



תבור כלכלה ופינוסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן לסיוע לעסקים קטנים בערבות מדינה

רבעון II 2012

מוגש לחשכ"ל – משרד האוצר



ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים-
משרד התמ"ת



א.א 4.7.2012

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.
6	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי שנים (בקשות ראשונות וחוזרות)	ב.
7	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש	ג.
8	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה	ד.
8	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי	ה.
9	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות	ו.
9	_____ ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים	ז.
12	_____ נתוני אישורי הלוואות	4
12	_____ ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים	א.
12	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים (הלוואות ראשונות)	ב.
13	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר	ג.
14	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה	ד.
14	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי	ה.
15	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות	ו.
15	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים	ז.
18	_____ נתוני הלוואות שהועמדו	5
18	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים	א.
19	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי שנים	ב.
20	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר	ג.
20	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול ההלוואה	ד.
21	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גיאוגרפי	ה.
21	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות	ו.
21	_____ ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים	ז.
24	_____ ניתוח מגזרים ספציפיים	6
24	_____ מגזר המיעוטים	א.

25	מגזר העולים	ב.
25	נשים	ג.
27	מסלול הלוואות עד 100 א' ש	7
27	היקפי אישורים	א.
27	זמני טיפול	ב.
27	אחוזי אישורים	ג.
28	מסלול עסקים בהקמה	8
28	היקפי אישורים	א.
28	אחוזי אישורים	ב.
29	מסלול הלוואות בהסכמה	9
29	היקפי אישורים	א.
29	זמני טיפול	ב.
30	ניתוח סיבות דחייה	10
30	ניתוח ימי טיפול	11
31	ועדת ערר	12
31	אחוזי אישורים בוועדה	א.
31	אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר	ב.
31	השוואה שנתית	ג.

1 כללי

דו"ח זה מסכם את הפעילות בקרן לסיוע לעסקים קטנים בערבות מדינה **במתכונתה הישנה**, המתייחסת לבקשות שהוגשו עד אפריל 2012, ובפרט מציג את הנתונים לרבעון השני של שנת 2012. כל הנתונים בדו"ח מתייחסים אך ורק לבקשות שהוגשו לקרן דרך חברת תבור כלכלה ופיננסים, בקשות שהוגשו באמצעות בי.די.איי החל מחודש מאי 2011 לא כלולים בדו"ח.

2 תקציר מנהלים

ברבעון השני לשנת 2012 התקבלו בחברת תבור 141 בקשות מלאות, מתוכן 122 בקשות חדשות ו- 19 בקשות חוזרות¹. כמו כן, ברבעון זה אושרו בוועדות האשראי 330 הלוואות בסכום כולל של 102.3 מיליון ₪, 267 מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן (בסך של כ- 79.7 מיליון ₪) ו- 63 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן. ברבעון האחרון הועמדו 292 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן בסכום כולל של כ- 86.4 מיליון ₪, מתוכן 236 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן (בסך של כ- 70 מיליון ₪) ו- 56 הלוואות המשך.

נכון לסוף הרבעון השני של 2012 הוגשו מתחילת הקמת הקרן, 17,086 בקשות מלאות על ידי 14,288 עסקים. מתוכן אושרו 7,974 הלוואות ל- 7,095 עסקים שונים בסכום כולל של כ- 2.25 מיליארד ₪ – סכום של כ- 318 א' ₪ במוצע לכל עסק. שיעור העסקים בקרן להם מאושרת הלוואה עומד על 50%.

ברבעון האחרון אושרו 3 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים². נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2012 אושרו הלוואות ל- 759 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 210 מיליון ₪ - מדובר על 11% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן, בחלקה של חברת תבור וכ-10% מהסכום הכולל שאושר.

ברבעון האחרון אושרה הלוואה אחת לעסק אשר נמצא בבעלות עולים חדשים³ בסכום של 60 א' ₪.

