



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

## הקרן לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

רבעון III 2013

מוגש לחשכ"ל - משרד האוצר

ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים - משרד הכלכלה

09.10.2013 ז.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.
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.
37	ניתוח סיבות דחייה	10
38	ניתוח ימי טיפול	11
38	ועדת ערר	12
38	אחוזי אישורים בוועדה	א.
38	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 לאחרי 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 השלישי של שנת 2013 התקבלו בחברת תבור 812 בקשות מלאות של עסקים קטנים<sup>1</sup>, מתוכן 683 בקשות חדשות<sup>2</sup> ו-129 בקשות חוזרות<sup>3</sup>. כמו כן, התקבלו 16 בקשות מלאות של עסקים בינוניים<sup>4</sup>, מתוכן 15 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 503 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ- 176.2 מיליון ₪, 402 מהן לעסקים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן. כמו כן, ברבעון זה אושרו 9 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ- 20.5 מיליון ₪, מתוכן 8 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 ספטמבר 2013 הוגשו לחברת תבור 5,322 בקשות מלאות של עסקים קטנים מתוכן אושרו עד כה 2,503 הלוואות בסכום כולל של כ- 857 מיליון ₪ – סכום של כ- 342 א' ₪ בממוצע לכל עסק. הסכום החציוני להלוואה הינו 300 א' ₪.

בנוסף, הוגשו 110 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 77 בקשות בסכום כולל של כ- 157 מיליון ₪.

<sup>1</sup> עסקים שמחזורם בשנה הקלנדרית הקודמת למועד הבדיקה היה נמוך מ- 25 מיליון ₪

<sup>2</sup> בקשות חדשות- עסקים אשר טרם ביצעו הלוואה במסגרת הקרן

<sup>3</sup> בקשה חוזרת - בקשה של עסק אשר שביצע בעבר הלוואה במסגרת הקרן

<sup>4</sup> עסקים שמחזורם השנתי האחרון היה בטווח של 100-25 מיליון ₪

ברבעון זה אושרו 66 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים<sup>5</sup> בסכום כולל של 21.9 מיליון ₪. ברבעון האחרון אושרו 3 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים<sup>6</sup> בסכום כולל של 1.0 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 64 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים<sup>7</sup> בסכום כולל של כ- 17 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' ₪ 45 הלוואות בסכום כולל של כ- 4 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 53 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 14 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 169 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה<sup>8</sup> בסכום כולל של כ- 77 מיליון ₪.

ברבעון האחרון קיבלה ועדת הערר החלטה לגבי 29 בקשות ערר שהוגשו אליה. 7 בקשות קיבלו את אישור ועדת הערר להמשיך את התהליך בקרן, מתוכן 2 אושרו בוועדת האשראי, 3 נוספות עדיין נמצאות בבדיקת הבנק ו- 2 נוספות נדחו בוועדת האשראי.

ברבעון האחרון עמד מספר ימי הטיפול החציוני בבנקים על 21 ימים, בגוף המתאם החציון עמד על 6 ימים, בדומה לרבעונים שקדמו לו.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> 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

<sup>8</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 השלישי של שנת 2013 התקבלו 812 בקשות מלאות במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 683 בקשות חדשות לעסקים קטנים ו-129 בקשות חוזרות לעסקים קטנים. בנוסף, התקבלו 16 בקשות מלאות של עסקים בינוניים, מתוכן 15 בקשות ראשונות ו-1 בקשות חוזרות.

#### ניתוח בקשות מלאות על פי בנקים

##### עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
683	120	201	325	37	בקשות חדשות
100%	18%	29%	48%	5%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
129	21	24	51	33	בקשות חוזרות
100%	16%	19%	40%	25%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
812	141	225	376	70	סה"כ בקשות
100%	17%	28%	46%	9%	%

##### עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
15	1	4	8	2	בקשות חדשות
100%	7%	26%	54%	13%	%

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

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	
16	1	4	9	2	סה"כ בקשות
100%	6%	25%	56%	13%	%

**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
9 / 2013	2,110	465	2,575	1,110.1
סה"כ	4,409	913	5,322	2,192.2

• ממוצע של כ- 412 א' ₪ לבקשה.

