

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2019

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 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
5-6	דוחות על השינויים בהון
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים
9-22	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 30 בספטמבר 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו 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 מבידור, 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 מזהים 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

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 24 בנובמבר, 2019

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 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'ם 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 30 בספטמבר		
אלפי ש"ח (מבוקר)	2018	2019	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	(בלתי מבוקר)		
872	921	725	נכסים:
3,562	2,875	4,076	נכסים בלתי מוחשיים
3,961	3,826	4,226	נכסי מסים נדחים
374	366	1,269	הוצאות רכישה נדחות
14,432	13,835	15,380	רכוש קבוע
2,313	4,018	1,863	נכסי ביטוח משנה
26,236	25,428	28,177	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
2,960	2,966	2,840	נכסי חוב סחירים
16,030	18,114	-	פיקדון בתאגיד בנקאי
18,990	21,080	2,840	סה"כ השקעות פיננסיות
11,140	5,491	21,976	מזומנים ושוי מזומנים
<u>81,880</u>	<u>77,840</u>	<u>80,532</u>	סה"כ נכסים
			הון:
42,347	42,347	42,347	הון הסניף
(7,429)	(6,321)	(8,830)	עודפים
<u>34,918</u>	<u>36,026</u>	<u>33,517</u>	סה"כ הון
			התחייבויות:
28,987	28,849	30,878	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,668	3,701	4,572	חברת ביטוח משנה
4,887	4,519	5,832	זכאים ויתרות זכות
687	645	820	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
5,733	4,100	4,913	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
<u>46,962</u>	<u>41,814</u>	<u>47,015</u>	סה"כ התחייבויות
<u>81,880</u>	<u>77,840</u>	<u>80,532</u>	סה"כ התחייבויות והון

אשר אונגר - סמנכ"ל כספים

מיכאל נחמנוביץ - מנכ"ל

24 בנובמבר, 2019
 תאריך אישור הדוחות הכספיים

הביאורים המצורפים 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 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2018	2019	2018	2019	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
36,184 (16,132)	9,668 (4,456)	9,887 (4,272)	24,848 (11,555)	29,135 (13,342)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
20,052	5,212	5,615	13,293	15,793	פרמיות שהורווחו בשייר
158 4,678 18	(84) 1,731 (29)	(23) 823 45	49 4,359 117	(136) 4,067 93	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות הכנסות אחרות
24,906	6,830	6,460	17,818	19,817	סה"כ הכנסות
16,308 (7,960)	5,089 (2,657)	2,550 (1,232)	13,705 (6,883)	11,930 (6,007)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,348	2,432	1,318	6,822	5,923	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
7,950* 11,130* 14 1,045	2,441 2,394 - -	2,245 2,683 14 -	7,136 5,640 6 -	7,135 8,647 27 -	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון הוצאות אחרות
28,487	7,267	6,260	19,604	21,732	סה"כ הוצאות
(3,581)	(437)	200	(1,786)	(1,915)	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
1,289	155	514	602	514	מיסים על ההכנסה
(2,292)	(282)	714	(1,184)	(1,401)	הפסד לתקופה
					*סווג מחדש

הביאורים המצורפים 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 תשעה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(7,429)	34,918
-	(1,401)	(1,401)
42,347	(8,830)	33,517

יתרה ליום 1 בינואר 2019

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(5,137)	37,210
-	(1,184)	(1,184)
42,347	(6,321)	36,026

יתרה ליום 1 בינואר 2018

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

הביאורים המצורפים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(9,544)	32,803
-	714	714
42,347	(8,830)	33,517

יתרה ליום 1 ביולי 2019

התנועה בתקופה:
רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(6,039)	36,308
-	(282)	(282)
42,347	(6,321)	36,026

יתרה ליום 1 ביולי 2018

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2018

לשנה שהסתיימה
 ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)

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

התנועה בשנה:
הפסד כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

הביאורים המצורפים 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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2018	2019	2018	2019
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(2,292)	(282)	714	(1,184)	(1,401)
9,528	1,553	16,244	2,735	12,729
7,236	1,270	16,958	1,551	11,328
(164)	(2)	(11)	(128)	(42)
(164)	(2)	(11)	(128)	(42)
-	-	(157)	-	(450)
-	-	(157)	-	(450)
7,072	1,268	16,790	1,423	10,836
4,068	4,223	9,254	4,068	11,140
11,140	5,491	26,044	5,491	21,976

