



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

דיווח מצטבר לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014

מוגש לחשכ"ל - משרד האוצר

ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים - משרד הכלכלה

תוכן עניינים

תוכן עניינים	
1	2 כללי
2	3 תקציר מנהלים
3	4 סטטוס הלוואות
4	5 נתוני הלוואות שהועמדו
4.1	5 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים
4.2	6 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים
4.3	6 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד
4.4	7 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה
4.5	7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי
4.6	8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות
4.7	9 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)
4.8	10 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪
4.9	11 ניתוח מס' הלוואות לפי מעמד משפטי
5	11 ניתוח מגזרים ספציפיים
5.1	11 רקע
5.2	12 ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים
5.3	13 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 השני של שנת 2014 התקבלו בחברת תבור 765 בקשות מלאות של עסקים קטנים¹, מתוכן 615 בקשות חדשות² ו-150 בקשות חוזרות³. כמו כן, התקבלו 18 בקשות מלאות של עסקים בינוניים⁴, מתוכן 10 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 451 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ-165.3 מיליון ₪, 310 מהן לעסקים טרם קיבלו בעבר הלוואה בערבות המדינה מהקרן (החדשה או הישנה). כמו כן, ברבעון זה אושרו 16 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ-23.4 מיליון ₪, מתוכן 8 הלוואות לעסקים טרם 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 יוני 2014 הוגשו לחברת תבור 7,913 בקשות מלאות של עסקים קטנים מתוכן אושרו עד כה 3,848 הלוואות בסכום כולל של כ-1,324 מיליון ₪ – סכום של כ-344 א' ₪ בממוצע לכל עסק. הסכום החציוני להלוואה הינו 300 א' ₪.

בנוסף, הוגשו 168 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 115 בקשות בסכום כולל של כ-221 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 30 הלוואות בסכום כולל של 2.7 מיליון ₪.
ברבעון האחרון אושרו 55 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של 16.3 מיליון ₪.

3 סטטוס הלוואות

יתרת הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	היקף הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	
463	547	הפועלים
267	292	מזרחי טפחות
170	212	מרכנתיל
258	346	אוצר החייל
1,155	1,394	סה"כ

- הנתונים מעודכנים לתאריך: 30.06.14.

הערות:

- הערות לטבלה: קיים קושי לפלח את הנתונים המתקבלים מבנק מרכנתיל לפי גופים מתאמים, ולכן נתוני יתרת הלוואות שהועמדו על ידי הבנק הינם אומדן המבוסס על מירב המידע שבידינו.
- בבנק מזרחי הנתונים כוללים אי דיוקים בסיווג הלוואות הבנק לפי גופים מתאמים.

דיווח מרכנתיל לשני הגופים המתאמים:

יתרת הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	היקף הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	
620	787	מרכנתיל

- בבנק מרכנתיל כאמור לא מתקיימת הפרדה בין הגופים המתאמים. היתרות המצטברות כוללות את נתוני שני הגופים המתאמים.

4 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון השני של שנת 2014⁵ הועמדו 404⁶ הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה (גידול של 1% לעומת רבעון קודם), מתוכן 302 הלוואות לעסקים קטנים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 91 הלוואות המשך לעסקים קטנים. בנוסף, הועמדו 11 הלוואות לעסקים בינוניים (קיטון של 10% לעומת רבעון קודם), מתוכן 3 הלוואות חדשות ו- 8 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- 352 א"ש, והלוואה ממוצעת לעסקים בינוניים על סכום כ- 2.0 מיליוני ₪.

מבחינת סכום הביצועים ברבעון האחרון בוצע סכום של 147 מ' ₪ לעסקים קטנים (גידול של 2% לעומת היקף הביצועים במהלך רבעון קודם) וסכום של 17 מ' ₪ לעסקים בינוניים (קיטון של 15% לעומת הביצועים במהלך רבעון קודם).

4.1 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים

מספר הלוואות שהועמדו

ס"כ	מזרחי-טפחות	הפועלים	מרכנתיל	אוצר החייל ⁷	עסקים קטנים
3,400	783	1,249	488	880	
97	17	45	12	23	עסקים בינוניים
3,497	800	1,294	500	903	סה"כ

סכומי הלוואות שהועמדו (במיליוני ₪)

ס"כ	מזרחי-טפחות	הפועלים	מרכנתיל	אוצר החייל	עסקים קטנים
1,199	257	451	187	304	
195	35	96	22	42	עסקים בינוניים
1,394	292	547	209	346	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. להלוואות שהועמדו בכפוף להעתקת לוח סילוקין של הלוואה קודמת עלולות להשתנות תאריך הביצוע בהתאם לתאריך הסופי של העמדת המנה השנייה לאחר העתקת לוח הסילוקין.

