

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2016

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2016

(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
9-16	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 ביוני 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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 לתקופות ביניים אלה 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 מברורים, 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 מחויבים 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, 30 באוגוסט, 2016

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, 6701101 ת.ד. 16593

תל אביב, 6116402 | טלפון: 03-6085555 | פקס: 03-6094022 | info@deloitte.co.il

Seker - Deloitte גיבורי ישראל 7 ת.ד. 8458 נתניה דרום, 4250407	Deloitte Analytics הטיבים 7 ת.ד. 7796 פתח תקווה, 4959368	Deloitte מרכז עזריאלי 3 תל אביב, 6701101	משרד אילת המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 8810402	משרד באר שבע אלומות 12 פארק התעשייה עומר ת.ד. 1369 עומר, 8496500	משרד חיפה מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	משרד ירושלים קרית המדע 3 מגדל הר חוצבים ירושלים, 9777603 ת.ד. 45396 ירושלים, 9145101
טלפון: 09-8922444 פקס: 09-8922440 info@deloitte.co.il	טלפון: 077-8322221 פקס: 03-9190372 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-6070500 פקס: 03-6070501 info@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	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 2015	ליום 30 ביוני		
	2015	2016	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
1,408	1,135	1,354	נכסים:
1,065	219	1,768	נכסים בלתי מוחשיים
271	303	259	הוצאות רכישה נדחות
1,358	* 292	2,657	רכוש קבוע
730	371	1,370	נכסי ביטוח משנה
3,258	611	5,241	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
3,179	5,181	3,032	נכסי חוב סחירים
2,709	2,704	2,705	פיקדון בתאגיד בנקאי
5,888	7,885	5,737	סך כל השקעות פיננסיות
4,338	4,216	2,483	מזומנים ושוי מזומנים
18,316	15,032	20,869	סך הכול נכסים
			הון:
6,984	6,984	12,491	הון הסניף
(3,200)	(1,129)	(4,978)	עודפים (גרעון)
3,784	5,855	7,513	סך הכל הון
			התחייבויות:
4,400	769	7,186	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,352	* 307	2,588	חברת ביטוח
988	511	1,241	זכאים ויתרות זכות
413	291	368	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
-	-	-	התחייבויות מסי נדחים
7,379	7,299	1,973	צדדים קשורים- החברה הצרפתית
14,532	9,177	13,356	סך הכל התחייבויות
18,316	15,032	20,869	סך הכל התחייבויות והון

באוגוסט, 2016

אריאל גולדפלד - מנהל כספים

כרמינה מנדולה - מנכ"ל

תאריך אישור הדוחות הכספיים

* סווג מחדש

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2015	2016	2015	2016	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
1,514 (548)	160 (57)	2,271 (1,071)	160 (57)	4,171 (1,940)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
966	103	1,200	103	2,231	פרמיות שהורווחו בשייר
736 138	68 -	1 418	783 -	(66) 627	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
1,840	171	1,619	886	2,792	סה"כ הכנסות
1,100 (416)	105 (42)	1,627 (765)	105 (42)	2,795 (1,375)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
684	63	862	63	1,420	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,279 2,508 14	704 697 2	1,094 774 2	1,082 1,313 2	1,675 1,469 6	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
5,485	1,466	2,732	2,460	4,570	סך כל הוצאות
(3,645)	(1,295)	(1,113)	(1,574)	(1,778)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
118	-	-	118	-	מיסים על הכנסה
(3,527)	(1,295)	(1,113)	(1,456)	(1,778)	הפסד כולל 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 שישה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
6,984	(3,200)	3,784
5,507	-	5,507
-	(1,778)	(1,778)
<u>12,491</u>	<u>(4,978)</u>	<u>7,513</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2016

התנועה בתקופה מינואר עד יוני 2016:
 המרת התחייבויות להון
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2016

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
3,020	327	3,347
3,964	-	3,964
-	(1,456)	(1,456)
<u>6,984</u>	<u>(1,129)</u>	<u>5,855</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2015

התנועה בתקופה מינואר עד יוני 2015:
 המרת התחייבויות להון
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2015

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 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
12,484	(3,865)	8,619
7	-	7
-	(1,113)	(1,113)
<u>12,491</u>	<u>(4,978)</u>	<u>7,513</u>

יתרה ליום 1 באפריל 2016

התנועה בתקופה מאפריל עד יוני 2016:
 המרת התחייבויות להון
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2016

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
6,984	166	7,150
-	(1,295)	(1,295)
<u>6,984</u>	<u>(1,129)</u>	<u>5,855</u>

יתרה ליום 1 באפריל 2015

התנועה בתקופה מאפריל עד יוני 2015:
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2015

