



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן לסיוע לעסקים קטנים בערבות מדינה

רבעון I 2012

מוגש לחשכ"ל – משרד האוצר



ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים-
משרד התמ"ת



4.4.2012 א.א

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

27	מגזר העולים	ב.
28	נשים	ג.
29	מסלול הלוואות עד 100 א' ש"ח	7
29	היקפי אישורים	א.
29	זמני טיפול	ב.
29	אחוזי אישורים	ג.
30	מסלול עסקים בהקמה	8
30	היקפי אישורים	א.
30	אחוזי אישורים	ב.
31	מסלול הלוואות בהסכמה	9
31	היקפי אישורים	א.
31	זמני טיפול	ב.
32	ניתוח סיבות דחייה	10
32	ניתוח ימי טיפול	11
33	ועדת ערר	12
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 הראשון של שנת 2012. כל הנתונים בדו"ח מתייחסים אך ורק לבקשות שהוגשו לקרן דרך חברת 'תבור', בקשות שהוגשו באמצעות BDI החל מחודש מאי 2011 לא כלולים בדו"ח. בשנה החולפת בוצעו מספר שינויים מהותיים בפעילות הקרן:

- במהלך חודש מאי הועבר תיאום הפעילות בקרן מול בנק מרכזית לחברת BDI.
- בסוף יוני החל פעילותו בנק פאג"י מקבוצת הבינלאומי, המתמחה במגזר החרדי.

2 תקציר מנהלים

ברבעון הראשון לשנת 2012 התקבלו בחברת תבור 954 בקשות מלאות, מתוכן 797 בקשות חדשות ו- 157 בקשות חוזרות¹. כמו כן, ברבעון זה אושרו בוועדות האשראי 448 הלוואות בסכום כולל של כ- 123 מיליון ₪, מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן (בסך של כ- 104 מיליון ₪) ו- 80 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן. ברבעון האחרון הועמדו 232 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן בסכום כולל של כ- 67 מיליון ₪, מתוכן 195 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן (בסך של כ- 58 מיליון ₪) ו- 37 הלוואות המשך.

נכון לסוף הרבעון הראשון של 2012 הוגשו מתחילת הקמת הקרן, 16,945 בקשות מלאות על ידי 14,166 עסקים. מתוכן אושרו 7,644 הלוואות ל- 6,828 עסקים שונים בסכום כולל של כ- 2.16 מיליארד ₪ – סכום של כ- 316 א' ₪ בממוצע לכל עסק. שיעור העסקים בקרן להן מאושרת הלוואה עומד על 48%.

ברבעון האחרון אושרו 28 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים². נכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2012 אושרו הלוואות ל- 739 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 204 מיליון ₪ - מדובר על 11% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן, בחלקה של חברת תבור וכ-10% מהסכום הכולל שאושר.

ברבעון האחרון אושרו הלוואות ל- 2 עסקים שונים אשר נמצאים בבעלות עולים חדשים³ בסכום כולל של 350 א' ₪.

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

² כנגד זיהוי אפשרי של מיקום העסק ושם הבעלים, ככל שניתן לקבוע. יש עסקים שייתכן וקשה לקבוע את ההשתייכות המגורית מאחר ואין דרישה לזיהוי אתני במסמכי הקרן. המיון דלעיל נעשה על פי בקשת וועדת ההיגוי מבלי שהכלים הפורמליים קיימים במסמכי הבקשות.

³ עולה חדש – על פי הגדרות משרד הקליטה, אדם אשר עלה מאתיופיה ב-15 השנים האחרונות או ממדינה אחרת ב-10 השנים האחרונות

ברבעון האחרון אושרו 51 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה). נכון לסוף הרבעון הראשון של 2012, אושרו הלוואות ל- 880 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים בסכום כולל של כ- 196 מיליון ₪ - מדובר על 13% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן וכ-9% מהסכום הכולל שאושר.

ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' ₪ 47 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 3.9 מיליון ₪ - ממוצע של 84 א' ₪ לכל עסק.

ברבעון האחרון אושרו 40 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 10 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 250 א' ₪ לכל עסק.

ברבעון האחרון אושרו 120 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה⁴ בסכום כולל של כ- 44 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 370 א' ₪ לכל עסק.

