

דבר המנכ"ל



חודש יולי מסמל בעיקר את המגמה של האטה בצמיחה בכלכלת המשק הישראלי. נתוני ההתאוששות והצמיחה המעודדים שהסתמנו ברבעון הראשון של השנה התחלפו בנתונים מעורבים שחלקם מעידים על המשך ההתאוששות, אם כי ברמה מתונה יותר, אך בחלקם מראים על הרעה בענפים מסוימים, כמו ענף הבנייה והמזון. נתוני בנק ישראל תומכים במגמה זו וכך גם הנתונים אותם אספנו ב D&B ומתפרסמים בגיליון מקוון זה. בסקירה שפירסמו כלכלני דן אנד ברדסטריט העולמית הם מעריכים כי קיימת האטה בצמיחה בישראל ולמרות רבעון ראשון טוב שבו הגיעה הצמיחה לרמה של 5.1 הרי שהצמיחה הכללית ב- 2004 תגיע רק לכ- 3.1. גם בחינת רמות הסיכון במשק מראה כי ביולי נרשמה הרעה נוספת במצב החברות במשק הישראלי, כאשר כ- 600 חברות נוספו לרשימת החברות הנמצאות בסכנת סגירה. כפי שתוכלו לקרוא, שיעור החברות במשק הנמצא כיום בסכנת סגירה עומד על 17.3% לעומת 17.1% בחודש שעבר.

חשוב לציין כי לצד העלייה בסיכון, מתפתחת נורמה חדשה בקרב ספקים – משיכת ימי אשראי שהייתה מקובלת עד לא מכבר משתנה – יותר ויותר ספקים אינם מוכנים לקבל פיגורים ומשיכות ימי אשראי בפועל, הדבר בא לידי ביטוי בשיפור מוסר התשלומים במשק. ואכן, מדד מוסר התשלומים משתפר. בחודש יולי שיעור החברות המפגרות בתשלומים לספקים עמד על 15% לעומת 16.3% ביוני, כך שהשיפור במוסר התשלומים נמשך ומתקרב למגמה החיובית שהסתמנה בחודשים פברואר ומרץ, ומעיד על חזרה לכללי משחק נורמלים כפי שמקובל בכלכלות בריאות.

גם מדד מנהלי הרכש מראה החודש על המשך מגמה של התרחבות המהווה סיבה לאופטימיות בחודשים הבאים. עם זאת יש ענפים במשק הישראלי שההתאוששות פסחה עליהם.

סקירה שמפרסמת חטיבת הנדל"ן של D&B מראה כי כ- 40% מקבילי התשתיות בישראל נמצאים ברמת סיכון גבוהה מאוד עם סכנה מוחשית להפסקת פעילותם.

גם בענף המזון, סקירת החודש שלנו על ענף המכולות והמינימרקטים מעלה כי כ- 44.5% מחנויות המכולות והמינימרקטים בישראל נמצאים בסכנת סגירה וזאת בעיקר בעקבות חיזוק כוחן של הרשתות הגדולות והתחרות הקשה בתחום. סקירה נוספת על ענף הפיצוציות והקניסות מעלה אף היא נתונים המראים כי רמת הסיכון בענף גבוהה מאוד וכמעט מחצית מהעסקים הפועלים בתחום נמצאים בסכנת סגירה.

נושאים נוספים בגיליון החודש: סקירה על ענף אבטחת הרכב, בה תוכלו לקרוא על החברות העיקריות הפועלות בתחום וכן נתונים על גניבת רכבים בישראל כמו איזה רכב הגנבים אוהבים במיוחד (סובארו) ומאיזה עיר נגנבים הכי הרבה רכבים...

אנו ב- D&B נמשיך לעקוב מקרוב אחר ההתפתחויות הכלכליות השונות במשק בכלל ובסקטור העסקי בפרט, נקפיד לעדכן אתכם באמצעות המדדים הייחודיים שלנו המופצים אליכם דרך עיתון אלקטרוני זה.

נשמח לקבל את תגובתכם ולעמוד לשירותכם בכל נושא.

ניתן ליצור עימנו קשר בטלפון שמספרו:

03-7330333 או באמצעות הדוא"ל

כתובת: custser@dbisrael.co.il

בברכה,
ראובן קובנט - מנהל כללי
צוות עובדי D&B

כותרות

מדד מוסר התשלומים

שיפור במוסר התשלומים במשק הישראלי.

15% מהעסקים בישראל מפגרים בתשלומים ביולי לעומת 16.3% ביוני. שיפור משמעותי לעומת יולי אשתקד שבו 25.3% מהעסקים פיגרו בתשלומים לספקיהם. הרעה בענף בתי המלון והארכה: מדד מוסר התשלומים עלה מ- 23.1% ביוני ל- 25.1% ביולי.

המשך הכתבה בעמוד 2

מדד הסיכון הענפי של דן אנד ברדסטריט

כ- 600 חברות ועסקים נוספים הצטרפו לחודש למספר החברות והעסקים

בישראל הנמצאים בסכנת סגירה.

מדד הסיכון הענפי של דן אנד ברדסטריט מראה עליה קלה בשיעור החברות בסיכון גבוה מ- 17.1% ביוני ל- 17.3% ביולי. הענפים המסוכנים ביותר במשק הינם בתחום המזון והבנייה. הענף הבטוח ביותר: מוצרי כימיה ודלק

המשך הכתבה בעמוד 3

דן אנד ברדסטריט העולמית:

האטה בצמיחה בישראל. למרות רבעון ראשון טוב, הצמיחה ב- 2004 תגיע רק

ל- 3.1

הצפי של כלכלני D&B לשנת 2004: הצמיחה בישראל ב- 2004 תגיע ל- 3.1. הגירעון בתקציב יסתכם ב 3.5 (-) לעומת 5.6 (-) ב- 2003. האבטלה תקטן ל- 10.6% לעומת כ- 11% כיום.

המשך הכתבה בעמוד 4

37.8% מקבילי התשתיות בישראל בסכנת קריסה

מנהל חטיבת הנדל"ן של D&B, ארז שקד: "מוסר התשלומים הנמוך בענף והיצע נמוך של עבודות בתחום התשתיות מעמידים החברות בסכנת סגירה".

המשך הכתבה בעמוד 4

מדד מנהלי הרכש חודש יוני 2004

התרחבות נוספת במדד - סיבה לאופטימיות לחודשים הבאים.

המדד עומד ביוני על 60.5%, לעומת 57.1% במאי, מתקרב לשיא במדד מנהלי הרכש שנרשם במאי 2000. רוב רכיבי המדד נמצאים בקטגוריית ההתרחבות, רק 2 רכיבים נמצאו במאי מתחת לקו 50% המפריד בין האטה להתרחבות. עלייה דרסטית ברכיב המחירים במדד: 80% ביוני לעומת 66.4% במאי. עלייה נוספת של 5% ברכיב התעסוקה המעידה על עלייה בביקושים והגדלת כושר הייצור במפעלים.

המשך הכתבה בעמוד 5

סקירות החודש

ענף מיגון ואבטחת רכבים

היקף הפעילות של ענף מיגון ואבטחת רכבים - 250 מיליון ₪ בשנה.

אחוז גניבת הרכב בישראל כ- 2% בהשוואה לאירופה כ- 0.3%. תל אביב היא המובילה מבין ערי ישראל במספר כלי הרכב הנגנבים משטחה. הגנבים מעדיפים סובארו: בשנת 2003 נגנבו 3,328 מכוניות סובארו. עד שנת 2010 בכ- 50% מהרכבים יותקנו מערכות המשדרות מידע מהרכב החוצה.

המשך הכתבה בעמוד 6

חנויות המכולות והמינימרקטים בישראל

כ- 44.5% מחנויות המכולות והמינימרקטים בישראל - בסכנת סגירה.

