



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן לסיוע לעסקים קטנים בערבות מדינה

סיכום שנתי 2011
כולל פירוט רבעון IV

מוגש לחשכ"ל – משרד האוצר



ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים-
משרד התמ"ת



9.1.2012 א.א

תוכן עניינים

		2 תוכן עניינים	
4	כללי		1
4	תקציר מנהלים		2
6	נתוני בקשות מלאות		3
6	א. ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים		
6	ב. ניתוח בקשות מלאות על פי שנים (בקשות ראשונות וחוזרות)		
8	ג. ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש		
8	ד. ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה		
9	ה. ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי		
9	ו. ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות		
10	ז. ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים		
13	נתוני אישורי הלוואות		4
13	א. ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים		
13	ב. ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים (הלוואות ראשונות)		
15	ג. ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר		
16	ד. ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה		
17	ה. ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי		
17	ו. ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות		
17	ז. ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים		
20	נתוני הלוואות שהועמדו		5
21	א. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים		
21	ב. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי שנים		
22	ג. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר		
23	ד. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול ההלוואה		
23	ה. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גיאוגרפי		
23	ו. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות		
24	ז. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים		
27	ניתוח מגזרים ספציפיים		6
27	א. מגזר המיעוטים		

28	מגזר העולים	ב.
28	נשים	ג.
30	מסלול הלוואות עד 100 א' ש"ח	7
30	היקפי אישורים	א.
30	אחוזי אישורים	ב.
31	מסלול עסקים בהקמה	8
31	היקפי אישורים	א.
31	אחוזי אישורים	ב.
31	מסלול הלוואות בהסכמה	9
31	היקפי אישורים	א.
32	ניתוח סיבות דחייה	10
33	ועדת ערר	11
33	אחוזי אישורים בוועדה	א.
33	אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר	ב.
33	השוואה שנתית	ג.

1 כללי

דו"ח זה מסכם את הפעילות בקרן לסיוע לעסקים קטנים, ובפרט מציג את הנתונים לרבעון הרביעי של שנת 2011. כל הנתונים בדו"ח מתייחסים אך ורק לבקשות שהוגשו לקרן דרך חברת 'תבור', כאשר המשמעות היא שהחל מחודש מאי 2011 יש בקשות המוגשות באמצעות BDI ונתוניהן לא כלולים בדו"ח. בשנה החולפת בוצעו מספר שינויים מהותיים בפעילות הקרן:

- במהלך חודש מאי הועבר תיאום הפעילות בקרן מול בנק מרכנתיל לחברת BDI.
- בסוף יוני החל פעילותו בנק פאג"י מקבוצת הבינלאומי, המתמחה במגזר החרדי.
- סכום ההלוואה המקסימלי הוגדל וכיום הוא עומד על 5% מהמחזור לחברות שמחזור המכירות השנתי שלהן הוא בטווח של 15-22 מיליון ₪. כך, ההלוואה המקסימלית במסגרת הקרן עומדת על 1.1 מיליון ₪.
- ברבעון האחרון חלו מספר הגבלות זמניות על הגשת בקשות להלוואת המשך, דבר אשר ניכר בנתונים אודות בקשות מסוג זה.

2 תקציר מנהלים

ברבעון הרביעי לשנת 2011 התקבלו בחברת תבור 761 בקשות מלאות, מתוכן 680 בקשות חדשות ו-81 בקשות חוזרות¹. כמו כן, ברבעון זה אושרו בוועדות האשראי של אוצר החייל, הבינלאומי ופאג"י 273 הלוואות בסכום כולל של כ-76 מיליון ₪, 239 מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן (בסכום כולל של כ-67 מיליון ₪) ו-34 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן. ברבעון האחרון של שנת 2011 הועמדו 277 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן בסכום כולל של כ-74 מיליון ₪, מתוכן 209 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן (בסך של כ-55 מיליון ₪) ו-68 הלוואות המשך.

נכון לסוף הרבעון הרביעי של 2011 הוגשו 15,991 בקשות מלאות על ידי 13,369 עסקים. מתוכן אושרו 7,196 הלוואות ל-6,460 עסקים שונים בסכום כולל של כ-2.03 מיליארד ₪ – סכום של כ-314 א' ₪ בממוצע לכל עסק. שיעור האישורים בקרן מתוך כלל הבקשות המלאות המוגשות עומד על 48%.