ברבעון האחרון קיבלה ועדת הערר החלטה לגבי 25 בקשות ערר שהוגשו אליה. 8 בקשות קיבלו את אישור ועדת הערר להמשיך את התהליך בקרן, מתוכן 2 אושרו בוועדת האשראי, 2 נדחו ו- 4 בקשות עדיין נמצאות בבדיקת הבנק.

⁴ 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 הראשון של שנת 2012 התקבלו 954 בקשות מלאות, מתוכן 797 בקשות חדשות ו- 157 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	מזרחי	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חדשות
797	30	13	2	158	594	
100%	4%	2%	0.3%	20%	74%	%

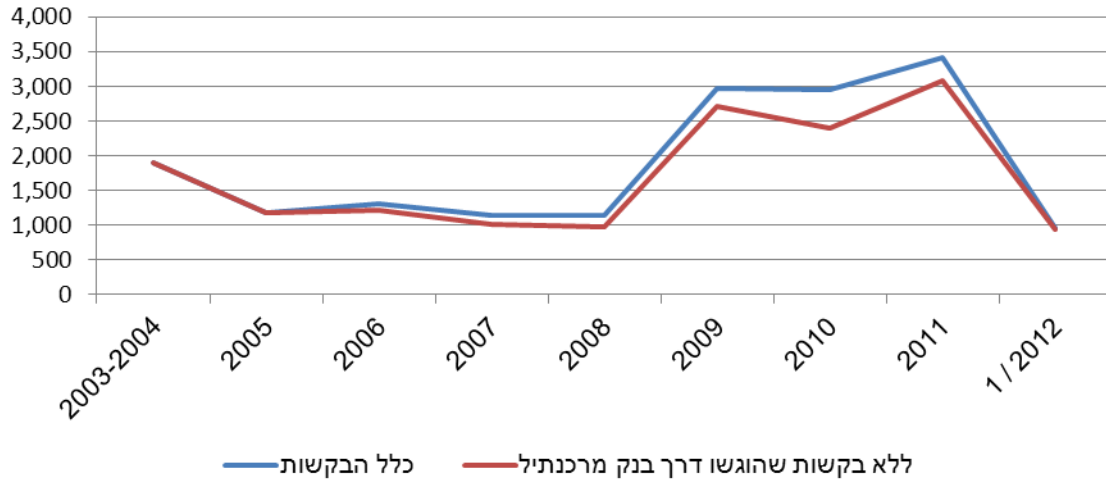
סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
157	1	31	125	
100%	0.6%	20%	80%	%

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

עד כה הוגשו לקרן 16,945 בקשות מלאות על ידי 14,166 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 ⁵	3,411	3,072
1 / 2012	954	941
סה"כ	16,945	15,412

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



בטבלה הבאה מוצגים הסכומים המבוקשים במהלך השנים:

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 ⁶	963.8
1 / 2012	338.1
סה"כ	5,980.2

⁶ החל מחודש מאי 2011 הנתונים אינם כוללים את חלק הקרן שהועבר ל-BDI והפעיל באמצעות מרכזתיל.

ג. ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	121	15%
101-200	98	12%
201-300	118	15%
301-400	103	13%
401-500	314	39%
501-750	37	5%
מעל 750	6	0.7%
סה"כ	797	100%

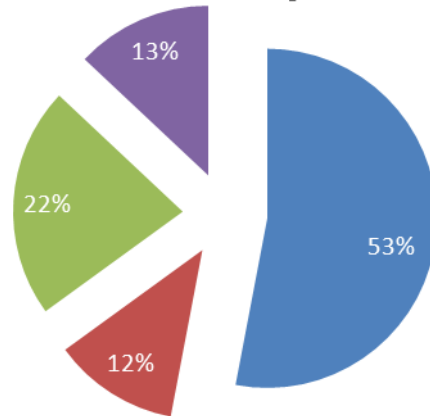
אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	9	6%
101-200	38	24%
201-300	44	28%
301-400	28	18%
401-500	31	20%
501-750	6	4%
מעל 750	1	0.6%
סה"כ	157	100%

ד. ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
797	103	174	96	424	
100%	13%	22%	12%	53%	%

⁷ פתיחת המסלול להגשה מעל 750,000 ₪ היא החל מסוף פברואר 2011.