שוק המזון בישראל מסתכם בכ- 37 מיליארד ₪ בשנה. כמחצית מרכישות המזון בישראל מתבצעות ברשתות הגדולות על חשבון חנויות המכולות והשווקים. כ- 68.7% מסך המכירות בענף מקורן בחברות ועסקים קטנים (המעסיקים עד 5 עובדים).

המשך הכתבה בעמוד 7

פיצוציות וקניסות

47% מהפיצוציות והקניסות בסכנת סגירה

המגמות בענף: הפיכת הפיצוציות לחנויות נוחות, מיסוד הענף והקמת רשתות חזקות. כ- 50% מסך המכירות הם של סיגירות, עד 25% של משקאות קלים. היקף הטעימות ללא תשלום בדוכני הפיצוחים מגיע עד 15% מהמחזור

המשך הכתבה בעמוד 8

D&B - דן אנד ברדסטריט ממשיכה בפעילותה למען הקהילה

המשך הכתבה בעמוד 9

דן אנד ברדסטריט ישראל

דרך השלום 53 גבעתיים

טלפון: 03-7330330 פקס: 03-7330340

<http://www.dbisrael.co.il>

תגובות והצעות לשינויים ושיפורים ניתן לשלוח אל Custser@Dbisrael.co.il

שיפור במוסר התשלומים במשק הישראלי.

15% מהעסקים בישראל מפגרים בתשלומים ביולי לעומת 16.3% ביוני. שיפור משמעותי לעומת יולי אשתקד שבו 25.3% מהעסקים פיגרו בתשלומים לספקיהם. הרעה בענף בתי המלון והארוחה: מדד מוסר התשלומים עלה מ- 23.1% ביוני ל- 25.1% ביולי

תשעה מתוך 12 ענפים הנבדקים מדי חודש במסגרת מדד מוסר התשלומים רשמו ביולי שיפור במוסר התשלומים: **קבלנות בנייה** מ- 35.7% ל- 34.6%, וזאת לאחר שביוולי אשתקד, מדד מוסר התשלומים בענף הגיע ל- 49.9% **מתכת ומכונות** מ- 12.8% ל- 11.2%, **שירותים עיסקיים** מ- 16.5% ל- 14.9% **מוצרים ברי קיימא** מ- 11.9% ל- 11%, **חנויות מזון** מ- 11.2% ל- 9.7% כימיה ודלק מ- 12.7% ל- 10.3%, **מוצרים שאינם ברי קיימא** מ- 12% ל- 8.7% **ציוד אלקטרוני** מ- 12.1%, ל- 9.8% **בענף הטקסטיל** מ- 15.5% ל- 14.7% וזאת לאחר שבחודש יוני נרשם שיפור גדול במוסר התשלומים כאשר שיעור החברות המפגרות בתשלומים ירד מ- 24.5% במאי.

שלושת הענפים בהם נרשמה הרעה במוסר התשלומים: **בתי מלון והארוחה** מ- 23.1% ל- 25.1%, וזאת לאחר שבחודש יוני נרשם שיפור לעומת מאי בו עמד מדד מוסר התשלומים על 17.8%. **ענף העץ הנייר והדפוס** מ- 15.9% ביוני ל- 17.8% ביולי **וענף ייצור מוצרי המזון** נרשמה גם הרעה בשיעור החברות המפגרות בתשלומים לספקיהם מ- 11.7% ביוני ל- 11.9% ביולי.

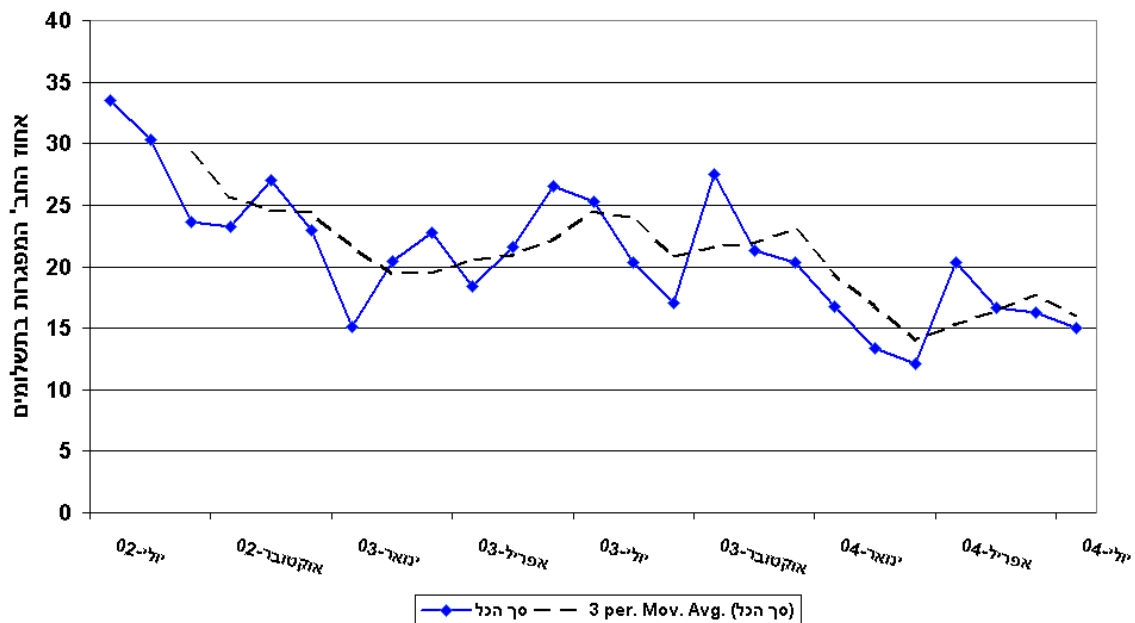
את רשימת החברות המפגרות במוסר התשלומים ממשיכות להוביל **חברות הבנייה**, למרות שהחודש נרשם שיפור קל גם בענף הזה.

מדד מוסר התשלומים של דן אנד ברדסטריט ישראל מראה החודש על שיפור נוסף במוסר התשלומים במשק לעומת חודש יוני. בחודש אפריל הגיע שיעור החברות המפגרות בתשלומים לספקים ל- 20.3% וזאת לאחר מגמה של מספר חודשים שהראתה על שיפור במוסר התשלומים ששיאה היה במרץ 04 אז עמד על שיעור של 12.1% בלבד.

בחודש מאי שיעור החברות המפגרות בתשלומים ירד ועמד על שיעור של 16.7% מכלל החברות במשק, ביוני נרשם שיפור נוסף ושיעור החברות המפגרות בתשלום עמד על 16.3%, ובחודש יולי עומד המדד על 15% בלבד. לשם השוואה בחודש יולי 03 עמד שיעור החברות המפגרות בתשלומים על 25.3%

כלכלני חברת D&B מסבירים כי, לאחר ההרעה המשמעותית במוסר התשלומים באפריל שעל פי ההערכות נבעה מכך שהיה מדובר בחודש של חגים בו עסקים רבים היו סגורים ולא תפקדו באופן מלא, נרשם שיפור קל במאי, ביוני ועתה גם ביולי. הכלכלנים מציינים כי עדיין מוסר התשלומים בישראל נחשב לבעייתי, ולא נרשמה חזרה לנתונים המעודדים שנרשמו במדד ברבעון הראשון של השנה (במרץ 04 - 12.1% מהחברות פיגרו בתשלומים לספקיהן)

להלן תרשים המתאר את השינויים במוסר התשלומים בכל המשק בחודשים האחרונים:

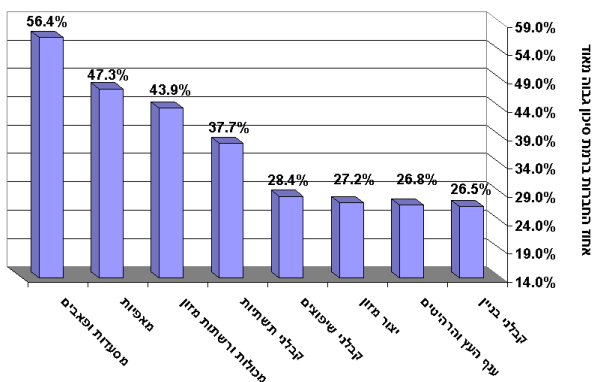


כ- 600 חברות ועסקים נוספים הצטרפו החודש למספר החברות והעסקים בישראל הנמצאים בסכנת סגירה.

