



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

רבעון II 2013

מוגש לחשכ"ל – משרד האוצר



ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים-
משרד התמ"ת



02.07.2013 א.ז

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.
17	_____ ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר	ג.
18	_____ 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.
20	_____ 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 הלוואה	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"ח	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 שוננו, 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 תחילת הפעילות ב- 11.4.12. כמו כן, כל הנתונים בדו"ח מתייחסים אך ורק לבקשות שהוגשו לקרן דרך חברת תבור כלכלה ופיננסים בע"מ.

2 תקציר מנהלים

ברבעון השני של שנת 2013 התקבלו בחברת תבור 858 בקשות מלאות של עסקים קטנים¹, מתוכן 698 בקשות חדשות² ו-160 בקשות חוזרות³. כמו כן, התקבלו 21 בקשות מלאות של עסקים בינוניים⁴, מתוכן 15 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 423 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ-152.6 מיליון ₪, 318 מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן. כמו כן, ברבעון זה אושרו 22 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ-43.8 מיליון ₪, מתוכן 18 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 חודש יוני 2013 הוגשו לחברת תבור 4,510 בקשות מלאות של עסקים קטנים מתוכן אושרו עד כה 2,000 הלוואות בסכום כולל של כ-681 מיליון ₪ – סכום של כ-343 א' ₪ בממוצע לכל עסק.

בנוסף, הוגשו 94 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 68 בקשות בסכום כולל של כ-136 מיליון ₪.

¹ עסקים שמחזורם בשנה הקלנדרית הקודמת למועד הבדיקה היה נמוך מ-25 מיליון ₪
² בקשות חדשות- עסקים אשר טרם ביצעו הלוואה במסגרת הקרן
³ בקשה חוזרת - בקשה של עסק אשר שביצע בעבר הלוואה במסגרת הקרן
⁴ עסקים שמחזורם השנתי האחרון היה בטווח של 100-25 מיליון ₪

ברבעון זה אושרו 49 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים⁵ בסכום כולל של 24.2 מיליון ₪. ברבעון האחרון אושרו 4 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים⁶ בסכום כולל של 1.2 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 52 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים⁷ בסכום כולל של כ- 15 מיליון ₪. ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' ₪ 33 הלוואות בסכום כולל של כ- 3 מיליון ₪. ברבעון האחרון אושרו 46 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 12.3 מיליון ₪. ברבעון האחרון אושרו 164 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה⁸ בסכום כולל של כ- 76 מיליון ₪. ברבעון האחרון קיבלה ועדת הערר החלטה לגבי 40 בקשות ערר שהוגשו אליה. 8 בקשות קיבלו את אישור ועדת הערר להמשיך את התהליך בקרן, מתוכן 4 אושרו בוועדת האשראי ו- 4 נוספות עדיין נמצאות בבדיקת הבנק.

⁵ 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.

⁶ עולה חדש – על פי הגדרות משרד הקליטה, אדם אשר עלה מאתיופיה ב-15 השנים האחרונות או ממדינה אחרת ב-10 השנים האחרונות מחזיקות ב- 50% מהבעלות או למעלה מזה

⁸ 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 2013 התקבלו 858 בקשות מלאות במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 698 בקשות חדשות ו-160 בקשות חוזרות. בנוסף, התקבלו 21 בקשות מלאות של עסקים בינוניים, מתוכן 15 בקשות ראשונות ו-6 בקשות חוזרות.

ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים

עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
698	107	144	290	157	
100%	15%	21%	42%	22%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
160	26	19	32	83	
100%	16%	12%	20%	52%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
858	133	163	322	240	
100%	15%	19%	38%	28%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
15	2	6	4	3	
100%	13%	40%	27%	20%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
6	0	0	4	2	
100%	-	-	67%	33%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
21	2	6	8	5	
100%	9%	29%	38%	24%	%

**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
6 / 2013	1,427	336	1,763	1,124.8
סה"כ ⁹	3,726	784	4,510	1,872.5

- ממוצע של כ- 415 א' ₪ לבקשה.