בקשות חדשות



■ הון חוזר ■ השקעה ■ משולב ■ עסקים בהקמה

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
157	27	11	119	בקשות חוזרות
100%	17%	7%	76%	%

ה. ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
797	44	201	267	68	17	100	100	בקשות חדשות
100%	5%	25%	34%	8%	2%	13%	13%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
157	13	35	42	12	2	29	24	בקשות חוזרות
100%	8%	22%	27%	8%	1%	19%	15%	%

ו. ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
797	139	8	316	243	37	54	בקשות חדשות
100%	17%	1%	40%	30%	5%	7%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
157	25	3	57	58	8	6	
100%	16%	2%	36%	37%	5%	4%	%

ז. ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
22%	179	0-1
19%	154	2-3
16%	126	4-5
30%	235	6-15
11%	90	16-40
1%	9	41-70
0.5%	4	מעל 70
100%	797	סה"כ

%	בקשות חוזרות	מס' עובדים
5%	8	0-1
9%	14	2-3
23%	36	3-5
36%	56	6-15
21%	33	16-40
5%	8	41-70
1%	2	מעל 70
100%	157	סה"כ

ותק (שנים)

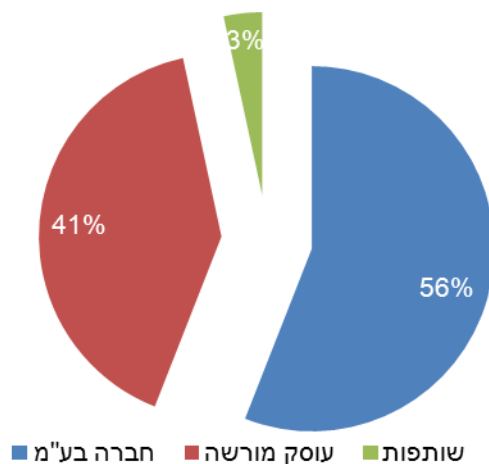
בקשות חדשות	%	עד שנתיים
271	34%	
73	9%	2-3
105	13%	4-5
103	13%	6-8
44	6%	9-10
134	17%	11-20
67	8%	מעל 20 שנה
797	100%	סה"כ

בקשות חוזרות	%	עד שנתיים
11	7%	
7	5%	2-3
24	15%	4-5
29	18%	6-8
18	12%	9-10
43	27%	11-20
25	16%	מעל 20 שנה
157	100%	סה"כ

סוג ההתאגדות

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ	בקשות חדשות
446	324	27	797	
56%	41%	3%	100%	%

בקשות חדשות



סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
157	4	41	112	%
100%	3%	26%	71%	

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ש"ח
32%	257	עד 500
12%	96	500-1,000
29%	228	1,000-3,000
10%	78	3,000-5,000
12%	98	5,000-10,000
5%	40	מעל 10,000
100%	797	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ש"ח
6%	10	עד 500
6%	10	500-1,000
26%	40	1,000-3,000
24%	38	3,000-5,000
22%	34	5,000-10,000
16%	25	מעל 10,000
100%	157	סה"כ

4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון הראשון של שנת 2012 אושרו 448 הלוואות, מתוכן 368 לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו- 80 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
368	17	9	66	276	
100%	5%	2%	18%	75%	%