ברבעון האחרון אושרו 41 הלוואות ראשונות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה). נכון לסוף הרבעון השני של 2012, אושרו הלוואות ל- 921 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים בסכום כולל של כ- 206 מיליון ₪ - מדובר על 13% מהעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן וכ-10% מהסכום הכולל שאושר.

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 המגזרית 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 במסלול הלוואות עד 100 א' נה 33 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 3 מיליון נה - ממוצע של 90 א' נה לכל עסק.

ברבעון האחרון אושרו 23 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 6.1 מיליון נה - ממוצע של כ- 265 א' נה לכל עסק.

ברבעון האחרון אושרו 119 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה⁴ בסכום כולל של כ- 42.7 מיליון נה - ממוצע של כ- 358 א' נה לכל עסק.

ברבעון האחרון קיבלה ועדת הערר החלטה לגבי 24 בקשות ערר שהוגשו אליה. 5 בקשות קיבלו את אישור ועדת הערר להמשיך את התהליך בקרן, מתוכן 3 אושרו בוועדת האשראי, 1 נדחתה ואחת נוספת עדיין נמצאת 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 השני של שנת 2012⁵ התקבלו 141 בקשות מלאות, מתוכן 122 בקשות חדשות ו- 19 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
122	7	4	16	95	
100%	6%	3%	13%	78%	%

סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
19	1	6	12	
100%	5%	32%	63%	%

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

סך הכל הוגשו לקרן 17,086 בקשות מלאות על ידי 14,288 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 ⁶	3,411	3,072
2012	1,095	1,078
סה"כ	17,086	15,549

⁵ מתייחס לתקופה 1.4-10.4

⁶ 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 ⁷	963.8
2012	381.4
סה"כ	6,023.5

ג. ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	24	20%
101-200	12	10%
201-300	21	17%
301-400	9	7%
401-500	50	41%
501-750	3	2.5%
מעל 750 ⁸	3	2.5%
סה"כ	122	100%

⁷ החל מחודש מאי 2011 הנתונים אינם כוללים את חלק הקרן שהועבר ל- BDI והפעיל באמצעות מרכזתיל.
⁸ פתיחת המסלול להגשה מעל 750,000 ₪ היא החל מסוף פברואר 2011.

אלפי ש"ח	בקשות חוזרות	%
עד 100	0	0%
101-200	7	37%
201-300	7	37%
301-400	0	0%
401-500	2	11%
501-750	2	11%
מעל 750	1	4%
סה"כ	19	100%

ד. ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
122	18	19	17	68	
100%	15%	15%	14%	56%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
19	3	0	16	
100%	16%	0%	84%	%

ה. ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
122	7	23	40	13	2	20	17	
100%	6%	19%	33%	10%	2%	16%	14%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	בקשות חוזרות
19	1	4	6	0	1	6	1	
100%	5%	21%	32%	0%	5%	32%	5%	%

1. ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
122	19	2	50	43	3	5	
100%	16%	2%	41%	35%	2%	4%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
19	4	0	7	5	2	1	
100%	21%	0%	37%	26%	11%	5%	%

2. ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
22%	27	0-1
27%	33	2-3
15%	18	4-5
26%	32	6-15
8%	10	16-40
2%	2	41-70
0%	0	מעל 70
100%	122	סה"כ

%	בקשות חוזרות	מס' עובדים
0%	0	0-1
5%	1	2-3
16%	3	3-5
42%	8	6-15
27%	5	16-40
5%	1	41-70
5%	1	מעל 70
100%	19	סה"כ

נתק (שנים)

בקשות חדשות	%	עד שנתיים
53	44%	
8	7%	2-3
14	11%	4-5
20	16%	6-8
5	4%	9-10
15	12%	11-20
7	6%	מעל 20 שנה
122	100%	סה"כ

בקשות חוזרות	%	עד שנתיים
3	16%	
1	5%	2-3
5	26.5%	4-5
3	16%	6-8
1	5%	9-10
5	26.5%	11-20
1	5%	מעל 20 שנה
19	100%	סה"כ

