



תבור כלכלה ופיננסים בע"מ – הגוף המתאם

הקרן החדשה לסיוע לעסקים קטנים ובינוניים בערבות מדינה

דיווח מצטבר לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2014

מוגש לחשכ"ל - משרד האוצר

ולסוכנות לעסקים קטנים ובינוניים - משרד הכלכלה

21.10.2014 ז.א

תוכן עניינים

2	תוכן עניינים	
3	כללי	1
3	תקציר מנהלים	2
4	סטטוס הלוואות	3
5	נתוני הלוואות שהועמדו	4
5	4.1 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים	
6	4.2 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי שנים	
6	4.3 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד	
7	4.4 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה	
7	4.5 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי	
8	4.6 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות	
9	4.7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)	
10	4.8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪	
11	4.9 ניתוח מס' הלוואות לפי מעמד משפטי	
11	ניתוח מגזרים ספציפיים	5
11	5.1 רקע	
12	5.2 ניתוח מספר הלוואות שאושרו בקרן לפי שנים	
13	5.3 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 השלישי של שנת 2014 התקבלו בחברת תבור 1,087 בקשות מלאות של עסקים קטנים¹, מתוכן 849 בקשות חדשות² ו-238 בקשות חוזרות³. כמו כן, התקבלו 44 בקשות מלאות של עסקים בינוניים⁴, מתוכן 26 בקשות חדשות.

ברבעון החולף אושרו בוועדות האשראי 558 הלוואות לעסקים קטנים בסכום כולל של כ-179.0 מיליון ₪, 411 מהן לעסקים שטרם קיבלו בעבר הלוואה בערבות המדינה מהקרן (החדשה או הישנה). כמו כן, ברבעון זה אושרו 25 הלוואות לעסקים בינוניים בסכום כולל של כ-55.2 מיליון ₪, מתוכן 13 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 ספטמבר 2014 הוגשו לחברת תבור 9,000 בקשות מלאות של עסקים קטנים מתוכן אושרו עד כה 4,406 הלוואות בסכום כולל של כ-1,503 מיליון ₪ – סכום של כ-341 א' ₪ בממוצע לכל עסק. הסכום החציוני להלוואה הינו 300 א' ₪.

בנוסף, הוגשו 212 בקשות על ידי עסקים בינוניים. אושרו עד כה 140 בקשות בסכום כולל של כ-277 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 36 הלוואות בסכום כולל של 3.4 מיליון ₪.

ברבעון האחרון אושרו 38 הלוואות במסלול עסקים בהקמה בסכום כולל של 9.9 מיליון ₪.

3 סטטוס הלוואות

יתרת הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	היקף הלוואות שהועמדו על ידי הבנק	
537	647	הפועלים
305	349	מזרחי טפחות
190	237	מרכנתיל
258	365	אוצר החייל
1,290	1,598	סה"כ

- הנתונים מעודכנים לתאריך: 30.09.14.

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	
632	892	מרכנתיל

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

4 נתוני הלוואות שהועמדו

ברבעון השלישי של שנת 2014⁵ הועמדו 505⁶ הלוואות לעסקים להם אושרה הלוואה במסגרת הקרן החדשה (גידול של 20% לעומת רבעון קודם), מתוכן 368 הלוואות לעסקים קטנים שזוהי הלוואתם הראשונה במסגרת הקרן ו- 137 הלוואות המשך לעסקים קטנים. בנוסף, הועמדו 22 הלוואות לעסקים בינוניים (גידול של 100% לעומת רבעון קודם), מתוכן 13 הלוואות חדשות ו- 9 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 167 מ' ₪ לעסקים קטנים (גידול של 14% לעומת היקף הביצועים במהלך רבעון קודם) וסכום של 37 מ' ₪ לעסקים בינוניים (גידול של 117% לעומת הביצועים במהלך רבעון קודם).

4.1 ניתוח מספר וסכומי הלוואות שהועמדו לפי בנקים

מספר הלוואות שהועמדו

ס"ה"כ	מזרחי-טפחות	הפועלים	מרכנתיל	אוצר החייל	עסקים קטנים
3,905	951	1,472	558	924	עסקים קטנים
119	23	59	12	25	עסקים בינוניים
4,024	974	1,531	570	949	סה"כ

סכומי הלוואות שהועמדו (במיליוני ₪)

ס"ה"כ	מזרחי-טפחות	הפועלים	מרכנתיל	אוצר החייל	עסקים קטנים
1,366	306	525	215	320	עסקים קטנים
232	43	122	22	45	עסקים בינוניים
1,598	349	647	237	365	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.