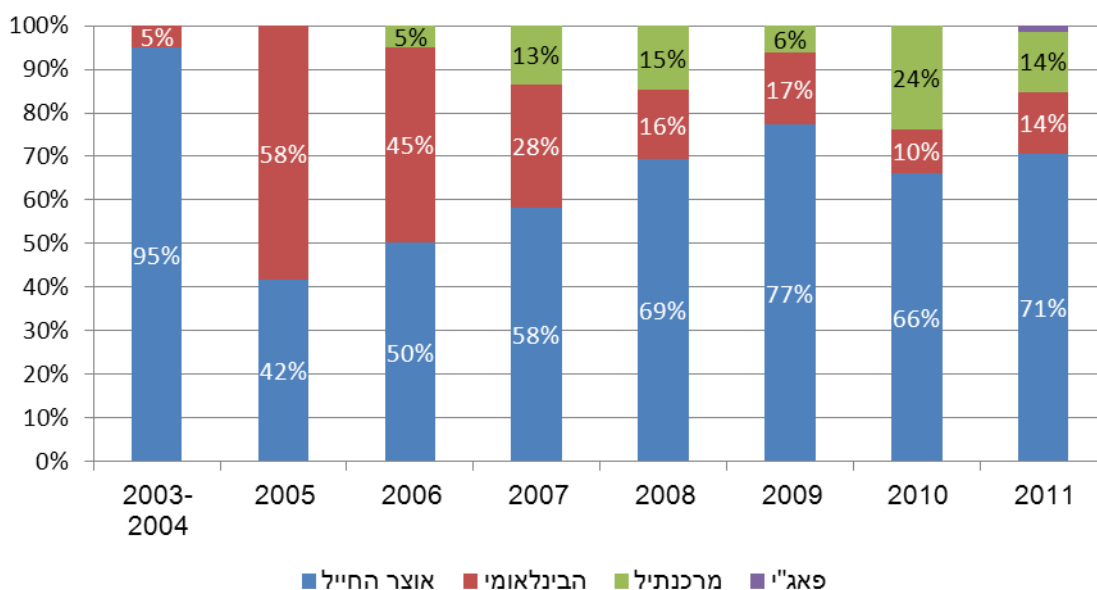
סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
80	1	26	53	
100%	1%	33%	66%	%

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
368	17	9	66	276	1 / 2012
6,828	35	*657	1,473	4,663	סה"כ
100%	0.5%	10%	22%	68%	%

*דרך חברת 'תבור' בלבד

להלן התפלגות האישורים על פי בנקים על פני השנים:

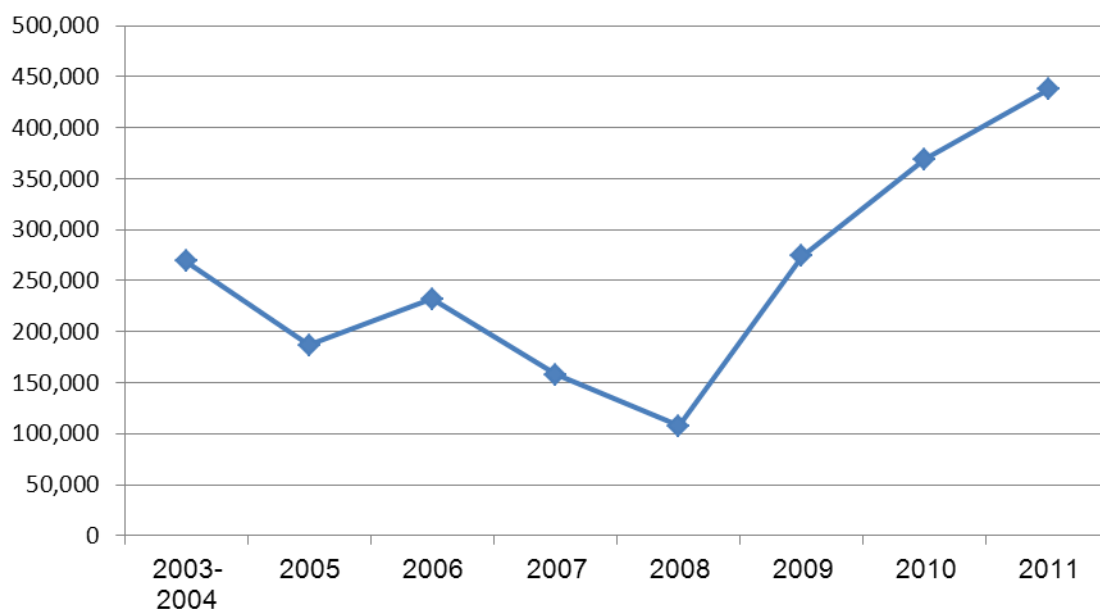


נכון לסוף הרבעון הראשון של שנת 2012 אושרו 7,644 הלוואות ל- 6,828 עסקים שונים בסכום כולל של כ- 2.16 מיליארד ₪ – סכום של כ- 316 א' ₪ בממוצע לכל עסק.

