



תבור כלכלה ופינוסים בע"מ – הגוף המתאם

## הקדן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

סיכום שנת 2012  
כולל פירוט רבעון IV

מוגש לחשכ"ל – משרד האוצר



וקסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים-  
משרד התמ"ת



ט.פ. 02.01.2013

## 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.
37	מסלול הלוואות בהסכמה	9
37	היקפי אישורים	א.
37	זמני טיפול	ב.
38	ניתוח סיבות דחייה	10
38	ניתוח ימי טיפול	11
39	ועדת ערר	12
39	אחוזי אישורים בוועדה	א.
39	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 מאז תחילת פעילות הקרן החדשה ב- 11.4.12. כמו כן, נתוני הדו"ח מתייחסים אך ורק לבקשות שהוגשו לקרן דרך חברת **תבור כלכלה ופיננסים בע"מ**.

## 2 תקציר מנהלים

ברבעון האחרון של שנת 2012 התקבלו בחברת תבור 905 בקשות מלאות של עסקים קטנים<sup>1</sup>, מתוכן 722 בקשות חדשות ו-183 בקשות חוזרות<sup>2</sup>. כמו כן, התקבלו 11 בקשות מלאות של עסקים בינוניים<sup>3</sup>, מתוכן 10 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 426 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ-141 מיליון ₪, 336 מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן. כמו כן, ברבעון זה אושרו 11 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ-25 מיליון ₪, מתוכן 6 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 שנת 2012 הוגשו לחברת תבור 2,747 בקשות מלאות מתוכן אושרו עד כה 1,053 הלוואות בסכום כולל של כ-341 מיליון ₪ – סכום של כ-324 א' ₪ בממוצע לכל עסק.

בנוסף, הוגשו 37 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 30 בקשות בסכום כולל של 59.5 מיליון ₪. ברבעון זה אושרו 36 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים<sup>4</sup> בסכום כולל של 12.4 מיליון ₪.

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

ברבעון האחרון אושרו 3 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים<sup>5</sup> בסכום כולל של 850 א' ₪.

ברבעון זה אושרו 48 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים<sup>6</sup> בסכום כולל של כ- 13 מיליון ₪. בנוסף, אושרה הלוואה ראשונה אחת לעסק בינוני הנמצא בבעלות אישה בסכום של 2.5 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' ₪ 34 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 2.8 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 32 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 7.4 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 94 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה<sup>7</sup> בסכום כולל של כ- 50.8 מיליון ₪.

ברבעון האחרון קיבלה ועדת הערר החלטה לגבי 56 בקשות ערר שהוגשו אליה. 26 בקשות קיבלו את אישור ועדת הערר להמשיך את התהליך בקרן, מתוכן 17 אושרו בוועדת האשראי, 4 נדחו בוועדת האשראי ו- 5 נוספות עדיין נמצאות בבדיקת הבנק.

<sup>4</sup> כנגד זיהוי אפשרי של מיקום העסק ושם הבעלים, ככל שניתן לקבוע. יש עסקים שיייתכן וקשה 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.

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

<sup>6</sup> מחזיקות ב- 50% מהבעלות או למעלה מזה

<sup>7</sup> 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 הרביעי של שנת 2012 התקבלו 905 בקשות מלאות במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 722 בקשות חדשות ו-183 בקשות חוזרות. בנוסף, התקבלו 11 בקשות מלאות של עסקים בינוניים, מתוכן 10 בקשות ראשונות ובקשה חוזרת אחת.

#### א. ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים

##### עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
722	93	157	228	244	בקשות חדשות
100%	13%	22%	31%	34%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
183	21	18	18	126	בקשות חוזרות
100%	11%	10%	10%	69%	%

##### עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
10	2	3	1	4	בקשות חדשות
100%	20%	30%	10%	40%	%

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

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

**עסקים קטנים**

שנה	בקשות ראשונות	בקשות חוזרות	סה"כ	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2012	2,299	448	2,747	1,082.1
סה"כ	2,299	448	2,747	1,082.1

- ממוצע של כ- 394 א' ₪ לבקשה.

**עסקים בינוניים**

שנה	בקשות ראשונות	בקשות חוזרות	סה"כ	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2012	27	14	41	106.3
סה"כ	27	14	41	106.3

- ממוצע של כ- 2.6 מיליון ₪ לבקשה.

