6-8	1	11%
סה"כ	4	100%

ד. ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה

עסקים קטנים

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
812	136	159	91	426	
100%	17%	20%	11%	52%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
139	23	10	106	
100%	17%	7%	76%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
5	1	1	3	בקשות חדשות
100%	20%	20%	60%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
9	0	0	9	בקשות חוזרות
100%	-	-	100%	%

ה. ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי

עסקים קטנים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
812	48	218	246	51	23	101	125	בקשות חדשות
100%	6%	27%	30%	6%	3%	12%	16%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
139	10	27	47	8	3	15	29	בקשות חוזרות
100%	7%	19%	34%	6%	2%	11%	21%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
5	0	1	1	0	1	1	1	בקשות חדשות
100%	-	20%	20%	-	20%	20%	20%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
9	0	1	5	1	0	0	2	בקשות חוזרות
100%	-	11%	56%	11%	-	-	22%	%

ו. ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות

עסקים קטנים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
812	113	8	337	263	34	57	
100%	14%	1%	42%	32%	4%	7%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
139	16	4	50	54	6	9	
100%	12%	3%	36%	39%	4%	6%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
5	2	0	1	1	0	1	
100%	40%	-	20%	20%	-	20%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
9	2	0	3	2	1	1	
100%	22%	-	34%	22%	11%	11%	%

ז. ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים

עסקים קטנים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
24%	191	0-1
20%	162	2-3
13%	107	4-5
29%	237	6-15
11%	87	16-40
2%	16	41-70
1%	12	מעל 70
100%	812	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	3	2%
2-3	16	12%
4-5	14	10%
6-15	63	45%
16-40	29	21%
41-70	8	6%
מעל 70	6	4%
סה"כ	139	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	262	32%
2-3	157	19%
4-5	78	10%
6-8	84	10%
9-10	42	5%
11-20	125	16%
מעל 20 שנה	64	8%
סה"כ	812	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	3	2%
2-3	18	13%
4-5	15	11%
6-8	33	24%
9-10	14	10%
11-20	38	27%
מעל 20 שנה	18	13%
סה"כ	139	100%

סוג ההתאגדות

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חדשות
812	28	349	435	
100%	3%	43%	54%	%

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
139	1	30	108	
100%	1%>	21%	78%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
41%	335	עד 500
12%	98	500-1,000
23%	188	1,000-3,000
10%	83	3,000-5,000
9%	67	5,000-10,000
5%	41	10,000-25,000
100%	812	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
5%	7	עד 500
8%	11	500-1,000
30%	41	1,000-3,000
13%	18	3,000-5,000
22%	31	5,000-10,000
22%	31	מעל 10,000
100%	139	סה"כ

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	0	-
11-30	2	40%
31-50	1	20%
51-100	1	20%
מעל 100	1	20%
סה"כ	5	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-10	1	11.1%
11-30	3	33.3%
31-50	1	11.1%
51-100	3	33.3%
מעל 100	1	11.1%
סה"כ	9	100%

ותק (שנים)

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
עד 5	0	-
6-10	0	-
11-15	0	-
16-20	1	20%
מעל 20 שנה	4	80%
סה"כ	5	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
עד 5	0	-
6-10	4	44%
11-15	3	34%
16-20	2	22%
מעל 20 שנה	0	-
סה"כ	9	100%

מחזור החברה

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
25-30	2	40%
30-40	2	40%
40-60	0	-
60-100	1	20%
סה"כ	5	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
25-30	4	45%
30-40	2	22%
40-60	1	11%
60-100	2	22%
סה"כ	9	100%

4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון השלישי של שנת 2012 אושרו 439 הלוואות, מתוכן 356 לעסקים טרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו- 83 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן (במתכונתה הקודמת). בנוסף, אושרו 11 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 7 הלוואות חדשות ו- 4 הלוואות נוספות.

א. ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים

עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
356	37	73	95	151	בקשות חדשות
100%	10%	20%	27%	43%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
83	16	5	8	54	בקשות חוזרות
100%	19%	6%	10%	65%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
7	4	1	0	2	בקשות חדשות
100%	57%	14%	-	29%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
4	1	2	1	0	בקשות חוזרות
100%	25%	50%	25%	-	%

ב. ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים

עסקים קטנים - הלוואות ראשונות

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	שנה
490	51	85	131	223	4-9/2012
490	51	85	131	223	סה"כ
100%	10%	17%	27%	46%	%

להלן הסכומים שאושרו במהלך השנים (מיליוני ₪) – הלוואות ראשונות והלוואות המשך:

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
194.5	21.4	23.5	46.4	103.2	4-9/2012
194.5	21.4	23.5	46.4	103.2	סה"כ
100%	11%	12%	24%	53%	%

עסקים בינוניים – הלוואות ראשונות

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	שנה
11	4	1	2	4	2012
11	4	1	2	4	סה"כ
100%	36%	10%	18%	36%	%

להלן הסכומים שאושרו במהלך השנים (מיליוני ₪) – הלוואות ראשונות והלוואות המשך:

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
31.8	9.5	5.9	9.6	6.8	4-9/2012
31.8	9.5	5.9	9.6	6.8	סה"כ
100%	30%	19%	30%	21%	%

ג. ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר

עסקים קטנים

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
16%	58	עד 100
49%	175	101-300
27%	97	301-500
7%	24	501-1,000
1%	2	1,001-1,500
-	0	מעל 1,501
100%	356	סה"כ

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	11	13%
101-300	33	40%
301-500	20	24%
501-1,000	15	18%
1,001-1,500	4	5%
מעל 1,500	0	-
סה"כ	83	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	5	72%
2-4	1	14%
4-6	1	14%
6-8	0	-
סה"כ	7	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
עד 2	4	100%
2-4	0	-
4-6	0	-
6-8	0	-
סה"כ	4	100%

ד. ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה

עסקים קטנים

הון חוזר	השקעה	משולב	עסקים בהקמה	סה"כ	בקשות חדשות
201	38	78	39	356	בקשות חדשות
56%	11%	22%	11%	100%	%

הון חוזר	השקעה	משולב	סה"כ	בקשות חוזרות
65	9	9	83	בקשות חוזרות
78%	11%	11%	100%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
7	1	1	5	בקשות חדשות
100%	14%	14%	72%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
4	1	0	3	בקשות חוזרות
100%	25%	-	75%	%

ה. ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי

עסקים קטנים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
356	24	101	89	29	5	43	65	בקשות חדשות
100%	7%	29%	25%	8%	1%	12%	18%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
83	4	15	34	4	3	9	14	בקשות חוזרות
100%	5%	18%	41%	5%	4%	11%	16%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
7	1	0	2	1	1	1	1	בקשות חדשות
100%	14%	-	30%	14%	14%	14%	14%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
4	0	1	1	0	1	0	1	בקשות חוזרות
100%	-	25%	25%	-	25%	-	25%	%

ו. ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות

עסקים קטנים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
356	51	3	144	119	22	17	
100%	14%	1%	40%	34%	6%	5%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
83	18	0	21	31	7	6	
100%	22%	-	25%	37%	9%	7%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
7	2	0	3	2	0	0	
100%	29%	-	42%	29%	-	-	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
4	0	0	2	1	1	0	
100%	-	-	50%	25%	25%	-	%

ז. ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים

עסקים קטנים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
15%	54	0-1
16%	56	2-3
16%	57	4-5
35%	122	6-15
14%	51	16-40
2%	9	41-70
2%	7	מעל 70
100%	356	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	3	4%
2-3	5	6%
4-5	6	7%
6-15	36	43%
16-40	23	28%
41-70	5	6%
מעל 70	5	6%
סה"כ	83	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	101	29%
2-3	54	15%
4-5	45	13%
6-8	51	14%
9-10	27	7%
11-20	52	15%
מעל 20 שנה	26	7%
סה"כ	356	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	1	1% <
2-3	7	8%
4-5	9	11%
6-8	18	22%
9-10	8	10%
11-20	24	29%
מעל 20 שנה	16	19%
סה"כ	83	100%

סוג ההתאגדות

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
356	10	125	221	בקשות חדשות
100%	3%	35%	62%	%

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
83	3	22	58	בקשות חוזרות
100%	4%	26%	70%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
25%	89	עד 500
12%	43	500-1,000
30%	108	1,000-3,000
11%	40	3,000-5,000
14%	49	5,000-10,000
8%	27	10,000-25,000
100%	356	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
5%	4	עד 500
1% <	1	500-1,000
28%	23	1,000-3,000
10%	8	3,000-5,000
22%	18	5,000-10,000
35%	29	מעל 10,000
100%	83	סה"כ

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	0	-
11-30	2	28%
31-50	0	-
51-100	2	28%
מעל 100	3	44%
סה"כ	7	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-10	3	75%
11-30	1	25%
31-50	0	-
51-100	0	-
מעל 100	0	-
סה"כ	4	100%

