

ב.ס.ס.ח. - החברה הישראלית לביטוח אשראי בע"מ

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר, 2017

בלתי מבוקרים

ב.ס.ס.ח. - החברה הישראלית לביטוח אשראי בע"מ

דוח יחס כושר פירעון כלכלי

ליום 31 בדצמבר, 2017

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

- לוח 1 - יחס כושר פירעון וסף הון.....2
- לוח 2 - מאזן כלכלי.....3
- לוח 3 - הרכב התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה.....4
- לוח 5 - הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון.....5-6
- לוח 6 - הון נדרש לכושר פירעון (SCR).....7
- לוח 7 - סף הון (MCR).....8

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	

א. יחס כושר פירעון

ללא התחשבות בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות:

196,374	198,869
56,554	53,004
139,820	145,865
347%	375%

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון (SCR) – ראו לוח 5

הון נדרש לכושר פירעון (SCR) – ראו לוח 6

עודף

יחס כושר פירעון

עמידה באבני דרך בהתחשב בהוראות לתקופת הפריסה ובהתאמת תרחיש מניות:

196,374	198,869
33,396	33,040
162,978	165,829
588%	602%

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

הון נדרש לכושר פירעון

עודף

יחס כושר פירעון ליום הדוח

ב. סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	

סף הון (MCR)

29,791

10,000

196,374

198,869

הון עצמי לעניין סף הון (MCR)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר	
2016		2017	
מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית	מאזן כלכלי	מאזן לפי תקינה חשבונאית
בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
אלפי ש"ח		אלפי ש"ח	
-	2,422	-	3,390
-	2,555	-	517
-	1,960	-	3,415
1,278	1,278	1,174	1,174
41,121	72,706	33,504	55,902
4,797	4,797	570	570
242,382	242,314	257,371	257,291
19,382	19,382	43,489	43,489
26,325	26,325	22,803	22,803
335,285	373,739	358,911	388,551
216,374	187,998	228,869	204,216
-	-	-	-
216,374	187,998	228,869	204,216
59,727	142,339	50,810	118,424
6,567	-	5,124	-
12,187	-	12,758	-
6,920	9,891	14,278	18,839
33,511	33,511	47,072	47,072
118,911	185,741	130,042	184,335
335,285	373,739	358,911	388,551

נכסים:

נכסים בלתי מוחשיים
נכסי מיסים נדחים, נטו
הוצאות רכישה נדחות
רכוש קבוע
נכסי ביטוח משנה
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות אחרות:

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים, למעט אג"ח מיועדות
מניות
אחרות

סך כל השקעות פיננסיות אחרות

מזומנים ושווי מזומנים עבור חוזים תלויי תשואה
נכסים אחרים – פרמיות לגביה

סך כל הנכסים

הון

הון רובד 1 בסיסי
רכיבי הון רובד 1 נוסף
סך כל ההון

התחייבויות:

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה
מרווח סיכון (RM)
התחייבויות בגין מיסים נדחים, נטו
זכאים ויתרות זכות
התחייבויות אחרות – חברות ותוכני ביטוח
סך כל ההתחייבויות
סך כל ההון וההתחייבויות

ליום 31 בדצמבר			ליום 31 בדצמבר		
2016			2017		
אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות			אומדן מיטבי (BE) של התחייבויות		
שייר	ביטוח משנה	ברוטו	שייר	ביטוח משנה	ברוטו
	בלתי מבוקר			בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח			אלפי ש"ח	
18,606	41,121	59,727	17,306	33,504	50,810
18,606	41,121	59,727	17,306	33,504	50,810
18,606	41,121	59,727	17,306	33,504	50,810

התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה:

חוזי ביטוח כללי

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה שאינם תלויי תשואה

סה"כ התחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה

ליום 31 לדצמבר 2017

בהתחשב בהוראות בתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	סה"כ	הון רובד 1		
		הון רובד 2	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
198,869	198,869	-	-	198,869
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
198,869	198,869	-	-	198,869

הון עצמי (*)
ניכויים מהון רובד 1
הפחתות
חריגה ממגבלות כמותיות
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר
פירעון

