

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2019

(בלתי מבוקרים)

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2019

(בלתי מבוקרים)

תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	
2	דוח סקירה של רואי החשבון
	דוחות כספיים תמציתיים בלתי מבוקרים:
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח והפסד הכולל
5	דוחות על השינויים בהון
6-7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-17	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של קומפני פרנסיז ד'אשורנס פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי (להלן - "הסניף") הכולל את הדו"ח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרץ 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

תל-אביב, 28 במאי, 2019

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאל 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

משרד נצרת

מרג' אבן עמר 9
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-3994455

info-nazareth@deloitte.co.il

משרד אילת

המרכז העירוני
ת.ד. 583
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628

info-eilat@deloitte.co.il

משרד באר שבע

רחוב האנגריה 77, בנין 1
פארק ההייטק, גבי ים נגב
באר שבע, 8470912

טלפון: 08-6909500
פקס: 08-6909600

info-beersheva@deloitte.co.il

משרד חיפה

מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528

info-haifa@deloitte.co.il

משרד ירושלים

קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173

info-jer@deloitte.co.il

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 במרץ		
	2018	2019	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
872	1,023	823	נכסים:
3,562	2,458	4,072	נכסים בלתי מוחשיים
3,961	4,385	4,218	נכסי מסים נדחים
374	316	1,462	הוצאות רכישה נדחות
14,432	13,572	14,965	רכוש קבוע
2,313	3,008	2,774	נכסי ביטוח משנה
26,236	22,249	26,674	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
2,960	2,965	2,835	נכסי חוב סחירים
16,030	23,164	12,035	פיקדון בתאגיד בנקאי
18,990	26,129	14,870	סה"כ השקעות פיננסיות
11,140	2,599	9,254	מזומנים ושוי מזומנים
81,880	75,739	79,112	סה"כ נכסים
			הון:
42,347	42,347	42,347	הון הסניף
(7,429)	(5,490)	(8,663)	עודפים
34,918	36,857	33,684	סה"כ הון
			התחייבויות:
28,987	28,027	29,931	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,668	3,187	1,534	חברות ביטוח משנה
4,887	4,398	6,428	זכאים ויתרות זכות
687	779	880	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
5,733	2,491	6,655	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
46,962	38,882	45,428	סה"כ התחייבויות
81,880	75,739	79,112	סה"כ התחייבויות והון

אריאל גולדפלד - סמנכ"ל כספים

כרמינה מנדולה - מנכ"ל

28 במאי, 2019
 תאריך אישור הדוחות הכספיים

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על הרווח והפסד הכולל

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ		
	2018	2018	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
36,184 (16,132)	7,817 (3,818)	8,826 (4,024)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
20,052	3,999	4,802	פרמיות שהורווחו בשייר
158	34	(100)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,678	1,440	1,167	הכנסות מעמלות
18	(101)	8	הכנסות אחרות
24,906	5,372	5,877	סה"כ הכנסות
16,308 (7,960)	4,362 (2,275)	4,857 (2,429)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,348	2,087	2,428	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,971	2,345	2,362	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,109	1,476	2,829	הוצאות הנהלה וכלליות
14	2	5	הוצאות מימון
1,045	-	(3)	הוצאות אחרות
28,487	5,910	7,621	סה"כ הוצאות
(3,581)	(538)	(1,744)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
1,289	185	510	מיסים על ההכנסה
(2,292)	(353)	(1,234)	הפסד לתקופה

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על השינויים בהון

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(7,429)	34,918
-	(1,234)	(1,234)
42,347	(8,663)	33,684

יתרה ליום 1 בינואר 2019

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 31 במרץ 2019

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(5,137)	37,210
-	(353)	(353)
42,347	(5,490)	36,857

יתרה ליום 1 בינואר 2018

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 31 במרץ 2018

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(5,137)	37,210
-	(2,292)	(2,292)
42,347	(7,429)	34,918

יתרה ליום 1 בינואר 2018

רווח כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על תזרימי המזומנים

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 אלפי ש"ח (מבוקר)	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2018 אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	2019 אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(2,292)	(353)	(1,234)
9,528	(1,090)	(452)
7,236	(1,443)	(1,686)
(164)	(26)	(40)
(164)	(26)	(40)
-	-	(160)
-	-	(160)
7,072	(1,469)	(1,886)
4,068	4,068	11,140
11,140	2,599	9,254

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי
 התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) שוטפת של החברה

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת רכוש קבוע

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

שינוי בהתחייבויות בגין חכירה

מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על תזרימי המזומנים
(המשך)

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ	
	2018	2019
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
תפסד