ותק (שנים)

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
עד 5	1	14%
6-10	1	14%
11-15	0	-
16-20	1	14%
מעל 20 שנה	4	58%
סה"כ	7	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
עד 5	2	50%
6-10	1	25%
11-15	0	-
16-20	1	25%
מעל 20 שנה	0	-
סה"כ	4	100%

מחזור החברה

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
25-30	3	43%
30-40	2	29%
40-60	1	14%
60-100	1	14%
סה"כ	7	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
25-30	2	50%
30-40	0	-
40-60	1	25%
60-100	1	25%
סה"כ	4	100%

5 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון השלישי של שנת 2012⁸ הועמדו 274 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 214 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 60 הלוואות המשך. בנוסף, הועמדו 4 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 3 הלוואות חדשות והלוואת המשך אחת נוספת. יש לשים לב כי חלק מן ההלוואות שבוצעו ברבעון האחרון הן הלוואות שאושרו ברבעון קודם וכמו כן קיימות הלוואות שאושרו ברבעון זה וטרם בוצעו.

א. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים

עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
214	19	33	63	99	
100%	9%	15%	30%	46%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
60	6	4	6	44	
100%	10%	7%	10%	73%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
3	0	0	1	2	
100%	-	-	33.3%	66.6%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
1	0	1	0	0	
100%	-	100%	-	-	%

⁸ הנתונים בדו"ח מסתמכים על דיווח הבנקים. הבנקים מעדכנים את הביצועים בפיגור מסוים, כך שהנתונים לא כוללים את כל ההלוואות שהועמדו, בפרט הלוואות שהועמדו במהלך החודש האחרון.

ב. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי שנים

להלן התפלגות כלל הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן (עסקים קטנים – הלוואות ראשונות והלוואות המשך):

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
4-9/2012	209	88	44	36	377
סה"כ	209	88	44	36	377
%	55%	23%	12%	10%	100%

קיים פער בין מספר הלוואות הכולל שאושר לזה שבוצע. פער זה נובע משני גורמים:

1. הלוואות שאושרו לאחרונה וטרם הועמדו.

2. הלוואות שאושרו בעבר, אך לא יצאו לפועל מסיבה כזו או אחרת.

בטבלה הבאה מוצגים הסכומים שבוצעו במהלך השנים (עסקים קטנים – מיליוני ₪):

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
4-9/2012	74.3	30.3	13.5	11.5	129.6
סה"כ	74.3	30.3	13.5	11.5	129.6
%	58%	23%	10%	9%	100%

עסקים בינוניים – הלוואות ראשונות והלוואות המשך:

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	5	2	1	0	8
סה"כ	5	2	1	0	8
%	63%	25%	12%	-	100%

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
4-9/2012	5.4	8.8	1.5	0	15.7
סה"כ	5.4	8.8	1.5	0	15.7
%	34%	56%	10%	-	100%

ג. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר

עסקים קטנים

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	34	16%
101-300	102	48%
301-500	56	26%
501-1,000	20	9%
1,001-1,500	2	1%
מעל 1,501	0	-
סה"כ	214	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	8	14%
101-300	22	37%
301-500	14	23%
501-1,000	14	23%
1,001-1,500	2	3%
מעל 1,500	0	-
סה"כ	60	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	2	66.6%
2-4	1	33.3%
4-6	0	-
6-8	0	-
סה"כ	3	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
עד 2	1	100%
2-4	0	-
4-6	0	-
6-8	0	-
סה"כ	1	100%

ד. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול הלוואה

עסקים קטנים

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
214	23	48	20	123	בקשות חדשות
100%	11%	22%	9%	58%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
60	8	7	45	בקשות חוזרות
100%	13%	12%	75%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
3	2	0	1	בקשות חדשות
100%	66.6%	-	33.3%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
1	0	0	1	בקשות חוזרות
100%	-	-	100%	%

ה. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גאוגרפי

עסקים קטנים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
214	17	59	47	15	3	33	40	בקשות חדשות
100%	8%	28%	22%	7%	1%	15%	19%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
60	0	11	26	3	1	8	11	בקשות חוזרות
100%	-	18%	44%	5%	2%	13%	18%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
3	1	1	1	0	0	0	0	בקשות חדשות
100%	33.3%	33.3%	33.3%	-	-	-	-	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
1	0	0	0	0	0	0	1	בקשות חוזרות
100%	-	-	-	-	-	-	100%	%

1. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות

עסקים קטנים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
214	30	2	81	74	19	8	בקשות חדשות
100%	14%	1%	38%	34%	9%	4%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
60	16	0	15	20	4	5	בקשות חוזרות
100%	27%	-	25%	33%	7%	8%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
3	0	0	1	1	0	1	בקשות חדשות
100%	-	-	33.3%	33.3%	-	33.3%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
1	0	0	0	1	0	0	בקשות חוזרות
100%	-	-	-	100%	-	-	%

ז. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים

עסקים קטנים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	32	15%
2-3	36	17%
4-5	39	18%
6-15	66	31%
16-40	30	14%
41-70	7	3%
מעל 70	4	2%
סה"כ	214	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	2	3%
2-3	4	7%
4-5	5	8%
6-15	24	40%
16-40	16	27%
41-70	4	7%
מעל 70	5	8%
סה"כ	60	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
2-3	35	16%
4-5	26	12%
6-8	26	12%
9-10	18	8%
11-20	29	14%
מעל 20 שנה	19	9%
סה"כ	214	100%

בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	0
2-3	3%
4-5	13%
6-8	24%
9-10	8%
11-20	37%
מעל 20 שנה	15%
סה"כ	100%

סוג ההתאגדות

בקשות חדשות	חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ
128	76	10	214	
60%	36%	4%	100%	

בקשות חוזרות	חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ
42	16	2	60	
70%	27%	3%	100%	

מחזור החברה

אלפי ש"ח	בקשות חדשות	%
עד 500	56	26%
500-1,000	23	11%
1,000-3,000	61	28%
3,000-5,000	23	11%
5,000-10,000	25	12%
10,000-25,000	26	12%
סה"כ	356	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 500	1	2%
500-1,000	2	3%
1,000-3,000	16	27%
3,000-5,000	6	10%
5,000-10,000	13	22%
מעל 10,000	22	36%
סה"כ	60	100%

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	0	-
11-30	2	66.6%
31-50	0	-
51-100	0	-
מעל 100	1	33.3%
סה"כ	3	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-10	1	100%
11-30	0	-
31-50	0	-
51-100	0	-
מעל 100	0	-
סה"כ	1	100%

ותק (שנים)

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
עד 5	0	-
6-10	1	33.3%
11-15	0	-
16-20	2	66.6%
מעל 20 שנה	0	-
סה"כ	3	100%

בקשות חוזרות	%	
0	-	עד 5
1	100%	6-10
0	-	11-15
0	-	16-20
0	-	מעל 20 שנה
1	100%	סה"כ

מחזור החברה

בקשות חדשות	%	מיליוני ₪
2	66.6%	25-30
0	-	30-40
1	33.3%	40-60
0	-	60-100
3	100%	סה"כ

בקשות חוזרות	%	מיליוני ₪
0	-	25-30
0	-	30-40
1	100%	40-60
0	-	60-100
1	100%	סה"כ

6 ניתוח מגזרים ספציפיים

א. מגזר המיעוטים

ברבעון השלישי של שנת 2012 הוגשו 122 בקשות ראשונות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים, כלל הבקשות הוגשו על ידי עסקים קטנים.

1. שיעור אישורים כללי והתפלגות הבקשות המלאות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	35	37	22	28	122
אושרו עד כה בוועדת האשראי	15	13	5	7	40
בטיפול הגוף המתאם	10	2	2	5	19
בטיפול הבנק	4	4	3	6	17

2. התפלגות אישור ההלוואות הראשונות לעסקים בבעלות בני מיעוטים על פני השנים:

הלוואות חדשות	
44	2012
44	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון השלישי של 2012 אושרו הלוואות ל- 44 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 12,740 א' ₪.

ב. מגזר העולים

1. שיעור אישורים כללי והתפלגות הבקשות המלאות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	2	5	2	1	10
אושרו בוועדת האשראי	-	-	-	-	-
בטיפול הגוף המתאם	-	1	-	-	1
בטיפול הבנק	1	1	-	-	2

2. לא אושרו הלוואות ברבעון האחרון למגזר זה.

ג. נשים

ברבעון השלישי של שנת 2012 הוגשו 120 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות נשים.

