

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2021

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2021

(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 2021 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה:

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 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 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 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 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, 17 בנובמבר, 2021

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
מרני 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 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
מנדל 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	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
3,601	(*)962	2,930	נכסים:
5,840	3,562	4,350	נכסים בלתי מוחשיים
3,116	3,024	3,258	נכסי מסים נדחים
910	(*)623	789	הוצאות רכישה נדחות
26,462	26,145	27,429	רכוש קבוע
4,413	2,710	5,535	נכסי ביטוח משנה
32,509	31,210	34,334	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
48,992	48,679	67,463	מזומנים ושווי מזומנים
<u>125,843</u>	<u>116,915</u>	<u>146,088</u>	סה"כ נכסים
			הון:
47,847	47,847	52,847	הון הסניף
(12,252)	(15,419)	(9,556)	עודפים
<u>35,595</u>	<u>32,428</u>	<u>43,291</u>	סה"כ הון
			התחייבויות:
51,558	51,913	54,055	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
11,590	11,586	13,592	חברת ביטוח משנה
13,242	9,367	16,320	זכאים ויתרות זכות
1,274	1,019	1,260	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
12,584	10,602	17,570	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
<u>90,248</u>	<u>84,487</u>	<u>102,797</u>	סה"כ התחייבויות
<u>125,843</u>	<u>116,915</u>	<u>146,088</u>	סה"כ התחייבויות והון

(*) סווג מחדש

17 בנובמבר, 2021
 תאריך אישור הדוחות הכספיים מיכאל נחמנוביץ - מנכ"ל אשר אונגר - סמנכ"ל כספים

הביאורים המוצגים 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		
	2020	2021	2020	2021	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
49,315 (23,204)	13,208 (6,710)	13,231 (6,205)	36,641 (17,611)	41,081 (19,420)	פרמיות שהורוחו ברוטו פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה
26,111	6,498	7,086	19,030	21,661	פרמיות שהורוחו בשייר
50 6,668 533	(9) 907 294	7 1,479 80	25 3,492 366	19 5,695 210	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות הכנסות אחרות
33,362	7,690	8,652	22,913	27,585	סה"כ הכנסות
30,978 (14,887)	9,793 (5,168)	3,869 (1,408)	26,697 (13,614)	12,049 (6,097)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
16,091	4,625	2,461	13,083	5,952	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
10,063 11,677 282 -	2,580 2,326 13 -	2,466 3,264 65 17	7,360 8,074 36 -	7,353 10,040 37 17	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות (הכנסות) מימון הוצאות אחרות
38,113	9,544	8,273	28,553	23,399	סה"כ הוצאות
(4,751)	(1,854)	379	(5,640)	4,186	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
2,278	-	(91)	-	(1,490)	מיסים על ההכנסה
(2,473)	(1,854)	288	(5,640)	2,696	רווח (הפסד) לתקופה

הביאורים המוצגים 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 שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)		
הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
47,847	(12,252)	35,595
5,000	-	5,000
-	2,696	2,696
52,847	(9,556)	43,291

יתרה ליום 1 בינואר 2021

התנועה בתקופה:

הנפקת הון

רווח כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(9,779)	32,568
5,500	-	5,500
-	(5,640)	(5,640)
47,847	(15,419)	32,428

יתרה ליום 1 בינואר 2020

התנועה בתקופה:

הנפקת הון

הפסד כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

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 שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
-----------------------	--------------------	----------------------

52,847	(9,844)	43,003
--------	---------	--------

יתרה ליום 1 ביולי 2021

התנועה בתקופה:

הנפקת הון

רווח כולל

-	-	-
-	288	288

52,847	(9,556)	43,291
--------	---------	--------

יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
-----------------------	--------------------	----------------------

47,847	(13,565)	34,282
--------	----------	--------

יתרה ליום 1 ביולי 2020

התנועה בתקופה:

הנפקת הון

הפסד כולל

-	-	-
-	(1,854)	(1,854)

47,847	(15,419)	32,428
--------	----------	--------

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
-----------------------	--------------------	----------------------

42,347	(9,779)	32,568
--------	---------	--------

יתרה ליום 1 בינואר 2020

התנועה בשנה:

הנפקת הון

הפסד כולל לשנה

5,500	-	5,500
-	(2,473)	(2,473)