ברבעון האחרון אושרו 19 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים. נכון לסוף הרבעון שנת 2011 אושרו הלוואות ל-711 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ-197 מיליון ₪ - מדובר על 11% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן, בחלקה של חברת תבור וכ-10% מהסכום הכולל שאושר.

¹ בקשה חוזרת - בקשה של עסק אשר שביצע בעבר הלוואה במסגרת הקרן

ברבעון האחרון אושרו הלוואות ל-2 עסקים שונים אשר נמצאים בבעלות עולים חדשים² בסכום כולל של 400 א' ₪.

ברבעון האחרון אושרו 51 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה). נכון לסוף שנת 2011 אושרו הלוואות ל-829 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים בסכום כולל של כ-185 מיליון ₪ - מדובר על 13% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן וכ-9% מהסכום הכולל שאושר.

ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' ₪ 28 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ-2.2 מיליון ₪ - ממוצע של 78 א' ₪ לכל עסק.

ברבעון האחרון אושרו 26 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ-6.2 מיליון ₪ - ממוצע של כ-238 א' ₪ לכל עסק.

ברבעון האחרון אושרו 74 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה³ בסכום כולל של כ-25 מיליון ₪ - ממוצע של כ-338 א' ₪ לכל עסק.

ברבעון האחרון נידונו 17 בקשות בוועדת ערר, הוועדה אפשרה ל-7 בקשות להמשיך את התהליך בקרן - 4 מהם עדיין נמצאים בבדיקת הבנק, לאחת אושרה הלוואה ו-2 נדחו בוועדת האשראי.

² עולה חדש - על פי הגדרות משרד הקליטה, אדם אשר עלה מאתיופיה ב-15 השנים האחרונות או ממדינה אחרת ב-10 השנים האחרונות
³ 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 האחרון של שנת 2011 התקבלו 761 בקשות מלאות, מתוכן 680 בקשות חדשות ו-81 בקשות חוזרות.

למעט סעיף ב', בו קיימת התייחסות לנתונים היסטוריים, הנתונים בכלל הסעיפים מתייחסים לרבעון האחרון בלבד.

א. ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חדשות
680	23	16	157	484	
100%	4%	2%	23%	71%	%

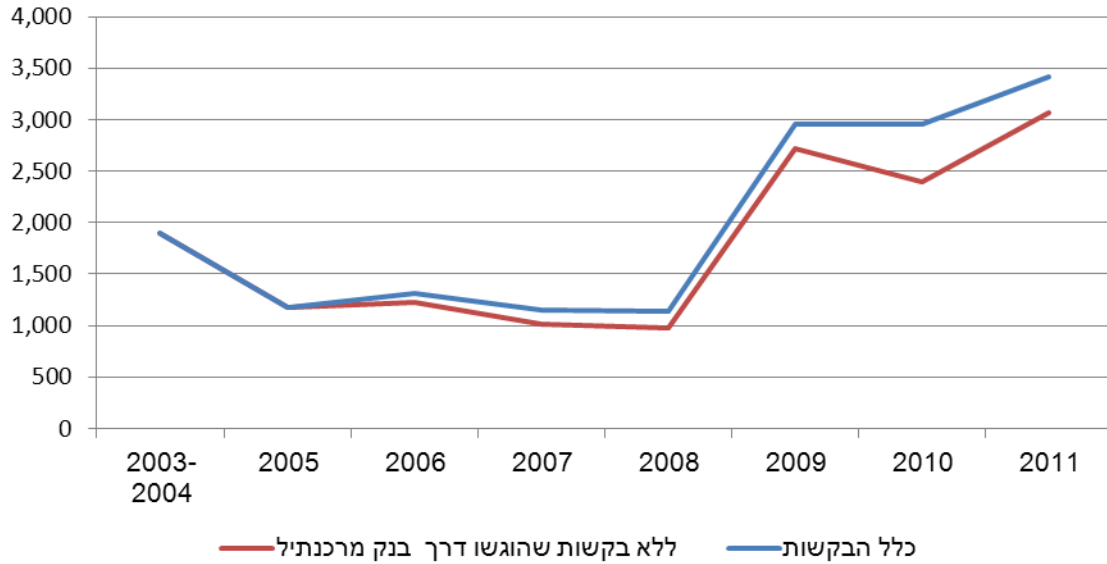
סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
81	1	20	60	
100%	1%	25%	74%	%

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

עד כה הוגשו לקרן 15,991 בקשות מלאות על ידי 13,369 עסקים – להלן התפלגותן על פי שנים:

שנה	כלל הבקשות	ללא בקשות שהוגשו דרך בנק מרכנתיל
2003-2004	1,895	1,895
2005	1,173	1,173
2006	1,310	1,224
2007	1,145	1,009
2008	1,142	981
2009	2,962	2,719
2010	2,953	2,398
2011 ⁴	3,411	3,072
סה"כ	15,991	14,471

⁴ החל מחודש מאי 2011 הנתונים אינם כוללים את חלק הקרן שהועבר ל-BDI והפעיל באמצעות מרכנתיל.