מדד הסיכון הענפי של דן אנד ברדסטריט מראה עליה קלה בשיעור החברות בסיכון גבוה מ- 17.1% ביוני ל- 17.3% ביולי. הענפים המסוכנים ביותר במשק הינם בתחום המזון והבניה הענף הבטוח ביותר: מוצרי כימיה ודלק כלכלי החברה: למרות הגידול הקל בשיעור החברות והעסקים הנמצאים בסיכון מתחזקת המגמה של הקפדה על מוסר תשלומים. ספקים ש"סבלו" ממשיכת ימי אשראי אינם מתגמשים.

לעומת 27% ביוני. הענף שני, מבחינת רמת הסיכון הינו ענף הנדל"ן. 37.3% מקבלי התשתיות ברמת סיכון גבוהה ביולי לעומת 37.8% ביוני, 28.4% מקבלי השיפוצים ו- 26.5% מקבלי הבניין. גם בענף שיווק תשומות לבנייה קיימת רמת סיכון גבוהה יחסית לממוצע במשק העומדת על 24.7% ביולי לעומת 24.8% ביוני.

הענפים המסוכנים ביותר במשק



ענפים נוספים הנמצאים ברשימת הענפים שרמת הסיכון בהם גבוהה מהממוצע הכללי,

ענף העץ והרהיטים, שבו שיעור החברות ברמת סיכון גבוה ביולי עומד על 26.8% בענף מוצרי החשמל הביתיים 21.9% מהעסקים ברמת סיכון גבוהה מאוד. בענף הטקסטיל וההלבשה שיעור החברות בסיכון גבוה מאוד 20.5% ביולי. בענף המתכת והמכונות 19.6% לעומת 19.7% ביוני, בענף המחשבים והציוד ההקפי 19.2% מהחברות ברמת סיכון גבוהה לעומת 18.7% ביוני, בענף ייצור נייר ומוצרים 18.5% ביולי לעומת 17.9% ביוני ובענף שירותי הביטוח 17.5% מהחברות ברמת סיכון גבוהה מאוד ביולי לעומת 17.6% ביוני.

הענפים החזקים במשק בהם רמת הסיכון נמוכה מהממוצע הכללי (17.3%): הם:

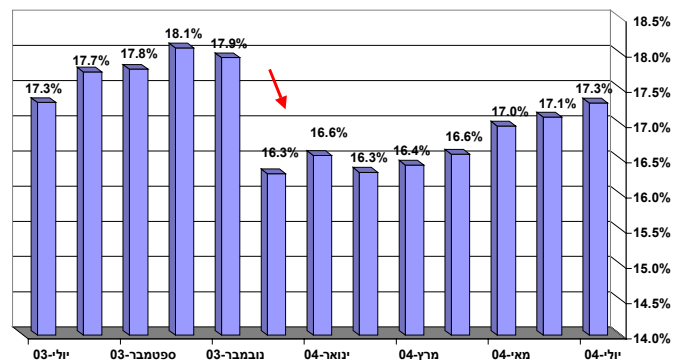
ענף המדיה והתקשורת עם 17% חברות ברמת סיכון גבוהה מאוד, ענף התיירות עם 16.9%, ענף השירותים העסקיים עם 15.8%, ענף תעשיות הפלסטיק והגומי עם 14.6%, ענף המוסכים והשירותים לרכב עם 14.3%, ענף הוצאה לאור והדפוס עם 13.3%, ענף הציוד האלקטרוני עם 13% מהעסקים הנמצאים ברמת סיכון גבוהה מאוד.

על פי הנתונים לחודש יולי, ענף מוצרי הכימיה והדלק הכולל גם את תעשיית התרופות, הוא הענף הבטוח בישראל מבחינת הסיכון הענפי, ומספר החברות ברמת סיכון גבוהה מאוד עומד על 12.6% לעומת 12.8% ביוני.

ניתוח סיכון העסקים לחודש יולי שערכה חברת B&D דן אנד ברדסטריט ישראל מעלה כי שיעור החברות בסיכון עסקי גבוה מאוד, קרי, בסכנת סגירה, עלה מ- 17.1% בחודש יוני ל- 17.3% בחודש יולי, כלומר כ- 600 חברות ועסקים נוספו לרשימת החברות והעסקים הנמצאות בסכנת סגירה. העלייה הקלה במספר החברות בסיכון גבוה בחודש יולי מצביעה על האטה בהתרחבות הכלכלית במשק ומשלימה חודש חמישי של עלייה הדרגתית ברמת הסיכון העסקי במשק. זאת לאחר נתונים טובים שגרשו החל מדצמבר 2003 בו עמד שיעור החברות בסיכון גבוה על 16.3% בלבד לעומת רמת הסיכון העסקי הגבוהה אליה הגיע המשק באוקטובר 2003: - 18.1%.

כלכלי החברה מציינים כי החל מחודש דצמבר 03 ועד לחודש אפריל נע שיעור החברות בסיכון גבוה בין 16.3% ל- 16.6% וזאת אחרי שבחודש אוקטובר 2003 הוא הגיע ל- 18.1%. נתונים אילו סימנו ניצנים של יציאה מהמיתון. אך כעת לאור נתוני מאי ויוני קיים חשש לגבי המשך מגמת ההתחזקות של המשק. בצד העלייה בסיכון מתפתחת נורמה חדשה בקרב ספקים - משיכת ימי אשראי שהייתה מקובלת עד לא מכבר משתנה - יותר ויותר ספקים אינם מוכנים לקבל פיגורים ומשיכות ימי אשראי בפועל, הדבר בא לידי ביטוי בשיפור מוסר התשלומים במשק. לדבריהם זוהי מגמה שמעידה על חזרה לכללי משחק נורמלים כפי שמקובל בכלכלות בריאות.

שיעור החברות בסיכון עסקי גבוה מאוד



להלן פירוט רמות הסיכון במשק על פי ענפים:

את רשימת הענפים המסוכנים במשק הישראלי מוביל ענף המזון על ענפיו השונים, לאחריו ענפי הבניה.

תת ענף המסעדות והפאבים הינו הענף המסוכן ביותר מבין הענפים שנסקרו עם למעלה ממחצית מהחברות הנמצאות בסכנת סגירה - 56.4%, ללא שינוי לעומת חודש יוני.

אחריו, גם בתחום המזון - המאפיות עם 47.3% עסקים ברמת סיכון גבוהה לעומת 46.6% מהעסקים ביוני. במכולות ורשתות המזון עומדת רמת הסיכון הגבוהה ליולי על 43.9%. בענף ייצור המזון רמת הסיכון הגבוהה נמוכה יותר ועומדת ביולי על 27.2%

האטה בצמיחה בישראל. למרות רבעון ראשון טוב, הצמיחה ב- 2004 תגיע רק ל - 3.1

הצפי של כלכלני D&B לשנת 2004:

- הצמיחה בישראל ב- 2004 תגיע ל - 3.1 .

- הגירעון בתקציב יסתכם ב 3.5 (-) לעומת 5.6 (-) ב- 2003.

- האבטלה תקטן ל - 10.6% לעומת כ-11% כיום.

סכנת סגירה, ונתון חודש יוני המראה כי 17.1% מכלל החברות במשק נמצאות ברמת סיכון גבוהה מאוד הינו זהה לנתון בחודש יוני אשתקד.

לכן נתוני הרבעון הראשון של השנה לבדם אינם מעידים על המשך המגמה לאורך השנה. המגמה חיובית, טוען הכלכלנים, אך יציאת המשק מהמיתון הנה תהליך ארוך ואיטי הכרוך כמובן בהתפתחויות הפוליטיות והמדיניות באזור.