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
73	42	461	1,286	9/2014
232	119	1,366	3,905	סה"כ

4.3 ניתוח הלוואות לפי סכום שהועמד

עסקים קטנים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד באלפי ₪
14%	561	עד 100
23%	920	101-200
22%	854	201-300
13%	501	301-400
14%	546	401-500
6%	241	501-750
4%	155	751-1,000
3%	127	1,001-2,000
100%	3,905	סה"כ

עסקים בינוניים

התפלגות סה"כ בקשות	סה"כ בקשות	טווח סכום שהועמד במיליוני ₪
64%	76	עד 2
29%	35	2-4
7%	8	4-6
-	0	6-8
100%	119	סה"כ



4.4 ניתוח הלוואות שהועמדו לפי מסלול הלוואה⁷

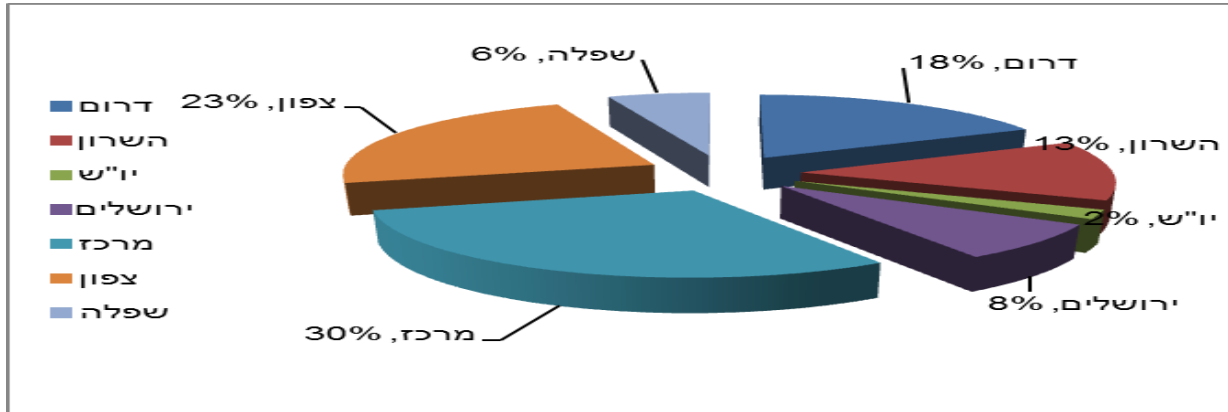
סה"כ	משולב	הקמה	השקעה	הון חוזר	מסלול עד 100 א' ש"	
3,905	742	313	353	2,208	289	מס' בקשות מלאות קטנים
100%	19%	8%	9%	56%	8%	מס' בקשות מלאות קטנים באחוזים
119	21	-	7	91	-	מס' בקשות מלאות בינוניים
100%	18%	-	6%	76%	-	מס' בקשות מלאות בינוניים באחוזים

4.5 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי

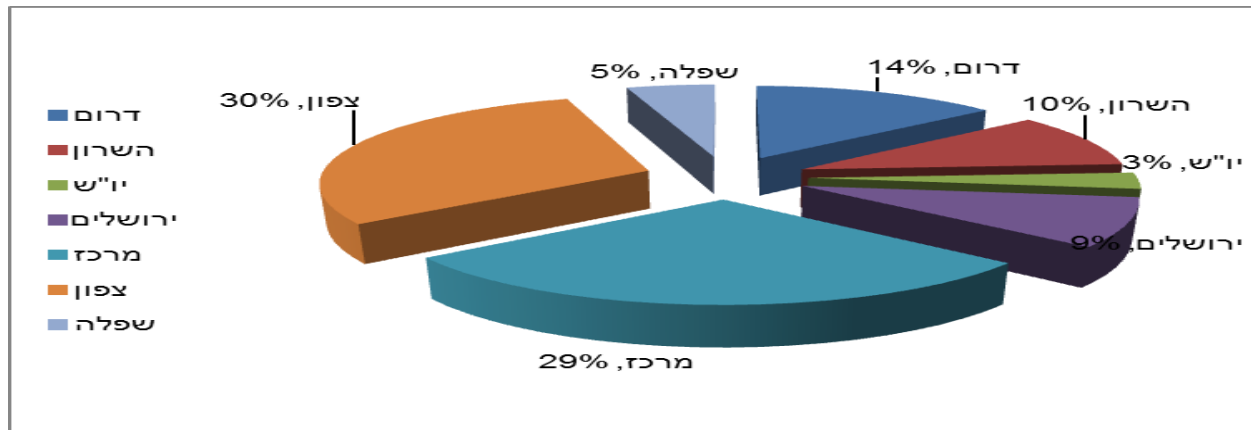
עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
14%	17	18%	728	דרום
10%	12	13%	493	השרון
3%	3	2%	107	יר"ש
9%	11	8%	322	ירושלים
29%	34	30%	1,165	מרכז
30%	36	23%	880	צפון
5%	6	6%	210	שפלה
100%	119	100%	3,905	סה"כ

