

## "כלל ביטוח אשראי מביאה בשורה חדשה ליצואנים ופתרונות פיננסיים לעסקאות מורכבות"

כך אומר שחר אושרי, מנכ"ל "כלל ביטוח אשראי". כלל ביטוח אשראי היא החברה המובילה בישראל בתחום ביטוחי האשראי. החברה הרחיבה באופן משמעותי את פעילותה בביטוחי סחר חוץ מול היצואנים ומבטחת במעל 120 מדינות ברחבי העולם. לאחרונה השיקה החברה פוליסות חדשות לעסקאות טווח ארוך ופוליסות למימון רכש יבוא, שנותנות מענה בייחוד לחברות ציבוריות. הפתרונות הפיננסיים מאפשרים לא רק גידור סיכונים, אלא גם הרחבת מקורות המימון וקווי האשראי של החברות, תוך חיזוק החוסן הפיננסי שלהן.

ערב כניסתה של שנת 2018 לתוקף התבשרנו, כי לראשונה חצה יצוא הסחורות והשירותים מישראל את רף 100 מיליארד הדולרים. הסיכום הראשוני של נתוני היצוא, שערכו אנשי מכון היצוא ומשרד הכלכלה והתעשייה, העלה כי בשנת 2017 נרשמה עלייה של כ-5% ביצוא לעומת 2016 וכי צמיחה זו נבעה משילוב של המשך הגידול המואץ של יצוא השירותים, בשיעור של כ-10%, וצמיחה של כ-3% ביצוא סחורות (ללא יהלומים), זאת אחרי שנתיים רצופות של ירידות.

הנתונים הפתיעו את הסוקרים, שכן בשנת 2017 השקל התחזק בכ-10% אל מול הדולר וחברת התרופות טבע, ספינת הדגל של התעשייה הישראלית והיצואנית הגדולה במשק, עברה טלטלה עזה. נראה שאחד ההסברים לגידול הוא שיכלול התשתית הפיננסית בתחומי האשראי והמימון, שמאפשרת לייצואנים הישראלים ליטול יותר סיכונים בבואם לייצא לחו"ל בדגש על מדינות מתפתחות.

### ערך מוסף אדיר

אחד השחקנים הבולטים בתחום זה היא חברת "כלל ביטוח אשראי", המספקת לייצואנים ביטוח סיכוני סחר חוץ. לחברה בעלות חזקה ושותפות אסטרטגית עם חברת "אטרדיוס" - מתאגידי ביטוח האשראי הגדולים בעולם, הפעילה ב-160 משרדים ברחבי העולם ומבטחת עסקאות שנתיים בהיקף של 300 מיליארד יורו. בנוסף, לחברת "אטרדיוס" מאגר מידע ענק המכיל נתונים על כ-45 מיליון חברות בפרסה עולמית. מאגר מידע מאפשר לחברת "כלל ביטוח אשראי" להעניק למבוטחיה פתרונות עדכניים ומקצועיים, על בסיס מידע מוצק ומהימן.

"כלל ביטוח אשראי" פועלת משנת 1981 והינה החברה המובילה בישראל בתחום ביטוח סיכוני האשראי, מדגיש שחר אושרי, מנכ"ל החברה. "אנחנו מספקים ללקוחותינו הגנה מפני חדלות פירעון של לקוחותיהם בארץ ובחו"ל והפסדים בגין אי-תשלום או פיגורים בתשלומים מצד לקוחותיהם. בביטוח סיכוני סחר חוץ אנו מעניקים גם הגנה מפני סיכונים פוליטיים ומכסה סיכוני אשראי לייצואנים בלמעלה מ-120 מדינות יעד ברחבי העולם. השילוב של שותף בין-לאומי בעל מוניטין רב ומצליח ברחבי העולם, לצד היכרות רבת שנים עם חברות ישראליות, מאפשרת לנו לספק ללקוחות ערך מוסף אדיר".

### הרחבת מסגרות האשראי

## בוא נתחיל מהתחלה. מדוע חברות ציבוריות נזקקות לביטוח אשראי? מה בעצם חשיבותו של ביטוח מסוג זה ומן התועלות העיקריות שלו?

"פוליסת ביטוח אשראי מיועדת לחברות גדולות ובינוניות, המעוניינות להגן על עסקאות האשראי שלהן מפני אי-תשלום חובות על-ידי לקוחותיהן, כמו גם לחברות המעוניינות להגדיל את פעילותן העסקית עם לקוחות קיימים וחדשים. הפוליסה מאפשרת לחברה ליהנות מפיצוי כספי בגין חובות שלא שולמו, למזער הפסדים ובכך להגביר את היציבות והחוסן הכלכלי. העסק המבוטח מוגן מפני מנעד רחב של סיכונים - פשיטת רגל, כינוס נכסים, הקפאת הליכים, אי פירעון מתמשך וסיכונים פוליטיים, בעסקים הנשענים על יצוא סחורות או שירותים לחו"ל – הלקוחות מבוטחים מפני סיכונים כמו מלחמה, הפיכה, איסור הוצאת מט"ח, מורטוריום ועוד. למעשה, ביטוח אשראי הינו אמצעי יעיל המסייע לחברה להשיג התרחבות וצמיחה בטוחה, תוך שמירה על רמת סיכון עסקי נמוכה. הוא שומר על סעיף 'חייבים' במאזן כסעף פעיל ומונע את הפיכתו לסעיף 'חובות אבודים', עניין כאוב במיוחד לחברות ציבוריות. כדאי גם לזכור, בהקשר זה, שמדובר בפתרון

מימון אשר אינו יושב על קווי האשראי הבנקאיים של החברה ומאפשר שיפור בהון החוזר של החברה ושיפור היחסים הפיננסיים.