עוד מציינים כלכלני D&B את השביתה בנמלים כאחת הסיבות שעלולה לעצור עוד יותר את מגמת הצמיחה במשק, ולכן לטענתם נדרש פתרון מהיר לסכסוך שעלול לגרום לנזקים בלתי הפיכים לתעשייה בישראל ולפגוע קשות בייצוא הישראלי. לפני שבועיים המגמה של היציאה מהמיתון.

מדד הסיכונים הבינלאומי של D&B מחולק לשבע קבוצות מ-DB1 ועד DB7, כאשר DB1 מציינת רמת סיכון שולית ו DB7 מציינת רמת סיכון גבוה במיוחד. כל קבוצה מחולקת לרבעים a עד d, כאשר a מייצג את רמת הסיכון הנמוכה ביותר.

משמעות דירוג הסיכון בו נמצאת ישראל DB3a היא שיש סיכון מסוים באשראי הניתן לחברות במדינה המדוברת ולקוחות הפועלים במדינה כזו צריכים לגלות זהירות בכל הנוגע לחשיפת האשראי שלהם.

חברת D&B העולמית משמשת מזה- 160 שנה, כספק המוביל בעולם של מידע עסקי, לתועלת המסחר בין עסקים וחברות. מוצרי המידע והטכנולוגיה המתקדמת שבשימוש D&B מסייעים לעסקים וחברות ברחבי העולם לצמצם את סיכונים האשראי, לאתר לקוחות כדאיים, לנהל מערכי מכירות יעילים ולשכלל את מערך הגבייה.

למידע נוסף פנה לאתר החברה: www.dbisrael.co.il

דו"ח חודש יולי של חברת D&B העולמית - International Risk & Payment Review מראה כי דן אנד ברדסטריט העולמית, מצטרפת להערכות כי קיימת האטה בצמיחה בישראל, אך עדיין מומחי החברה צופים שיפור בכלכלת ישראל בשנת 2004, ושיפור נוסף בשנת 2005.

הצמיחה בשנת 2004 תהיה חיובית ותסתכם ב-3.1 לעומת 1.3% ב-2003 והערכות לשנת 2005 עומדות על 3.6. הגירעון בתקציב יסתכם בכ-3.5% (-) לעומת 5.6% (-) אשתקד וההערכות לשנת 2005 עומדות על 3.2 (-). האבטלה תעמוד על כ- 10.6% לעומת כ- 11% כיום והערכות ל- 2005 ששיעור האבטלה ירד ל- 10.4.

לפי הערכת מחברי הדו"ח, למרות שברבעון הראשון של שנת 2004 נרשמה צמיחה גבוהה של 5.1%, הרי שעתה מסתמנת האטה בצמיחה. את הצמיחה הגבוהה ברבעון הראשון מייחסים בדו"ח לגידול משמעותי של 49.5% בייצוא אך מעריכים כי עתה הגידול ביצוא וכן יצירת מקומות תעסוקה תתמתן. להערכתם, המצב הביטחוני ממשיך להיות מפתח לרמת הסיכון בישראל, עלייה באלימות האזורית עלולה להשפיע על הצריכה הפרטית ועל שוק ההון.

כלכלני D&B ישראל, מתייחסים לניתוח המגיע ממרכז החברה בארה"ב ואומרים, כי נתוני דן אנד ברדסטריט העולמיים מצטרפים להערכה של דן אנד ברדסטריט ישראל כי קיימת האטה בצמיחה בישראל ברבעון השני של השנה לעומת הרבעון הראשון. כפי שהערכנו כבר בתחילת חודש יוני, קיימת האטה בצמיחת המשק הנתמכת במדד הסיכון הענפי אותו אנו עורכים. אחרי מספר חודשים בהם הראה המדד על שיפור משמעותי בין דצמבר 2003 ועד אפריל, מחודש מאי ועד עתה המדד מטפס מעלה ומראה על אלפי חברות ישראליות נוספות הונכסות לרמת סיכון גבוהה, קרי,

37.8% מקבלי התשתיות בישראל בסכנת קריסה

מנהל חטיבת הנדל"ן של D&B, ארז שקד: "מוסר התשלומים הנמוך בענף והיצע נמוך של עבודות בתחום התשתיות מעמידים החברות בסכנת סגירה".

התשלומים ושיעור החברות שפיגרו בתשלומים לספקים חזר לרמה של סוף השנה שעברה.

להלן הנתונים על ענף הנדל"ן מתחילת השנה: באפריל 30.15% מהחברות בענף פיגרו בתשלומים לספקים, אז נרשם שיפור בהשוואה למרץ (32.9%) ושיפור לעומת פברואר (35.9%) וינואר (35.6%). לצורך השוואה, מדד מוסר התשלומים הכללי במשך עומד ביוני על 16.3%.

מנהל חטיבת הנדל"ן של דן אנד ברדסטריט, ארז שקד, מתייחס לנתונים ומסביר, כי בקרב קבלי התשתיות נרשמת רמת סיכון גבוהה מאוד בשל מספר סיבות. האחת, מוסר התשלומים הנמוך בענף ותופעה רחבת היקף של מוסדות ממשלתיים, ורשויות מקומיות שבשל המשבר הכלכלי בו הן נמצאות אינם משלמות את חובותיהן לקבלנים על ביצוע עבודות תשתית. השנייה, מחסור חמור בכוח אדם שהביא חברות למצב של פיגור במסירת עבודות ותשלום קנסות גבוהים למזמינים. כמו כן, חלה ירידה חדה בהיקף המכרזים בתחום התשתיות שהקטין את העבודות המוצעות בענף ופוגע בצמיחה, זהו ענף שמעורר צמיחה בכל המשק. שקד מסביר, כי על מנת לשפר את מצבם של קבלי התשתיות יש לדאוג לשחרורם של מכרזים נוספים בתחום על מנת לייצר צמיחה, וכן למציאת פתרון למחסור בכוח אדם בענף על ידי טיפול נקודתי בהכשרת והפניית עובדים ישראלים לענף, דבר שסייע גם בצמצום האבטלה.

מניתוח סיכון העסקים בענף הנדל"ן לחודש יוני שערכה חטיבת הנדל"ן של D & B - דן אנד ברדסטריט ישראל, עולה כי קבלי התשתיות נמצאים ברמת הסיכון העסקית הגבוהה ביותר בענף הנדל"ן. 37.8% מקבלי התשתיות נמצאים בסכנת סגירה, 42.4% נמצאים בסיכון ממוצע ורק 19.7% מקבלי התשתיות נמצאים ברמת סיכון נמוכה.

מדובר ברמת סיכון גבוהה מאוד בהשוואה לרמת הסיכון הממוצע במשק העומדת ביוני על 17.1%, וגם בהשוואה לסיכון הממוצע בענף הבנייה העומד על 27.1% ביוני.

בענף קבלי המשנה, 28.4% מהחברות נמצאות בסיכון גבוה מאוד, 40.4% בסיכון ממוצע ו- 31.2% בסיכון נמוך. ואילו בבנייה הפרטית והציבורית, 26.3% מהחברות נמצאות בסיכון גבוה מאוד, 41.6% בסיכון ממוצע ו- 32.1% בסיכון נמוך.

מדד מוסר התשלומים בענף הנדל"ן של דן אנד ברדסטריט ישראל בוחן את אחוז החברות העומדות בזמן בתשלומים לספקים לעומת אלו שאינן עומדות בתנאי התשלום ו"מושכות" אותו אל מעבר למועד המוסכם. מדד זה מראה החודש על שיפור קל במוסר התשלומים בענף לעומת חודש מאי. שיעור החברות המפגרות בתשלומים בענף קבלנות הבנייה ירד ביוני ל - 35.7% לאחר שבמאי עמד על- 36.5%, אך למרות זאת, חברות הבנייה ממשיכות להוביל את רשימת החברות המפגרות במוסר

התרחבות נוספת במדד – סיבה לאופטימיות לחודשים הבאים.