בטבלה הבאה מוצגים הסכומים המבוקשים במהלך השנים (אלפי ₪):

שנה	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2003-2004	719.6
2005	472.1
2006	502.6
2007	407.2
2008	417.8
2009	1,084.7
2010	1,074.3
2011 ⁵	963.8
סה"כ	5,642.1

⁵ החל מחודש מאי 2011 הנתונים אינם כוללים את חלק הקרן שהועבר ל-BDI והפעיל באמצעות מרכנתיל.

ג. ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	112	16%
101-200	93	14%
201-300	111	16%
301-400	85	12%
401-500	249	37%
501-750	27	4%
מעל 750 ⁶	3	0.4%
סה"כ	680	100%

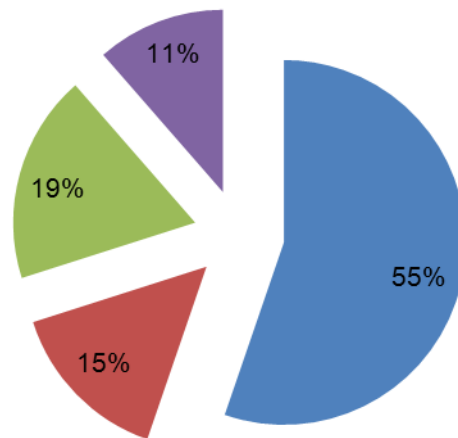
אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	6	7%
101-200	10	12%
201-300	17	21%
301-400	18	22%
401-500	26	33%
501-750	4	5%
מעל 750	0	-
סה"כ	81	100%

ד. ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
680	77	127	101	375	
100%	11%	19%	15%	55%	%

⁶ פתיחת המסלול להגשה מעל 750,000 ₪ היא החל מסוף פברואר 2011.

בקשות ראשונות



■ עסקים בהקמה ■ משולב ■ השקעה ■ הון חוזר

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
81	19	8	54	בקשות חוזרות
100%	23%	10%	67%	%

ה. ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
680	33	179	242	47	13	84	82	בקשות חדשות
100%	5%	26%	36%	7%	2%	12%	12%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
81	6	23	23	3	2	13	11	בקשות חוזרות
100%	7%	28%	28%	4%	3%	16%	14%	%

ו. ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
680	105	3	270	250	19	33	בקשות חדשות
100%	15%	0.4%	40%	37%	3%	5%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
81	23	0	23	24	9	2	
100%	28%	-	28%	30%	11%	3%	%

ז. ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
23%	159	0-1
10%	70	2-3
24%	166	4-5
31%	208	6-15
9%	63	16-40
2%	11	41-70
0.4%	3	מעל 70
100%	680	סה"כ

%	בקשות חוזרות	מס' עובדים
5%	4	0-1
-	0	2-3
22%	18	3-5
49%	40	6-15
24%	19	16-40
-	0	41-70
-	0	מעל 70
100%	81	סה"כ

ותק (שנים)

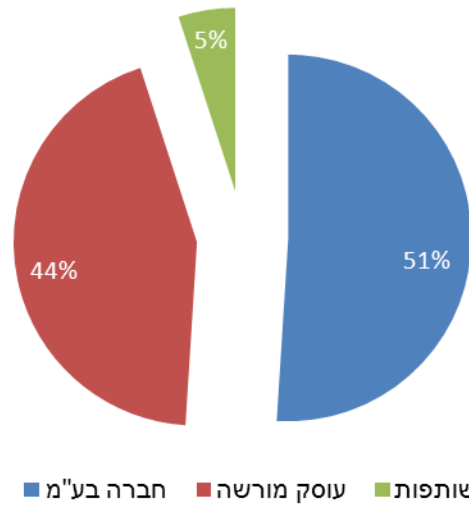
בקשות חדשות	%	עד שנתיים
232	34%	
107	16%	2-3
80	12%	4-5
90	13%	6-8
27	4%	9-10
86	13%	11-20
58	8%	מעל 20 שנה
680	100%	סה"כ