**עסקים בינוניים**

שנה	בקשות ראשונות	בקשות חוזרות	סה"כ	סכום מבוקש (מיליוני ₪)
2012	32	14	46	123.3
9 / 2013	53	11	64	191.3
סה"כ	85	25	110	314.6

• ממוצע של כ- 2.8 מיליון ₪ לבקשה.

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

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	94	13%
101-300	188	28%
301-500	349	51%
501-1,000	35	5%
1,001-1,500	12	2%
מעל 1,500	5	1%
סה"כ	683	100%

<sup>9</sup> הנתונים המצרפיים עשויים להשתנות בעקבות הזכות אשר ניתנת לעסקים לעבור בנק ועדכונים הנעשים מעת לעת בבקשות.

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	8	6%
101-300	46	36%
301-500	45	35%
501-1,000	19	15%
1,001-1,500	8	6%
מעל 1,500	3	2%
סה"כ	129	100%

עסקים בינוניים

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	5	34%
2-4	6	40%
4-6	2	13%
6-8	2	13%
סה"כ	15	100%

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

ניתוח בקשות מלאות על פי מסלול ההלוואה  
עסקים קטנים

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חדשות
683	109	157	78	338	
100%	16%	23%	11%	50%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	בקשות חוזרות
129	30	11	88	
100%	23%	9%	68%	%



## עסקים בינוניים

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
15	2	1	12	בקשות חדשות
100%	14%	6%	80%	%

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

ניתוח בקשות מלאות על פי אזור גיאוגרפי  
עסקים קטנים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
683	22	186	204	85	10	77	99	בקשות חדשות
100%	3%	27%	30%	13%	1%	11%	15%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
129	7	29	43	5	1	16	28	בקשות חוזרות
100%	5%	23%	33%	4%	1%	12%	22%	%

## עסקים בינוניים

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
15	2	3	3	2	0	1	4	בקשות חדשות
100%	13%	20%	20%	13%	-	7%	27%	%

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

**ניתוח בקשות מלאות על פי תחום פעילות עסקים קטנים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
683	79	4	327	206	21	46	
100%	12%	1%	47%	30%	3%	7%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
129	24	3	42	44	8	8	
100%	19%	2%	33%	34%	6%	6%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
15	4	0	1	6	3	1	
100%	26%	-	7%	40%	20%	7%	%

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

**ניתוח בקשות מלאות על פי פרמטרים נוספים עסקים קטנים**

**מספר מועסקים**

%	בקשות חדשות	מס' עובדים
25%	174	0-1
18%	120	2-3
16%	104	4-5
29%	195	6-15
10%	70	16-40
1%	10	41-70
1%	10	מעל 70
100%	683	סה"כ



מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
1-0 <sup>10</sup>	6	5%
2-3	16	12%
4-5	17	13%
6-15	50	38%
16-40	28	22%
41-70	6	5%
מעל 70	6	5%
סה"כ	129	100%

**ותק (שנים)**

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	219	32%
2-3	110	16%
4-5	78	11%
6-8	78	11%
9-10	41	6%
11-20	105	16%
מעל 20 שנה	52	8%
סה"כ	683	100%

עד שנתיים	בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	6	5%
2-3	21	16%
4-5	13	10%
6-8	18	14%
9-10	12	9%
11-20	35	27%
מעל 20 שנה	24	19%
סה"כ	129	100%

<sup>10</sup> כולל עסקים בהקמה בהם לא רשומים עובדים

**סוג ההתאגדות**

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חדשות
683	3	32	295	353	
100%	1%	5%	43%	51%	%

סה"כ	עמותה	שותפות	עוסק מורשה	חברה בע"מ	בקשות חוזרות
129	0	5	25	99	
100%	-	4%	19%	77%	%