עסקים בינוניים

שנה	בקשות ראשונות	בקשות חוזרות	סה"כ	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2012	32	14	46	123.3
6 / 2013	38	10	48	141.3
סה"כ	70	24	94	264.6

- ממוצע של כ- 2.8 מיליון ₪ לבקשה.

**ניתוח בקשות מלאות על פי סכום מבוקש
עסקים קטנים**

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	105	15%
101-300	186	27%
301-500	322	46%
501-1,000	61	8%
1,001-1,500	12	2%
מעל 1,500	12	2%
סה"כ	698	100%

⁹ הנתונים המצרפיים עשויים להשתנות בעקבות הזכות אשר ניתנת לעסקים לעבור בנק ועדכוניים הנעשים מעת לעת בבקשות.

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	8	5%
101-300	59	36%
301-500	58	36%
501-1,000	22	14%
1,001-1,500	8	5%
מעל 1,500	5	3%
סה"כ	160	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	3	20%
2-4	6	40%
4-6	3	20%
6-8	3	20%
סה"כ	15	100%

מיליוני ₪	בקשות חוזרות	%
עד 2	4	66%
2-4	1	17%
4-6	1	17%
6-8	0	-
סה"כ	6	100%

ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה עסקים קטנים

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
698	117	167	73	341	
100%	17%	24%	10%	49%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
160	25	14	121	
100%	15%	9%	76%	%



עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
15	2	0	13	
100%	14%	-	86%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
6	1	0	5	
100%	16%	-	84%	%

ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי
עסקים קטנים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
698	29	169	218	75	17	84	106	
100%	4%	24%	31%	11%	3%	12%	15%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	בקשות חוזרות
160	12	42	46	14	3	31	12	
100%	8%	26%	28%	9%	2%	19%	8%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
15	0	4	4	1	0	5	1	
100%	-	27%	27%	7%	-	32%	7%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	בקשות חוזרות
6	0	4	1	0	1	0	0	
100%	-	66%	17%	-	17%	-	-	%

ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות עסקים קטנים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
698	83	13	330	207	28	36	
100%	12%	2%	47%	30%	4%	5%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
160	41	0	44	64	6	5	
100%	25%	-	28%	40%	4%	3%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
15	2	1	5	6	0	1	
100%	13%	7%	33%	40%	-	7%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
6	1	0	0	3	0	2	
100%	17%	-	-	50%	-	33%	%

ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים עסקים קטנים

מספר מועסקים

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
32%	227	0-1
21%	144	2-3
11%	77	4-5
24%	165	6-15
9%	63	16-40
1%	10	41-70
2%	12	מעל 70
100%	698	סה"כ

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	7	4%
2-3	29	18%
4-5	24	15%
6-15	47	29%
16-40	39	25%
41-70	7	4%
מעל 70	8	5%
סה"כ	160	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	206	29%
2-3	111	16%
4-5	90	13%
6-8	87	13%
9-10	45	6%
11-20	96	13%
מעל 20 שנה	63	10%
סה"כ	698	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	8	5%
2-3	16	10%
4-5	30	19%
6-8	20	12%
9-10	20	12%
11-20	46	30%
מעל 20 שנה	20	12%
סה"כ	160	100%

סוג ההתאגדות

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חדשות
698	4	28	315	351	
100%	1%	4%	45%	50%	%

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
160	0	2	34	124	
100%	-	1%	22%	77%	%

מחזור החברה

%	בקשות חדשות	אלפי ₪
27%	188	עד 500
16%	111	500-1,000
28%	197	1,000-3,000
11%	76	3,000-5,000
10%	66	5,000-10,000
8%	60	10,000-25,000
100%	698	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ₪
3%	5	עד 500
13%	20	500-1,000
26%	43	1,000-3,000
20%	31	3,000-5,000
12%	18	5,000-10,000
26%	43	10,000-25,000
100%	160	סה"כ

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	2	13%
11-30	6	41%
31-50	3	20%
51-100	2	13%
מעל 100	2	13%
סה"כ	15	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-10	0	-
11-30	2	33%
31-50	1	17%
51-100	2	33%
מעל 100	1	17%
סה"כ	6	100%

ותק (שנים)