**ג. ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש**

**עסקים קטנים**

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	128	18%
101-300	208	29%
301-500	314	43%
501-1,000	57	8%
1,001-1,500	9	1%
מעל 1,500	6	1%
סה"כ	722	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	6	3%
101-300	54	30%
301-500	74	40%
501-1,000	33	18%
1,001-1,500	15	8%
מעל 1,500	1	1%>
סה"כ	183	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	2	20%
2-4	6	60%
4-6	2	20%
6-8	0	-
סה"כ	10	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
עד 2	0	-
2-4	0	-
4-6	1	50%
6-8	0	-
סה"כ	2	100%

ד. ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה

עסקים קטנים

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
722	133	139	113	337	
100%	18%	19%	16%	47%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
183	29	14	140	
100%	16%	7%	77%	%



**עסקים בינוניים**

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
10	1	1	8	בקשות חדשות
100%	10%	10%	80%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
1	0	1	0	בקשות חוזרות
100%	-	50%	-	%

ה. ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי

**עסקים קטנים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
722	40	191	209	50	27	85	120	בקשות חדשות
100%	6%	25%	29%	7%	4%	12%	17%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
183	16	46	46	10	1	33	31	בקשות חוזרות
100%	9%	25%	25%	5%	1%	18%	17%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
10	2	2	2	0	0	3	1	בקשות חדשות
100%	20%	20%	20%	-	-	30%	10%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
1	0	1	0	0	0	0	0	בקשות חוזרות
100%	-	50%	-	-	-	-	-	%

**1. ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות**

**עסקים קטנים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
722	81	11	334	223	28	45	
100%	11%	2%	46%	31%	4%	6%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
183	39	3	55	69	7	10	
100%	21%	2%	30%	38%	4%	5%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
10	3	0	2	4	1	0	
100%	30%	-	20%	40%	10%	-	%

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

**2. ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים**

**עסקים קטנים**

**מספר מועסקים**

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
26%	189	0-1
21%	153	2-3
14%	100	4-5
25%	179	6-15
11%	80	16-40
2%	11	41-70
1%	10	מעל 70
100%	722	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	1	>1%
2-3	26	14%
4-5	16	9%
6-15	67	37%
16-40	56	31%
41-70	10	5%
מעל 70	7	4%
סה"כ	183	100%

**ותק (שנים)**

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	266	37%
2-3	105	15%
4-5	79	11%
6-8	78	11%
9-10	29	4%
11-20	112	15%
מעל 20 שנה	53	7%
סה"כ	722	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	8	4%
2-3	26	14%
4-5	26	14%
6-8	33	18%
9-10	14	8%
11-20	54	30%
מעל 20 שנה	22	12%
סה"כ	183	100%

**סוג ההתאגדות**

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
722	2	21	328	371	בקשות חדשות
100%	1%>	3%	45%	51%	%

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
183	0	2	43	138	בקשות חוזרות
100%	-	1%	24%	75%	%

**מחזור החברה**

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
40%	286	עד 500
14%	99	500-1,000
24%	172	1,000-3,000
8%	58	3,000-5,000
8%	62	5,000-10,000
6%	45	10,000-25,000
100%	722	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
8%	15	עד 500
5%	10	500-1,000
26%	48	1,000-3,000
17%	31	3,000-5,000
20%	36	5,000-10,000
24%	43	10,000-25,000
100%	183	סה"כ

**עסקים בינוניים**

**מספר מועסקים**

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

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

**ותק (שנים)**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
עד 5	2	20%
6-10	3	30%
11-15	2	20%
16-20	2	20%
מעל 20 שנה	1	10%
סה"כ	10	100%

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

**מחזור החברה**

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
25-30	2	20%
30-40	4	40%
40-60	4	40%
60-100	0	-
סה"כ	10	100%

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

## 4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון הרביעי של שנת 2012 אושרו 426 הלוואות, מתוכן 336 לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו- 90 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן (במתכונתה הקודמת). בנוסף, אושרו 11 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 6 הלוואות חדשות ו- 5 הלוואות נוספות.