⁷ בבנק אוצר החייל, בעסקים בינוניים חל אי דיוק בסקר הקודם ונרשמה בו הלוואה שבפועל לא הועמדה.

4.2 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
סכום הלוואות (מ' ₪)	מספר הלוואות	סכום הלוואות (מ' ₪)	מספר הלוואות	
50	23	284	885	2012
109	54	621	1,734	2013
36	20	294	781	6/2014
195	97	1,199	3,400	סה"כ

4.3 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד

עסקים קטנים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד באלפי ₪
14%	485	עד 100
23%	789	101-200
22%	753	201-300
13%	428	301-400
14%	479	401-500
6%	214	501-750
4%	141	751-1,000
3%	111	1,001-2,000
100%	3,400	סה"כ

עסקים בינוניים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד במיליוני ₪
64%	63	עד 2
28%	27	2-4
8%	8	4-6
-	0	6-8
100%	97	סה"כ

4.4 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה⁸

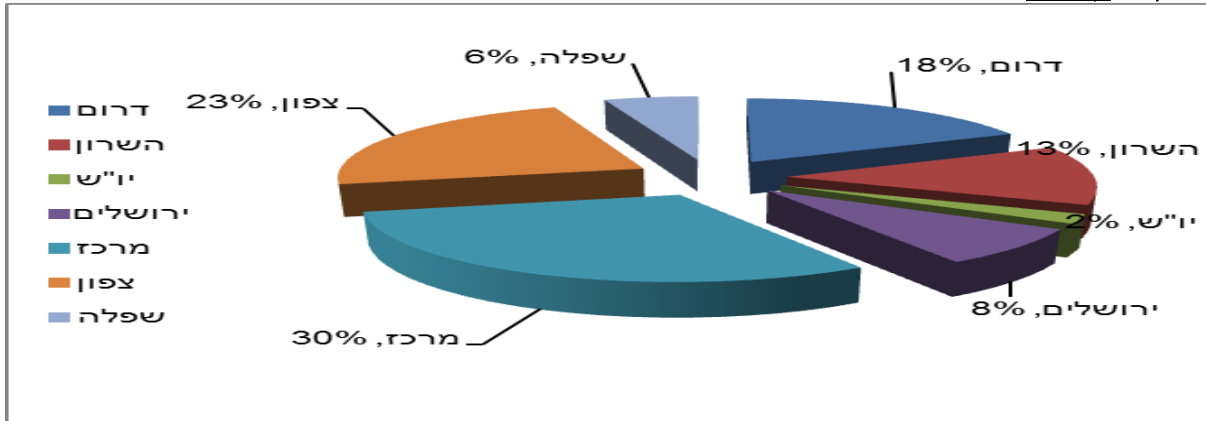
סה"כ	משולב	הקמה	השקעה	הון חוזר	מסלול עד 100 א' ש"	
3,400	630	276	321	1,912	261	מס' בקשות מלאות קטנים
100%	19%	8%	9%	56%	8%	מס' בקשות מלאות קטנים באחוזים
97	17	-	5	75	-	מס' בקשות מלאות בינוניים
100%	17%	-	5%	78%	-	מס' בקשות מלאות בינוניים באחוזים

4.5 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי

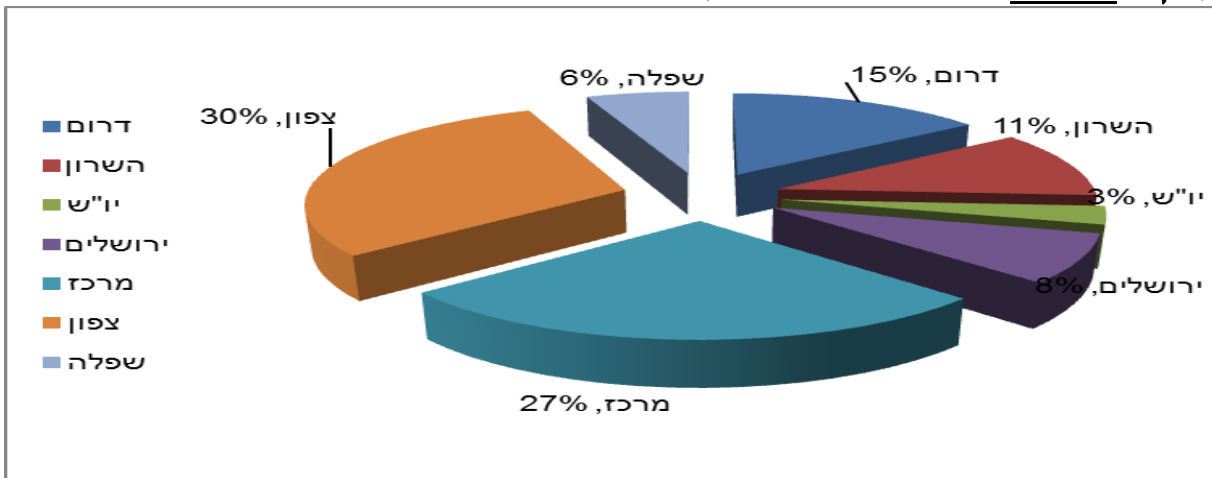
עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
15%	14	18%	610	דרום
11%	11	13%	431	השרון
3%	3	2%	91	יר"ש
8%	8	8%	290	ירושלים
27%	26	30%	1,023	מרכז
30%	29	23%	767	צפון
6%	6	6%	188	שפלה
100%	97	100%	3,400	סה"כ