בקשות חוזרות	%	עד שנתיים
6	7%	
8	10%	2-3
14	17%	4-5
15	19%	6-8
5	6%	9-10
16	20%	11-20
17	21%	מעל 20 שנה
81	100%	סה"כ

סוג ההתאגדות

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ	בקשות חדשות
348	301	31	680	
51%	44%	5%	100%	%

בקשות חדשות



סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
81	5	20	56	
100%	6%	25%	69%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ש"ח
41%	276	עד 500
15%	101	500-1,000
23%	158	1,000-3,000
10%	67	3,000-5,000
7%	49	5,000-10,000
4%	29	מעל 10,000
100%	680	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ש"ח
5%	4	עד 500
6%	5	500-1,000
37%	30	1,000-3,000
23%	19	3,000-5,000
15%	12	5,000-10,000
14%	11	מעל 10,000
100%	81	סה"כ

4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון הרביעי של שנת 2011 אושרו 273 הלוואות, מתוכן 239 לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו-34 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן.

למעט סעיף ב', בו קיימת התייחסות לנתונים היסטוריים, הנתונים בכלל הסעיפים מתייחסים לרבעון האחרון בלבד.

א. ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חדשות
239	6	9	40	184	
100%	2%	4%	17%	77%	%

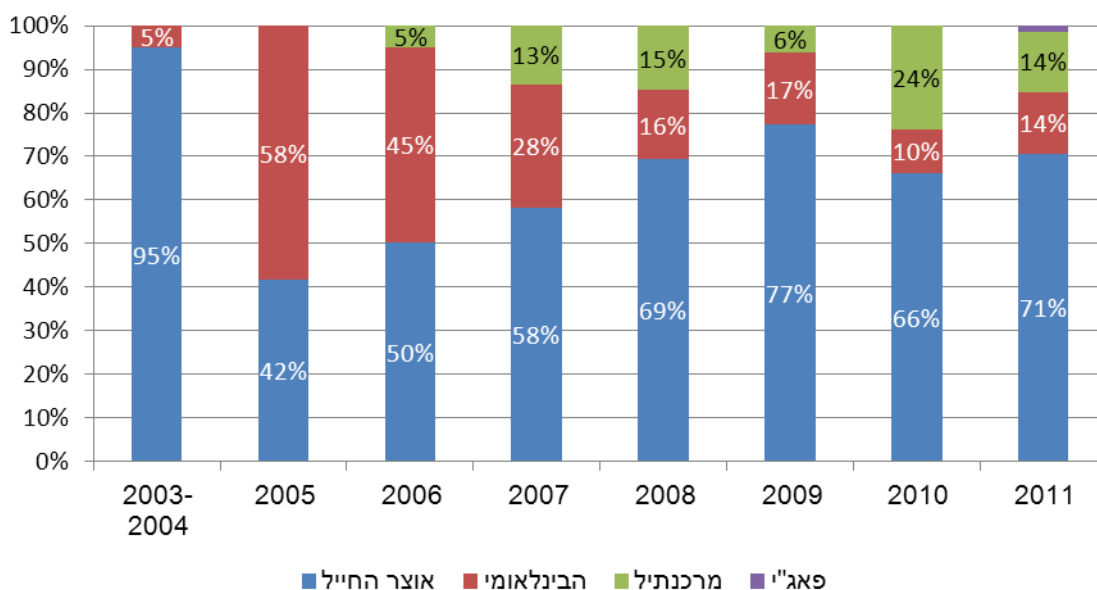
סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
34	1	11	22	
100%	3%	32%	65%	%

ב. ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים (הלוואות ראשונות)

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	
878	-	-	44	834	2003-2004
625	-	-	365	260	2005
759	-	37	341	381	2006
523	-	70	148	305	2007
378	-	56	60	262	2008
931	-	58	154	719	2009
1,016	-	241	104	671	2010
1,350	18	186	191	955	2011
6,460	18	*648	1,407	4,387	סה"כ
100%	0.3%	10%	22%	68%	%

*דרך חברת 'תבור' בלבד

להלן התפלגות האישורים על פי בנקים על פני השנים:

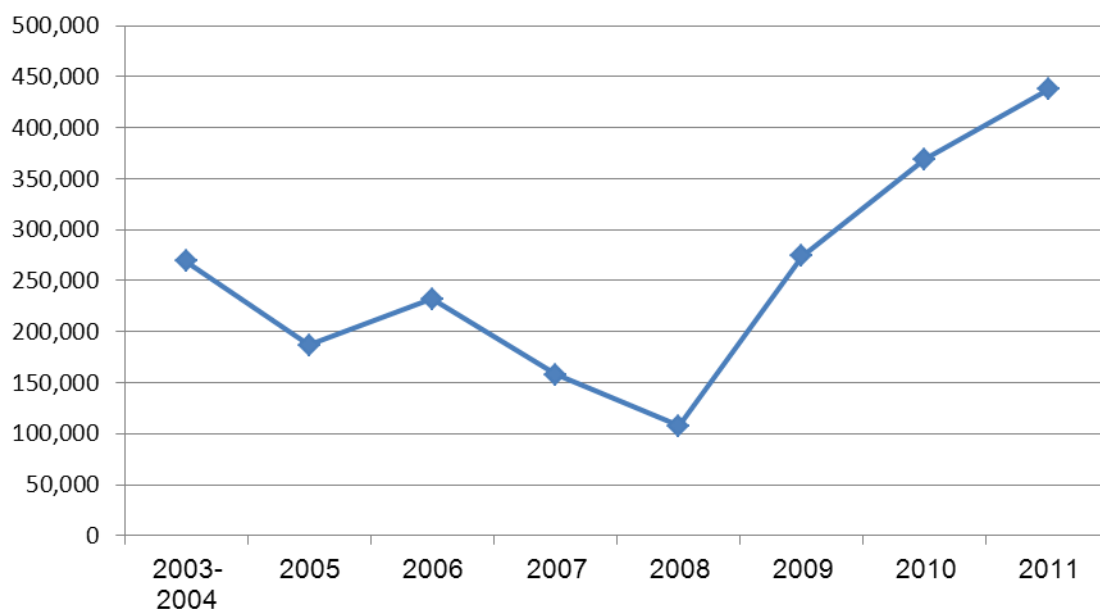


נכון לסוף הרבעון השלישי של 2010 אושרו 7,196 הלוואות ל-6,460 עסקים שונים בסכום כולל של כ-2.03 מיליארד ₪ – סכום של כ-314 א' ₪ בממוצע לכל עסק.

בטבלה הבאה מוצגים הסכומים שאושרו במהלך השנים (מיליוני ₪):

סה"כ	פאג'י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	
269.1	-	-	12.3	256.8	2003-2004
186.8	-	-	100.8	86.0	2005
232.4	-	12.0	104.5	115.9	2006
157.8	-	18.8	44.3	94.7	2007
107.5	-	17.7	16.6	73.3	2008
274.3	-	18.6	49.6	206.1	2009
369.3	-	81.2	53.0	235.2	2010
437.4	7.1	*63.0	67.1	300.1	2011
2,034.6	7.1	211.3	448.1	1,368.2	סה"כ
100%	0.30%	10%	22%	67%	%

*דרך חברת 'תבור' בלבד



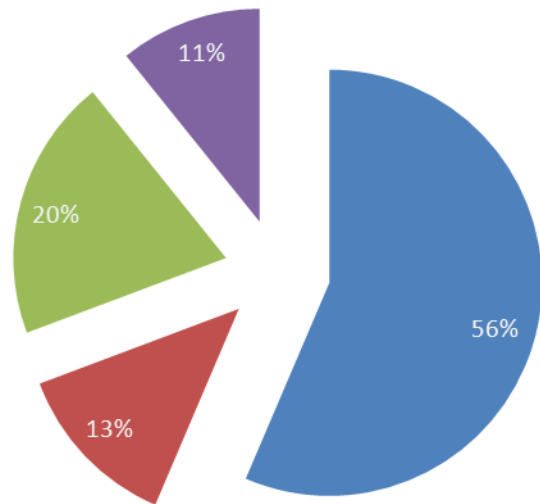
ג. ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	45	19%
101-200	48	20%
201-300	74	31%
301-400	28	12%
401-500	38	16%
501-750	4	2%
מעל 750	2	0.8%
סה"כ	239	100%

אלפי ש"ח	בקשות חוזרות	%
עד 100	5	15%
101-200	6	17%
201-300	13	38%
301-400	4	12%
401-500	5	15%
501-750	1	3%
מעל 750	0	-
סה"כ	34	100%

ד. ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
239	26	46	31	136	
100%	11%	20%	13%	56%	%



■ עסקים בהקמה ■ משולב ■ השקעה ■ הון חוזר

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
34	8	1	25	
100%	23%	3%	74%	%

ה. ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
239	13	56	94	14	4	34	24	בקשות חדשות
100%	5%	24%	39%	6%	2%	14%	10%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
34	0	3	12	2	0	12	5	בקשות חוזרות
100%	-	9%	35%	6%	-	35%	15%	%