### א. ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים

#### עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
336	50	68	101	117	בקשות חדשות
100%	15%	20%	30%	35%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
90	10	13	14	53	בקשות חוזרות
100%	11%	14%	16%	59%	%

#### עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
6	0	2	2	2	בקשות חדשות
100%	-	33%	33%	33%	%

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

### ב. ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים

#### עסקים קטנים – הלוואות ראשונות

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	שנה
826	101	153	232	340	2012
826	101	153	232	340	סה"כ
100%	12%	19%	28%	41%	%

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

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
335.4	43.6	47.4	84.5	159.9	2012
335.4	43.6	47.4	84.5	159.9	סה"כ
100%	13%	14%	25%	48%	%

עסקים בינוניים – הלוואות ראשונות

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	שנה
17	4	3	4	6	2012
17	4	3	4	6	סה"כ
100%	24%	17%	24%	35%	%

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

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
56.9	10.5	14.4	14.9	17.1	2012
56.9	10.5	14.4	14.9	17.1	סה"כ
100%	19%	25%	26%	30%	%

ג. ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר

עסקים קטנים

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
20%	67	עד 100
47%	156	101-300
23%	78	301-500
8%	28	501-1,000
1%	5	1,001-1,500
1%>	2	מעל 1,501
100%	336	סה"כ



אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	8	9%
101-300	41	45%
301-500	26	29%
501-1,000	9	10%
1,001-1,500	6	7%
מעל 1,500	0	-
סה"כ	90	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	2	33%
2-4	4	67%
4-6	0	-
6-8	0	-
סה"כ	6	100%

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

ד. ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה

עסקים קטנים

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
336	32	70	41	193	
100%	10%	21%	12%	57%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
90	20	7	63	
100%	22%	8%	70%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
6	0	0	6	בקשות חדשות
100%	-	-	100%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
5	0	0	5	בקשות חוזרות
100%	-	-	100%	%

ה. ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי

**עסקים קטנים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
336	15	83	95	23	8	47	65	בקשות חדשות
100%	5%	25%	28%	7%	2%	14%	19%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
90	8	17	22	7	1	13	22	בקשות חוזרות
100%	9%	19%	24%	8%	1%	14%	25%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
6	2	1	2	0	0	0	1	בקשות חדשות
100%	33%	17%	33%	-	-	-	17%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
5	0	1	2	1	0	0	1	בקשות חוזרות
100%	-	20%	40%	20%	-	-	20%	%

**ו. ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות**

**עסקים קטנים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
336	53	6	128	105	14	30	
100%	16%	2%	38%	31%	4%	9%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
90	14	1	35	29	7	4	
100%	16%	1%	39%	32%	8%	4%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
6	4	1	1	0	0	0	
100%	66%	17%	17%	-	-	-	%

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

**ז. ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים**

**עסקים קטנים**

**מספר מועסקים**

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
15%	51	0-1
16%	53	2-3
14%	47	4-5
36%	119	6-15
15%	52	16-40
2%	8	41-70
2%	6	מעל 70
100%	336	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	0	-
2-3	13	14%
4-5	7	8%
6-15	32	36%
16-40	28	31%
41-70	6	7%
מעל 70	4	4%
סה"כ	90	100%

**ותק (שנים)**

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	105	31%
2-3	58	17%
4-5	33	10%
6-8	36	11%
9-10	24	7%
11-20	54	16%
מעל 20 שנה	26	8%
סה"כ	336	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	2	2%
2-3	16	18%
4-5	17	19%
6-8	16	18%
9-10	5	6%
11-20	23	25%
מעל 20 שנה	11	12%
סה"כ	90	100%

**סוג ההתאגדות**

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
336	0	8	110	218	בקשות חדשות
100%	-	2%	33%	65%	%

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
90	0	0	18	72	בקשות חוזרות
100%	-	-	20%	80%	%

**מחזור החברה**

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
29%	99	עד 500
10%	32	500-1,000
26%	88	1,000-3,000
11%	38	3,000-5,000
14%	46	5,000-10,000
10%	33	10,000-25,000
100%	336	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
3%	3	עד 500
9%	8	500-1,000
30%	27	1,000-3,000
12%	11	3,000-5,000
19%	17	5,000-10,000
27%	24	10,000-25,000
100%	90	סה"כ

**עסקים בינוניים**

**מספר מועסקים**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	0	-
11-30	1	17%
31-50	2	33%
51-100	2	33%
מעל 100	1	17%
<b>סה"כ</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-10	0	-
11-30	2	40%
31-50	0	-
51-100	2	40%
מעל 100	1	20%
<b>סה"כ</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**ותק (שנים)**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
עד 5	1	17%
6-10	2	33%
11-15	2	33%
16-20	1	17%
מעל 20 שנה	0	-
<b>סה"כ</b>	<b>6</b>	<b>100%</b>

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
עד 5	0	-
6-10	2	40%
11-15	2	40%
16-20	1	20%
מעל 20 שנה	0	-
<b>סה"כ</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**מחזור החברה**

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
25-30	3	50%
30-40	1	17%
40-60	2	33%
60-100	0	-
סה"כ	6	100%

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

## 5 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון הרביעי של שנת 2012<sup>8</sup> הועמדו 245 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 201 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 44 הלוואות המשך. בנוסף, הועמדו 8 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 4 הלוואות חדשות ו- 4 הלוואות המשך.