⁸ עסקים שקיבלו הלוואה במסגרת מסלול עד 100 א' ש" עסקים פעם אחת בלבד ואינם נספרים במסלול הלוואה נוסף.

עסקים קטנים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:



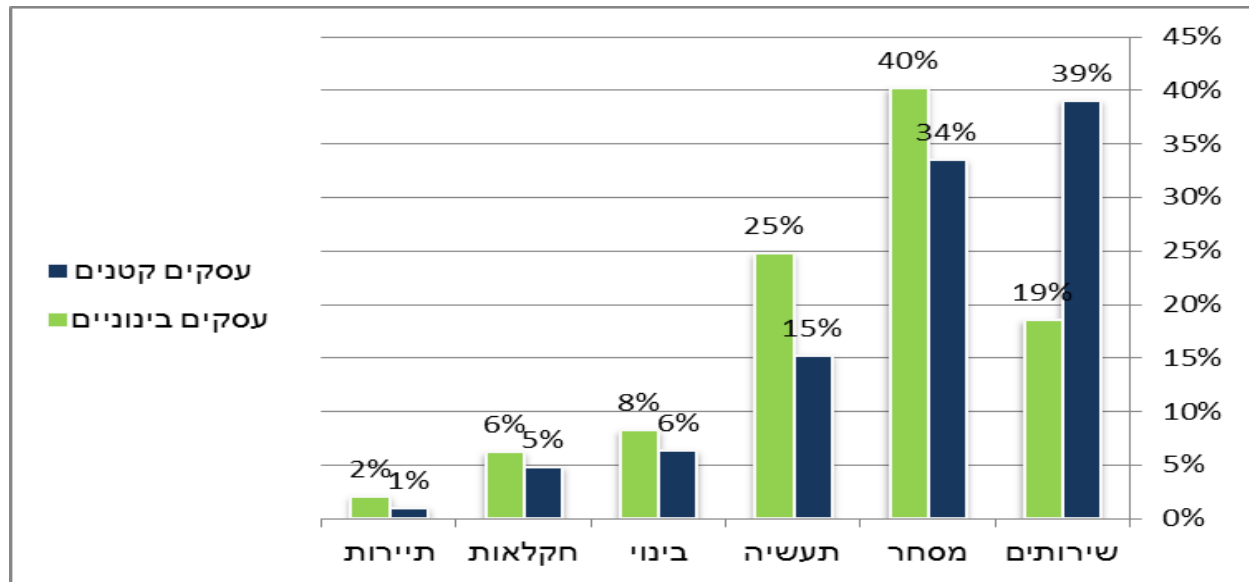
עסקים בינוניים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:



4.6 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
8%	8	6%	215	בינוי
6%	6	5%	164	חקלאות
40%	39	34%	1,139	מסחר
19%	18	39%	1,328	שירותים
2%	2	1%	35	תיירות
25%	24	15%	519	תעשייה
100%	97	100%	3,400	סה"כ

תרשים חלוקה לפי סקטור פעילות



4.7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)⁹

עסקים קטנים

באחוזים	מס' הלוואות	עד שנה
10%	339	עד שנה
11%	375	1-2
8%	287	2-3
8%	263	3-4
7%	222	4-5
14%	489	5-8
9%	294	8-10
22%	731	10-20
11%	400	מעל 20 שנה
100%	3,400	סה"כ

⁹ ותק מחושב מיום הקמת העסק ועד יום ביצוע ההלוואה.