ו. ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
239	42	2	83	97	6	9	בקשות חדשות
100%	18%	0.8%	35%	40%	2%	4%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
34	12	0	11	9	1	1	בקשות חוזרות
100%	35%	-	32%	27%	3%	3%	%

ז. ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
15%	35	0-1
20%	49	2-3
12%	28	4-5
39%	93	6-15
12%	27	16-40
2%	5	41-70
0.8%	2	מעל 70
100%	239	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	2	6%
2-3	2	6%
4-5	3	9%
6-15	12	35%
16-40	13	38%
41-70	2	6%
מעל 70	0	-
סה"כ	34	100%

ותק (שנים)

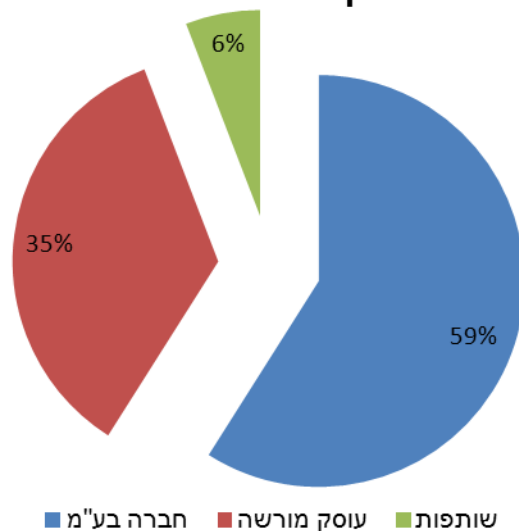
עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	68	28%
2-3	40	17%
4-5	37	15%
6-8	30	13%
9-10	11	5%
11-20	35	15%
מעל 20 שנה	18	7%
סה"כ	241	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	0	-
2-3	2	6%
4-5	3	9%
6-8	6	18%
9-10	2	6%
11-20	12	35%
מעל 20 שנה	9	26%
סה"כ	34	100%

סוג ההתאגדות

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חדשות
239	14	84	141	
100%	6%	35%	59%	%

בקשות ראשונות



סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
34	0	10	24	
100%	-	29%	71%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ש"ח
28%	67	עד 500
11%	26	500-1,000
29%	70	1,000-3,000
13%	30	3,000-5,000
12%	28	5,000-10,000
7%	18	מעל 10,000
100%	239	סה"כ

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 500	1	3%
501-1,000	3	9%
1,001-3,000	12	35%
3,001-5,000	3	9%
5,001-10,000	9	26%
מעל 10,000	6	18%
סה"כ	34	100%

5 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון הרביעי לשנת 2011⁸ הועמדו 277 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן, מתוכן 209 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו-68 הלוואות המשך.

למעט סעיף ב', בו קיימת התייחסות לנתונים היסטוריים, הנתונים בכלל הסעיפים מתייחסים לרבעון האחרון בלבד.

יש לשים לב כי חלק מן ההלוואות שבוצעו ברבעון האחרון הן הלוואות שאושרו ברבעון קודם וכמו כן קיימות הלוואות שאושרו ברבעון זה וטרם בוצעו.

הנתונים לבנק מרכנתיל מתייחסים להלוואות שאושרו לאחר בדיקה של חברת תבור ולא לכאלו שהחלו את התהליך בחברת BDI.

⁷ נתונים בנק מרכנתיל מתייחסים להלוואות שאושרו לאחר בדיקה של חברת 'תבור' ולא לכאלו שהחלו את התהליך בחברת BDI.

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.

א. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	
209	10	10	36	153	בקשות חדשות
100%	5%	5%	17%	73%	%

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	
68	2	2	24	40	בקשות חוזרות
100%	3%	3%	35%	59%	%

ב. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי שנים

להלן התפלגות כלל הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן (הלוואות ראשונות וחוזרות):

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	
778	-	-	21	757	2003-2004
575	-	-	340	235	2005
706	-	31	314	361	2006
545	-	54	161	330	2007
348	-	58	62	228	2008
878	-	58	159	661	2009
1,225	-	213	179	833	2010
1,544	12	221	273	1,038	2011
6,599	12	635	1,509	4,443	סה"כ
100%	0.2%	10%	23%	67%	%

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.

