



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

דיווח מצטבר לתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

מוגש לחשכ"ל - משרד האוצר

ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים - משרד הכלכלה

א.ז. 27.01.2014

תוכן עניינים

2	תוכן עניינים	
3	כללי	1
3	תקציר מנהלים	2
4	נתוני הלוואות שהועמדו	3
4	3.1 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים	
5	3.2 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים	
5	3.3 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד	
6	3.4 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה	
7	3.5 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי	
8	3.6 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות	
9	3.7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)	
10	3.8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪	
10	3.9 ניתוח מס' הלוואות לפי מעמד משפטי	
11	ניתוח מגזרים ספציפיים	4
11	4.1 רקע	
12	4.2 ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים	
12	4.3 ניתוח מספר בקשות על פי איזור גאוגרפי	

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: הפועלים, מזרחי טפחות, מרכנתיל דיסקונט ואוצר החייל. חלק מתנאי הקרן שונו, ביניהם גובה ההלוואה המקסימלית והעמלות המשולמות בגין העמדת ההלוואה.

דו"ח זה מסכם את פעילות הקרן החדשה, 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 הרביעי של שנת 2013 התקבלו בחברת תבור 876 בקשות מלאות של עסקים קטנים¹, מתוכן 721 בקשות חדשות² ו-155 בקשות חוזרות³. כמו כן, התקבלו 21 בקשות מלאות של עסקים בינוניים⁴, מתוכן 17 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 439 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ-148.7 מיליון ₪, 355 מהן לעסקים שטרם קיבלו בעבר הלוואה בערבות המדינה מהקרן (החדשה או הישנה). כמו כן, ברבעון זה אושרו 13 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ-24.5 מיליון ₪, מתוכן 10 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 אושרה הלוואה ביותר מבנק אחד הנתונים המוצגים בדו"ח זה מניחים כי לעסק אושרה הלוואה אחת בלבד.

מתחילת פעילות הקרן במתכונתה החדשה באפריל 2012 ועד לסוף חודש דצמבר 2013 הוגשו לחברת תבור 6,198 בקשות מלאות של עסקים קטנים מתוכן אושרו עד כה 2,942 הלוואות בסכום כולל של כ-1,006 מיליון ₪ – סכום של כ-342 א' ₪ בממוצע לכל עסק. הסכום החציוני להלוואה הינו 300 א' ₪.

בנוסף, הוגשו 131 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 90 בקשות בסכום כולל של כ-182 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 שביצע בעבר הלוואה במסגרת הקרן
⁴ עסקים שמחזורם השנתי האחרון היה בטווח של 100-25 מיליון ₪

ברבעון האחרון אושרו במסלול הלוואות עד 100 א' נה 31 הלוואות בסכום כולל של 2.9 מיליון ₪.
ברבעון האחרון אושרו 36 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של 9.8 מיליון ₪.

3 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון הרביעי של שנת 2013⁵ הועמדו 424 הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה (גידול של 30% לעומת רבעון קודם), מתוכן 341 הלוואות לעסקים קטנים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו-83 הלוואות המשך לעסקים קטנים. בנוסף, הועמדו 15 הלוואות לעסקים בינוניים (גידול של 150% לעומת רבעון קודם), מתוכן 11 הלוואות חדשות ו-4 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.

מתחילת פעילותה של הקרן עומדת הלוואה ממוצעת לעסקים קטנים על סכום של כ-345 אש"ח, והלוואה ממוצעת לעסקים בינוניים על סכום כ-2.1 מיליוני ₪.
מבחינת סכום הביצועים ברבעון האחרון בוצע סכום של 189 מ' ₪ לעסקים קטנים (גידול של 29% לעומת היקף הביצועים במהלך רבעון קודם) וסכום של 39 מ' ₪ לעסקים בינוניים (גידול של 15% לעומת הביצועים במהלך רבעון קודם).

3.1 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים

מספר הלוואות שהועמדו

סה"כ	מזרחי-טפחות	הפועלים	מרכנתיל	אוצר החייל	עסקים קטנים
2,619	530	870	351	868	עסקים קטנים
77	14	28	11	24	עסקים בינוניים
2,696	544	898	362	892	סה"כ

⁵ הנתונים בדו"ח מסתמכים על דיווח הבנקים. הבנקים מעדכנים את הביצועים בפיגור מסוים, כך שהנתונים עשויים לא לכלול את כל ההלוואות שהועמדו, בפרט הלוואות שהועמדו במהלך החודש האחרון.