עסקים בינוניים

באחוזים	מס' הלוואות	
10%	10	עד 5 שנים
27%	26	6-10
19%	18	11-15
17%	17	16-20
27%	26	מעל 20
100%	97	סה"כ

4.8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪

עסקים קטנים

באחוזים	סה"כ	
23%	770	עד 0.5
10%	342	0.5-1
28%	938	1-3
12%	417	3-5
14%	488	5-10
13%	445	10-25
100%	3,400	סה"כ

עסקים בינוניים

באחוזים	סה"כ	
50%	49	25-35
27%	26	35-50
23%	22	50-100
100%	97	סה"כ

4.9 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מעמד משפטי

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ	באחוזים	סה"כ	
-	0	-	0	אגודה
96%	93	64%	2,171	חברה בע"מ
1%	1	1%	5	עמותה
2%	2	32%	1,113	עסק עצמאי
1%	1	3%	111	שותפות
100%	97	100%	3,400	סה"כ

5 ניתוח מגזרים ספציפיים

5.1 רקע

ברבעון זה אושרו 58 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים¹⁰ בסכום כולל של - 24 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 45 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 21.7 מ' ₪ לעומת סכום של 17.8 מ' ₪ ברבעון הקודם. מדובר על שינוי של 22%.

ברבעון האחרון אושרו 4 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים¹¹ בסכום כולל של 0.8 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרה הלוואה אחת. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 0.5 מ' ₪ לעומת סכום של 0.2 מ' ₪ ברבעון הקודם. מדובר על שינוי של 150%.

ברבעון האחרון אושרו 43 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים¹² בסכום כולל של כ- 11 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 54 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 11.2 מ' ₪ לעומת סכום של 13.3 מ' ₪ ברבעון הקודם. מדובר על שינוי של 15%.

¹⁰ כנגד זיהוי אפשרי של מיקום העסק ושם הבעלים, ככל שניתן לקבוע. יש עסקים שייטכן וקשה לקבוע את ההשתייכות המגזרית מאחר ואין דרישה לזיהוי על בסיס רישום לאום או כל רישום מזהה אתני או אחר, במסמכי הקרן. המיון דלעיל נעשה על פי בקשת וועדת ההיגוי מבלי שהכלים הפורמליים קיימים במסמכי הבקשות.

¹¹ עולה חדש – על פי הגדרות משרד הקליטה, אדם אשר עלה מאתיופיה ב-15 השנים האחרונות או ממדינה אחרת ב-10 השנים האחרונות.

¹² מהזיקות ב- 50% מהבעלות או למעלה מזה.

ברבעון השני של שנת 2014 הוגשו 145 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים. זאת לעומת 142 בקשות ברבעון הראשון של שנת 2014 (עליה של 2%) ולעומת 135 בקשות ברבעון המקביל אשתקד (עליה של 7%).

נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2014 הוגשו 1,178 בקשות המשויכות לסקטור ה"מיעוטים".

ברבעון השני של שנת 2014 הוגשו 4 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות עולים חדשים. זאת לעומת 6 בקשות ברבעון הראשון של שנת 2014 (ירידה של 33%) ולעומת 3 בקשות ברבעון המקביל אשתקד (עליה של 33%).

נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2014 הוגשו 57 בקשות על ידי עולים חדשים.

ברבעון השני של שנת 2014 הוגשו 81 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות נשים. זאת לעומת 119 בקשות ברבעון הראשון של שנת 2014 (ירידה של כ-32%), ולעומת 115 בקשות ברבעון המקביל אשתקד (ירידה של 29%).

נכון לסוף הרבעון השני של שנת 2014 הוגשו 1,094 בקשות על ידי נשים.

5.2. ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים

*הסכומים במיליוני ש"ח

מגזר הנשים			מגזר העולים			מגזר המיעוטים			שנה
סכומים שהועמדו	סכומים שאושרו	מס' בקשות שאושרו	סכומים שהועמדו	סכומים שאושרו	מס' בקשות שאושרו	סכומים שהועמדו	סכומים שאושרו	מס' בקשות שאושרו	
36.4	45.2	145	1.1	1.1	4	40.0	43.9	99	2012
63.9	69.4	251	4.4	4.9	14	92.6	94.2	228	2013
24.5	25.2	97	0.7	1.0	5	39.5	43.8	103	1-6/2014
124.8	139.8	493	6.2	7.0	23	172.1	182	430	סה"כ

5.3. ניתוח מספר בקשות שאושרו על פי אזור גאוגרפי

מגזר הנשים		מגזר העולים		מגזר המיעוטים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
16%	79	22%	5	8%	38	דרום
17%	86	22%	5	5%	20	השרון
3%	15	4%	1	-	0	יר"ש
10%	47	9%	2	5%	20	ירושלים
31%	151	30%	7	15%	65	מרכז
20%	98	-	0	66%	286	צפון
3%	17	13%	3	1%	1	שפלה
100%	493	100%	23	100%	430	סה"כ