

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2017

(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
7	דוחות על תזרימי המזומנים
9	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 2017 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 מבירורים, 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, 29 באוגוסט, 2017

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 הסיבים 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 מדגל 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-eliat@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	ליום 30 ביוני		
2016	2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,282	1,354	1,191	נכסים:
-	-	1,400	נכסים בלתי מוחשיים
2,631	1,768	3,312	נכסי מסים נדחים
287	259	312	הוצאות רכישה נדחות
6,709	2,657	8,633	רכוש קבוע
2,127	1,370	2,924	נכסי ביטוח משנה
8,472	5,241	11,253	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
2,921	3,032	3,083	השקעות פיננסיות:
2,711	2,705	4,705	נכסי חוב סחירים
5,632	5,737	7,788	פיקדון בתאגיד בנקאי
			סה"כ השקעות פיננסיות
1,953	2,483	28,953	מזומנים ושווי מזומנים
29,093	20,869	65,766	סה"כ נכסים
			הון:
12,491	12,491	42,347	הון הסניף
(7,457)	(4,978)	(7,703)	עודפים
5,034	7,513	34,644	סה"כ הון
			התחייבויות:
13,794	7,186	17,370	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
5,052	2,588	7,482	חברות ביטוח
1,759	1,241	2,728	זכאים ויתרות זכות
511	368	450	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
2,943	1,973	3,092	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
24,059	13,356	31,122	סה"כ התחייבויות
29,093	20,869	65,766	סה"כ התחייבויות והון

אריאל גולדפלד - סמנכ"ל כספים

כרמינה מנדולה - מנכ"ל

29 באוגוסט, 2017
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 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2016	2017	2016	2017	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
11,852 (5,512)	2,271 (1,071)	5,229 (2,502)	4,171 (1,940)	9,935 (4,757)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
6,340	1,200	2,727	2,231	5,178	פרמיות שהורווחו בשייר
34 1,366	1 418	202 643	(66) 627	193 1,176	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
7,740	1,619	3,572	2,792	6,547	סה"כ הכנסות
7,532 (3,607)	1,627 (765)	3,156 (1,448)	2,795 (1,375)	5,723 (2,831)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,925	862	1,708	1,420	2,892	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
4,739 3,289 17	1,094 774 2	1,943 1,166 8	1,675 1,469 6	3,247 2,041 13	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
11,970	2,732	4,825	4,570	8,193	סה"כ הוצאות
(4,230)	(1,113)	(1,253)	(1,778)	(1,646)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
(27)	-	-	-	1,400	הכנסות (הוצאות) מיסים על הכנסה
(4,257)	(1,113)	(1,253)	(1,778)	(246)	רווח (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 שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
12,491	(7,457)	5,034
28,800	-	28,800
1,056	-	1,056
-	(246)	(246)
<u>42,347</u>	<u>(7,703)</u>	<u>34,644</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2017

התנועה בתקופה:

הגדלת הון על ידי החברה הצרפתית
המרת התחייבויות להון
רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2017

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:

המרת התחייבויות להון
רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2016

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 2017 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
17,066	(6,450)	10,616
25,281	-	25,281
-	-	-
-	(1,253)	(1,253)
<u>42,347</u>	<u>(7,703)</u>	<u>34,644</u>

יתרה ליום 1 באפריל 2017

התנועה בתקופה:

הגדלת הון על ידי החברה הצרפתית
המרת התחייבויות להון
רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2017

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:

המרת התחייבויות להון
רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2016

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

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
-	(4,257)	(4,257)
<u>12,491</u>	<u>(7,457)</u>	<u>5,034</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2016

התנועה בשנה:

המרת התחייבויות להון
הפסד כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2016	2017	2016	2017
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(4,257)	(1,113)	(1,253)	(1,778)	(246)
2,037	(653)	(4,166)	(9)	(1,469)
(2,220)	(1,766)	(5,419)	(1,787)	(1,715)
(88)	(13)	-	(51)	(21)
(77)	(17)	(12)	(17)	(64)
(165)	(30)	(12)	(68)	(85)
-	-	25,281	-	28,800
-	-	25,281	-	28,800
(2,385)	(1,796)	19,850	(1,855)	27,000
4,338	4,279	9,103	4,338	1,953
1,953	2,483	28,953	2,483	28,953

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד)
התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
מפעילות שוטפת

מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) שוטפת של החברה

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
רכישת רכוש קבוע

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

הזרמת הון מהחברה הצרפתית

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 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2016	2017	2016	2017
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(4,257)	(1,113)	(1,253)	(1,778)	(246)
105	(1)	-	(6)	303
33	(7)	-	59	-
275	69	76	134	150
-	-	-	-	(1,400)
9,395	105	1,082	2,786	3,575
(5,351)	(109)	2,465	(1,299)	(1,924)
1,620	(12)	1,140	564	4,986
2,080	9	(3,200)	672	(2,556)
(1,566)	(84)	(17)	(703)	(681)
(2)	(3)	(5,087)	4	(2,305)
(5,214)	(608)	(29)	(1,983)	(2,781)
(622)	(144)	(229)	(230)	(337)
1,809	200	(20)	295	2,174
97	109	(101)	(45)	(61)
153	-	3	153	(152)
(775)	(177)	(249)	(410)	(460)
2,037	(653)	(4,166)	(9)	(1,469)
(2,220)	(1,766)	(5,419)	(1,787)	(1,715)
5,507	7	-	5,507	1,056