סכומי הלוואות שהועמדו

סה"כ	מזרחי-טפחות	הפועלים	מרכנתיל	אוצר החייל	
905	166	311	129	299	עסקים קטנים
159	28	69	20	42	עסקים בינוניים
1,064	194	380	149	341	סה"כ

3.2 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים

עסקים קטנים		עסקים בינוניים		
מספר הלוואות	סכום הלוואות (מ' ₪)	מספר הלוואות	סכום הלוואות (מ' ₪)	
885	284	23	50	2012
1,734	621	54	109	2013
2,619	905	77	159	סה"כ

3.3 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד

עסקים קטנים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד באלפי ₪
15%	394	עד 100
24%	618	101-200
23%	584	201-300
12%	323	301-400
13%	342	401-500
6%	173	501-750
4%	112	751-1,000
3%	73	1,000-2,000
100%	2,619	סה"כ

עסקים בינוניים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד במיליוני ₪
58%	45	עד 2
31%	24	2-4
11%	8	4-6
-	0	6-8
100%	77	סה"כ

3.4 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה⁶

סה"כ	משולב	הקמה	השקעה	הון חוזר	מסלול עד 100 א' ₪	
2,619	480	180	256	1,483	220	מס' בקשות מלאות קטנים
100%	18%	7%	10%	57%	8%	מס' בקשות מלאות קטנים באחוזים
77	13	-	4	60	-	מס' בקשות מלאות בינוניים
100%	17%	-	5%	78%	-	מס' בקשות מלאות בינוניים באחוזים

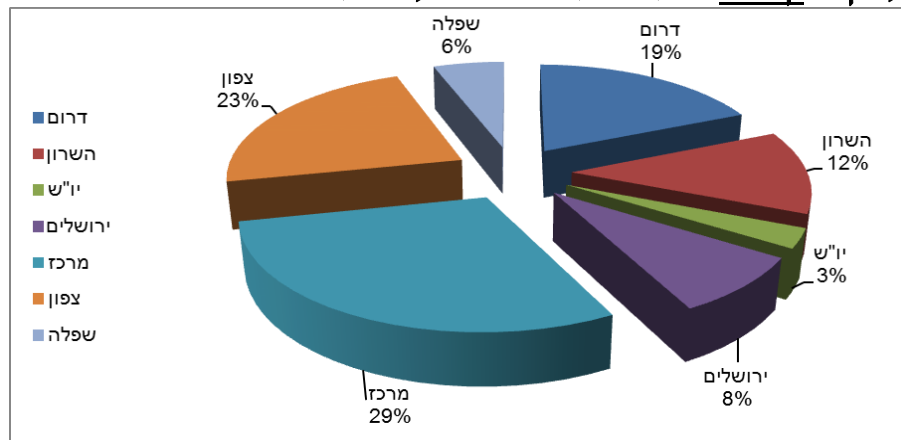
⁶ עסקים שקיבלו הלוואה במסגרת מסלול עד 100 א' ₪ נספרים פעם אחת בלבד ואינם נספרים במסלול הלוואה נוסף.



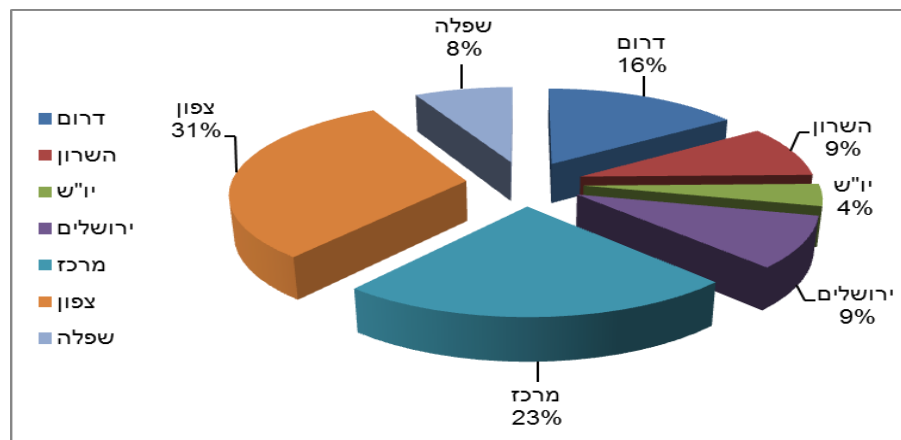
3.5 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
16%	12	19%	489	דרום
9%	7	12%	325	השרון
4%	3	3%	76	י"ש
9%	7	8%	221	ירושלים
23%	18	29%	767	מרכז
31%	24	23%	591	צפון
8%	6	6%	150	שפלה
100%	77	100%	2,619	סה"כ