⁷ עסקים שקיבלו הלוואה במסגרת מסלול עד 100 א' ש" עסקים קטנים פעם אחת בלבד ואינם נספרים במסלול הלוואה נוסף.

עסקים קטנים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:



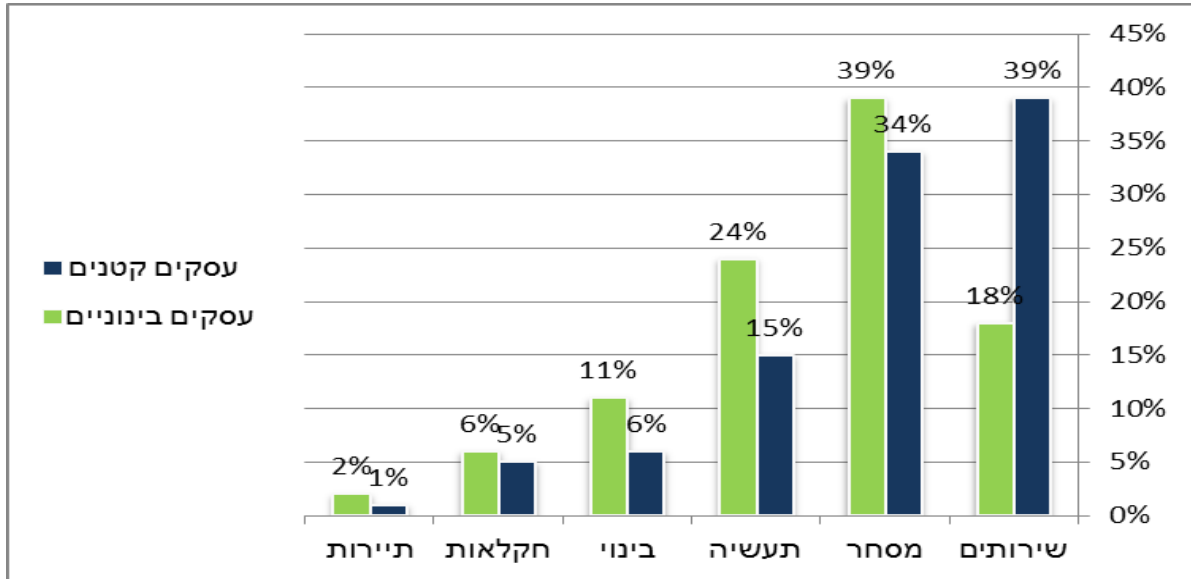
עסקים בינוניים - פילוח הלוואות שהועמדו לפי אזור גאוגרפי:



4.6 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי סקטור פעילות

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ בקשות	באחוזים	סה"כ בקשות	
11%	13	6%	244	בינוי
6%	7	5%	194	חקלאות
39%	47	34%	1,312	מסחר
18%	22	39%	1,524	שירותים
2%	2	1%	39	תיירות
24%	28	15%	592	תעשייה
100%	119	100%	3,905	סה"כ

תרשים חלוקה לפי סקטור פעילות



4.7 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי ותק (בשנים)⁸

עסקים קטנים

באחוזים	מס' הלוואות	
10%	410	עד שנה
11%	418	1-2
8%	324	2-3
8%	299	3-4
7%	254	4-5
14%	565	5-8
9%	331	8-10
22%	839	10-20
11%	465	מעל 20 שנה
100%	3,905	סה"כ

⁸ ותק מחושב מיום הקמת העסק ועד יום ביצוע ההלוואה.