**מחזור החברה**

%	בקשות חדשות	אלפי ש"ח
39%	271	עד 500 <sup>11</sup>
12%	79	500-1,000
25%	170	1,000-3,000
9%	64	3,000-5,000
11%	72	5,000-10,000
4%	27	10,000-25,000
100%	683	סה"כ

%	בקשות חוזרות	אלפי ש"ח
6%	7	עד 500
6%	7	500-1,000
32%	42	1,000-3,000
16%	21	3,000-5,000
14%	19	5,000-10,000
26%	33	10,000-25,000
100%	129	סה"כ

<sup>11</sup> כולל עסקים בהקמה בהם טרם נרשמו הכנסות



**עסקים בינוניים**

**מספר מועסקים**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	2	13%
11-30	8	54%
31-50	1	7%
51-100	2	13%
מעל 100	2	13%
סה"כ	15	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)**

עד	בקשות חדשות	%
עד 5	2	13%
6-10	3	20%
11-15	1	7%
16-20	5	33%
מעל 20 שנה	4	27%
סה"כ	15	100%

עד	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 ש"ח	בקשות חדשות	%
25-30	4	27%
30-40	4	27%
40-60	5	33%
60-100	2	13%
סה"כ	15	100%

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

## 4 נתוני אישורי הלוואות

ברבעון השלישי של שנת 2013 אושרו 512 הלוואות, מתוכן 402 לעסקים קטנים שטרם קיבלו הלוואה מן הקרן ו-101 נוספות לעסקים קטנים שקיבלו בעבר הלוואה מן הקרן. בנוסף, אושרו 9 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 8 הלוואות חדשות ו-1 הלוואות נוספות.

### ניתוח אישורי הלוואות לפי בנקים עסקים קטנים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
402	56	92	199	55	
100%	14%	22%	50%	14%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
101	9	19	28	45	
100%	9%	19%	28%	44%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
503	65	111	227	100	
100%	13%	22%	45%	20%	%

### עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
8	2	3	1	2	
100%	25%	38%	12%	25%	%

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

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
9	2	3	2	2	
100%	22%	34%	22%	22%	%

**ניתוח אישורי הלוואות על פי שנים**  
**עסקים קטנים - הלוואות ראשונות**

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	340	232	153	101	826
9 / 2013	267	455	239	161	1,122
<b>סה"כ</b>	<b>607</b>	<b>687</b>	<b>392</b>	<b>262</b>	<b>1,948</b>
<b>%</b>	<b>31%</b>	<b>35%</b>	<b>20%</b>	<b>14%</b>	<b>100%</b>

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
9 / 2013	158.2	194.2	94.3	75.0	521.7
<b>סה"כ</b>	<b>318.1</b>	<b>278.7</b>	<b>141.7</b>	<b>118.6</b>	<b>857.1</b>
<b>%</b>	<b>37%</b>	<b>33%</b>	<b>17%</b>	<b>13%</b>	<b>100%</b>

**עסקים בינוניים - הלוואות ראשונות**

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	6	4	3	4	17
9 / 2013	10	17	5	6	38
<b>סה"כ</b>	<b>16</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>55</b>
<b>%</b>	<b>29%</b>	<b>38%</b>	<b>15%</b>	<b>18%</b>	<b>100%</b>

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
9 / 2013	28.5	46.7	11.7	13.1	100.0
<b>סה"כ</b>	<b>45.6</b>	<b>61.6</b>	<b>26.1</b>	<b>23.6</b>	<b>156.9</b>
<b>%</b>	<b>29%</b>	<b>39%</b>	<b>17%</b>	<b>15%</b>	<b>100%</b>



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

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	72	18%
101-300	192	47%
301-500	96	24%
501-1,000	33	8%
1,001-1,500	8	2%
מעל 1,501	1	1%
<b>סה"כ</b>	<b>402</b>	<b>100%</b>

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	8	8%
101-300	41	40%
301-500	23	23%
501-1,000	19	19%
1,001-1,500	6	6%
מעל 1,500	4	4%
<b>סה"כ</b>	<b>101</b>	<b>100%</b>