(2,292)	(353)	(1,234)
---------	-------	---------

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

277	272	260	רווחים נטו מנכסי חוב סחירים
-	(3)	(11)	הכנסות מימון אחרות
250	19	245	פחת והפחתות
(1,289)	(185)	(510)	הכנסות מסים נדחים

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

5,742	4,784	945	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(3,402)	(2,542)	(533)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
4,113	(659)	(8,257)	שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
(466)	825	3,123	חברות ביטוח ותוכני ביטוח
(88)	(512)	(257)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
9,531	2,400	4,006	מכירות, נטו של השקעות פיננסיות
(9,244)	(8,310)	(438)	עליה בפרמיות לגבייה
(236)	3,125	(220)	שינוי בחייבים ויתרות חובה
3,620	(112)	1,378	שינוי בזכאים ויתרות זכות
111	203	193	עליה בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים (ששולמו) במשך התקופה:

(135)	(135)	(135)	ריבית שהתקבלה
744	(260)	(241)	מיסים, נטו

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

9,528	(1,090)	(452)
-------	---------	-------

סה"כ תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת

7,236	(1,443)	(1,686)
-------	---------	---------

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 1 - כללי

תיאור כללי של הסניף ופעילותו:

הסניף הינו הסניף הישראלי של חברת "קומפני פרנסיז ד'אשורנס פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס)", שהינה חברת ביטוח המאוגדת בצרפת.

החברה הצרפתית נרשמה כחברה זרה בישראל בשנת 1999. בחודש ינואר 2015 קיבלה החברה הצרפתית, רישיון מבטח חוץ מהמפקח על הביטוח במשרד האוצר, בענפים: ביטוח סיכוני סחר חוץ וביטוח אשראי, והחלה להפעיל את הסניף בישראל.

יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הסניף ליום 31 בדצמבר, 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים:

(1) בסיס המדידה:

הדוחות הכספיים התמציתיים של הסניף נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34"). כמו כן הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

(2) מדיניות חשבונאית עקבית ויישום של תקני IFRS:

בעריכת דוחות כספיים ביניים אלה, יישמה החברה מדיניות חשבונאית, כללי הצגה ושיטות חישוב הזהים לאילו שישמו בעריכת דוחותיה הכספיים ליום דוחותיה הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, למעט המתואר בביאור 2(ה).

ב. להלן שיעורי השינוי של מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר והיורו:

שער החליפין היציג של		מדד
יורו	דולר ארה"ב	המחירים לצרכן

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:

(-4.97%)	(-3.09%)	(-0.29%)	ביום 31 במרץ 2019
4.14%	1.36%	(-0.3%)	ביום 31 במרץ 2018

לשנה שהסתיימה:

3.24%	8.1%	1.2%	ביום 31 בדצמבר 2018
-------	------	------	---------------------

ג. עונתיות:

פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם:

• **IFRS 17 - חוזי ביטוח:**

בחודש מאי 2017 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (להלן - התקן החדש).

התקן החדש קובע כלים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי בקשר לחוזי ביטוח ומחליף את ההוראות הקיימות בנושא. התקן החדש צפוי לגרום לשינויים משמעותיים בדיווח הכספי של חברות הביטוח.

בהתאם לתקן החדש יש למדוד את ההתחייבות הביטוחית כערך הנוכחי של תזרימי המזומנים הצפויים מחוזי הביטוח תוך התחשבות באי הוודאות הגלומה בתחזיות אלו (מרווח הסיכון). כמו כן, הרווח הגלום הצפוי בחוזי הביטוח הנגזר מהחישובים כאמור יוכר על פני תקופת הכיסוי, וההשפעה של שינויים בהנחות (למעט ריבית) תיפרס גם היא על פני תקופת הכיסוי. הפסד יוכר באופן מיידי אם קבוצת חוזי ביטוח אינה צפויה להיות רווחית, או הופכת למפסידה.

לגבי חוזי ביטוח מסוימים (בדרך כלל חוזי ביטוח אלמנטרי עם כיסוי ביטוחי של עד שנה) ניתן ליישם מודל מדידה פשוט יותר שאינו שונה בהרבה מהמדידה המקובלת כיום.

התקן החדש ייושם החל מיום 1 בינואר 2021. אימוץ מוקדם אפשרי, כל עוד IFRS 9 מכשירים פיננסים וכן IFRS 15 הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות, מיושמים במקביל.

התקן החדש ייושם למפרע.

אם יישום למפרע אינו מעשי ניתן לבחור באחת משתי הגישות הבאות:

1. גישת יישום למפרע חלקי.