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

פרעון התחייבויות חכירה

מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

עליה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים 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 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2018	2019	2018	2019
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(2,292)	(282)	714	(1,184)	(1,401)
277	(5)	(3)	271	255
-	4	3	-	(22)
250	77	242	173	692
(1,289)	(155)	(514)	(601)	(514)
5,742	5,226	(1,668)	5,605	1,892
(3,402)	(2,572)	892	(2,805)	(948)
4,113	2,192	1,386	(77)	(1,617)
(466)	307	(92)	757	(479)
(88)	385	(4)	47	(265)
9,531	47	12,046	7,447	16,052
(9,244)	(4,764)	1,997	(8,436)	(1,941)
(236)	(477)	629	(273)	491
3,620	1,406	1,269	1,618	(824)
111	180	75	69	133
(135)	-	-	(135)	(135)
744	(298)	(14)	(926)	(41)
9,528	1,553	16,244	2,735	12,729
7,236	1,270	16,958	1,551	11,328

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
רווח (הפסד)

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
רווחים (הפסדים) נטו מנכסי חוב סחירים
הכנסות מימון אחרות
פחת והפחתות
הכנסות (הוצאות) מסים נדחים

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
שינוי בחברות ביטוח ותוכני ביטוח
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
מכירות, נטו של השקעות פיננסיות
שינוי בפרמיות לגבייה
שינוי בחייבים ויתרות חובה
שינוי בזכאים ויתרות זכות
שינוי בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים (ששולמו) במשך התקופה:
ריבית שהתקבלה
מיסים, נטו

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

סה"כ תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת

הביאורים המצורפים 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 שיושמו 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 תשעה חודשים שהסתיימה:
		0.5	ביום 30 בספטמבר 2019
(11.34)	(7.1)	1.1	ביום 30 בספטמבר 2018
1.41	4.61		
			לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:
		(0.69)	ביום 30 בספטמבר 2019
(6.32)	(2.36)	0.1	ביום 30 בספטמבר 2018
(0.93)	(0.63)		
3.24	8.1	1.2	לשנה שהסתיימה 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 יישום:

• **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 יישם החל מיום 1 בינואר 2022. אימוץ מוקדם אפשרי, כל עוד IFRS 9 מכשירים פיננסים וכן IFRS 15 הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות, מיושמים במקביל.

התקן החדש יישם 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, עדיין לא ניתן להעריך את השפעת התקן על הדוחות הכספיים של החברה.

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 בסניף שטופלו בעבר כחכירות תפעוליות, הוכרו בעת יישום התקן כנכסים וכהתחייבויות בדוח על המצב הכספי של הסניף.

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

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.

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.

א. ההרכב:

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
29,135	-	29,135
(13,342)	-	(13,342)
15,793	-	15,793
(136)	-	(136)
4,067	-	4,067
93	-	93
19,817	-	19,817
11,930	-	11,930
(6,007)	-	(6,007)
5,923	-	5,923
7,135	-	7,135
8,647	-	8,647
27	-	27
-	-	-
21,732	-	21,732
(1,915)	-	(1,915)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

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

סה"כ ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות 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

רווח (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)

א. ההרכב: (המשך)

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
24,848	-	24,848
(11,555)	-	(11,555)
13,293	-	13,293
49	-	49
4,359	-	4,359
117	-	117
17,818	-	17,818
13,705	-	13,705
(6,883)	-	(6,883)
6,822	-	6,822
7,136	-	7,136
5,640	-	5,640
6	-	6
19,604	-	19,604
(1,786)	-	(1,786)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

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

סה"כ ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות 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

סה"כ ההוצאות

רווח (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)

א. ההרכב: (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
9,887	-	9,887
(4,272)	-	(4,272)
5,615	-	5,615
(23)	-	(23)
823	-	823
45	-	45
6,460	-	6,460
2,550	-	2,550
(1,232)	-	(1,232)
1,318	-	1,318
2,245	-	2,245
2,683	-	2,683
14	-	14
-	-	-
6,260	-	6,260
200	-	200

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

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

סה"כ ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות 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

רווח (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)

א. ההרכב: (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
9,668	-	9,668
(4,456)	-	(4,456)
5,212	-	5,212
(84)	-	(84)
1,731	-	1,731
(29)	-	(29)
6,830	-	6,830
5,089	-	5,089
(2,657)	-	(2,657)
2,432	-	2,432
2,441	-	2,441
2,394	-	2,394
-	-	-
7,267	-	7,267
(437)	-	(437)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