**עסקים בינוניים**

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	4	50%
2-4	4	50%
4-6	0	-
6-8	0	-
<b>סה"כ</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>

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

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

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
402	53	73	39	237	בקשות חדשות
100%	13%	18%	10%	59%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
101	12	9	80	בקשות חוזרות
100%	12%	9%	79%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
8	4	0	4	בקשות חדשות
100%	50%	-	50%	%

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

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

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
402	20	94	126	45	9	38	70	בקשות חדשות
100%	5%	23%	32%	12%	2%	9%	17%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	
101	5	24	31	5	2	22	12	בקשות חוזרות
100%	5%	24%	30%	5%	2%	22%	12%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	יר"ש	שרון	דרום	בקשות חדשות
8	0	3	2	0	1	1	1	
100%	-	36%	25%	-	13%	13%	13%	%

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

**ניתוח אישורי הלוואות על פי תחום פעילות עסקים קטנים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
402	44	10	180	131	20	17	
100%	11%	2%	45%	33%	5%	4%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חוזרות
101	21	0	28	36	9	7	
100%	21%	-	28%	35%	9%	7%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	בקשות חדשות
8	4	0	1	3	0	0	
100%	50%	-	12%	38%	-	-	%

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



**ניתוח אישורי הלוואות על פי פרמטרים נוספים**  
**עסקים קטנים**

**מספר מועסקים**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1 <sup>12</sup>	74	18%
2-3	69	17%
4-5	60	15%
6-15	130	32%
16-40	52	13%
41-70	7	2%
מעל 70	10	3%
סה"כ	402	100%

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	4	4%
2-3	11	11%
4-5	13	13%
6-15	40	39%
16-40	22	22%
41-70	5	5%
מעל 70	6	6%
סה"כ	101	100%

**ותק (שנים)**

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	114	28%
2-3	67	17%
4-5	52	13%
6-8	49	12%
9-10	32	8%
11-20	50	12%
מעל 20 שנה	38	10%
סה"כ	402	100%

<sup>12</sup> כולל עסקים בהקמה בהם לא רשומים עובדים

בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	3%
2-3	9%
4-5	22%
6-8	11%
9-10	14%
11-20	24%
מעל 20 שנה	17%
<b>סה"כ</b>	<b>100%</b>

**סוג ההתאגדות**

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
230	149	21	2	402
57%	37%	5%	1%	100%

חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
78	22	1	0	101
77%	22%	1%	-	100%

**מחזור החברה**

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 500 <sup>13</sup>	121	30%
500-1,000	44	11%
1,000-3,000	123	31%
3,000-5,000	33	8%
5,000-10,000	52	13%
10,000-25,000	29	7%
<b>סה"כ</b>	<b>402</b>	<b>100%</b>

<sup>13</sup> כולל עסקים בהקמה בהם טרם נרשמו הכנסות



אלפי ש"ח	בקשות חוזרות	%
עד 500	6	6%
500-1,000	8	8%
1,000-3,000	26	26%
3,000-5,000	18	18%
5,000-10,000	12	12%
10,000-25,000	31	30%
סה"כ	101	100%

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	1	12%
11-30	2	25%
31-50	0	-
51-100	3	38%
מעל 100	2	25%
סה"כ	8	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	0	-
6-10	1	12%
11-15	0	-
16-20	3	38%
מעל 20 שנה	4	50%
סה"כ	8	100%

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

**מחזור החברה**

בקשות חדשות	%	מיליוני ₪
2	26%	25-30
3	37%	30-40
3	37%	40-60
0	-	60-100
8	100%	סה"כ

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

## 5 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון השלישי של שנת 2013<sup>14</sup> הועמדו 326 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה, מתוכן 255 הלוואות לעסקים קטנים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 65 הלוואות המשך לעסקים קטנים. בנוסף, הועמדו 6 הלוואות לעסקים בינוניים, מתוכן 5 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
255	38	56	111	50	
100%	15%	22%	44%	19%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חוזרות
65	7	16	10	32	
100%	11%	25%	15%	49%	%

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סה"כ בקשות
320	45	72	121	82	
100%	14%	22%	38%	26%	%

### עסקים בינוניים

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	בקשות חדשות
5	2	1	1	1	
100%	40%	20%	20%	20%	%

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
6	2	1	1	2	
100%	33%	17%	17%	33%	%

<sup>14</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.