ליום 31 לדצמבר 2016

בהתחשב בהוראות בתקופת הפריסה והתאמת תרחיש מניות	סה"כ	הון רובד 1		
		הון רובד 2	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 1 בסיסי
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
196,374	196,374	-	-	196,374
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
196,374	196,374	-	-	196,374

הון עצמי (*)
ניכויים מהון רובד 1
הפחתות
חריגה ממגבלות כמותיות
הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר
פירעון

(*) יתרת הון לאחר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות שבוצעה לאחר תאריך הדיווח לשנים 2017 ו-2016 בסך של 30 מיליון ש"ח ו-20 מיליון ש"ח בהתאמה.

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
196,374	198,869
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
196,374	198,869
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
196,374	198,869

הון רובד 1:

הון רובד 1 בסיסי *

הון רובד 1 נוסף:

שטר הון צמית ומניות בכורה לא צוברות

מכשירי הון רובד 1 נוסף

מכשירי הון ראשוני מורכב

בניכוי הפחתה בשל חריגה ממגבלה כמותית

סך הון רובד 1 נוסף

סך הון רובד 1

הון רובד 2:

הון רובד 1 נוסף שלא נכלל ברובד 1

מכשירי הון רובד 2

מכשירי הון משני מורכב

מכשירי הון שלישוני מורכב

מכשירי הון משני נחות

בניכוי הפחתה בשל חריגה ממגבלה כמותית

סך הון רובד 2

סך הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון

(* יתרת הון לאחר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות שבוצעה לאחר תאריך הדיווח לשנים 2017 ו-2016 בסך של 30 מיליון ש"ח ו-20 מיליון ש"ח בהתאמה.)

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
דרישת הון	
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
23,252	25,281
3,690	3,410
53,213	49,312
80,155	78,003
(15,010)	(15,416)
65,145	62,587
3,596	3,175
(12,187)	(12,758)
56,554	53,004
55,660	50,830
33,396	33,040

הון נדרש בסיסי לכושר פירעון (BSCR):

הון נדרש בשל רכיב סיכון שוק

הון נדרש בשל רכיב סיכון צד נגדי

הון נדרש בשל רכיב סיכון חיתום בביטוח כללי

סה"כ

השפעת הפיזור בין רכיבי הסיכון

סה"כ הון נדרש בסיסי לכושר פירעון BSCR

הון נדרש בשל סיכון תפעולי

התאמה לספיגת הפסדים בשל נכס מס נדחה

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR) בהתחשב בהתאמת תרחיש מניות

סה"כ הון נדרש לכושר פירעון בהתחשב בהוראות לתקופת הפריסה (65%-60% מסה"כ הון נדרש לכושר פירעון (SCR)) ובהתאמת תרחיש מניות

2016	2017
בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	
29,791	8,966
8,349	8,260
15,028	14,868
8,349	8,260
29,791	10,000

א. סף הון (MCR)

סף הון לפי נוסחת MCR
 גבול תחתון (25% מהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה)
 גבול עליון (45% מהון נדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה)
 סף הון מינימאלי לאחר מגבלות (MCRcombined)
 סף הון (MCR) *

(* לאחר עדכון סף ההון העצמי הראשוני המזערי הנדרש שנקבע על פי הוראות הממונה.

ב. הון עצמי לעניין סף הון:

ליום 31 לדצמבר 2017		
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
198,869	-	198,869
-	-	-
198,869	-	198,869

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון לפי לוח 5 (*
 חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון
 הון עצמי לעניין סף הון

ליום 31 לדצמבר 2016		
סה"כ	הון רובד 2	הון רובד 1
בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח		
196,374	-	196,374
-	-	-
196,374	-	196,374

הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פירעון לפי לוח 5 (*
 חריגה ממגבלות כמותיות בשל סף הון
 הון עצמי לעניין סף הון

(* יתרת הון לאחר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות שבוצעה לאחר תאריך הדיווח לשנים 2017 ו-2016 בסך של 30 מיליון ש"ח ו-20 מיליון ש"ח בהתאמה.