סוג ההתאגדות

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ	בקשות חדשות
69	47	6	122	
57%	38%	5%	100%	%

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ	בקשות חוזרות
15	4	0	19	
79%	21%	0%	100%	%

מחזור החברה

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 500	50	41%
500-1,000	13	11%
1,000-3,000	30	25%
3,000-5,000	14	11%
5,000-10,000	8	6%
מעל 10,000	7	6%
סה"כ	122	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 500	1	5%
500-1,000	3	16%
1,000-3,000	3	16%
3,000-5,000	3	16%
5,000-10,000	5	26%
מעל 10,000	4	21%
סה"כ	19	100%

4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון השני של שנת 2012 אושרו 330 הלוואות, מתוכן 267 לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו- 63 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
267	10	12	54	191	
100%	4%	4%	20%	72%	%

סה"כ	פאג"י	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
63	0	9	54	
100%	0%	14%	86%	%

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
635	27	21	120	467	2 / 2012
7,095	45	*669	1,527	4,854	סה"כ
100%	0.6%	9%	22%	68%	%

*דרך חברת 'תבור' בלבד

נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2012 אושרו 7,974 הלוואות ל- 7,095 עסקים שונים בסכום כולל של כ- 2.25 מיליארד ₪ – סכום של כ- 318 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
220.1	8.2	*5.1	47.0	159.8	2 / 2012
2254.6	15.3	*216.1	495.1	1,528.1	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	50	19%
101-200	66	25%
201-300	61	22%
301-400	32	12%
401-500	43	16%
501-750	10	4%
מעל 750	5	2%
סה"כ	267	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	5	8%
101-200	20	32%
201-300	15	24%
301-400	6	10%
401-500	9	14%
501-750	4	6%
מעל 750	4	6%
סה"כ	63	100%

ד. ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
267	23	40	30	174	
100%	9%	15%	11%	65%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
63	15	4	44	
100%	24%	6%	70%	%

ה. ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
267	14	55	88	23	3	42	42	
100%	5%	20%	33%	9%	1%	16%	16%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	בקשות חוזרות
63	7	18	16	3	2	12	5	
100%	11%	29%	25%	5%	3%	19%	8%	%

1. ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
267	48	1	101	80	20	17	
100%	18%	0.3%	38%	30%	7%	6%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
63	16	1	21	17	4	4	
100%	26%	2%	33%	27%	6%	6%	%

2. ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
16%	42	0-1
15%	40	2-3
18%	49	4-5
33%	88	6-15
16%	43	16-40
1%	4	41-70
0.3	1	מעל 70
100%	267	סה"כ

%	בקשות חוזרות	מס' עובדים
5%	3	0-1
6%	4	2-3
13%	8	4-5
38%	24	6-15
27%	17	16-40
10%	6	41-70
1%	1	מעל 70
100%	63	סה"כ

נתק (שנים)

בקשות חדשות	%	עד שנתיים
91	34%	
22	8%	2-3
31	12%	4-5
41	16%	6-8
17	6%	9-10
40	15%	11-20
25	9%	מעל 20 שנה
267	100%	סה"כ

בקשות חוזרות	%	עד שנתיים
2	3%	
4	6%	2-3
11	17%	4-5
8	13%	6-8
4	6%	9-10
23	37%	11-20
11	18%	מעל 20 שנה
63	100%	סה"כ

סוג ההתאגדות

בקשות חדשות	חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ
175	78	14	267	
66%	29%	5%	100%	%

בקשות חוזרות	חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	סה"כ
51	11	1	63	
81%	17%	2%	100%	%

מחזור החברה

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 500	60	22%
500-1,000	23	9%
1,000-3,000	90	34%
3,000-5,000	35	13%
5,000-10,000	38	14%
מעל 10,000	21	8%
סה"כ	267	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 500	2	3%
501-1,000	4	6%
1,001-3,000	16	25%
3,001-5,000	11	18%
5,001-10,000	10	16%
מעל 10,000	20	32%
סה"כ	63	100%