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

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווחים (הפסדים) נטו מנכסי חוב סחירים
הכנסות (הוצאות) מימון אחרות
פחת והפחתות
הכנסות מסים נדחים

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
מכירות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות
פרמיות לגבייה
עליה (ירידה) בחייבים ויתרות חובה
עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
עליה (ירידה) בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים ששולמו במשך התקופה:

ריבית שהתקבלה (ששולמה)
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

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, 2016 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 31 בדצמבר 2016 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

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 שישה חודשים שהסתיימה:

ביום 30 ביוני 2017	-	(9.08)	(1.43)
ביום 30 ביוני 2016	-	(1.44)	0.87

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:

ביום 30 ביוני 2017	(0.10)	(3.74)	2.67
ביום 30 ביוני 2016	1.02	2.12	(0.04)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016	(0.20)	(1.46)	(4.78)
-----------------------------------	--------	--------	--------

ג. עונתיות:

פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

ד. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם:

IFRS 15 (להלן - התקן החדש) פורסם על ידי ה- IASB בחודש מאי, 2014.

התקן החדש מחליף את IAS 18 הכנסות, IAS 11 חוזי הקמה ואת IFRIC 13 תכניות נאמנות לקוחות, IAS 15 IFRIC הסכמים להקמת מבנים, IFRIC 18 העברות של נכסים מלקוחות ו- SIC 31 הכנסות - עסקאות חליפין הכוללות שירותי פרסום.

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 (המשך):

התקן החדש מציג מודל בן חמישה שלבים שיחול על הכנסות הנובעות מחוזים עם לקוחות:

- שלב 1 - זיהוי החוזה עם הלקוח, לרבות התייחסות לקיבוץ חוזים וטיפול בשינויים (modifications) בחוזים.
- שלב 2 - זיהוי מספר מחויבויות ביצוע נפרדות (distinct) בחוזה.
- שלב 3 - קביעת מחיר העסקה, לרבות התייחסות לתמורה משתנה, רכיב מימון משמעותי, תמורות שאינן במזומן ותמורה שתשולם ללקוח.
- שלב 4 - הקצאת מחיר העסקה לכל מחויבות ביצוע נפרדת על בסיס מחיר המכירה היחסי הנפרד תוך שימוש במחירים נצפים אם הם זמינים, או באומדנים והערכות.
- שלב 5 - הכרה בהכנסה בעת עמידה במחויבות ביצוע, תוך הבחנה בין קיום מחויבות במועד מסוים לבין קיום מחויבות לאורך זמן.

התקן החדש ייושם למפרע החל מהדוחות הכספיים לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2018. אימוץ מוקדם אפשרי. להערכת החברה ליישום התקן לא צפויה להיות השפעה על דוחותיה הכספיים.

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 2017 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
9,935	-	9,935
(4,757)	-	(4,757)
5,178	-	5,178
193	43	150
1,176	-	1,176
6,547	43	6,504
5,723	-	5,723
(2,831)	-	(2,831)
2,892	-	2,892
3,247	-	3,247
2,041	-	2,041
13	-	13
8,193	-	8,193
(1,646)	43	(1,689)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
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)

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

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

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

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)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)		
סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
5,229	-	5,229
(2,502)	-	(2,502)
<u>2,727</u>	<u>-</u>	<u>2,727</u>
202	41	161
643	-	643
<u>3,572</u>	<u>41</u>	<u>3,531</u>
3,156	-	3,156
(1,448)	-	(1,448)
<u>1,708</u>	<u>-</u>	<u>1,708</u>
1,943	-	1,943
1,166	-	1,166
8	-	8
<u>4,825</u>	<u>-</u>	<u>4,825</u>
<u>(1,253)</u>	<u>41</u>	<u>(1,294)</u>

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
הכנסות מעמלות
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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 (בלתי מבוקר)		
סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
2,271	-	2,271
(1,071)	-	(1,071)
<u>1,200</u>	<u>-</u>	<u>1,200</u>
1	2	(1)
418	-	418
<u>1,619</u>	<u>2</u>	<u>1,617</u>
1,627	-	1,627
(765)	-	(765)
<u>862</u>	<u>-</u>	<u>862</u>
1,094	-	1,094
774	-	774
2	-	2
<u>2,732</u>	<u>-</u>	<u>2,732</u>
<u>(1,113)</u>	<u>2</u>	<u>(1,115)</u>