1. שיעור אישורים כללי והתפלגות הבקשות המלאות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	38	45	27	10	120
אושרו בוועדת האשראי	20	22	11	2	55
בטיפול הגוף המתאם	9	2	6	2	19
בטיפול הבנק	3	6	-	1	10

2. התפלגות אישור הלוואות הראשונות לעסקים בבעלות נשים על פני השנים:

הלוואות חדשות	
68	2012
68	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון השלישי של 2012 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל- 68 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה) בסכום כולל של כ- 15 מיליון ₪.

7 מסלול הלוואות עד 100 א' ₪

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו במסלול זה הלוואות ל- 35 עסקים שלא קיבלו הלוואה מהקרן בעבר בסכום כולל של כ- 2.8 מיליון ₪ - ממוצע של 81 א' ₪ לכל עסק.

ב. זמני טיפול

- זמן הטיפול החציוני בגוף המתאם במסלול המקוצר עומד על 5 ימים. מספר זה מתייחס לכלל הבקשות המלאות שהתקבלו ברבעון האחרון.
- זמן הטיפול החציוני בבנקים במסלול המקוצר עומד על 18 ימים. מספר זה מתייחס לכלל הבקשות שנידונו בוועדת האשראי ברבעון האחרון.

ג. אחוזי אישורים

ברבעון השלישי של 2012 הוגשו 105 בקשות ראשונות:

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סטטוס
105	10	40	28	27	בקשות מלאות
35	4	7	11	13	אושרו בוועדת האשראי
14	1	2	4	7	בטיפול הגוף המתאם
12	1	3	3	5	בטיפול הבנק

8 מסלול עסקים בהקמה

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 39 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 9.6 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 245 א' ₪ לכל עסק.

להלן התפלגות האישורים במסלול זה על פי רבעונים מאז פתיחת המסלול:

סטטוס	הלוואות	סכום (א' ₪)
6 / 2012	15	4,215
9 / 2012	39	9,550
סה"כ	54	13,765

ב. אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 122 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה, התפלגותן:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	38	41	31	12	122
אושרו בוועדת האשראי	18	12	7	2	39
בטיפול הגוף המתאם	11	8	6	3	28
בטיפול הבנק	3	4	3	2	12

9 מסלול הלוואות בהסכמה

מסלול זה מתייחס להלוואות שמאושרות ללא דיון בוועדת האשראי, מצב אשר קורה כאשר קיימת התאמה מלאה בין סכום ההלוואה המבוקש לזה המומלץ על ידי הגוף המתאם ועל ידי הבנק.

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 109 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ- 49.9 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 457 א' ₪ לכל עסק, מתוכן - 83 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 37.8 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 455 א' ₪ לכל עסק. בנוסף אושרו לעסקים בינוניים 4 הלוואות במסלול זה, בסכום כולל של כ- 6.3 מיליון ₪.

ב. זמני טיפול

מבדיקה שבוצעה על ידי הגוף המתאם, עולה כי זמן הטיפול החציוני בתיקים במסלול זה בבנקים עומד על 12 ימים בממוצע, מכאן שמסלול זה מקצר ב-6-9 ימים את זמן הטיפול החציוני בבקשה.

10 ניתוח סיבות דחייה

ברבעון האחרון נדחו בוועדות האשראי השונות 66 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

סיבה	בקשות שנדחו	%
אי עמידה בתנאי הקרן	4	6%
התרשמות הבנק	11	17%
תוצאות עסקיות	19	29%
מידע עסקי שלילי	26	39%
אחר (שילוב של מספר סיבות)	6	9%
סה"כ	66	100%

11 ניתוח ימי טיפול

ברבעון האחרון עמד מספר ימי הטיפול החציוני בבנקים על 22 ימים, בגוף המתאם הגיע מספר זה ל-6, בדומה לרבעונים שקדמו לו.

המספר הממוצע של ימי הטיפול: בבנקים: 24 ימים, בגוף המתאם: 6.5 ימים.

12 ועדת ערר

א. אחוזי אישורים בוועדה

ברבעון האחרון נידונו 41 בקשות בוועדת ערר, חלקן בפעם השנייה לאחר השלמת מסמכים להם נדרשו מי"ר הוועדה. להלן התפלגות הבקשות שנידונו בוועדות הערר ברבעון האחרון:

אישור	בקשות	%
אשרו	15	37%
נדחו	26	63%
ממתינים לחומר נוסף	0	-
סה"כ	41	100%

ב. אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

להלן התפלגות 15 התיקים להם אפשרה ועדת הערר להמשיך בתהליך בקרן:

בטיפול הבנק	תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון
אשרו בוועדת האשראי	10
נדחו בוועדת האשראי	4
	1