5 נתוני הלוואות שהועמדו⁹

ברבעון השני של שנת 2012¹⁰ הועמדו 292 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן, מתוכן 236 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 56 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 מרכזתיל 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	מרכזתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חדשות
236	15	9	46	166	
100%	6%	4%	20%	70%	%

סה"כ	פאג"י ¹¹	מרכזתיל	הבינלאומי	אוצר החייל	בקשות חוזרות
56	1	0	14	41	
100%	2%	0%	25%	73%	%

⁹ נתונים בנק מרכזתיל מתייחסים להלוואות שאושרו לאחר בדיקה של חברת 'תבור' ולא לכאלו שהחלו את התהליך בחברת BDI.

¹⁰ 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.

¹¹ 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
524	27	16	106	375	2 / 2012
7,123	39	651	1,615	4,818	סה"כ
100%	0.5%	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
154.6	8.1	4.1	34.3	108.1	2 / 2012
1,993.9	15	198.2	441.7	1,339	סה"כ
100%	0.8%	10%	22%	67%	%

ג. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי סכום מאושר

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	47	20%
101-200	52	22%
201-300	52	22%
301-400	28	12%
401-500	41	17%
501-750	16	7%
מעל 750	0	0%
סה"כ	236	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	3	5%
101-200	19	34%
201-300	20	36%
301-400	3	5%
401-500	7	13%
501-750	3	5%
מעל 750	1	2%
סה"כ	56	100%

ד. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול ההלוואה

הון חוזר	השקעה	משולב	עסקים בהקמה	סה"כ	בקשות חדשות
156	23	35	22	236	
66%	10%	15%	9%	100%	%

הון חוזר	השקעה	משולב	סה"כ	בקשות חוזרות
45	3	8	56	
80%	6%	14%	100%	%

ה. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גיאוגרפי

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
236	12	50	85	19	3	32	35	בקשות חדשות
100%	5%	21%	36%	8%	1%	14%	15%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
56	7	16	14	2	2	10	5	בקשות חוזרות
100%	12%	28%	25%	4%	4%	18%	9%	%

ו. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
236	48	0	79	79	13	17	בקשות חדשות
100%	20%	0%	33.5%	33.5%	6%	7%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
56	13	0	17	18	5	3	בקשות חוזרות
100%	23%	0%	31%	32%	9%	5%	%

ז. ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
16%	38	0-1
17%	41	2-3
16%	39	4-5
35%	81	6-15
14%	33	16-40
1%	3	41-70
0.4%	1	מעל 70
100%	236	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	5	9%
2-3	4	7%
4-5	8	14%
6-15	20	36%
16-40	14	25%
41-70	4	7%
מעל 70	1	2%
סה"כ	56	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	76	32%
2-3	17	7%
4-5	34	14%
6-8	33	14%
9-10	14	6%
11-20	41	18%
מעל 20 שנה	21	9%
סה"כ	236	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	4	7%
2-3	3	5%
4-5	12	22%
6-8	9	16%
9-10	4	7%
11-20	17	30%
מעל 20 שנה	7	13%
סה"כ	56	100%

סוג ההתאגדות

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חדשות
236	9	74	153	
100%	4%	31%	65%	%

סה"כ	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
56	2	11	43	
100%	3%	20%	77%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
22%	53	עד 500
9%	21	500-1,000
32%	75	1,000-3,000
13%	31	3,000-5,000
15%	36	5,000-10,000
9%	20	מעל 10,000
100%	236	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
4%	2	עד 500
7%	4	500-1,000
25%	14	1,000-3,000
21%	12	3,000-5,000
20%	11	5,000-10,000
23%	13	מעל 10,000
100%	56	סה"כ

6 ניתוח מגזרים ספציפיים

א. מגזר המיעוטים

ברבעון השני של שנת 2012 הוגשו 14 בקשות¹² 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	11	1	2	14
אושרו בוועדת האשראי	3	-	-	3
בטיפול הגוף המתאם	-	-	-	-
בטיפול הבנק	-	-	-	-

*ביקשו לעבור בנק לאחר הפגישה

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

הלוואות חדשות	
2003-2004	65
2005	55
2006	92
2007	70
2008	39
2009	81
2010	159
2011	150
2 / 2012	48
סה"כ	759

3. נכון לסוף הרבעון השני של 2012 אושרו הלוואות ל- 759 עסקים שונים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 210 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%.