עסקים קטנים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:



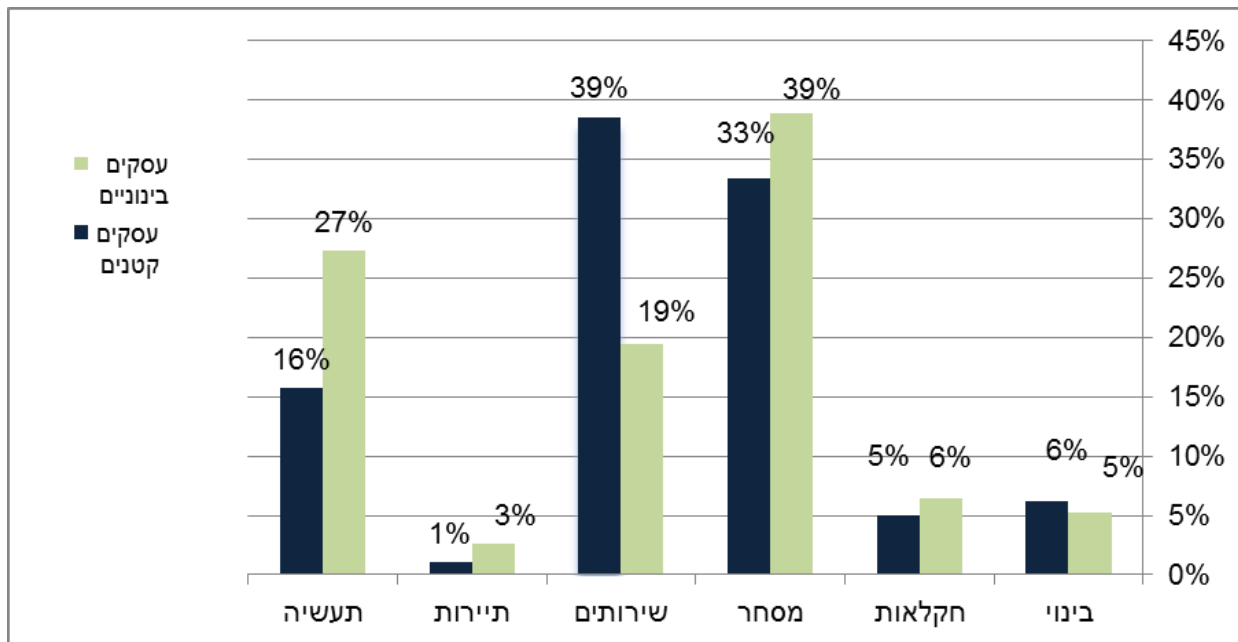
עסקים בינוניים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:



3.6 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
5%	4	6%	163	בינוי
6%	5	5%	131	חקלאות
39%	30	33%	876	מסחר
20%	15	39%	1,011	שירותים
3%	2	1%	27	תיירות
27%	21	16%	411	תעשייה
100%	77	100%	2,619	סה"כ

תרשים חלוקה לפי סקטור פעילות



3.7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)

עסקים קטנים

באחוזים	מס' הלוואות	
7%	174	עד שנה
11%	298	1-2
9%	243	2-3
8%	218	3-4
7%	187	4-5
15%	395	5-8
9%	228	8-10
22%	572	10-20
12%	304	מעל 20 שנה
100%	2,619	סה"כ

