

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 2019

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני 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 ביוני 2019 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה 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 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 זרה ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 22 באוגוסט, 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 עאמר 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 ביוני		
	2018	2019	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
872	971	774	נכסים:
3,562	2,720	3,562	נכסים בלתי מוחשיים
3,961	4,211	4,222	נכסי מסים נדחים
374	391	1,451	הוצאות רכישה נדחות
14,432	11,263	16,272	רכוש קבוע
2,313	3,244	2,478	נכסי ביטוח משנה
26,236	20,664	30,174	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
2,960	2,961	2,837	נכסי חוב סחירים
16,030	18,165	12,049	פיקדון בתאגיד בנקאי
18,990	21,126	14,886	סה"כ השקעות פיננסיות
11,140	4,221	5,186	מזומנים ושוי מזומנים
<u>81,880</u>	<u>68,811</u>	<u>79,005</u>	סה"כ נכסים
			הון:
42,347	42,347	42,347	הון הסניף
(7,429)	(6,039)	(9,544)	עודפים
<u>34,918</u>	<u>36,308</u>	<u>32,803</u>	סה"כ הון
			התחייבויות:
28,987	23,623	32,545	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,668	1,202	3,278	חברת ביטוח משנה
4,887	4,200	5,750	זכאים ויתרות זכות
687	465	745	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
5,733	3,013	3,884	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
<u>46,962</u>	<u>32,503</u>	<u>46,202</u>	סה"כ התחייבויות
<u>81,880</u>	<u>68,811</u>	<u>79,005</u>	סה"כ התחייבויות והון

אריאל גולדפלד - סמנכ"ל כספים

מיכאל נחמנוביץ - מנכ"ל

22 באוגוסט, 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 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	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)	7,363 (3,281)	10,909 (5,046)	15,180 (7,099)	19,735 (9,070)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
20,052	4,082	5,863	8,081	10,665	פרמיות שהורווחו בשייר
158	99	(13)	133	(113)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,678	1,188	2,077	2,628	3,244	הכנסות מעמלות
18	247	40	146	48	הכנסות אחרות
24,906	5,616	7,967	10,988	13,844	סה"כ הכנסות
16,308 (7,960)	4,253 (1,950)	4,523 (2,346)	8,616 (4,226)	9,380 (4,775)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
8,348	2,303	2,177	4,390	4,605	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,971	2,350	2,528	4,695	4,890	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
9,109	1,770	3,622	3,246	6,451	הוצאות הנהלה וכלליות
14	4	8	6	13	הוצאות מימון
1,045	-	3	-	-	הוצאות אחרות
28,487	6,427	8,338	12,337	15,959	סה"כ הוצאות
(3,581)	(811)	(371)	(1,349)	(2,115)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
1,289	262	(510)	447	-	מיסים על ההכנסה
(2,292)	(549)	(881)	(902)	(2,115)	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 2019 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(7,429)	34,918
-	(2,115)	(2,115)
42,347	(9,544)	32,803

יתרה ליום 1 בינואר 2019

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2019

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(5,137)	37,210
-	(902)	(902)
42,347	(6,039)	36,308

יתרה ליום 1 בינואר 2018

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2018

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
(המשך)

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

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(8,663)	33,684
-	(881)	(881)
42,347	(9,544)	32,803

יתרה ליום 1 באפריל 2019

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 ביוני 2019

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

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(5,490)	36,857
-	(549)	(549)
42,347	(6,039)	36,308

יתרה ליום 1 באפריל 2018

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 30 ביוני 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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(2,292)	(549)	(881)	(902)	(2,115)
9,528	2,271	(3,063)	1,181	(3,515)
7,236	1,722	(3,944)	279	(5,630)
(164)	(100)	9	(126)	(31)
(164)	(100)	9	(126)	(31)
-	-	(133)	-	(293)
-	-	(133)	-	(293)
7,072	1,622	(4,068)	153	(5,954)
4,068	2,599	9,254	4,068	11,140
11,140	4,221	5,186	4,221	5,186

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

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 (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 2018	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני	
	2018	2019	2018	2019
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(2,292)	(549)	(881)	(902)	(2,115)
277	4	(2)	276	258
-	(1)	(14)	(4)	(25)
250	77	205	96	450
(1,289)	(262)	510	(447)	-
5,742	(4,405)	2,615	379	3,560
(3,402)	2,309	(1,307)	(233)	(1,840)
4,113	(1,610)	5,254	(2,269)	(3,003)
(466)	(375)	(3,510)	450	(387)
(88)	174	(4)	(338)	(261)
9,531	5,000	-	7,400	4,006
(9,244)	4,638	(3,500)	(3,672)	(3,938)
(236)	(2,920)	309	202	(138)
3,620	327	(3,471)	215	(2,093)
111	(314)	(135)	(111)	58
(135)	-	-	(135)	(135)
744	(368)	(13)	(628)	(27)
9,528	2,271	(3,063)	1,181	(3,515)
7,236	1,722	(3,944)	279	(5,630)

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
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 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 שישה חודשים שהסתיימה:
(5.36%)	(4.86%)	1.2%	ביום 30 ביוני 2019
2.36%	5.28%	1%	ביום 30 ביוני 2018
			לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:
(0.41%)	(1.82%)	1.5%	ביום 30 ביוני 2019
(1.7%)	3.87%	(1%)	ביום 30 ביוני 2018
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 ייושם 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 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 בסניף שטופלו בעבר כחכירות תפעוליות, הוכרו בעת יישום התקן כנכסים וכהתחייבויות בדוח על המצב הכספי של הסניף.