**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
9 / 2013	408	402	219	175	1,204
<b>סה"כ</b>	<b>826</b>	<b>608</b>	<b>365</b>	<b>287</b>	<b>2,086</b>
<b>%</b>	<b>40%</b>	<b>29%</b>	<b>18%</b>	<b>14%</b>	<b>100%</b>

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
9 / 2013	144.6	149.8	73.5	64.6	432.5
<b>סה"כ</b>	<b>280.8</b>	<b>214.1</b>	<b>116.7</b>	<b>104.3</b>	<b>715.9</b>
<b>%</b>	<b>39%</b>	<b>30%</b>	<b>16%</b>	<b>15%</b>	<b>100%</b>

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

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	9	5	4	5	23
9 / 2013	12	15	5	4	36
<b>סה"כ</b>	<b>21</b>	<b>20</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>59</b>
<b>%</b>	<b>36%</b>	<b>34%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>100%</b>

שנה	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
2012	15.5	14.9	10.2	9.2	49.8
9 / 2013	19.1	34.2	10.1	6.7	70.1
<b>סה"כ</b>	<b>34.6</b>	<b>49.1</b>	<b>20.3</b>	<b>15.9</b>	<b>119.9</b>
<b>%</b>	<b>29%</b>	<b>41%</b>	<b>17%</b>	<b>13%</b>	<b>100%</b>

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

אלפי ₪	בקשות חדשות	%
עד 100	50	20%
101-300	114	45%
301-500	61	23%
501-1,000	25	10%
1,001-1,500	3	1%
מעל 1,501	2	1%
<b>סה"כ</b>	<b>255</b>	<b>100%</b>

אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 100	5	8%
101-300	26	40%
301-500	16	25%
501-1,000	10	15%
1,001-1,500	5	8%
מעל 1,500	3	5%
<b>סה"כ</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**עסקים בינוניים**

מיליוני ₪	בקשות חדשות	%
עד 2	1	20%
2-4	4	80%
4-6	0	-
6-8	0	-
<b>סה"כ</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

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

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

סה"כ	עסקים בהקמה	משולב	השקעה	הון חוזר	
255	27	49	22	157	בקשות חדשות
100%	10%	19%	9%	62%	%

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
65	9	9	47	בקשות חוזרות
100%	14%	14%	72%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	משולב	השקעה	הון חוזר	
5	1	0	4	בקשות חדשות
100%	20%	-	80%	%

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	
255	14	55	87	24	7	24	44	בקשות חדשות
100%	5%	22%	34%	9%	3%	9%	18%	%

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
65	2	16	19	2	1	14	11	בקשות חוזרות
100%	3%	25%	29%	3%	1%	22%	17%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	שפלה	צפון	מרכז	ירושלים	י"ש	שרון	דרום	
5	0	5	0	0	0	0	0	בקשות חדשות
100%	-	100%	-	-	-	-	-	%

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

**ניתוח הלוואות שהועמדו על פי תחום פעילות עסקים קטנים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
255	27	1	124	80	14	9	בקשות חדשות
100%	11%	1%	48%	31%	5%	4%	%

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
65	10	0	19	25	7	4	בקשות חוזרות
100%	15%	-	30%	38%	11%	6%	%

**עסקים בינוניים**

סה"כ	תעשייה	תיירות	שירותים	מסחר	חקלאות	בינוי	
5	1	0	1	3	0	0	בקשות חדשות
100%	20%	-	20%	60%	-	-	%

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

**ניתוח הלוואות שהועמדו על פי פרמטרים נוספים**  
**עסקים קטנים**

**מספר מועסקים**

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
0-1 <sup>15</sup>	40	16%
2-3	48	19%
4-5	39	15%
6-15	80	31%
16-40	35	14%
41-70	8	3%
מעל 70	5	2%
<b>סה"כ</b>	<b>255</b>	<b>100%</b>