⁹ עסקים שקיבלו בעבר הלוואה במסגרת הקרן באחד מ-3 הבנקים האחרים

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

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	
224.3	-	-	4.6	219.6	2003-2004
169.0	-	-	94.1	74.9	2005
208.3	-	10.5	93.4	104.5	2006
156.9	-	16.6	46.3	94.0	2007
96.1	-	16.1	15.6	64.4	2008
240.6	-	17.3	42.4	180.9	2009
330.0	-	67.6	46.9	215.5	2010
414.1	6.9	66.1	64.2	276.9	2011
1,839.4	6.9	194.1	407.4	1,230.9	סה"כ
100%	0.4%	11%	22%	67%	%

ג. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
20%	41	עד 100
26%	54	101-200
29%	60	201-300
11%	24	301-400
11%	23	401-500
3%	6	501-750
0.5%	1	מעל 750
100%	209	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
9%	6	עד 100
26%	18	101-200
35%	24	201-300
12%	8	301-400
18%	12	401-500
-	0	501-750
-	0	מעל 750
100%	68	סה"כ

ד. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
209	22	45	23	119	בקשות חדשות
100%	10%	22%	11%	57%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
68	18	0	50	בקשות חוזרות
100%	26%	-	74%	%

ה. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
209	15	46	70	15	3	30	30	בקשות חדשות
100%	7%	22%	34%	7%	2%	14%	14%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
68	0	8	16	6	0	26	12	בקשות חוזרות
100%	-	12%	23%	9%	-	38%	18%	%

ו. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
209	32	1	79	77	11	9	בקשות חדשות
100%	15%	0.4%	38%	37%	5%	4%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
68	20	0	18	24	4	2	בקשות חוזרות
100%	29%	-	27%	35%	6%	3%	%

ז. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	27	13%
2-3	48	23%
4-5	26	12%
6-15	77	37%
16-40	25	12%
41-70	4	2%
מעל 70	2	1%
סה"כ	209	100%

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	2	3%
2-3	4	6%
4-5	6	9%
6-15	24	35%
16-40	26	38%
41-70	6	9%
מעל 70	0	-
סה"כ	68	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	64	31%
2-3	25	12%
4-5	35	17%
6-8	28	13%
9-10	10	5%
11-20	31	15%
מעל 20 שנה	16	7%
סה"כ	209	100%

%	בקשות חוזרות	
-	0	עד שנתיים
-	0	2-3
12%	8	4-5
18%	12	6-8
9%	6	9-10
38%	26	11-20
23%	16	מעל 20 שנה
100%	68	סה"כ

סוג ההתאגדות

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
209	12	78	119	בקשות חדשות
100%	6%	37%	57%	%

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
68	0	16	52	בקשות חוזרות
100%	-	24%	76%	%

מתזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
30%	63	עד 500
11%	23	500-1,000
33%	68	1,000-3,000
11%	23	3,000-5,000
8%	17	5,000-10,000
7%	15	מעל 10,000
100%	209	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
3%	2	עד 500
6%	4	500-1,000
35%	24	1,000-3,000
12%	8	3,000-5,000
21%	14	5,000-10,000
23%	16	מעל 10,000
100%	68	סה"כ

6 ניתוח מגזרים ספציפיים

א. מגזר המיעוטים

ברבעון הרביעי של 2011 הוגשו 84 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים.

1. שיעור אישורים כללי והתפלגות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות	58	24	2	84
אושרו בוועדת האשראי	17	-	2	19
בטיפול הגוף המתאם	9	7	-	16
בטיפול הבנק	11	6	-	17

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

הלוואות חדשות	
65	2003-2004
55	2005
92	2006
70	2007
39	2008
81	2009
159	2010
150	2011
711	סה"כ

3. נכון לסוף שנת 2011 אושרו הלוואות ל-711 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ-197 מיליון ₪ - מדובר על 11% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן וכ-10% מהסכום הכולל שאושר. שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 44%.

ב. מגזר העולים

1. שיעור אישורים כללי והתפלגות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל	פאג"י	סה"כ
בקשות מלאות	4	1	1	1	7
אושרו בוועדת האשראי	1	-	1	-	2
בטיפול הגוף המתאם	-	-	-	1	1
בטיפול הבנק	3	-	-	-	3

2. התפלגות ההלוואות הראשונות לעסקים בבעלות עולים חדשים על פני השנים:

הלוואות חדשות	
2010	8
2011	12
סה"כ	20

4. סך הכל אושרו ברבעון זה 2 הלוואות בסכום כולל של 400 א' ₪. שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 48%.

ג. נשים

ברבעון השלישי של 2011 הוגשו 129 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות נשים.