המדד עומד ביוני על 60.5%, לעומת 57.1% במאי, מתקרב לשיא במדד מנהלי הרכש שנרשם במאי 2000.
 - רוב רכיבי המדד נמצאים בקטגוריית ההתרחבות, רק 2 רכיבים נמצאו במאי מתחת לקו 50% המפריד בין האטה להתרחבות.
 - עלייה דרסטית ברכיב המחירים במדד: 80% ביוני לעומת 66.4% במאי
 - עלייה נוספת של 5% ברכיב התעסוקה המעידה על עלייה בביקושים והגדלת כושר הייצור במפעלים

לסקר ניתן ללמוד כי הסיבות העיקריות להמשך העלייה במחירים הינה עלייה במחירי חומרי הגלם והעלייה המתמשכת של שע"ח.

רכיב כמות הרכישות למלאי: רכיב כמות הרכישות למלאי ממשיך זה החודש הרביעי ברציפות להימצא בהתרחבות, והחודש חלה עליה קלה בערך הנמדד. הערך שנמדד החודש עומד על 57.2% לעומת 55.9% בחודש שעבר, עליה קלה של 1.3% לעומת החודש הקודם. רוב המשיבים לסקר מייחסים את המשך ההתרחבות ברכיב זה לעלייה בביקושים.

רכיב רמות המלאי של חומרי הגלם: ברכיב רמות המלאי של חומרי הגלם נמשך זה החודש הרביעי ברציפות מגמת ההתרחבות, והחודש אף נצפתה התעצמות נוספת במגמה, הערך שנמדד החודש עומד על 57.8% לעומת 53.9% בחודש שעבר (סדרת נתונים מנוכה עונתיות) עליה של 3.9% לעומת החודש הקודם. מתוך התשובות לסקר לומדים כי הסיבה העיקרית להמשך ההתרחבות ברכיב זה היא העלייה בביקושים.

רכיב מלאי מוצר מוגמר: ברכיב מלאי מוצר מוגמר חל החודש שינוי כיוון ולאחר חודשיים ברציפות בהאטה חצה רכיב זה את קו 50% המפריד בין האטה להתרחבות ועבר להתרחבות. הערך שנמדד החודש עומד על 53.5% לעומת 49.6% בחודש שעבר. מתוך ניתוח התשובות לסקר ניתן ללמוד כי אין סיבה אחת דומיננטית היכולה להסביר את שינוי הכיוון והמשיבים מציינים מס' סיבות לכך.

הרכיבים במדד מתחת לקו ה- 50%

רכיב זמני האספקה ביבוא: ברכיב זמני האספקה ביבוא המשיכה מגמת האטה הנמשכת מזה חודשים רבים, והחודש אף חלה ירידה משמעותית בערך הנמדד. הערך שנמדד החודש עומד על 32.4% לעומת 38.4% בחודש הקודם (סדרת נתונים מנוכה עונתיות). משמעות המשך מגמת האטה ברכיב זה היא שישנה המשך במגמת ההתקצרות בזמני האספקה של מוצרי יבוא.

רכיב זמני האספקה בשוק המקומי: ברכיב זמני האספקה בשוק המקומי המשיכה מגמת האטה אשר נמשכת מזה 7 חודשים ברציפות. הערך שנמדד החודש עומד על 44.5% לעומת 43.9% שנמדד בחודש הקודם, עליה של 0.6% לעומת החודש הקודם. משמעות היותו של רכיב זה בהאטה היא כי קיימת מגמה של התקצרות בזמני האספקה בשוק המקומי.

מדד מנהלי הרכש בארה"ב ובאנגליה – התמתנות במגמת ההתרחבות

מנתונים אשר נתקבלו ממדדי מנהלי הרכש בארה"ב ובאנגליה ניתן לראות כי המשק היצרני האנגלי והמשק היצרני האמריקאי ממשיכים גם החודש להימצא במגמת התרחבות, אם כי החודש חלה התמתנות קלה במגמה בשני המשקים היצרניים. המדד האמריקאי עומד החודש על 61.1% לעומת 62.8% בחודש הקודם. המדד האנגלי עומד החודש על 54.8% לעומת 55.6% אשר נמדד בחודש הקודם. יש לקוות כי המשך ההתרחבות במדינות אלו ימשיכו להשפיע לטובה בחודשים הקרובים על הביקושים לייצוא במשק היצרני הישראלי וכך ישפיעו לטובה על כלל המדד הישראלי.

ניתוח מדד מנהלי הרכש הישראלי הנעשה במשותף על ידי חברת D&B, דן אנד ברדסטריט ישראל וארגון מנהלי הרכש מראה כי, מדד מנהלי הרכש בישראל לחודש יוני 2004 משלים 7 חודשים רצופים במגמת התרחבות ועומד ביוני על 60.5% לעומת 57.1% במאי. ערך זה מתקרב מאוד לערך השיא שנמדד מאז תחילת פרסום המדד בינואר 1996, באפריל ומאי 2000.

גם החודש כל הרכיבים החשובים והמרכזיים של המדד ממשיכים במגמת ההתרחבות והחודש אף נצפתה התעצמות במגמה, כאשר מספר הרכיבים שנמצאים ביוני מתחת לקו ה- 50%, המפריד בין האטה להתרחבות, ירדו ל- 2 רכיבים, לעומת 3 רכיבים במאי.

כמו כן נרשמה עלייה דרסטית ברכיב המחירים במדד: 80% ביוני לעומת 66.4% במאי וכן עלייה נוספת של 5% ברכיב התעסוקה המעידה על עלייה בביקושים והגדלת כושר הייצור במפעלים. מומחי D&B וארגון מנהלי הרכש מעריכים כי המשך ההתעצמות במגמת ההתרחבות של המדד מהווה סיבה לאופטימיות לחודשים הבאים.

הרכיבים במדד מעל קו ה- 50% :

רכיב הביקושים לייצוא: ברכיב הביקושים לייצוא נמשכת זה החודש החמישי ברציפות מגמת ההתרחבות והחודש חלה התעצמות נוספת במגמה. הערך שנמדד החודש עומד על 72.7% לעומת 67.6% בחודש הקודם, עליה נוספת של 5.1% לעומת החודש הקודם. זהו הערך הגבוה ביותר שנמדד ברכיב זה מאז תחילת המדידה בינואר 1996. בבדיקת התשובות לסקר, מייחסים רוב המשיבים את המשך ההתרחבות ברכיב זה להמשך העלייה בביקושים מחו"ל.

רכיב תפוקות הייצור: רכיב תפוקות הייצור משלים שמונה חודשים רצופים במגמת התרחבות, החודש חלה עליה של 4.2% בערך שנמדד לעומת החודש הקודם, הערך שנמדד החודש עומד על 62.5% לעומת 58.4% (סדרת נתונים מנוכה עונתיות) בחודש שעבר. רוב המשיבים לסקר מייחסים את המשך מגמת ההתרחבות ברכיב זה לעלייה בביקושים.

רכיב הביקושים המקומיים: רכיב ההזמנות בשוק המקומי ממשיך זה החודש החמישי ברציפות להימצא בהתרחבות, והחודש אף חלה התעצמות במגמה. הערך שנמדד החודש עומד על 53.9% לעומת 51.4% (סדרת נתונים מנוכה עונתיות) בחודש שעבר, עליה של 2.5% לעומת החודש הקודם. בבדיקת התשובות לסקר, המשיבים מייחסים את המשך מגמת ההתרחבות ברכיב זה לביקושים גבוהים ולעונתיות.