לשנה שהסתיימה
 ביום 31 בדצמבר 2015

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
3,020	327	3,347
3,964	-	3,964
-	(3,527)	(3,527)
<u>6,984</u>	<u>(3,200)</u>	<u>3,784</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2015

התנועה בשנה מינואר עד דצמבר 2015:
 המרת התחייבויות להון
 הפסד כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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 2015	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(3,527)	(1,295)	(1,113)	(1,456)	(1,778)
(5,801)	833	(653)	(8,351)	(9)
(9,328)	(462)	(1,766)	(9,807)	(1,787)
(765)	-	(13)	(388)	(51)
(302)	(96)	(17)	(322)	(17)
-	-	-	-	-
(1,067)	(96)	(30)	(710)	(68)
(10,395)	(558)	(1,796)	(10,517)	(1,855)
14,733	4,774	4,279	14,733	4,338
4,338	4,216	2,483	4,216	2,483

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

הפסד
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
מפעילות שוטפת

מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
רכישת רכוש קבוע
השקעה בנכסי חוב סחירים

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

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 2015	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2015	2016	2015	2016
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(3,527)	(1,295)	(1,113)	(1,456)	(1,778)
(17)	2	(1)	(15)	(6)
(705)	(68)	(7)	(766)	59
168	42	69	48	134
(118)	-	-	(118)	-
4,400	769	105	769	2,786
(1,358)	* (292)	(109)	* (292)	(1,299)
439	* 307	(12)	* 307	564
913	-	9	-	672
(1,065)	(219)	(84)	(219)	(703)
(6,027)	998	(3)	(8,022)	4
(3,258)	(611)	(608)	(611)	(1,983)
(172)	(101)	(144)	(355)	(230)
988	(104)	200	496	295
413	126	109	291	(45)
156	-	-	152	153
(558)	(16)	(177)	(16)	(410)
(5,801)	833	(653)	(8,351)	(9)
(9,328)	(462)	(1,766)	(9,807)	(1,787)
3,964	-	7	3,964	5,507
776	776	-	776	-

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

הפסד

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווחים נטו מנכסי חוב סחירים
 הוצאות (הכנסות) מימון
 פחת והפחתות
 הוצאות (הכנסות) מסים על ההכנסה

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
 שינוי בנכסי ביטוח משנה
 שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
 חברות ביטוח ותוכני ביטוח
 שינוי בהוצאות רכישה נדחות
 רכישות, נטו של השקעות פיננסיות
 פרמיות לגבייה
 עליה בחייבים ויתרות חובה
 עליה בזכאים ויתרות זכות
 עליה בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים ששולמו במשך התקופה:

ריבית שהתקבלה
 מיסים ששולמו

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

סה"כ תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת

נספח ב' - פעולות מהותיות שלא במזומן

המרת התחייבות להון

רכישת נכסים בלתי מוחשיים באשראי

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

א. 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.

בחודש ינואר 2015, שכרה החברה משרדים וכתובתה הרשמית היא רחוב בר כוכבא 23, בני ברק.

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 לראשונה של תקני IFRS:

בעריכת דוחות כספיים ביניים אלה, יישמה החברה מדיניות חשבונאית, כללי הצגה ושיטות חישוב הזהים לאילו שיושמו בעריכת דוחותיה הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

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

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

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה:

		-	ביום 30 ביוני 2016
0.87	(1.44)	(0.2)	ביום 30 ביוני 2015
(10.70)	(3.09)		

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:

		1.02	ביום 30 ביוני 2016
(0.04)	(1.44)	1.1	ביום 30 ביוני 2015
(1.27)	(3.09)		

לשנה שהסתיימה:

		(1.00)	ביום 31 בדצמבר 2015
(10.11)	0.33		

ג. עונתיות:

פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

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 שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

ביטוח כללי	לא מיוחס	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
4,171	-	4,171
(1,940)	-	(1,940)
2,231	-	2,231
(69)	3	(66)
627	-	627
2,789	3	2,792
2,795	-	2,795
(1,375)	-	(1,375)
1,420	-	1,420
1,675	-	1,675
1,469	-	1,469
6	-	6
4,570	-	4,570
(1,781)	3	(1,778)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל 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
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

ביטוח כללי	לא מיוחס	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
160	-	160
(57)	-	(57)
103	-	103
783	-	783
-	-	-
886	-	886
105	-	105
(42)	-	(42)
63	-	63
1,082	-	1,082
1,313	-	1,313
2	-	2
2,460	-	2,460
(1,574)	-	(1,574)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל 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
סך כל 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)