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

סה"כ ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות 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

סה"כ ההוצאות

רווח (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)

א. ההרכב: (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)		
סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
36,184	-	36,184
(16,132)	-	(16,132)
20,052	-	20,052
158	-	158
4,678	-	4,678
18	-	18
24,906	-	24,906
16,308	-	16,308
(7,960)	-	(7,960)
8,348	-	8,348
7,950*	-	7,950*
11,130*	-	11,130*
14	-	14
1,045	-	1,045
28,487	-	28,487
(3,581)	-	(3,581)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
הכנסות אחרות

סה"כ ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות 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 הכנסה

*סווג מחדש

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ב. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
29,135 (13,342)	2,036 (1,018)	27,099 (12,324)
15,793	1,018	14,775
(136) 4,067 93	(11) 310 6	(125) 3,757 87
19,817	1,323	18,494
11,930 (6,007)	909 (455)	11,021 (5,552)
5,923	454	5,469
7,135 8,647 27 -	499 604 2 -	6,636 8,043 25 -
21,732	1,559	20,173
(1,915)	(236)	(1,679)
30,878	1,796	29,082
15,498	898	14,600

פרמיות שהורוחו ברוטו
 פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורוחו בשייר

רווחים (הפסדים) 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 30 בספטמבר, 2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2019

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ב. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח	
	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
24,848 (11,555)	1,820 (910)	23,028 (10,645)
13,293	910	12,383
49 4,359 117	4 343 9	45 4,016 108
17,818	1,266	16,552
13,705 (6,883)	1,381 (707)	12,324 (6,176)
6,822	674	6,148
7,136 5,640 6	523 413 -	6,613 5,227 6
19,604	1,610	17,994
(1,786)	(344)	(1,441)
28,849	1,873	26,976
15,014	979	14,035

פרמיות שהורוחו ברוטו
 פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורוחו 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

סה"כ ההוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר,
 2018

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר,
 2018

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ב. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
9,887 (4,272)	293 (146)	9,594 (4,126)
5,615	147	5,468
(23)	(1)	(22)
823	(2)	825
45	2	43
6,460	146	6,314
2,550	71	2,479
(1,232)	(35)	(1,197)
1,318	36	1,282
2,245	67	2,178
2,683	77	2,606
14	1	13
-	-	-
6,260	181	6,079
200	(35)	235

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
 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

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

ב. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח	
	סיכוני סחר חוץ	ביטוח אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
9,668	562	9,106
(4,456)	(281)	(4,175)
5,212	281	4,931
(84)	(6)	(78)
1,731	110	1,621
(29)	(3)	(26)
6,830	382	6,448
5,089	344	4,745
(2,657)	(188)	(2,469)
2,432	156	2,276
2,441	134	2,307
2,394	144	2,250
-	-	-
7,267	434	6,833
(437)	(52)	(384)

פרמיות שהורוחו ברוטו
 פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורוחו 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

סה"כ ההוצאות

רווח (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)

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי: (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
ביטוח			
סה"כ	סיכוני סחר חוץ	ביטוח 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
7,950*	556*	7,394*	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
11,130*	779*	10,351*	הוצאות הנהלה וכלליות
14	1	13	הוצאות מימון
1,045	82	963	הוצאות אחרות
(28,487)	(2,077)	(26,410)	סה"כ ההוצאות
(3,581)	(436)	(3,145)	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 30 בספטמבר 2018		ליום 30 בספטמבר 2019		נכסים פיננסיים: נכסי חוב סחירים
שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח	
2,960	2,960	2,966	2,966	2,840	2,840	
						התחייבויות פיננסיות:
						צדדים קשורים - החברה הצרפתית
5,733	5,733	4,100	4,100	4,913	4,913	

- 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) וכן בהתאם להוראות חוזר רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בדבר "הון עצמי לכושר פרעון של מבטח".

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	ליום 30 בספטמבר	הון עצמי נדרש לצורך כושר פרעון
2018	2019	
(מבוקר) אלפי ש"ח	(בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
11,785	11,721	
34,918	33,517	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון
23,133	21,796	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, והחובה ליישמן תחל רק מהחישוב בגין 31 בדצמבר 2019.