2. גישת השווי ההוגן.

החברה בוחנת את ההשלכות של אימוץ התקן על הדוחות הכספיים.

ה. תקנים חדשים ותיקונים לתקנים המשפיעים על התקופה הנוכחית ו/או על תקופות דיווח קודמות:

• **IFRS 16 - חכירות:**

התקן החדש אשר נכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2019 מבטל את "IAS 17 חכירות" והפרשנויות הנלוות לו וקובע את הכללים להכרה, מדידה, הצגה וגילוי של חכירות ביחס לשני הצדדים לעסקה, דהיינו הלקוח (חוכר) והספק (מחכיר). התקן אינו משנה את הטיפול החשבונאי הקיים כיום בספרי המחכיר.

התקן החדש מבטל את ההבחנה אשר היתה קיימת בעבר לגבי חוכר, בין חכירות מימונית לחכירות תפעוליות וקובע מודל חשבונאי אחיד ביחס לכל סוגי החכירות. בהתאם למודל החדש, בגין כל נכס חכור, החוכר נדרש מחד להכיר בנכס בגין זכות השימוש ומאידך בהתחייבות פיננסית בגין דמי החכירה.

הוראות ההכרה בנכס והתחייבות כאמור לא יחולו לגבי נכסים החכורים לתקופה של עד 12 חודשים בלבד וכן ביחס לחכירות של נכסים בעלי ערך נמוך (דוגמת, מחשבים אישיים).

לאור זאת, חכירות של כלי רכב (ליסינג) ושכירות משרדים בקבוצה המטופלות כיום כחכירות תפעוליות, תוכרנה בעת יישום התקן כנכסים וכהתחייבויות בדוח על המצב הכספי של הקבוצה.

IFRS 16 יושם לגבי דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2019. לתקן החדש אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה בהתבסס, בין היתר, על כך שבהתאם להסכמי החכירה הקיימים לחברה, היא אינה צד להסכמים מהותיים בהם היא חוכר תפעולי.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות

החברה פועלת במגזר הביטוח הכללי הכולל את ענפי ביטוח אשראי וביטוח סיכוני סחר חוץ.

בביטוח סיכוני סחר חוץ החברה מספקת ביטוח לספק בפני אי תשלום של הקונה כתוצאה מקושי כלכלי, הנחלק לשני סוגים של סיכונים: סיכונים מסחריים וסיכונים פוליטיים. בביטוח אשראי בשוק המקומי, החברה מספקת ביטוח בפני סיכונים מסחריים בלבד.

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח	
8,826	-	8,826	פרמיות שהורווחו ברוטו
(4,024)	-	(4,024)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
4,802	-	4,802	פרמיות שהורווחו בשייר
(100)	-	(100)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,167	-	1,167	הכנסות מעמלות
8	-	8	הכנסות(הוצאות) אחרות
5,877	-	5,877	סה"כ ההכנסות
4,857	-	4,857	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(2,429)	-	(2,429)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,428	-	2,428	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,362	-	2,362	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,829	-	2,829	הוצאות הנהלה וכלליות
5	-	5	הוצאות מימון
(3)	-	(3)	הוצאות אחרות
7,621	-	7,621	סה"כ ההוצאות
(1,744)	-	(1,744)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח	
7,817	-	7,817	פרמיות שהורווחו ברוטו
(3,818)	-	(3,818)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
3,999	-	3,999	פרמיות שהורווחו בשייר
34	-	34	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,440	-	1,440	הכנסות מעמלות
(101)	-	(101)	הוצאות אחרות
5,372	-	5,372	סה"כ ההכנסות
4,362	-	4,362	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(2,275)	-	(2,275)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,087	-	2,087	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,345	-	2,345	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,476	-	1,476	הוצאות הנהלה וכלליות
2	-	2	הוצאות מימון
5,910	-	5,910	סה"כ ההוצאות
(538)	-	(538)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה			
ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
36,184	-	36,184	פרמיות שהורווחו ברוטו
(16,132)	-	(16,132)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
20,052	-	20,052	פרמיות שהורווחו בשייר
158	-	158	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,678	-	4,678	הכנסות מעמלות
18	-	18	הכנסות אחרות
24,906	-	24,906	סה"כ ההכנסות
16,308	-	16,308	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(7,960)	-	(7,960)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,348	-	8,348	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,971	-	9,971	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,109	-	9,109	הוצאות הנהלה וכלליות
14	-	14	הוצאות מימון
1,045	-	1,045	הוצאות אחרות
28,487	-	28,487	סה"כ ההוצאות
(3,581)	-	(3,581)	הפסד לפני מיסים על הכנסה