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.

א. ההרכב:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה		
ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
19,735	-	19,735
(9,070)	-	(9,070)
פרמיות שהורווחו ברוטו		
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה		
10,665	-	10,665
פרמיות שהורווחו בשייר		
(113)	-	(113)
3,244	-	3,244
48	-	48
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון		
הכנסות מעמלות		
הכנסות (הוצאות) אחרות		
13,844	-	13,844
סה"כ ההכנסות		
9,380	-	9,380
תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו		
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין		
חוזי ביטוח		
(4,775)	-	(4,775)
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר		
4,605	-	4,605
הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות		
4,890	-	4,890
6,451	-	6,451
13	-	13
-	-	-
הוצאות מימון		
הוצאות אחרות		
15,959	-	15,959
סה"כ ההוצאות		
(2,115)	-	(2,115)
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 שישה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
15,180	-	15,180
(7,099)	-	(7,099)
8,081	-	8,081
133	-	133
2,628	-	2,628
146	-	146
10,988	-	10,988
8,616	-	8,616
(4,226)	-	(4,226)
4,390	-	4,390
4,695	-	4,695
3,246	-	3,246
6	-	6
12,337	-	12,337
(1,349)	-	(1,349)

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 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
10,909	-	10,909
(5,046)	-	(5,046)
5,863	-	5,863
(13)	-	(13)
2,077	-	2,077
40	-	40
7,967	-	7,967
4,523	-	4,523
(2,346)	-	(2,346)
2,177	-	2,177
2,528	-	2,528
3,622	-	3,622
8	-	8
3	-	3
8,338	-	8,338
(371)	-	(371)

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 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,363	-	7,363
(3,281)	-	(3,281)
4,082	-	4,082
99	-	99
1,188	-	1,188
247	-	247
5,616	-	5,616
4,254	-	4,254
(1,951)	-	(1,951)
2,303	-	2,303
2,350	-	2,350
1,770	-	1,770
4	-	4
6,427	-	6,427
(811)	-	(811)

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	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)

ב. נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח	
	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
19,735 (9,070)	1,743 (872)	17,992 (8,198)
10,665	871	9,794
(113) 3,244 48	(10) 312 4	(103) 2,932 44
13,844	1,177	12,667
9,380 (4,775)	838 (420)	8,542 (4,355)
4,605	418	4,187
4,890 6,451 13 -	432 570 1 -	4,458 5,881 12 -
15,959	1,421	14,538
(2,115)	(244)	(1,871)
32,545	2,092	30,453
16,273	1,046	15,227

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 ביוני, 2019

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 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 שישה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח	
	סיכוני סחר חוץ	ביטוח אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
15,180 (7,099)	1,258 (629)	13,922 (6,470)
8,081	629	7,452
133 2,628 146	10 233 12	123 2,395 134
10,988	884	10,104
8,616 (4,226)	1,037 (519)	7,579 (3,707)
4,390	518	3,872
4,695 3,246 6	389 269 -	4,306 2,977 6
12,337	1,176	11,161
(1,349)	(292)	(1,057)
23,623	1,521	22,101
12,360	801	11,558

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 ביוני, 2018

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 ביוני, 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 ביוני 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח	
	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
10,909 (5,046)	882 (441)	10,027 (4,605)
5,863	441	5,422
(13) 2,077 40	(2) 187 3	(11) 1,890 37
7,967	629	7,338
4,523 (2,346)	372 (424)	4,151 (1,922)
2,177	(52)	2,229
2,528 3,622 8 3	202 294 1 -	2,326 3,328 7 3
8,338	445	7,893
(371)	184	(555)

פרמיות שהורוחו ברוטו
 פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורוחו 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 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח	
	סיכוני סחר חוץ	ביטוח אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,363 (3,281)	634 (317)	6,729 (2,964)
4,082	317	3,765
99 1,188 247	8 115 20	91 1,073 227
5,616	460	5,156
4,254 (1,951)	690 (346)	3,564 (1,605)
2,303	344	1,959
2,350 1,770 4	202 151 -	2,148 1,619 4
6,427	697	5,730
(811)	(237)	(574)

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)

ליום 31 בדצמבר 2018 (מבוקר)			
ביטוח			
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח	
אלפי ש"ח	חץ	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 30 ביוני 2018		ליום 30 ביוני 2019		נכסים פיננסיים: נכסי חוב סחירים
שווי הוגן אלפי ש"ח (מבוקר)	יתרה אלפי ש"ח	שווי הוגן אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	יתרה אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	שווי הוגן אלפי ש"ח (מבוקר)	יתרה אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
2,960	2,960	2,961	2,961	2,837	2,837	
						התחייבויות פיננסיות: צדדים קשורים - החברה הצרפתית
5,733	5,733	3,013	3,013	3,884	3,884	

- 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 - 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 לכוסר 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 2018 (מבוקר) אלפי ש"ח	ליום 30 ביוני 2019 (בלתי מבוקר) אלפי ש"ח	
11,785	11,945	הון עצמי נדרש לצורך כושר פרעון
34,918	32,803	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון
23,133	20,858	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.