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
201	33	54	48	66	
100%	16%	27%	24%	33%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
44	6	7	6	25	
100%	14%	16%	14%	56%	%

#### עסקים בינוניים

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

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
4	1	1	1	1	
100%	25%	25%	25%	25%	%

<sup>8</sup> 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 הקדן (עסקים קטנים - הלוואות ראשונות והלוואות המשך):

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	300	142	105	75	622
סה"כ	300	142	105	75	622
%	48%	23%	17%	12%	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
2012	103.1	45.8	30.8	25.8	205.5
סה"כ	103.1	45.8	30.8	25.8	205.5
%	58%	23%	10%	9%	100%

**עסקים בינוניים - הלוואות ראשונות והלוואות המשך:**

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	7	5	2	2	16
סה"כ	7	5	2	2	16
%	44%	31%	12.5%	12.5%	100%

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	10.1	14.9	6.5	5.5	37.0
סה"כ	10.1	14.9	6.5	5.5	37.0
%	27%	40%	18%	15%	100%

**ג. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר עסקים קטנים**

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	39	19%
101-300	103	51%
301-500	46	23%
501-1,000	11	6%
1,001-1,500	1	0.5%
מעל 1,501	1	0.5%
סה"כ	201	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	5	11%
101-300	17	39%
301-500	12	27%
501-1,000	6	14%
1,001-1,500	4	9%
מעל 1,500	0	-
סה"כ	44	100%

**עסקים בינוניים**

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	0	-
2-4	3	75%
4-6	1	25%
6-8	0	-
סה"כ	4	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
עד 2	2	50%
2-4	1	25%
4-6	1	25%
6-8	0	-
סה"כ	4	100%

**ד. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול הלוואה**

**עסקים קטנים**

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
201	14	42	21	124	בקשות חדשות
100%	7%	21%	10%	62%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
44	8	6	30	בקשות חוזרות
100%	18%	14%	68%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
4	0	0	4	בקשות חדשות
100%	-	-	100%	%

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

**ה. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גאוגרפי**

**עסקים קטנים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
201	12	53	50	21	7	29	29	בקשות חדשות
100%	6%	26%	25%	10%	3%	15%	15%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
44	5	8	7	2	2	8	12	בקשות חוזרות
100%	11%	18%	16%	5%	5%	18%	27%	%

**עסקים בינוניים**

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

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%	%

**1. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות**

**עסקים קטנים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
201	31	2	78	67	7	16	בקשות חדשות
100%	16%	1%	39%	33%	3%	8%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
44	9	0	15	13	3	4	בקשות חוזרות
100%	20%	-	34%	30%	7%	9%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
4	4	0	0	0	0	0	בקשות חדשות
100%	100%	-	-	-	-	-	%

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



**ז. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים**

**עסקים קטנים**

**מספר מועסקים**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	20	10%
2-3	30	15%
4-5	36	18%
6-15	80	40%
16-40	28	14%
41-70	5	2%
מעל 70	2	1%
סה"כ	201	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	0	-
2-3	7	16%
4-5	3	7%
6-15	11	25%
16-40	18	41%
41-70	4	9%
מעל 70	1	2%
סה"כ	44	100%

**ותק (שנים)**

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	56	28%
2-3	37	19%
4-5	19	9%
6-8	25	12%
9-10	16	8%
11-20	32	16%
מעל 20 שנה	16	8%
סה"כ	201	100%

בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	5%
2-3	13%
4-5	16%
6-8	18%
9-10	7%
11-20	32%
מעל 20 שנה	9%
סה"כ	100%

**סוג ההתאגדות**

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
131	61	9	0	201
65%	30%	5%	-	100%

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
36	7	1	0	44
82%	16%	2%	-	100%