בטבלה ובתרשים הבאים 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
123.4	5.3	*2.0	27.4	88.7	1 / 2012
2,158	12.4	*213	475.5	1,457	סה"כ
100%	0.5%	10%	22%	68%	%

*דרך חברת 'תבור' בלבד



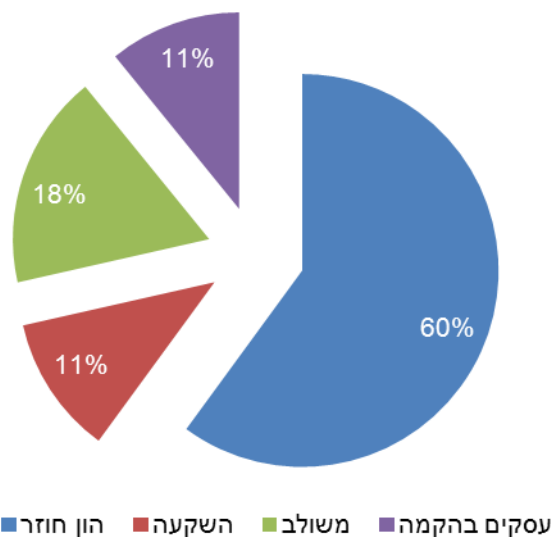
ג. ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	68	18%
101-200	95	26%
201-300	85	23%
301-400	43	12%
401-500	60	16%
501-750	17	5%
מעל 750	0	-
סה"כ	368	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	12	15%
101-200	24	30%
201-300	29	36%
301-400	9	12%
401-500	5	6%
501-750	1	1%
מעל 750	0	-
סה"כ	80	100%

ד. ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
368	40	65	42	221	
100%	11%	18%	11%	60%	%



סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
80	11	11	58	
100%	14%	14%	72%	%

ה. ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
368	19	84	135	27	7	47	49	
100%	5%	23%	37%	7%	2%	13%	13%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	בקשות חוזרות
80	7	23	22	4	1	10	13	
100%	9%	29%	27%	5%	1%	13%	16%	%

1. ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
368	66	4	138	133	7	20	
100%	18%	1%	38%	36%	2%	5%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
80	13	1	28	29	8	1	
100%	17%	1%	35%	36%	10%	1%	%

2. ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
16%	57	0-1
21%	77	2-3
16%	59	4-5
33%	120	6-15
12%	46	16-40
2%	6	41-70
0.8%	3	מעל 70
100%	368	סה"כ

%	בקשות חוזרות	מס' עובדים
4%	3	0-1
9%	7	2-3
20%	16	4-5
40%	32	6-15
22%	18	16-40
4%	3	41-70
1%	1	מעל 70
100%	80	סה"כ

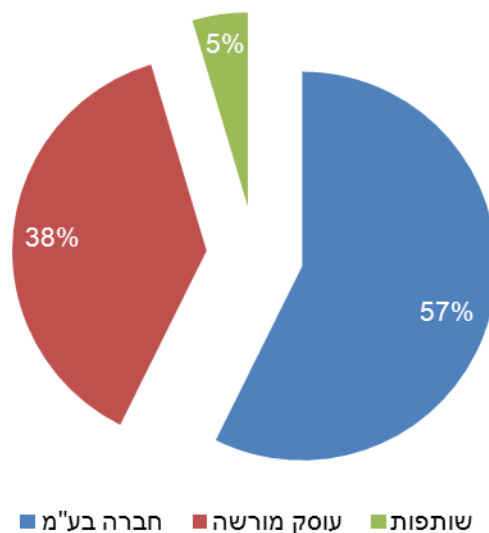
ותק (שנים)

בקשות חדשות	%	עד שנתיים
118	32%	
31	8.5%	2-3
52	14%	4-5
50	14%	6-8
22	6%	9-10
64	17%	11-20
31	8.5%	מעל 20 שנה
368	100%	סה"כ

בקשות חוזרות	%	עד שנתיים
10	13%	
2	2%	2-3
15	19%	4-5
17	21%	6-8
8	10%	9-10
15	19%	11-20
13	16%	מעל 20 שנה
80	100%	סה"כ

סוג ההתאגדות

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ	בקשות חדשות
211	140	17	368	
57%	38%	5%	100%	%



סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
80	2	23	55	
100%	2%	29%	69%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ש"ח
24%	88	עד 500
17%	61	500-1,000
27%	100	1,000-3,000
12%	45	3,000-5,000
13%	48	5,000-10,000
7%	26	מעל 10,000
100%	368	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ש"ח
6%	5	עד 500
6%	5	501-1,000
31%	25	1,001-3,000
24%	19	3,001-5,000
27%	21	5,001-10,000
6%	5	מעל 10,000
100%	80	סה"כ

5 נתוני הלוואות שהועמדו⁸

ברבעון הראשון של שנת 2012⁹ הועמדו 232 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן, מתוכן 195 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 37 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.

א. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חדשות
195	11	7	33	144	
100%	6%	3%	17%	74%	%

סה"כ	פאג"י ¹⁰	מרכנתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
37	0	0	13	24	
100%	-	-	35%	65%	%

⁸ נתונים בנק מרכנתיל מתייחסים להלוואות שאושרו לאחר בדיקה של חברת 'תבור' ולא לכאלו שהחלו את התהליך בחברת BDI.

⁹ 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.

¹⁰ עסקים שקיבלו בעבר הלוואה במסגרת הקרן באחד מ-3 הבנקים האחרים

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
232	11	7	46	168	1 / 2012
6,831	23	642	1,555	4,611	סה"כ
100%	0.3%	9%	23%	68%	%

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 (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
68.1	3.2	1.2	15.3	48.4	1 / 2012
1,907.5	10.1	195.3	422.7	1,279.3	סה"כ
100%	0.5%	10%	22%	67%	%

ג. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	33	17%
101-200	40	21%
201-300	47	24%
301-400	26	13%
401-500	41	21%
501-750	6	3%
מעל 750	2	1%
סה"כ	195	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	7	19%
101-200	11	30%
201-300	10	27%
301-400	5	13%
401-500	3	8%
501-750	1	3%
מעל 750	0	-
סה"כ	37	100%

ד. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול ההלוואה

בקשות חדשות	הון חוזר	השקעה	משולב	עסקים בהקמה	סה"כ
120	24	33	18	195	
62%	12%	17%	9%	100%	

בקשות חוזרות	הון חוזר	השקעה	משולב	סה"כ
28	4	5	37	
76%	11%	13%	100%	

ה. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
195	14	41	74	17	4	24	21	בקשות חדשות
100%	7%	21%	38%	9%	2%	12%	11%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
37	3	10	12	2	1	5	4	בקשות חוזרות
100%	8%	27%	32%	5%	3%	14%	11%	%

ו. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
195	33	2	74	74	3	9	בקשות חדשות
100%	17%	1%	38%	38%	1%	5%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
37	7	1	15	11	2	1	בקשות חוזרות
100%	19%	3%	40%	30%	5%	3%	%

ז. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
7%	14	0-1
20%	38	2-3
13%	26	4-5
40%	77	6-15
15%	30	16-40
4%	8	41-70
1%	2	מעל 70
100%	195	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	1	3%
2-3	2	5%
4-5	4	11%
6-15	18	48%
16-40	10	27%
41-70	1	3%
מעל 70	1	3%
סה"כ	37	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	56	29%
2-3	19	10%
4-5	28	14%
6-8	34	17%
9-10	8	4%
11-20	31	16%
מעל 20 שנה	19	10%
סה"כ	195	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	6	16%
2-3	2	5%
4-5	6	16%
6-8	5	14%
9-10	7	19%
11-20	4	11%
מעל 20 שנה	7	19%
סה"כ	37	100%

סוג ההתאגדות

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
195	9	69	117	בקשות חדשות
100%	5%	35%	60%	%

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	
37	0	10	27	בקשות חוזרות
100%	-	27%	73%	%

מתזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ש"ח
24%	48	עד 500
15%	30	500-1,000
28%	54	1,000-3,000
11%	21	3,000-5,000
14%	27	5,000-10,000
8%	15	מעל 10,000
100%	195	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ש"ח
8%	3	עד 500
5%	2	500-1,000
38%	14	1,000-3,000
27%	10	3,000-5,000
14%	5	5,000-10,000
8%	3	מעל 10,000
100%	37	סה"כ

6 ניתוח מגזרים ספציפיים

א. מגזר המיעוטים

ברבעון הראשון של שנת 2012 הוגשו 106 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים.