1. שיעור אישורים כללי והתפלגות על פי בנקים

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל	פאג"י	סה"כ
בקשות מלאות	85	32	1	11	129
אושרו בוועדת האשראי	33	11	3	4	51
בטיפול הגוף המתאם	11	5	-	2	18
בטיפול הבנק	14	6	-	2	22

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

הלוואות חדשות	
102	2003-2004
88	2005
62	2006
69	2007
28	2008
75	2009
144	2010
261	2011
829	סה"כ

3. נכון לסוף שנת 2011 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל-829 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה) בסכום כולל של כ-185 מיליון ₪ - מדובר על 13% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן וכ-9% מהסכום הכולל שאושר. שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 48%.

7 מסלול הלוואות עד 100 א' ₪

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו במסלול זה הלוואות ל-28 עסקים שלא קיבלו הלוואה מהקרן בעבר בסכום כולל של כ-2.2 מיליון ₪ - ממוצע של 78 א' ₪ לכל עסק.

ב. אחוזי אישורים

ברבעון הרביעי של 2011 הוגשו 104 בקשות ראשונות, 2 בקשות נמשכו.

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל	פאג"י	סה"כ
בקשות מלאות	73	23	1	5	102
אושרו בוועדת האשראי	23	4	-	1	28
בטיפול הגוף המתאם	9	3	1	-	13
בטיפול הבנק	14	5	-	1	20

שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 44%.

8 מסלול עסקים בהקמה

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 26 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ-6.2 מיליון ₪ - ממוצע של כ-238 א' ₪ לכל עסק.

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

4 / 2011	3 / 2011	2 / 2011	1 / 2011	4 / 2010	סטטוס
26	44	24	41	7	אישורים
6,195	9,230	5,900	8,785	2,360	סכום מאושר (מיל' ₪)

ב. אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 77 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה.

סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	סטטוס
77	2	23	52	בקשות מלאות
26	-	5	21	אושרו בוועדת האשראי
10	2	3	5	בטיפול הגוף המתאם
14	-	3	11	בטיפול הבנק

שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 47%.

9 מסלול הלוואות בהסכמה

על פי סיכום שנערך במהלך הרבעון השלישי של 2010, החל מחודש ספטמבר 2010 בקשה להלוואה אשר ישנה התאמה מלאה בין סכום ההלוואה המבוקש לזה המומלץ ע"י חברת הגוף המתאם, הבנק ויו"ר ועדת האשראי, תאושר ללא צורך בהתכנסות ועדת אשראי.

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 74 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ-25 מיליון ₪ - ממוצע של כ-338 א' ₪ לכל עסק, מתוכן – 68 הלוואות ראשונות בסכום כולל של 23 מיליון ₪ - ממוצע של כ-340 א' ₪ לכל עסק.

10 ניתוח סיבות דחייה

ברבעון האחרון נדחו בוועדות האשראי השונות 64 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

מספר דחיות	%	
0	-	אי עמידה בתנאי הקרן
20	31%	התרשמות הבנק
12	19%	תוצאות עסקיות גרועות
21	33%	מידע עסקי שלילי
11	17%	אחר (שילוב של מספר סיבות)
64	100%	סה"כ

11 ועדת ערר

א. אחוזי אישורים בוועדה

ברבעון האחרון נידונו 17 בקשות בוועדת ערר, חלקן בפעם השנייה לאחר השלמת מסמכים להם נדרשו מי"ר הוועדה. להלן התפלגות הבקשות שנידונו בוועדות הערר ברבעון האחרון:

אישור	בקשות	%
אישור	7	41%
נדחו	9	53%
ממתינים לחומר נוסף	1	6%
סה"כ	17	100%

הוועדה אפשרה ל-7 בקשות להמשיך את התהליך בקרן.

ב. אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

להלן התפלגות 7 התיקים להם אפשרה וועדת הערר להמשיך בתהליך בקרן:

בטיפול הבנק	תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון
בטיפול הבנק	4
אושרו בוועדת האשראי	1
נדחו בוועדת האשראי	2
סה"כ	7

ג. השוואה שנתית

עד כה קיבלה ועדת הערר החלטה סופית לגבי 215 עסקים, מתוכם אישרה ל-56 להמשיך בתהליך בקרן. להלן התפלגות הבקשות לגביהן התקבלה החלטה – על פי שנים וסטטוס:

סה"כ	2011	2010	2009	
בטיפול הבנק	4	-	-	4
אושרו בוועדת האשראי	17	18	3	38
נדחו בוועדת האשראי	6	5	2	13
נמשך	-	1	-	1
נדחו בוועדת הערר	61	82	16	159
סה"כ	88	106	21	215