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 31 במרץ 2019 (בלתי מבוקר)

ביטוח		
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח
אלפי ש"ח	חוצ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
8,826	861	7,965
(4,024)	(431)	(3,593)
4,802	430	4,372
(100)	(8)	(92)
1,167	125	1,042
8	1	7
5,877	548	5,329
4,857	466	4,391
(2,429)	4	(2,433)
2,362	230	2,132
2,829	276	2,553
5	-	5
(3)	-	(3)
7,621	976	6,645
(1,744)	(428)	(1,316)
29,931	1,832	28,099
14,966	916	14,050

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
 הכנסות (הוצאות) אחרות

סה"כ הכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
 חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי
 ביטוח

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות מימון
 הוצאות אחרות

סה"כ ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 במרץ, 2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 במרץ, 2019

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

ביטוח			
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח	
אלפי ש"ח	חץ	אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
7,817	624	7,193	פרמיות שהורווחו ברוטו
(3,818)	(312)	(3,506)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
3,999	312	3,687	פרמיות שהורווחו בשייר
34	2	32	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,440	118	1,322	הכנסות מעמלות
(101)	(8)	(93)	הוצאות אחרות
5,372	424	4,948	סה"כ הכנסות
4,362	347	4,015	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(2,275)	(173)	(2,102)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,087	174	1,913	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,345	187	2,158	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,476	118	1,358	הוצאות הנהלה וכלליות
2	-	2	הוצאות מימון
5,910	479	5,431	סה"כ ההוצאות
(538)	(55)	(483)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
28,027	1,401	26,626	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 במרץ, 2018
14,455	731	13,724	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 במרץ, 2018

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
ביטוח			
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח	
אלפי ש"ח	חוץ	אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
36,184	2,523	33,661	פרמיות ברוטו
(16,132)	(1,262)	(14,870)	פרמיות ביטוח משנה
20,052	1,261	18,791	פרמיות בשייר
158	13	145	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,678	366	4,312	הכנסות מעמלות
18	1	17	הכנסות אחרות
24,906	1,641	23,265	סה"כ ההכנסות
16,308	1,364	14,944	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(7,960)	(705)	(7,255)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,348	659	7,689	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,971	695	9,276	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,109	635	8,474	הוצאות הנהלה וכלליות
14	1	13	הוצאות מימון
1,045	82	963	הוצאות אחרות
(28,487)	(2,072)	(26,415)	סה"כ ההוצאות
(3,581)	(431)	(3,150)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
28,987	1,683	27,304	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר 2018
14,555	842	13,713	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר 2018

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 4 - מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן:

להלן היתרות בספרים והשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים:

ליום 31 בדצמבר 2018		ליום 31 במרץ 2018		ליום 31 במרץ 2019		נכסים פיננסיים: נכסי חוב סחירים
שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
2,960	2,960	2,965	2,965	2,835	2,835	
						התחייבויות פיננסיות:
						צדדים קשורים - החברה הצרפתית
5,733	5,733	2,491	2,491	6,655	6,655	

- ב. הנכסים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן משויכים לרמה 1 במדרג השווי ההוגן.
- ג. נכסי החוב הסחירים מוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד.
- ד. יתרת זכות החברה הצרפתית מוצגת בערכה הנומינלי התואמת לשווי ההוגן.
- ה. יתרת המכשירים הפיננסיים הבאים: מזומנים, פקדון בתאגיד בנקאי, חייבים ויתרות חובה, זכאים ויתרות זכות, התחייבויות בשל הטבות לעובדים - תואמת או קרובה לשווי ההוגן שלהם.

ביאור 5 - הון ודרישות הון

ההון הנדרש והקיים של הסניף נקבע בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מזערי הנדרש לקבלת רישיון מבטח) תשע"ח-2018 (להלן - תקנות ההון) והנחיות הממונה.

תקנות אלו החליפו את תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח) התשנ"ח-1998 על תיקוניהן (להלן - תקנות ההון) והנחיות הממונה.

להלן הנתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של הסניף בהתאם לתקנות:

ליום 31 בדצמבר 2018	ליום 31 במרץ		הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות הממונה
	2018	2019	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
10,000	29,702	10,000	
34,918	36,857	33,684	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון
24,918	7,155	23,684	עודף

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

ביאור 6 - Solvency II

הסניף קיבל מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון אישור דחיית יישום החובות הקבועות בחוזרי סולבנסי, וליישמן רק החל מהחיישוב בגין 31.12.2019.