**מחזור החברה**

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 500	49	25%
500-1,000	19	9%
1,000-3,000	60	30%
3,000-5,000	32	16%
5,000-10,000	28	14%
10,000-25,000	13	6%
סה"כ	201	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 500	3	7%
500-1,000	3	7%
1,000-3,000	8	18%
3,000-5,000	4	9%
5,000-10,000	10	23%
10,000-25,000	16	36%
סה"כ	44	100%

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	0	-
11-30	0	-
31-50	1	25%
51-100	2	50%
מעל 100	1	25%
סה"כ	4	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-10	1	25%
11-30	1	25%
31-50	0	-
51-100	2	50%
מעל 100	0	-
סה"כ	1	100%

ותק (שנים)

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

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

**מחזור החברה**

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

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



## 6 ניתוח מגזרים ספציפיים

### א. מגזר המיעוטים

ברבעון הרביעי של שנת 2012 הוגשו 90 בקשות ראשונות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים. בנוסף, הוגשה בקשה ראשונה אחת על ידי עסק בינוני.

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

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	20	32	9	30	91
אושרו עד כה בוועדת האשראי	6	12	3	15	36
בטיפול הגוף המתאם	11	6	2	9	28
בטיפול הבנק	2	2	1	5	10

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

הלוואות חדשות	
80	2012
80	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון הרביעי של שנת 2012 אושרו הלוואות ל- 80 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 25,150 א' ש.ה.

**ב. מגזר העולים**

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

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	1	-	1	2	4
אושרו בוועדת האשראי	1	-	1	1	3
בטיפול הגוף המתאם	1	-	1	-	2
בטיפול הבנק	-	-	-	-	-

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

הלוואות חדשות	
3	2012
3	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון הרביעי של שנת 2012 אושרו הלוואות ל- 3 עסקים שונים ממגזר העולים בסכום כולל של כ- 850 א' שח.

**ג. נשים**

ברבעון הרביעי של שנת 2012 הוגשו 110 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות מובהקת של נשים<sup>9</sup>.

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

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	49	32	19	10	110
אושרו בוועדת האשראי	23	12	9	5	49
בטיפול הגוף המתאם	9	14	5	2	30
בטיפול הבנק	5	5	4	-	14

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

<sup>9</sup> לפחות 50% או למעלה מכך.

הלוואות חדשות	
117	2012
117	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון הרביעי של שנת 2012 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל- 117 עסקים שונים שהינם בבעלות נשים בסכום כולל של כ- 30.6 מיליון ₪.

## 7 מסלול הלוואות עד 100 א' ₪

### א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו במסלול זה הלוואות ל- 34 עסקים שלא קיבלו הלוואה מהקרן בעבר בסכום כולל של כ- 2.8 מיליון ₪ - ממוצע של 82 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 הרביעי של שנת 2012 הוגשו 102 בקשות ראשונות:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	31	33	23	15	102
אושרו בוועדת האשראי	16	5	9	4	34
בטיפול הגוף המתאם	6	5	4	5	20
בטיפול הבנק	5	2	3	2	12

## 8 מסלול עסקים בהקמה

### א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 32 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 7.4 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 231 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
12 / 2012	32	7,410
סה"כ	86	21,175

### ב. אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 110 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה, התפלגותן:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	33	32	32	13	110
אושרו בוועדת האשראי	11	10	7	4	32
בטיפול הגוף המתאם	8	8	14	6	36
בטיפול הבנק	5	6	3	2	16

## 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 94 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ- 50.8 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 540 א' ₪ לכל עסק, מתוכן – 65 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 36.7 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 565 א' ₪ לכל עסק. בנוסף אושרו לעסקים בינוניים 3 הלוואות במסלול זה, בסכום כולל של כ- 6.6 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-9-6 ימים את זמן הטיפול החציוני בבקשה.

## 10 ניתוח סיבות דחייה

ברבעון האחרון נדחו בוועדות האשראי השונות 85 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

סיבה	בקשות שנדחו	%
אי עמידה בתנאי הקרן	1	1%
התרשמות הבנק	16	19%
תוצאות עסקיות	28	33%
מידע עסקי שלילי	28	33%
אחר (שילוב של מספר סיבות)	12	14%
סה"כ	85	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 56 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	26	46%
נדחו	30	54%
ממתינים לחומר נוסף	0	-
סה"כ	56	100%

### ב. אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

להלן התפלגות 26 התיקים להם אפשרה ועדת הערר להמשיך בתהליך בקרן:

בטיפול הבנק	תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון
אשרו בוועדת האשראי	5
נדחו בוועדת האשראי	17
	4