עד	בקשות חדשות	%
עד 5	3	20%
6-10	5	33%
11-15	2	14%
16-20	0	-
מעל 20 שנה	5	33%
סה"כ	15	100%

עד	בקשות חוזרות	%
עד 5	1	17%
6-10	1	17%
11-15	2	32%
16-20	1	17%
מעל 20 שנה	1	17%
סה"כ	6	100%

מחזור החברה

מיליוני ש"ח	בקשות חדשות	%
25-30	3	19%
30-40	4	27%
40-60	4	27%
60-100	4	27%
סה"כ	15	100%

מיליוני ש"ח	בקשות חוזרות	%
25-30	3	50%
30-40	0	-
40-60	3	50%
60-100	0	-
סה"כ	6	100%

4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון השני של שנת 2013 אושרו 423 הלוואות, מתוכן 318 לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו- 105 נוספות לעסקים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן. בנוסף, אושרו 22 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 18 הלוואות חדשות ו- 4 הלוואות נוספות.

ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
318	53	59	111	95	
100%	16%	19%	35%	30%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
105	22	5	15	63	
100%	21%	5%	14%	60%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
423	75	64	126	158	
100%	18%	15%	30%	37%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
18	2	0	12	4	
100%	11%	-	67%	22%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
4	0	0	1	3	
100%	-	-	25%	75%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
22	2	0	13	7	
100%	9%	-	59%	32%	%

ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים
עסקים קטנים - הלוואות ראשונות

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	340	232	153	101	826
6 / 2013	212	256	147	105	720
סה"כ	552	488	300	206	1,546
%	36%	32%	19%	13%	100%

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

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	159.9	84.5	47.4	43.6	335.4
6 / 2013	122.2	111.6	60.8	50.9	345.5
סה"כ	280.8	195.5	108.4	96.2	680.9
%	41%	29%	16%	14%	100%

עסקים בינוניים - הלוואות ראשונות

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	6	4	3	4	17
6 / 2013	8	16	2	4	30
סה"כ	14	20	5	8	47
%	30%	43%	10%	17%	100%

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

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	17.1	14.9	14.4	10.5	56.9
6 / 2013	24.0	42.7	5.7	7.1	79.5
סה"כ	41.1	56.9	20.1	17.6	136.4
%	30%	42%	15%	13%	100%

**ניתוח אישורי הלוואות על פי סכום מאושר
עסקים קטנים**

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	55	17%
101-300	143	45%
301-500	82	26%
501-1,000	30	9%
1,001-1,500	3	1%
מעל 1,501	5	2%
סה"כ	318	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	5	5%
101-300	45	43%
301-500	25	24%
501-1,000	26	25%
1,001-1,500	3	2%
מעל 1,500	1	1%
סה"כ	105	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	6	33%
2-4	8	44%
4-6	3	17%
6-8	1	6%
סה"כ	18	100%

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

**ניתוח אישורי הלוואות על פי מסלול ההלוואה
עסקים קטנים**

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
318	45	62	38	173	בקשות חדשות
100%	14%	20%	12%	54%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
105	15	13	77	בקשות חוזרות
100%	14%	12%	74%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
18	2	1	15	בקשות חדשות
100%	11%	6%	83%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
4	2	0	2	בקשות חוזרות
100%	50%	-	50%	%

**ניתוח אישורי הלוואות על פי אזור גיאוגרפי
עסקים קטנים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
318	12	72	95	33	10	38	58	בקשות חדשות
100%	4%	23%	30%	10%	3%	12%	18%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
105	7	29	28	8	2	18	13	בקשות חוזרות
100%	7%	28%	27%	8%	1%	17%	12%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
18	0	7	4	1	0	3	3	
100%	-	38%	22%	6%	0	17%	17%	%

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

ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות עסקים קטנים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
318	48	4	139	94	13	20	
100%	15%	1%	44%	30%	4%	6%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
105	30	0	27	41	4	3	
100%	28%	-	26%	39%	4%	3%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
18	2	0	4	9	2	1	
100%	11%	-	22%	50%	11%	6%	%