רכיב התעסוקה: ברכיב התעסוקה נמשך זה החודש החמישי ברציפות מגמת ההתרחבות, והחודש נצפתה עליה נוספת בערך הנמדד, החודש נמדד ערך של 62.9% לעומת 57.9% בחודש הקודם, עליה של 5.0% לעומת החודש הקודם. זהו הערך הגבוה ביותר שנמדד ברכיב זה מאז מאי 2000. המשיבים לסקר מייחסים את המשך ההתרחבות ברכיב זה לעלייה בביקושים ולהגדלת כושר הייצור במפעלים.

רכיב המחירים: ברכיב מחירי הרכישה נמשכת זה החודש האחד עשרה ברציפות מגמת ההתרחבות המעידה על המשך עליית מחירי חומרי הגלם, והחודש אף נצפתה התחזקות במגמה. הערך שנמדד החודש עומד על 80.0% לעומת 66.4% בחודש הקודם, עליה דרסטית של 13.6% לעומת החודש הקודם. מתוך ניתוח התשובות

היקף הפעילות של ענף מיגון ואבטחת רכבים - 250 מיליון ₪ בשנה.

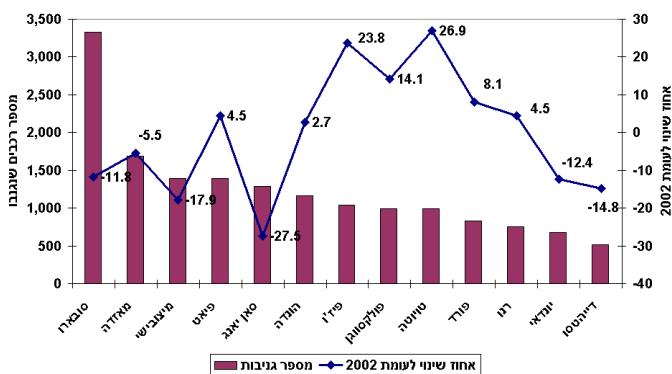
- אחוז גניבת הרכב בישראל כ- 2% בהשוואה לאירופה כ- 0.3%.
- תל אביב היא המובילה מבין ערי ישראל במספר כלי הרכב הנגנבים משטחה.
- הגנבים מעדיפים סובארו: בשנת 2003 נגנבו 3,328 מכוניות סובארו.
- עד שנת 2010 בכ- 50% מהרכבים יותקנו מערכות המסדרות מידע מהרכב החוצה.

שיעור מציאת כלי הרכב נע בין 20% ל 45%. החל משנת 1994 ניכרת מגמת הקיטון באחוז כלי הרכב שנמצאו. החל משנת 2000 מתהפכת המגמה ואחוזי מציאת הרכבים הולך וגדל וזאת עקב המציאות הביטחונית הקשה שמצד אחד מקלה על פעילות כוחות הביטחון ומצד שני מקשה על גנבי הרכבים. בנוסף, ניתן לייחס את שיעורי ההצלחה הגבוהים להתפתחות המקצועית והטכנולוגית בענף איתור הרכב שמאפשר למצוא מספר רב יותר של רכבים ביתר קלות.

מבין ערי ישראל העיר המובילה במספר כלי הרכב הנגנבים הינה ת"א עם 3,055 כלי רכב שנגנבו בשנת 2003. אחריה באר שבע עם 2,527 כלי רכב וירושלים עם 2,010 כלי רכב.

בדיקה של גניבות הרכב לפי סוג הרכב מעלה כי סובארו הינו כלי הרכב המועדף על הגנבים. בשנת 2003 נגנבו 3,328 מכוניות מסוג זה. מספר הרכבים שנגנבו מסוג מאזדה עומד על 1,692 ומיצובישי 1,397. הגידול החד ביותר לפי סוג רכב נרשם ברכב מסוג טויוטא עם גידול של 26.9% בהשוואה לשנת 2002. מנגד חל קיטון בגניבות של אופנועים של כ-27.5%.

גנבות רכבים לפי סוג הרכב בשנת 2003

**עד שנת 2010 בכ- 50% מהרכבים יותקנו מערכות המסדרות מידע מהרכב החוצה.**

בשוק הרכב צפויים שינויים משמעותיים בשנים הקרובות כתוצאה מחדירה של שירותים מבוססי מיקום location base services. שילוב של יכולות המבוססות על תשתית הרשת הסלולרית, מידע מלוויינים (GPS) ופיתוחים טכנולוגיים חדשים יובילו לשינויים משמעותיים בנושא התחבורה ברמת הנהג ברמת הארגון וברמת המדינה. התפתחויות טכנולוגיות אלו יאפשרו שימוש מיטבי בתשתיות התחבורה בארץ ובעולם.

מומחי D&B ציינו כי על פי תחזית המרואיינים בתחום חדירת מוצרים מבוססי מיקום, עד 2010 50% מכלי הרכב יהיה בעלי מערכות המסדרות מידע מהרכב החוצה. הערכות מקומיות צופות 70% חדירה של מערכות אלו בשוק הישראלי.

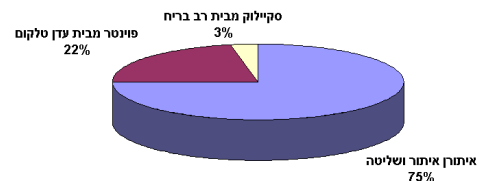
סקירה ענפית מקיפה שערכה חברת D&B - דן אנד ברדסטריט ישראל על ענף מיגון ואבטחת רכבים ועל החברות הפועלות בו, מעלה את הנתונים הבאים:

בכל חודש נרכשות בישראל בין 8,000 – 10,000 מכוניות חדשות. בשנה נרכשות מעל 100,000 מכוניות חדשות. ממוצע עלות התקנת מערכת מיגון כ- 1,500 ₪.

ההערכות הן כי קיימים כ-300,000 כלי רכב עם התקנות המלוות בשירות של גופים שונים בענף, היקף מגזר זה של פעילות מתקרב לכ- 20 מיליון ₪ בשנה. יחד עם מכירת שירותים נלווים ההערכות הן כי הענף מתקרב להיקף של 250 מיליון ₪ בשנה.

ענף מיגון ואיתור ושליטת רכבים נשלט על ידי שלוש חברות גדולות: איתורן, פוינטר ורב בריח. שלוש החברות מציעות סל שירותים בכל אחד מהתחומים – מיגון רכב, איתור רכבים ושליטה וניהול ציי רכב. להלן התפלגות נתח השוק בענף לפי מספר כלי רכב:

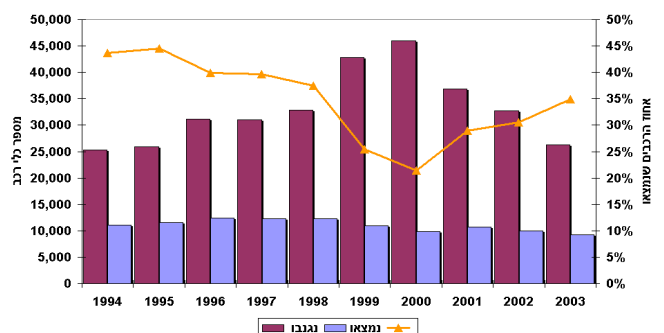
נתח השוק בענף איתור ושליטה ברכבים (מספר כלי רכב)



ענף אבטחת הרכבים צמח כמענה לבעיית גניבת רכבים והעברת הרכבים הגנבים ל"משחטות" ברשות הפלשטינאית. המציאות הפוליטית בישראל יצרה סיטואציה בה אחוז גנבות הרכב הוא גדול מאוד (כ- 2%) בהשוואה למשל לאירופה (כ- 0.3%). בתוך המצב הזה, חברות הביטוח הפכו להיות בעלות העניין המרכזי אשר פועל להתקין את כמות גניבות הרכב באמצעות דרישה להתקנה של אמצעי מיגון מתוחכמים ברכבים, ובעיקר ברכבים הנחשבים כרכבים גניבים:

בשנתיים האחרונות ניכרת מגמת הקיטון במספר הגניבות וזאת בשל האינתיפאדה שמקשה על גנבי הרכבים לחדור לישראל. סביר להניח כי מספר גניבות הרכב ימשיך לרדת עם השלמת בניית גדר ההפרדה שתקשה עוד יותר על החדירה והוצאת הרכבים מתחום המדינה. להלן גרף מספר גניבות הרכב בישראל:

גניבות כלי רכב בשנים 1994-2003



כ-44.5% מחנניות המכולת והמינימרקטים בישראל - בסכנת סגירה. מהפיצוציות והקיוסקים בסכנת סגירה

- שוק המזון בישראל מסתכם בכ-37 מיליארד ₪ בשנה.
 - כמחצית מרכישות המזון בישראל מתבצעות ברשתות הגדולות על חשבון חנניות המכולת והשווקים.
 - כ-68.7% מסך המכירות בענף מקורן בחברות ועסקים קטנים (המעסיקים עד 5 עובדים).