עסקים בינוניים

באחוזים	מס' הלוואות	
13%	15	עד 5 שנים
29%	35	6-10
18%	22	11-15
17%	20	16-20
23%	27	מעל 20
100%	119	סה"כ

4.8 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מחזור החברה במיליוני ₪

עסקים קטנים

באחוזים	סה"כ	
23%	892	עד 0.5
10%	404	0.5-1
27%	1,069	1-3
12%	484	3-5
15%	561	5-10
13%	495	10-25
100%	3,905	סה"כ

עסקים בינוניים

באחוזים	סה"כ	
52%	62	25-35
29%	34	35-50
19%	23	50-100
100%	119	סה"כ

4.9 ניתוח מס' הלוואות שהועמדו לפי מעמד משפטי

עסקים בינוניים		עסקים קטנים		
באחוזים	סה"כ	באחוזים	סה"כ	
-	0	-	0	אגודה
95%	113	63%	2,470	חברה בע"מ
1%	1	1%	9	עמותה
3%	3	33%	1,304	עסק עצמאי
1%	2	3%	122	שותפות
100%	119	100%	3,905	סה"כ

5 ניתוח מגזרים ספציפיים

5.1 רקע

ברבעון זה אושרו 62 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות בני מיעוטים⁹ בסכום כולל של - 34 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 58 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 21.2 מ' ₪ לעומת סכום של 21.7 מ' ₪ ברבעון הקודם. מדובר על שינוי של 2%.

ברבעון האחרון אושרו 3 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות עולים חדשים¹⁰ בסכום כולל של 0.4 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרה 4 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 0.3 מ' ₪ לעומת סכום של 0.5 מ' ₪ ברבעון הקודם. מדובר על שינוי של 40%.

ברבעון האחרון אושרו 74 הלוואות לעסקים שנמצאים בבעלות נשים¹¹ בסכום כולל של כ- 23 מיליון ₪. ברבעון הקודם אושרו 43 הלוואות. ברבעון זה הועמדו הלוואות בסכום של 20.3 מ' ₪ לעומת סכום של 11.2 מ' ₪ ברבעון הקודם. מדובר על שינוי של 81%.

⁹ כנגד זיהוי אפשרי של מיקום העסק ושם הבעלים, ככל שניתן לקבוע. יש עסקים שייתכן 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.

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

¹¹ מהזיקות ב- 50% מהבעלות או למעלה מזה.

ברבעון השלישי של שנת 2014 הוגשו 172 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות בני מיעוטים. זאת לעומת 145 בקשות ברבעון השני של שנת 2014 (עליה של 11%) ולעומת 133 בקשות ברבעון המקביל אשתקד (עליה של 29%).

נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 הוגשו 1,350 בקשות המשויכות לסקטור ה"מיעוטים".

ברבעון השלישי של שנת 2014 הוגשו 5 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות עולים חדשים. זאת לעומת 4 בקשות ברבעון השני של שנת 2014 (עלייה של 25%) ולעומת 10 בקשות ברבעון המקביל אשתקד (ירידה של 50%).

נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 הוגשו 62 בקשות על ידי עולים חדשים.

ברבעון השלישי של שנת 2014 הוגשו 114 בקשות על ידי עסקים אשר נמצאים בבעלות נשים. זאת לעומת 81 בקשות ברבעון השני של שנת 2014 (ירידה של כ-40%), ולעומת 124 בקשות ברבעון המקביל אשתקד (ירידה של 8%).

נכון לסוף הרבעון השלישי של שנת 2014 הוגשו 1,208 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
44.8	48.1	171	1.0	1.4	8	60.7	77.8	165	1-9/2014
145.1	162.7	567	6.5	7.4	26	215.9	182	492	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	
17%	96	27%	7	10%	48	דרום
17%	99	23%	6	5%	24	השרון
3%	16	4%	1	-	0	יר"ש
9%	50	8%	2	4%	22	ירושלים
30%	172	27%	7	14%	69	מרכז
20%	114	-	0	66%	327	צפון
4%	20	11%	3	1%	2	שפלה
100%	567	100%	26	100%	492	סה"כ