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

ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים
עסקים קטנים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	70	22%
2-3	59	19%
4-5	13	4%
6-15	103	32%
16-40	59	19%
41-70	10	3%
מעל 70	4	1%
סה"כ	318	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	2	2%
2-3	12	11%
4-5	12	11%
6-15	38	36%
16-40	30	29%
41-70	8	8%
מעל 70	3	3%
סה"כ	105	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	85	27%
2-3	58	18%
4-5	41	13%
6-8	43	14%
9-10	13	4%
11-20	51	16%
מעל 20 שנה	27	8%
סה"כ	318	100%

בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	2%
2-3	11%
4-5	16%
6-8	20%
9-10	11%
11-20	29%
מעל 20 שנה	11%
סה"כ	100%
105	

סוג ההתאגדות

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
196	102	19	1	318
61%	32%	6%	1%	100%

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
87	16	2	0	105
83%	15%	2%	-	100%

מחזור החברה

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 500	86	27%
500-1,000	30	9%
1,000-3,000	71	23%
3,000-5,000	52	16%
5,000-10,000	47	15%
10,000-25,000	32	10%
סה"כ	318	100%

אלפי ש"ח	בקשות חוזרות	%
עד 500	2	2%
500-1,000	5	5%
1,000-3,000	25	24%
3,000-5,000	19	18%
5,000-10,000	21	20%
10,000-25,000	33	31%
סה"כ	105	100%

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	4	22%
11-30	6	33%
31-50	3	17%
51-100	3	17%
מעל 100	2	11%
סה"כ	18	100%

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

ותק (שנים)

בקשות חדשות	%
עד 5	6%
6-10	33%
11-15	28%
16-20	11%
מעל 20 שנה	22%
סה"כ	100%

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

מחזור החברה

בקשות חדשות	%	מיליוני ₪
8	44%	25-30
3	17%	30-40
4	22%	40-60
3	17%	60-100
18	100%	סה"כ

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

5 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון השני של שנת 2013¹⁰ הועמדו 318 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 239 הלוואות לעסקים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 79 הלוואות המשך. בנוסף, הועמדו 7 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 6 הלוואות חדשות ו- 1 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.

ניתוח הלוואות שהועמדו על פי בנקים עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
239	34	42	87	76	
100%	14%	18%	36%	32%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
79	12	3	14	50	
100%	15%	4%	18%	63%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
318	46	45	101	126	
100%	14%	14%	32%	40%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
6	0	0	5	1	
100%	-	-	83%	17%	%

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

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
7	0	0	5	2	
100%	-	-	71%	29%	%

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.

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
2012	418	206	146	112	882
6 / 2013	291	241	134	111	777
סה"כ	709	447	280	223	1,659
%	43%	27%	17%	13%	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	136.2	64.3	43.2	39.7	283.4
6 / 2013	105.1	92.2	45.5	42.3	285.3
סה"כ	190.6	120.3	68.4	54.6	568.7
%	44%	28%	16%	12%	100%

עסקים בינוניים - הלוואות ראשונות והלוואות המשך:

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	9	5	4	5	23
6 / 2013	6	8	3	2	19
סה"כ	15	13	7	7	42
%	35%	31%	17%	17%	100%

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	15.5	14.9	10.2	9.2	49.8
6 / 2013	9.9	15.6	6.7	4.3	36.5
סה"כ	16.2	25.8	10.2	7.1	86.3
%	27%	44%	17%	12%	100%

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

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	45	19%
101-300	106	44%
301-500	55	23%
501-1,000	26	11%
1,001-1,500	4	2%
מעל 1,501	3	1%
סה"כ	239	100%

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	3	4%
101-300	34	43%
301-500	18	22%
501-1,000	20	25%
1,001-1,500	2	3%
מעל 1,500	2	3%
סה"כ	79	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	4	66%
2-4	1	17%
4-6	1	17%
6-8	0	-
סה"כ	6	100%

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

**ניתוח הלוואות שהועמדו על פי מסלול הלוואה
עסקים קטנים**

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
239	38	38	27	136	בקשות חדשות
100%	16%	16%	11%	57%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
79	8	9	62	בקשות חוזרות
100%	10%	11%	79%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
6	1	0	5	בקשות חדשות
100%	17%	-	83%	%