שמופעלת ע"י פז, מנטה שפרוסה בתחנות חברת דלק ורשתות או-טו-טו ו-SO GOOD שמפעילה סונוול.

השפעת המיתון על צריכת המזון

מבדיקת שיעור השינוי בסך צריכת המזון וצריכת המזון לנפש, ניתן לעמוד על השפעת המצב הכלכלי הקשה על הצריכה בענף. צריכת המזון הינה מטבעה קשיחה, כלומר למרות שינויים בסביבה הכלכלית הפגיעה בצריכת המזון הינה מתונה יותר מאשר בענפים אחרים.

יחד עם זאת צריכת המזון, בשנים כתיקון, גדלה בשיעור קצב הגידול של האוכלוסייה כ-2% בשנה. משנת 1998 בולטת מגמת הירידה בצריכת המזון המסתכמת בממוצע של

כ-1% שפירושה נפילה רצופה מזה שש שנים ברציפות בצריכת המזון לנפש בשיעור ממוצע של כ-6.8%. באזורים בעלי מצב סוציו-אקונומי נמוך קונים יותר מוצרים בסיסיים במקום מוצרים יחודיים. גורמים בענף מדווחים כי סל הקניה הגבוה ביותר הוא בת"א, כאשר אחריה ממוקמות חיפה וירושלים.

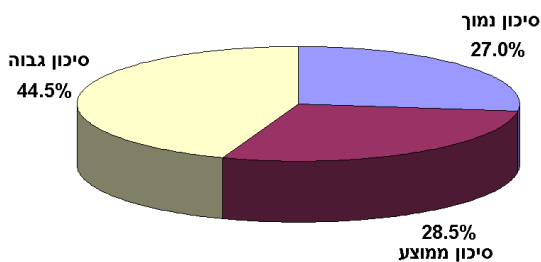
סיכון ענפי :

מניתוח התפלגות הסיכונים חנניות מכולת ומינימרקטים עולים המימצאים הבאים: ענף חנניות המזון בישראל הוא הענף המסוכן ביותר בתחום סיכוני אשראי. הענף מוביל כיום את הענפים המסוכנים ביותר במשק. כ-44.5% מהחברות מדורגות ברמת סיכון גבוהה מאוד וזאת בהשוואה לכ-17.1% בכלל המשק. ברמת סיכון ממוצעת מדורגות כ-28.5% מהחברות והעסקים בענף. ברמת סיכון נמוכה מדורגים כ-27% מהחברות.

כלכלני החברה מציינים כי הענף סובל מריבוי שינויי בעלות וסגירת חנניות עקב מחסומי כניסה נמוכים. גורם נוסף בעל השפעה ישירה על רמות הסיכון בענף הוא התחרות הקשה הנובעת מעליית נתחן של רשתות שיווק המזון הגדולות על חשבון חנניות המכולת והמינימרקטים.

להלן תרשים התפלגות הסיכון בענף:

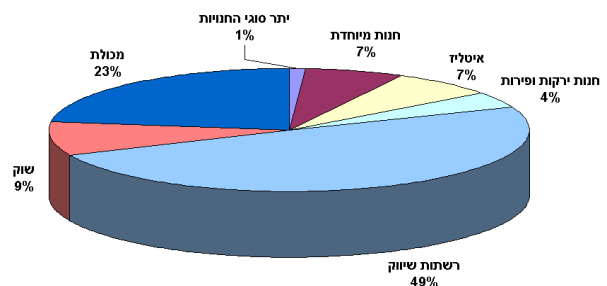
התפלגות הסיכון בענף חנניות מכולת ומינימרקטים



סקירה ענפית שביצעו כלכלני D&B – דן אנד ברדסטריט ישראל על שוק המזון בישראל, מעלה את הנתונים הבאים: שוק המזון בישראל מסתכם בכ-37 מיליארד ₪ בשנה, כאשר כ-49% מהמזון נמכר ב-3 רשתות המזון הגדולות, שופרסל, הרבוע הכחול וקלאבמרקט, בעוד שלפני עשור רק כ-30% מהרכישות התבצעו ברשתות ובתי הכלבו.

בישראל פועלים כ-7,200 חנניות מכולת ומינימרקטים (נתון זה כולל כ-5,500 מכולות וכ-1,700 מינימרקטים). היקף הפעילות בענף קמעונאות חנניות מכולת ומינימרקטים נאמד בכ-8.5 מיליארד ₪ בשנה. מגמה בולטת בענף, הנסיגה ברכישות בשווקים אשר עד לפני מספר שנים עמדה על כ-17% וכיום פחתה לכ-9%.

סך ההוצאה על מזון ירקות ופירות



מנתוני ההוצאה על מוצרי מזון לפי סוג חנות עולים הנתונים הבאים:

הקניה במכולות הינה בעיקר של חלב ומוצריו וביצים (37.6%), משקאות קלים (37.9%) ולחם ודגנים (28.5%). הקניות בשווקים הם בעיקר של ירקות ופירות טריים (31.5%) ושל דגים (13.5%).

כלכלני דן אנד ברדסטריט מציינים כי, בענף חנניות המכולת התחרות קשה במיוחד. המתחרים בענף הם רשתות המזון הגדולות ורשתות המזון הפרטיות. הסופרמרקטים הגדולים מציעים מבחר גדול יותר של מוצרים והם בעלי כח קנייה המשפיע על רמת המחיר לצרכן. כמו כן, הסופרמרקטים הגדולים מציעים מגוון מבצעים, בעלי פרסום ארצי ובמקרים רבים מספקים נגישות נוחה לחנות (מקום חניה מסודר).

חנניות המכולת מתחרות גם עם השווקים הפתוחים (המהווים כ-9% מרכישות מזון), למרות שבשנים האחרונות קיימת מגמה של קיטון בנתח השוק של השווקים הפתוחים בעיקר עקב המצב הביטחוני. בנוסף, חנניות המכולת נאלצות להתמודד גם עם קיוסקים, הממוקמים במרכזי הערים ומוכרים מוצרי צריכה כגון: מוצרי חלב, משקאות קלים, עיתונים, סיגריות וכיו"ב.

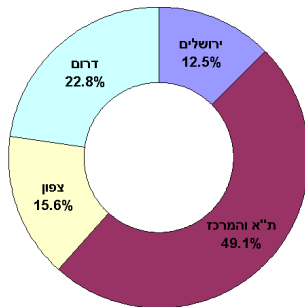
גם התרחבות מרכזי קניות בתחנות דלק – חנניות נוחות, הפתוחות 24 שעות ביממה ומוכרות חלב, מוצרי מזון, חטיפים ואף חיתולים, משפיעה על הענף. הקונספט המכירתי הוא שקניה בתחנת הדלק מונעת את הצורך להיכנס למרכזי הערים. כיום פועלות מספר רשתות ביניהן 'סופר-אלונית' שמחזור הכנסותיה מסתכם בכ-200-150 מיליון ₪ בשנה ומופעלת ע"י דור-אלון, רשת YELLOW

47% מהפיצוציות והקיסוסים בסכנת סגירה

המגמות בענף : הפיכת הפיצוציות לחנויות נוחות , מיסוד הענף והקמת רשתות חזקות.
 - כ-50% מסך המכירות הם של סיגריות, עד 25% של משקאות קלים .
 - היקף הטעימות ללא תשלום בדוכני הפיצוחים מגיע עד 15% מהמחזור.