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

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל*	סה"כ
בקשות מלאות	75	27	4	106
אושרו בוועדת האשראי	12	4	-	16
בטיפול הגוף המתאם	14	1	-	15
בטיפול הבנק	9	5	2	16

*ביקשו לעבור בנק לאחר הפגישה

2. התפלגות אישור הלוואות 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
28	1 / 2012
739	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון הראשון של 2012 אושרו הלוואות ל- 739 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 204 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 הבקשות המלאות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	פאג"י	סה"כ
בקשות מלאות	2	2	-	4
אושרו בוועדת האשראי	-	-	-	0
בטיפול הגוף המתאם	1	-	-	1
בטיפול הבנק	-	-	-	0

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

הלוואות חדשות	
8	2010
12	2011
2	1 / 2012
22	סה"כ

3. סך הכל אושרו ברבעון האחרון 2 הלוואות בסכום כולל של 350 א' ₪. שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 48%.

ג. נשים

ברבעון הראשון של שנת 2012 הוגשו 124 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות נשים.
1. שיעור אישורים כללי והתפלגות הבקשות המלאות על פי בנקים:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	פאג"י	סה"כ
בקשות מלאות	86	32	6	124
אושרו בוועדת האשראי	17	4	2	23
בטיפול הגוף המתאם	18	5	1	18
בטיפול הבנק	16	2	-	18

2. התפלגות אישור 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
51	1 / 2012
880	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון הראשון של 2012 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל- 880 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה) בסכום כולל של כ- 196 מיליון ₪ - מדובר על 13% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן וכ- 10% 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- 47 עסקים שלא קיבלו הלוואה מהקרן בעבר בסכום כולל של כ- 3.9 מיליון ₪ - ממוצע של 84 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 הראשון של 2012 הוגשו 114 בקשות ראשונות:

סה"כ	פאג"י	מרכנתיל*	הבינלאומי	אוצר החייל	סטטוס
114	5	2	27	80	בקשות מלאות
18	1	-	1	16	אושרו בוועדת האשראי
14	1	-	4	9	בטיפול הגוף המתאם
25	-	1	5	19	בטיפול הבנק

*ביקשו לעבור בנק לאחר הפגישה

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

8 מסלול עסקים בהקמה

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 40 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 10 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 250 א' ₪ לכל עסק.

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

סטטוס	הלוואות	סכום (א' ₪)
4 / 2010	7	2,360
1 / 2011	41	8,785
2 / 2011	24	5,900
3 / 2011	44	9,230
4 / 2011	26	6,195
1 / 2012	40	9,990
סה"כ	182	42,460

ב. אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 93 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה, התפלגותן:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	פאג'י	סה"כ
בקשות מלאות	63	25	5	93
אושרו בוועדת האשראי	16	5	-	21
בטיפול הגוף המתאם	10	6	3	19
בטיפול הבנק	9	3	-	12

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 וי"ר ועדת האשראי, תאושר ללא צורך בהתכנסות ועדת אשראי.

א. היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 163 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ- 54 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 331 א' ₪ לכל עסק, מתוכן - 120 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 44 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 370 א' ₪ לכל עסק.

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 69 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

סיבה	בקשות שנדחו	%
אי עמידה בתנאי הקרן	6	9%
התרשמות הבנק	13	19%
תוצאות עסקיות	14	20%
מידע עסקי שלילי	24	35%
אחר (שילוב של מספר סיבות)	12	17%
סה"כ	69	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 25 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	8	32%
נדחו	15	60%
ממתינים לחומר נוסף	2	8%
סה"כ	25	100%

ב. אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

להלן התפלגות 8 התיקים להם אפשרה וועדת הערר להמשיך בתהליך בקרן:

בטיפול הבנק	תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון
בטיפול הבנק	4
אושרו בוועדת האשראי	2
נדחו בוועדת האשראי	2

ג. השוואה שנתית

עד כה קיבלה ועדת הערר החלטה סופית לגבי 240 עסקים, מתוכם אישרה ל- 64 להמשיך בתהליך בקרן. להלן התפלגות הבקשות לגביהן התקבלה החלטה – על פי שנים וסטטוס:

סה"כ	2009	2010	2011	1 / 2012	סה"כ
בטיפול הבנק	-	-	-	4	4
אושרו בוועדת האשראי	3	18	17	2	40
נדחו בוועדת האשראי	2	5	6	2	15
נמשך	-	1	-	-	1
נדחו בוועדת הערר	16	82	61	15	174
סה"כ	21	106	88	25	240