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

**ניתוח הלוואות שהועמדו על פי אזור גאוגרפי
עסקים קטנים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
239	11	56	72	26	6	25	43	בקשות חדשות
100%	5%	23%	30%	11%	3%	10%	18%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
79	4	20	23	5	0	13	14	בקשות חוזרות
100%	5%	25%	29%	6%	-	17%	18%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
6	0	3	1	0	0	0	2	בקשות חדשות
100%	-	50%	17%	-	-	-	33%	%

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

ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות עסקים קטנים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
239	34	4	101	72	14	14	בקשות חדשות
100%	14%	2%	42%	30%	6%	6%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
79	21	-	18	33	3	4	בקשות חוזרות
100%	26%	-	23%	42%	4%	5%	%

עסקים בינוניים

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
6	1	0	1	2	1	1	בקשות חדשות
100%	17%	-	17%	33%	17%	17%	%

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

ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים
עסקים קטנים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1	54	22%
2-3	30	12%
4-5	42	18%
6-15	67	28%
16-40	35	15%
41-70	4	2%
מעל 70	7	3%
סה"כ	239	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	3	4%
2-3	6	8%
4-5	9	11%
6-15	27	34%
16-40	27	34%
41-70	6	8%
מעל 70	1	1%
סה"כ	79	100%

ותק (שנים)

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	62	26%
2-3	49	21%
4-5	31	13%
6-8	25	10%
9-10	7	3%
11-20	39	16%
מעל 20 שנה	26	11%
סה"כ	239	100%

בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	1%
2-3	10%
4-5	15%
6-8	22%
9-10	10%
11-20	28%
מעל 20 שנה	14%
סה"כ	79
	100%

סוג ההתאגדות

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
147	79	12	1	239
62%	33%	4%	1%	100%

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
66	11	2	0	79
84%	14%	2%	-	100%

מחזור החברה

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 500	68	28%
500-1,000	28	12%
1,000-3,000	52	22%
3,000-5,000	29	12%
5,000-10,000	35	15%
10,000-25,000	27	11%
סה"כ	239	100%

אלפי ש"ח	בקשות חוזרות	%
עד 500	2	3%
500-1,000	5	6%
1,000-3,000	18	23%
3,000-5,000	13	16%
5,000-10,000	16	20%
10,000-25,000	25	32%
סה"כ	79	100%

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	1	17%
11-30	1	17%
31-50	1	17%
51-100	3	50%
מעל 100	0	-
סה"כ	6	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)

בקשות חדשות	%	עד 5
0	-	עד 5
1	17%	6-10
3	50%	11-15
0	-	16-20
2	33%	מעל 20 שנה
6	100%	סה"כ

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 ₪
4	67%	25-30
0	-	30-40
2	33%	40-60
0	-	60-100
6	100%	סה"כ

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

6 ניתוח מגזרים ספציפיים

מגזר המיעוטים

ברבעון השני של שנת 2013 הוגשו 130 בקשות על ידי עסקים קטנים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים. בנוסף, הוגשו 5 בקשות של עסקים בינוניים.

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

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות מתחילת פעילות הקרן החדשה	175	193	77	172	617
בקשות מלאות ברבעון האחרון	24	42	17	52	135
אושרו עד כה בוועדת האשראי	54	58	18	72	202
אושרו בוועדת האשראי ברבעון האחרון	10	12	2	25	49

2. נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2013 אושרו הלוואות ל- 202 עסקים מהמגזר הערבי בסכום כולל של כ- 88,571 א' ₪.

מגזר העולים

ברבעון השני של שנת 2013 הוגשו 3 בקשות על ידי עסקים קטנים אשר נמצאים בבעלות עולים.

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

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות מתחילת הקרן	12	12	8	2	34
בקשות מלאות ברבעון האחרון	1	1	1	-	3
אושרו עד כה בועדת האשראי	3	3	3	1	10
אושרו ברבעון האחרון בועדת האשראי	2	1	1		4

2. נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2013 אושרו הלוואות ל- 10 עסקים שונים ממגזר העולים בסכום כולל של כ- 2,900 א' ₪.