עסקים בינוניים

באחוזים	מס' הלוואות	
8%	6	עד 5 שנים
26%	20	6-10
21%	16	11-15
21%	16	16-20
24%	19	מעל 20
100%	77	סה"כ

3.8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪

עסקים קטנים

באחוזים	סה"כ	
22%	578	עד 0.5
11%	275	0.5-1
28%	729	1-3
12%	323	3-5
14%	372	5-10
13%	342	10-25
100%	2,619	סה"כ

עסקים בינוניים

באחוזים	סה"כ	
51%	39	25-35
27%	21	35-50
22%	17	50-100
100%	77	סה"כ

3.9 ניתוח מס' הלוואות לפי מעמד משפטי

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ	באחוזים	סה"כ	
-	0	-	0	אגודה
96%	74	64%	1,689	חברה בע"מ
1%	1	1%	4	עמותה
3%	2	32%	840	עסק עצמאי
-	0	3%	86	שותפות
100%	77	100%	2,619	סה"כ

4 ניתוח מגזרים ספציפיים

4.1 רקע

ברבעון זה אושרו 56 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים⁷ בסכום כולל של 21.0 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 66 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 22.0 מ' ₪ לעומת סכום של 20.3 מ' ₪ ברבעון הקודם.

ברבעון האחרון אושרו 5 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים⁸ בסכום כולל של 2.1 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 3 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 1.8 מ' ₪ לעומת סכום של 40 א' ₪ ברבעון הקודם.

ברבעון האחרון אושרו 56 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים⁹ בסכום כולל של 15.6 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 64 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 16.4 מ' ₪ לעומת סכום של 10.9 מ' ₪ ברבעון הקודם.

ברבעון הרביעי של שנת 2013 הוגשו 134 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים. זאת לעומת 133 בקשות ברבעון השלישי של שנת 2013. נכון לסוף הרבעון הרביעי של שנת 2013 הוגשו 891 בקשות על ידי בני מיעוטים.

ברבעון הרביעי של שנת 2013 הוגשו 3 בקשות על ידי עסקים אשר מצאים בבעלות עולים חדשים. זאת לעומת 10 בקשות ברבעון השלישי של שנת 2013. נכון לסוף הרבעון הרביעי של שנת 2013 הוגשו 47 בקשות על ידי עולים חדשים.

ברבעון הרביעי של שנת 2013 הוגשו 118 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות נשים. זאת לעומת 124 בקשות ברבעון השלישי של שנת 2013. נכון לסוף הרבעון הרביעי של שנת 2013 הוגשו 894 בקשות על ידי נשים.

⁷ כנגד זיהוי אפשרי של מיקום העסק ושם הבעלים, ככל שניתן לקבוע. יש עסקים שניתן 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.

⁸ עולה חדש – על פי הגדרות משרד הקליטה, אדם אשר עלה מאתיופיה ב-15 השנים האחרונות או ממדינה אחרת ב-10 השנים האחרונות.

⁹ מחזיקות ב-50% מהבעלות או למעלה מזה.

4.2. ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים

*הסכומים במיליוני ש"ח

שנה	מגזר המיעוטים			מגזר העולים			מגזר הנשים		
	מס' בקשות שאושרו	סכומים שאושרו	סכומים שהועמדו	מס' בקשות שאושרו	סכומים שאושרו	סכומים שהועמדו	מס' בקשות שאושרו	סכומים שאושרו	סכומים שהועמדו
2012	99	43.9	40.0	4	1.1	1.1	145	45.2	36.4
2013	228	94.2	92.6	14	4.9	4.4	251	69.4	63.9
סה"כ	327	138.1	132.6	18	6.0	5.5	396	114.6	100.3

4.3. ניתוח מספר בקשות על פי איזור גאוגרפי

אזור	מגזר המיעוטים		מגזר העולים		מגזר הנשים	
	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים
דרום	28	9%	3	17%	66	17%
השרון	18	5%	5	28%	66	17%
יר"ש	0	-	0	-	12	3%
ירושלים	16	5%	2	11%	39	10%
מרכז	44	13%	6	33%	117	30%
צפון	220	67%	0	-	81	20%
שפלה	1	1%	2	11%	15	3%
סה"כ	327	100%	18	100%	396	100%