הרכב:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,271	-	2,271
(1,071)	-	(1,071)
1,200	-	1,200
1	2	(1)
418	-	418
1,619	2	1,617
1,627	-	1,627
(765)	-	(765)
862	-	862
1,094	-	1,094
774	-	774
2	-	2
2,732	-	2,732
(1,113)	2	(1,115)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל 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
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
160	-	160
(57)	-	(57)
103	-	103
68	-	68
-	-	-
171	-	171
105	-	105
(42)	-	(42)
63	-	63
704	-	704
697	-	697
2	-	2
1,466	-	1,466
(1,295)	-	(1,295)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל 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
סך כל 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)

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015			
סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח	
1,514	-	1,514	פרמיות שהורווחו ברוטו
(548)	-	(548)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
966	-	966	פרמיות שהורווחו בשייר
736	2	734	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
138	-	138	הכנסות מעמלות
1,840	2	1,838	סך כל ההכנסות
1,100	-	1,100	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(416)	-	(416)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
684	-	684	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,279	-	2,279	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,508	-	2,508	הוצאות הנהלה וכלליות
14	-	14	הוצאות מימון
5,485	-	5,485	סך כל ההוצאות
(3,645)	2	(3,647)	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:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
4,171	167	4,004	פרמיות ברוטו
(1,940)	(78)	(1,862)	פרמיות ביטוח משנה
2,231	89	2,142	פרמיות בשייר
(66)	(3)	(63)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
627	25	602	הכנסות מעמלות
2,792	111	2,681	סך כל ההכנסות
2,795	168	2,627	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(1,375)	(83)	(1,292)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,420	85	1,335	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
1,675	67	1,608	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,469	59	1,410	הוצאות הנהלה וכלליות
6	-	6	הוצאות מימון
4,570	211	4,359	סך כל ההוצאות
(1,778)	(100)	(1,678)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
7,186	599	6,587	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 ביוני, 2016
4,529	378	4,151	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 2016

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
160	11	149	פרמיות ברוטו
(57)	(4)	(53)	פרמיות ביטוח משנה
103	7	96	פרמיות בשייר
783	-	783	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
-	-	-	הכנסות מעמלות
886	7	879	סך כל ההכנסות
105	11	94	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(42)	(4)	(38)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
63	7	56	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
1,082	-	1,082	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
1,313	-	1,313	הוצאות הנהלה וכלליות
2	-	2	הוצאות מימון
2,460	7	2,453	סך כל ההוצאות
(1,574)	-	(1,574)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
769	69	700	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 ביוני, 2015
477	43	434	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 2015

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 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
2,271	55	2,216
(1,071)	(27)	(1,044)
1,200	28	1,172
1	(3)	4
418	13	405
1,619	38	1,581
1,627	71	1,556
(765)	(59)	(706)
862	12	850
1,094	33	1,061
774	18	756
2	-	2
2,732	63	2,669
(1,113)	(25)	(1,088)
7,186	599	6,587
4,529	378	4,151

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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
סך כל ההוצאות
הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 ביוני, 2016
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 2016

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
160	11	149
(57)	(4)	(53)
103	7	96
68	-	68
-	-	-
171	7	164
105	11	94
(42)	(4)	(38)
63	7	56
704	-	704
697	-	697
2	-	2
1,466	7	1,459
(1,295)	-	(1,295)
769	69	700
477	43	434

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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
סך כל ההוצאות
הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 ביוני, 2015
התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 2015

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 2015			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
1,514 (548)	104 (36)	1,410 (512)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
966	68	898	פרמיות בשייר
736 138	- -	736 138	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
1,840	68	1,772	סך כל ההכנסות
1,100 (416)	104 (36)	996 (380)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
684	68	616	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,279 2,508 14	- - -	2,279 2,508 14	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
5,485	68	5,417	סך כל ההוצאות
(3,645)	-	(3,645)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
4,400	395	4,005	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר, 2015
3,042	359	2,683	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר, 2015

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 2015		ליום 30 ביוני 2015		ליום 30 ביוני 2016		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)		
3,179	3,179	5,181	5,181	3,032	3,032	

- 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 לשווייה ההוגן.
- ה. יתרת המכשירים הפיננסיים הבאים: מזומנים, פקדון בתאגיד בנקאי, חייבים ויתרות חובה, זכאים ויתרות זכות, התחייבויות בשל הטבות לעובדים, צדדים קשורים - 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 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 2015	ליום 30 ביוני		הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות הממונה
	2015	2016	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,020	3,020	4,398	
	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:		
3,784	5,855	7,513	הון ראשוני בסיסי
764	2,835	3,115	עודף
3,020	3,020	4,398	הסכום הנדרש כולל דרישת הון בגין: פעילות בביטוח כללי - הון ראשוני נדרש

ביום 31 במרץ 2016 המירה החברה הצרפתית סכום של כ- 1,285 אלפי אירו (5,507 אלפי ש"ח) מהלוואה להון.