נשים

ברבעון השני של שנת 2013 הוגשו 114 בקשות על ידי עסקים קטנים שנמצאים בבעלות נשים. 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 מתחילת הקרן	259	198	124	67	648
בקשות מלאות ברבעון האחרון	38	37	23	17	115
אושרו עד כה בועדת האשראי	107	84	47	26	264
אושרו ברבעון האחרון בועדת האשראי	23	15	7	7	52

2. נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2013 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל- 264 עסקים שהינם בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה) בסכום כולל של כ- 78 מיליון ₪.

7 מסלול הלוואות עד 100 א' ₪

היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו במסלול זה הלוואות ל- 33 עסקים בסכום כולל של כ- 3.1 מיליון ₪ - ממוצע של 93.9 א' ₪ לכל עסק.

זמני טיפול

- זמן הטיפול החציוני בגוף המתאם במסלול המקוצר עומד על 6 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.

אחוזי אישורים

ברבעון השני של שנת 2013 הוגשו 97 בקשות:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות מתחילת הקרן	187	156	133	65	541
בקשות מלאות ברבעון האחרון	25	33	22	17	97
אושרו עד כה בוועדת האשראי	72	41	38	24	175
אושרו ברבעון האחרון בוועדת האשראי	11	7	8	7	33

8 מסלול עסקים בהקמה

היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 46 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 12.3 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 267 א' ₪ לכל עסק.

להלן התפלגות האישורים במסלול זה על פי רבעונים מאז תחילת פעילות הקרן:

סטטוס	הלוואות	סכום (א' ₪)
6 / 2012	15	4,215
9 / 2012	39	9,550
12 / 2012	32	7,410
3 / 2013	54	13,071
6 / 2013	46	12,345
סה"כ	186	46,591

אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 121 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה, התפלגותן:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות מתחילת הקרן	204	205	124	48	581
בקשות מלאות ברבעון האחרון	30	51	24	12	117
אושרו עד כה בוועדת האשראי	73	55	45	16	189
אושרו ברבעון האחרון בוועדת האשראי	18	9	14	5	46

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.

היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 154 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ- 74.3 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 482 א' ₪ לכל עסק, מתוכן – 114 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 52.3 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 459 א' ₪ לכל עסק. בנוסף אושרו לעסקים בינוניים 10 הלוואות במסלול זה, בסכום כולל של כ- 23.6 מיליון ₪.

זמני טיפול

מבדיקה שבוצעה על ידי הגוף המתאם, עולה כי זמן הטיפול החציוני בתיקים במסלול זה בבנקים ברבעון הנ"ל עומד על 18 ימים בממוצע, בדומה לזמן הטיפול במסלול הרגיל. ברבעונים קודמים זמן הטיפול היה קצר ב-9-6 ימים לעומת המסלול הרגיל.

10 ניתוח סיבות דחייה

ברבעון האחרון נדחו בוועדות האשראי השונות 54 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

בקשות שנדחו	%	
2	4%	אי עמידה בתנאי הקרן
16	30%	התרשמות הבנק
13	24%	תוצאות עסקיות
14	26%	מידע עסקי שלילי
9	16%	אחר (שילוב של מספר סיבות)
54	100%	סה"כ

11 ניתוח ימי טיפול

ברבעון האחרון עמד מספר ימי הטיפול החציוני בבנקים על 18 ימים, בגוף המתאם החציון עמד על 6 ימים, בדומה לרבעונים שקדמו לו.

המספר הממוצע של ימי הטיפול: בבנקים: 18 ימים, בגוף המתאם: 6.5 ימים.

12 ועדת ערר

אחוזי אישורים בוועדה

ברבעון האחרון נידונו 40 בקשות בוועדת ערר, חלקן בפעם השנייה לאחר השלמת מסמכים להם נדרשו מיו"ר הוועדה. להלן התפלגות הבקשות שנידונו בוועדות הערר ברבעון האחרון:

אישור	בקשות	%
אישור	8	20%
נדחו	31	78%
ממתינים לחומר נוסף	1	2%
סה"כ	40	100%

אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

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

תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון	בטיפול הבנק
4	אישור בוועדת האשראי
4	נדחו בוועדת האשראי
-	