¹² במסגרת הקרן הישנה

ב. מגזר העולים

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

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

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

הלוואות חדשות	
2010	8
2011	12
2 / 2012	3
סה"כ	23

3. ברבעון האחרון אושרה הלוואה אחת לעסק שבבעלות עולים חדשים. שיעור האישורים במגזר זה, מתוך כלל הבקשות המלאות שמוגשות לקרן, עומד על 48%.

ג. נשים

ברבעון השני של שנת 2012 הוגשו 19 בקשות ראשונות על ידי עסקים שנמצאים בבעלות נשים.

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

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל	פאג'י	סה"כ
בקשות מלאות	12	5	1	1	19
אושרו בוועדת האשראי	6	3	1	1	11
בטיפול הגוף המתאם	3	-	-	-	3
בטיפול הבנק	-	-	-	-	-

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
92	2 / 2012
903	סה"כ

3. נכון לסוף הרבעון השני של 2012 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל- 921 עסקים שונים שהיו בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה) בסכום כולל של כ- 206 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- 33 עסקים שלא קיבלו הלוואה מהקרן בעבר בסכום כולל של כ- 3.0 מיליון ₪ - ממוצע של 90 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 השני של 2012 הוגשו 23 בקשות ראשונות:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל*	פאג'י	סה"כ
בקשות מלאות	21	1	-	1	23
אושרו בוועדת האשראי	6	1	-	-	7
בטיפול הגוף המתאם	2	-	-	-	2
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 23 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 6.1 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 265 א' ₪ לכל עסק.

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

רבעון	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
2 / 2012	23	6,100
סה"כ	205	48,560

ב. אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 18 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה, התפלגותן:

סטטוס	אוצר החייל	הבינלאומי	מרכנתיל*	סה"כ
בקשות מלאות	16	1	1	18
אושרו בוועדת האשראי	3	-	-	3
בטיפול הגוף המתאם	-	-	-	-
בטיפול הבנק	-	-	-	-

*ביקשו לעבור בנק לאחר הפגישה

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 119 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ- 42.7 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 358 א' ₪ לכל עסק, מתוכן – 90 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 33.1 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 368 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 63 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

אי עמידה בתנאי הקרן	בקשות שנדחו	%
אי עמידה בתנאי הקרן	0	-
התרשמות הבנק	10	16%
תוצאות עסקיות	12	19%
מידע עסקי שלילי	28	44%
אחר (שילוב של מספר סיבות)	13	21%
סה"כ	63	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 24 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	5	21%
נדחו	16	67%
ממתינים לחומר נוסף	3	12%
סה"כ	24	100%

ב. אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

להלן התפלגות 5 התיקים להם אפשרה וועדת הערר להמשיך בתהליך בקרן:

תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון	
בטיפול הבנק	1
אושרו בוועדת האשראי	3
נדחו בוועדת האשראי	1

ג. השוואה שנתית

עד כה קיבלה ועדת הערר החלטה סופית לגבי 261 עסקים¹³, מתוכם אישרה ל- 69 להמשיך בתהליך בקרן. להלן התפלגות הבקשות לגביהן התקבלה החלטה – על פי שנים וסטטוס:

סה"כ	2 / 2012	2011	2010	2009	
45	7	17	18	3	אושרו בוועדת האשראי
18	5	6	5	2	נדחו בוועדת האשראי
190	31	61	82	16	נדחו בוועדת הערר
253	43	84	105	21	סה"כ

¹³ קיימים עסקים נוספים, אשר משכו את בקשתם לאחר הדיון בוועדת האשראי או נמצאים בטיפול הבנק