מס' עובדים	בקשות חוזרות	%
0-1	2	3%
2-3	3	5%
4-5	8	12%
6-15	28	43%
16-40	17	26%
41-70	5	8%
מעל 70	2	3%
<b>סה"כ</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**ותק (שנים)**

עד שנתיים	בקשות חדשות	%
עד שנתיים	59	23%
2-3	44	17%
4-5	41	16%
6-8	33	13%
9-10	22	9%
11-20	32	13%
מעל 20 שנה	24	9%
<b>סה"כ</b>	<b>255</b>	<b>100%</b>

<sup>15</sup> כולל עסקים בהקמה בהם לא רשומים עובדים



בקשות חוזרות	%
עד שנתיים	3%
2-3	9%
4-5	20%
6-8	13%
9-10	14%
11-20	32%
מעל 20 שנה	9%
<b>סה"כ</b>	<b>100%</b>
<b>65</b>	

**סוג ההתאגדות**

בקשות חדשות	חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
140	101	13	1	255	
55%	39%	5%	1%	100%	

בקשות חוזרות	חברה בע"מ	עוסק מורשה	שותפות	עמותה	סה"כ
50	14	1	0	65	
77%	22%	1%	-	100%	

**מחזור החברה**

אלפי ש"ח	בקשות חדשות	%
עד 500 <sup>16</sup>	73	29%
500-1,000	28	11%
1,000-3,000	77	30%
3,000-5,000	23	9%
5,000-10,000	34	13%
10,000-25,000	20	8%
<b>סה"כ</b>	<b>255</b>	<b>100%</b>

<sup>16</sup> כולל עסקים בהקמה בהם טרם נרשמו הכנסות



אלפי ₪	בקשות חוזרות	%
עד 500	3	4%
500-1,000	5	8%
1,000-3,000	20	31%
3,000-5,000	11	17%
5,000-10,000	4	6%
10,000-25,000	22	34%
סה"כ	65	100%

עסקים בינוניים

מספר מועסקים

מס' עובדים	בקשות חדשות	%
1-10	2	40%
11-30	2	40%
31-50	1	20%
51-100	0	-
מעל 100	0	-
סה"כ	5	100%

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

**ותק (שנים)**

בקשות חדשות	%	
1	20%	עד 5
1	80%	6-10
0	-	11-15
0	-	16-20
0	-	מעל 20 שנה
<b>5</b>	<b>100%</b>	<b>סה"כ</b>

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

**מחזור החברה**

בקשות חדשות	%	מיליוני ₪
1	20%	25-30
2	40%	30-40
1	20%	40-60
1	20%	60-100
<b>6</b>	<b>100%</b>	<b>סה"כ</b>

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



## 6 ניתוח מגזרים ספציפיים

### מגזר המיעוטים

ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגשו 127 בקשות על ידי עסקים קטנים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים. בנוסף, הוגשו 6 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	185	254	104	214	757
בקשות מלאות ברבעון האחרון	8	61	27	37	133
אושרו עד כה בוועדת האשראי	65	82	28	98	273
אושרו בוועדת האשראי ברבעון האחרון	9	24	10	23	66

2. נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2013 אושרו הלוואות ל- 273 עסקים ממגזר בני מיעוטים בסכום כולל של כ- 113,126 א' ש"ח.

**מגזר העולים**

ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגשו 10 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	16	13	3	44
בקשות מלאות ברבעון האחרון	-	4	5	1	10
אושרו עד כה בוועדת האשראי	3	4	5	1	13
אושרו ברבעון האחרון בוועדת האשראי	-	1	2	-	3

2. נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2013 אושרו הלוואות ל- 13 עסקים שונים ממגזר העולים בסכום כולל של כ- 3,730 א' ₪.