להלן תרשים התפלגות הפיצוציות והקיסוסים לפי אזורים:

התפלגות הפיצוציות והקיסוסים לפי אזורים גיאוגרפיים



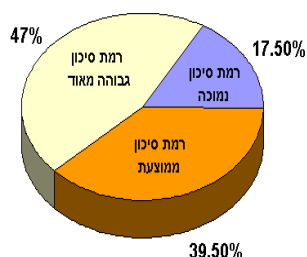
העסקים בענף פונים לכלל האוכלוסיה וזאת בגלל המגוון הרחב של המוצרים (בעיקר בפיצוציות). עם זאת אחד מקהלי היעד העיקריים של הפיצוציה והקיסוסים הם ציבור המעשנים. בבדיקה של כלל המוצרים בפיצוציה סטנדרטית עולה כי המוצרים הנמכרים ביותר (מבחינה כספית) הם הסיגריות והמשקאות הקלים. כ-50% ויותר מסך המכירות הם של סיגריות, כ-20% עד 25% של משקאות קלים (כולל בירה) והשאר מתחלק בין המוצרים השונים.

מסקירת מאגרי D&B עולה כי ככלל הענף מאופיין ברמת ביזור גבוהה ולא קיימים שחקנים גדולים בענף. עם זאת קיימות חברות שמפעילות מספר חנויות, לדוגמא:

- מאי קים קומפני בע"מ – רשת של 6 פיצוציות בת"א מפעילה 5 חנויות
- רשת AMPM – הרשת המובילה בענף הכוללת 7 סופרמרקטים ו-3 פיצוציות בת"א בלבד.

רמת הסיכון בענף

מניתוח התפלגות הסיכונים בענף עולים הממצאים הבאים:
 כ-47% מהחברות דורגו ברמת סיכון גבוהה מאוד וזאת בהשוואה לכ-17% בכלל המשק. ברמת סיכון ממוצעת דורגו כ-39.5% מהחברות והעסקים בענף.
 ברמת סיכון נמוכה מדורגים כ-17.5% מהחברות.
 כלכלני החברה מציינים כי הענף מאופיין בריבוי פתיחה וסגירה של עסקים. חלק גדול מהחנויות שנפתחות, תוך שנה עד שנתיים נסגרות וזאת עקב קשיי ניהול של בעלים ללא נסיון עסקי שמקווים שיוכלו להרוויח הרבה כסף מפתיחת עסק חדש בתחום המזון אולם נוכחים לדעת כי ניהול עסק אינו משימה פשוטה.



חברת דן אנד ברדסטריט ישראל ערכה סקירה ענפית רחבה על ענף הפיצוציות והקיסוסים בישראל. מהסקירה עולה כי מספר הקיסוסים והמזנונים הפעילים בישראל נאמד בכ-3,300 מתוכם כ-1,000 מזנונים וכ-2,300 קיסוסים ופיצוציות. היקף הפעילות בענף הפיצוציות בלבד נאמד בכ-4.5 מיליארד ש"ח.

לכלני D&B מסבירים כי, חנויות הפיצוחים עברו שינויים גדולים משנות השמונים, מחנויות למכירת פיצוחים בלבד לקיסוסים ופיצוציות המוכרות בנוסף לפיצוחים גם שוקולדים וממתקים, שתייה חריפה, סיגריות וכו'. כיום הענף מצוי בשלבים הראשוניים של תהליך מיסוד והרחבת הפעילות עד לכדי הפיכה, בסופו של תהליך, לחנויות המספקות מגוון רחב מאוד של מוצרי צריכה בסיסיים בקונספט של חנויות נוחות - Convenient Stores (כדוגמת הרשת האמריקאית 7 Eleven).

עם הגדלת מגוון המוצרים בחנויות והגדלת נפח הפעילות מתחילה מגמה של מיסוד בענף. מגמה זו מקבלת ביטוי בכניסה של משקיעים גדולים בנוסף נדרשת מקצועיות בניהול, יותר פיצוציות משתמשות בקופות רושמות אלקטרוניות ובשיטת הבר קוד.

הענף מורכב בעיקר ממספר גדול של חנויות קטנות המתחרות בענף בו התחרות קשה במיוחד. התחרות בענף מתמקדת בגרעין לקוחות קבוע ובנוסף קיימים לקוחות מזדמנים המהווים מקור הכנסה בלתי קבוע ומשמעותי. במקומות בהם נפתחת פיצוציה חדשה באזור פעילות של פיצוציה קודמת יכולה הפעילות לקטון אף בשיעור של כ-50%. בשעות היום התחרות העיקרית היא מול המכולות השכונתיות והסופרמרקטים. על פי ההערכה כ-80% מפעילות הפיצוציה הינו בשעות הערב החל מ-17:00

הפיצוציות מושפעות גם מהקמת ה"רשת השלישית" בארץ כלומר רשתות השיווק הקמעונאיות הפרטיות. רשתות אלו מאופיינות במגוון רחב של מוצרים ומחירים נמוכים. איום נוסף הוא מכיוון הקניונים, מספר הקניונים הפועלים כיום הוא גדול בכל קנה מידה ותופעת הקניונים רק ממשיכה להתרחב.

התלות במיקום הפיצוציה ושעות הפעילות הינו קריטי לקביעת הפדיון השנתי. פיצוציות הממוקמות באזורים מרכזיים יכולים אף להגיע לפדיון חודשי של 400 א' ש ויותר. אך הממוצע עומד על פדיון חודשי הנע בין 200,000 ל-300,000 ש בקיסוסים ופיצוציות באיזור מרכזי ול-150,000 ש בשכונות מגורים.

צריך גם לזכור את תופעת הטעימות - הצרכן הישראלי מרשה לעצמו "לטעום" את הסחורה הנמכרת בדוכנים הפתוחים ומסתבר שהיקף הטעימות ללא תשלום בדוכני הפיצוחים מגיע לכ-10% עד 15% מהמחזור.

התפלגות הקיסוסים והפיצוציות לפי אזורים

מנתוני ההתפלגות על פי אזורים עולה כי רוב הפיצוציות בארץ כ-1,129 המהוות כ-49.1%, מרוכזות באזור המרכז. אזורים עם מספר יחסית נמוך של פיצוציות הם אזור ירושלים והצפון עם כ-287 ו-359 פיצוציות בהתאמה, באזורים אלו מדובר בכ-28% בלבד מסך הפיצוציות.

D&B - דן אנד ברדסטריט ממשיכה בפעילותה למען הקהילה

תרמה לחניכי שכבת ו', בשבט הנשיא, מאות חולצות ששימשו את החניכים ביום הספורט.

מנכ"ל דן אנד ברדסטריט ישראל, מר ראובן קובנט, מציין כי החברה רואה בקשר עם הקהילה ובתרומה למען הקהילה חלק חשוב בפעילותה. בשבט הנשיא השייך להנהגת צופי תל אביב, משתלבים גם ילדים עם מוגבלויות וצרכים מיוחדים. פעילותו החשובה של השבט למען הקהילה, מוערכת מאוד על ידנו ולכן בחרנו לתרום למען השבט ולאפשר לו להמשיך בפעילותו הברוכה.

חברת D&B - דן אנד ברדסטריט ישראל ממשיכה בפעילותה למען הקהילה.

במסגרת פעילות זו נתנה החברה חסות למחנה הקיץ של שבט הנשיא מתנועת הצופים בתל אביב.

מחנה הקיץ נערך גם השנה ביער הזורע, וכלל פעילויות ותחרויות שונות לרבות יום ספורט אתגרי. חברת דן אנד ברדסטריט ישראל