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

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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
11,852	-	11,852	פרמיות שהורוחו ברוטו
(5,512)	-	(5,512)	פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה
6,340	-	6,340	פרמיות שהורוחו בשייר
34	-	34	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,366	-	1,366	הכנסות מעמלות
7,740	-	7,740	סה"כ ההכנסות
7,532	-	7,532	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(3,607)	-	(3,607)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,925	-	3,925	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
4,739	-	4,739	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,289	-	3,289	הוצאות הנהלה וכלליות
17	-	17	הוצאות מימון
11,970	-	11,970	סה"כ ההוצאות
(4,230)	-	(4,230)	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 שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח		
	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
9,935	497	9,438	פרמיות שהורוחו ברוטו פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה
(4,757)	(249)	(4,508)	
<u>5,178</u>	<u>248</u>	<u>4,930</u>	
			פרמיות שהורוחו בשייר
193	10	183	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
1,176	59	1,117	
<u>6,547</u>	<u>317</u>	<u>6,230</u>	סה"כ הכנסות
5,723	71	5,652	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(2,831)	(36)	(2,795)	
<u>2,892</u>	<u>35</u>	<u>2,857</u>	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
3,247	163	3,084	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
2,041	102	1,939	
13	1	12	
<u>8,193</u>	<u>301</u>	<u>7,892</u>	סה"כ ההוצאות
<u>(1,646)</u>	<u>16</u>	<u>(1,662)</u>	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
<u>17,370</u>	<u>893</u>	<u>16,477</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 ביוני, 2017
<u>8,737</u>	<u>463</u>	<u>8,274</u>	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 2017

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 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

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 שהסתיימו
 ביום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח		ביטוח אשראי אלפי ש"ח
	סיכוני סחר חוץ	אלפי ש"ח	
5,229 (2,502)	188 (94)		5,041 (2,408)
2,727	94		2,633
202 643	11 24		191 619
3,572	129		3,443
3,156 (1,448)	(98) 49		3,254 (1,497)
1,708	(49)		1,757
1,943 1,166 8	77 45 1		1,866 1,121 7
4,825	74		4,751
(1,253)	55		(1,308)

פרמיות שהורוחו ברוטו
 פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורוחו בשייר

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות

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)

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	פרמיות ברוטו
(1,071)	(27)	(1,044)	פרמיות ביטוח משנה
1,200	28	1,172	פרמיות בשייר
1	(3)	4	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
418	13	405	הכנסות מעמלות
1,619	38	1,581	סך כל ההכנסות
1,627	71	1,556	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(765)	(59)	(706)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
862	12	850	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
1,094	33	1,061	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
774	18	756	הוצאות הנהלה וכלליות
2	-	2	הוצאות מימון
2,732	63	2,669	סך כל ההוצאות
(1,113)	(25)	(1,088)	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 2016			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח		
	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
11,852	726	11,126	פרמיות ברוטו
(5,512)	(330)	(5,182)	פרמיות ביטוח משנה
6,340	396	5,944	פרמיות בשייר
34	2	32	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,366	97	1,269	הכנסות מעמלות
7,740	495	7,245	סה"כ ההכנסות
7,532	148	7,384	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(3,607)	(69)	(3,538)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,925	79	3,846	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
4,739	254	4,485	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,289	201	3,088	הוצאות הנהלה וכלליות
17	1	16	הוצאות מימון
11,970	535	11,435	סה"כ ההוצאות
(4,230)	(40)	(4,190)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
13,794	765	13,029	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר 2016
7,085	437	6,648	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר 2016

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 2016		ליום 30 ביוני 2016		ליום 30 ביוני 2017		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	
<u>(מבוקר)</u>		<u>(בלתי מבוקר)</u>		<u>(בלתי מבוקר)</u>		
2,921	2,921	3,032	3,032	3,083	3,083	
						התחייבויות פיננסיות:
						צדדים קשורים - החברה הצרפתית
2,943	2,943	1,973	1,973	3,092	3,092	

ב. הנכסים הפיננסיים הנמדדים בשווי הוגן משויכים לרמה 1 במדרג השווי ההוגן.

ג. נכסי החוב הסחירים מוצגים בשווי הוגן דרך רווח והפסד.

ד. 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 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 ביוני		הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות הממונה
	2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>		
8,032	4,398	29,910	
5,034	7,513	34,644	
<u>(2,998)</u>	<u>3,115</u>	<u>4,734</u>	עודף (גרעון)

ביום 17 במרץ 2017 המירה החברה הצרפתית סכום של כ-270 אלפי אירו (1,056 אלפי ש"ח) מהלוואה להון, והגדילה את הון הסניף בסכום של כ-900 אלפי אירו (3,519 אלפי ש"ח). ביום 21 ביוני 2017 הגדילה החברה הצרפתית את הון הסניף בסכום של כ-6.4 מיליון אירו (25,281 מיליון ש"ח).

היקף דמי הביטוח ב-4 הרבעונים המסתיימים ביום 30 ביוני 2017 עלה על הסכום הקבוע בתקנה 9 (ב) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח). לפיכך הסניף נדרש להון עצמי מינימלי בסך של 29,910 אלפי ש"ח בהתאם לתקנה 3 לתקנות האמורות.