**נשים**

ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגשו 122 בקשות על ידי עסקים קטנים שנמצאים בבעלות נשים. בנוסף, הוגשה שתי בקשות 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	264	261	158	93	776
בקשות מלאות ברבעון האחרון	3	63	33	25	124
אושרו עד כה בוועדת האשראי	124	109	62	37	332
אושרו ברבעון האחרון בוועדת האשראי	15	25	14	10	64

2. נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2013 אושרו דרך חברת 'תבור' הלוואות ל- 332 עסקים שהינם בבעלות נשים (50% מהבעלות או למעלה מזה) בסכום כולל של כ- 96 מיליון ₪.

## 7 מסלול הלוואות עד 100 א' ₪

### היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו במסלול זה הלוואות ל- 45 עסקים בסכום כולל של כ- 4.1 מיליון ₪ - ממוצע של 90.9 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 20 ימים. מספר זה מתייחס לכלל הבקשות שנידונו בוועדת האשראי ברבעון האחרון.

### אחוזי אישורים

ברבעון השלישי של שנת 2013 הוגשו 92 בקשות:

סה"כ	מרכנתיל	מזרחי	הפועלים	אוצר החייל	סטטוס
633	77	163	200	193	בקשות מלאות מתחילת הקרן
92	12	30	44	6	בקשות מלאות ברבעון האחרון
220	29	51	58	82	אושרו עד כה בוועדת האשראי
45	5	13	17	10	אושרו ברבעון האחרון בוועדת האשראי

## 8 מסלול עסקים בהקמה

### היקפי אישורים

ברבעון האחרון אושרו 53 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של כ- 14.2 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 268 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
9/2013	53	14,225
סה"כ	239	60,816

### אחוזי אישורים

ברבעון האחרון התקבלו 116 בקשות להלוואה במסלול עסקים בהקמה, התפלגותן:

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
בקשות מלאות מתחילת הקרן	209	265	161	62	697
בקשות מלאות ברבעון האחרון	5	60	37	14	116
אושרו עד כה בוועדת האשראי	82	87	55	18	242
אושרו ברבעון האחרון בוועדת האשראי	9	32	10	2	53

## 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 169 הלוואות במסלול הלוואות בהסכמה בסכום כולל של כ- 77.1 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 456 א' ₪ לכל עסק, מתוכן – 139 הלוואות ראשונות בסכום כולל של כ- 62.0 מיליון ₪ - ממוצע של כ- 446 א' ₪ לכל עסק. בנוסף אושרו לעסקים בינוניים 3 הלוואות במסלול זה, בסכום כולל של כ- 7.2 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.

## 10 ניתוח סיבות דחייה

ברבעון האחרון נדחו בוועדות האשראי השונות 79 בקשות, להלן התפלגות סיבות הדחייה העיקריות:

בקשות שנדחו	%	
8	10%	אי עמידה בתנאי הקרן
22	28%	התרשמות הבנק
24	30%	תוצאות עסקיות
20	26%	מידע עסקי שלילי
5	6%	אחר (שילוב של מספר סיבות)
79	100%	סה"כ

## 11 ניתוח ימי טיפול

ברבעון האחרון עמד מספר ימי הטיפול החציוני בבנקים על 21 ימים, בגוף המתאם החציון עמד על 6 ימים, בדומה לרבעונים שקדמו לו.

סטטוס	אוצר החייל	הפועלים	מזרחי	מרכנתיל	סה"כ
מספר ימי טיפול חציוני	16	22	21	20	21

המספר הממוצע של ימי הטיפול: בבנקים: 22 ימים, בגוף המתאם: 6.2 ימים.

## 12 ועדת ערר

### אחוזי אישורים בוועדה

ברבעון האחרון נידונו 29 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	24%
נדחו	22	76%
ממתינים לחומר נוסף	0	-
סה"כ	29	100%

### אחוזי אישורים בבנק לאחר אישור ועדת ערר

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

תיקים שאושרו בוועדת הערר ברבעון האחרון	
בטיפול הבנק	3
אושרו בוועדת האשראי	2
נדחו בוועדת האשראי	2