"זהו היבט חשוב במיוחד, שכן הבנקים וחברות מימון חוץ-בנקאי מאפשרים, על בסיס פוליסת ביטוח האשראי, כמו זו שאנו מספקים, להרחיב את מסגרות האשראי והמימון של החברה. זו בשורה חשובה למשק – העובדה שבאמצעות הפוליסה ניתן להרחיב את מקורות המימון של הפירמה ובכך לחזק את החוסן הפיננסי של החברות הציבוריות.

לביטוח אשראי יש גם היבט של מודיעין תחרותי עסקי, הוא מסייע לחברה להכיר את יכולת התשלום של הלקוחות ומאפשר לה להציע להם תנאי תשלום תחרותיים ובכך למנף את עסקיה. במערך גידור סיכונים לו נדרשת כל חברה ציבורית, ביטוח אשראי הוא חלק הכרחי וחיוני מאין כמוהו.

**ומה באשר לליווי וגיבוי גם בעסקאות עם סיכונים מורכבים בעיקר ביצוא למדינות מתפתחות?**

"החברה מנטרת באופן שוטף סיכוני מדינות רבות בעולם, מעדכנת את לקוחותיה על התפתחויות כלכליות ופוליטיות וכן מלווה את לקוחותיה גם בעסקאות יצוא למדינות עם סיכונים מורכבים כגון רוסיה, ברזיל, יוון וטורקיה. השילוב שבין מידע עדכני על מגמות והתפתחויות בסחר הבין-לאומי לבין הגיבוי שאנו נהנים ממנו מחברת האם מאפשר לנו להעניק ללקוחותינו רשת הגנה מקיפה עדכנית ואיכותית ביותר.

## **ביטוח אשראי לעסקאות עתידיות- הזמנות.**

נחזור לנושא של הרחבת מקורות המימון של המבוטחים באמצעות הפוליסה. נדמה לי שכדאי להתעכב על נקודה זו.

"ניקח לדוגמה את פוליסת ההזמנות שאנו מפיקים. נניח שמדובר בעסק שמייצר מוצרי הלבשה וקיבל הזמנה לאספקת מוצר לרשת אופנה גדולה בחו"ל. חשוב לציין שלא מדובר במקרה תיאורטי, אלא לשמחנתנו, במציאות ההולכת וגדלה. ברוב המקרים תזרים המזומנים של אותו עסק או מפעל אשר לא תמיד מאפשר לו לגייס את המימון לטובת הייצור החדש. עסק שלא מבוטח בביטוח אשראי לא יקבל את המימון מהבנק, יכול לאבד את הפרויקט ולא יוכל לצמוח. לעומת זאת, המבוטחים שלנו בביטוח אשראי יכולים להמחות את זכויות הפוליסה לטובת הגורם המממן - הבנק לצורך העניין - במטרה להגדיל את קו האשראי העומד לרשותם. הבנק יראה שעומד מולו עסק עם הגב האיתן שלנו ויעניק מימון ישיר וזול שיאפשר לחברה להתרחב ולעבוד בשקט בכדי לצמוח".

## **ביטוח אשראי לעסקאות מימון ייבוא ורכש.**

אנו עדים להתארכות האשראי בישראל עד כדי שוטף+120 ואפילו יותר. בעיה קשה במיוחד ליבואנים. מה אתם מציעים?

"בדיוק לשם כך השקנו לאחרונה את פוליסת מימון יבוא ורכש. יבואנים נדרשים לשלם בתנאי אשראי קצרים לספקים בחו"ל, בעוד שתנאי אשראי הלקוחות שלהם בארץ ארוכים במיוחד. במקרה כזה, יש באפשרותם לפנות לגורם המממן ולהציג את הפוליסה שרכש. גם כאן, המשמעות הינה שהגורם המממן נשען על פוליסת הביטוח העצמית של היבואן כבטוחה לאשראי הנדרש לו לצורך גישור על תזרים המזומנים בין הקניה למכירה, זהו פתרון מעולה למוסר התשלומים הישראלי של שוטף+++".

## **ביטוח אשראי לעסקאות לטווחים ארוכים ובינוניים.**

**לאיזה טווח מכוון ביטוח האשראי שלכם?**

"בדרך כלל לטווח קצר של עד שנה, אך במסגרת פעילות החדשנות שלנו, וכחלק מהרצון שלנו לתמוך במבוטחינו ולהגביר את כושר התחרות ומקורות המימון שלהם, אנו מעניקים גיבוי וביטוח לטווחים קצרים וארוכים, לרבות ליווי פרויקטלי בשוק מקומי ובשווקים בינלאומיים עבור יוצאנים.