47,847	(12,252)	35,595
--------	----------	--------

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

הביאורים המוצגים 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		
	2020	2021	2020	2021	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
(2,473)	(1,854)	288	(5,640)	2,696	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת רווח (הפסד) נקי התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
21,421	7,078	3,054	23,704	11,307	
18,948	5,224	3,342	18,064	14,003	מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) שוטפת
(123)	(96)	-	(96)	(29)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה השקעה בנכסים בלתי מוחשיים רכישת רכוש קבוע
(713)	(351)	-	(385)	-	
(836)	(447)	-	(481)	(29)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
5,500	-	-	5,500	5,000	תזרימי מזומנים מפעילות מימון הזרמת הון מהחברה הצרפתית פרעון בהתחייבויות חכירה
(616)	(129)	(111)	(400)	(503)	
4,884	(129)	(111)	5,100	4,497	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
22,996	4,648	3,231	22,683	18,471	עליה במזומנים ושוי מזומנים
25,996	44,031	64,232	25,996	48,992	יתרת מזומנים ושוי מזומנים לתחילת התקופה
48,992	48,679	67,463	48,679	67,463	יתרת מזומנים ושוי 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	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(2,473)	(1,854)	288	(5,640)	2,696
988	213	214	651	821
(2,278)	-	91	-	1,490
15,476	4,489	(2,971)	15,831	2,497
(8,482)	(2,494)	2,050	(8,165)	(967)
11,648	2,635	684	7,771	2,002
(3,718)	31	-	155	-
1,069	320	(173)	1,161	(142)
2,709	-	-	2,709	-
(4,167)	(251)	1,850	(2,868)	(1,825)
(2,768)	(291)	(1,081)	(1,090)	(1,081)
10,532	2,196	2,329	7,350	8,607
367	238	87	112	(14)
(34)	-	(14)	-	(40)
133	6	-	128	-
(54)	(14)	(14)	(41)	(41)
21,421	7,078	3,054	23,704	11,307
18,948	5,224	3,342	18,064	14,003
2,907	-	-	1,398	-

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

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
 פחת והפחתות
 הוצאות (הכנסות) מיסים 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
 שינוי בפרמיות לגבייה
 ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
 עליה בזכאים ויתרות זכות
 עליה בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים (ששולמו) במשך התקופה:
 ריבית ששולמה
 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:

הכרה בנכס זכות שימוש כנגד התחייבויות בגין חכירה

הביאורים המוצגים 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.

יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הסניף ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ב. אי וודאות עקב השפעת נגיף COVID-19 (להלן נגיף הקורונה):

בהמשך למוצג בביאור 12 לדוחות הכספיים לשנת 2020, מבצע החיסונים כנגד המגפה אשר החל בחודש דצמבר 2020, הצליח להביא להפחתה משמעותית של רמת התחלואה וההדבקה בישראל ובהתאם, מרבית ההגבלות שהוטלו על ידי ממשלת ישראל הוסרו עם הזמן עד שביום 1 ביוני 2021 הוסרו כליל והמשק החל בהליך התאוששות מהמשבר עם רמת פעילות כלכלית גבוהה. עם זאת, בשבועות האחרונים התפרץ גל נוסף של תחלואה בזן דלתא של נגיף קורונה ומנגד אחוזי ההתחסנות באוכלוסייה הינם גבוהים.

נכון למועד הדוח, החברה לא הושפעה באופן מהותי מהמשבר עם זאת, יש לציין כי קיימת אי וודאות באשר להשלכות הכלכליות המלאות של משבר הקורונה וכן לגבי האופן והעיתוי שבו המשק הישראלי יתאושש ממשבר זה.

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 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

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

	שער החליפין היציג של		מדד המחירים לצרכן
	דולר ארה"ב	יורו	
לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה: ביום 30 בספטמבר 2021	0.44%	(5.28%)	2.2%
	(0.43%)	3.81%	(0.6%)
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה: ביום 30 בספטמבר 2021	(0.95%)	(3.58%)	2.1%
	(0.72%)	3.68%	0.1%
לשנה שהסתיימה: ביום 31 בדצמבר 2020	(6.97%)	1.7%	(0.6%)

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

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. עונתיות:

פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

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 2023. 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.
2. גישת יישום למפרע חלקי.
3. גישת השווי ההוגן.

החברה נערכת לאימוץ התקן ובוחנת את ההשלכות על הדוחות הכספיים, עדיין לא ניתן להעריך את השפעת התקן על הדוחות הכספיים של החברה.

• **תיקון ל-8 IAS מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות**

בחודש פברואר 2021 פרסם ה IASB תיקון לתקן חשבונאות בינלאומי 8: מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות (להלן-התיקון) מטרת התיקון הינה להציג הגדרה חדשה של "אומדנים חשבונאיים"

אומדנים חשבונאיים מוגדרים כ" סכומים כספיים בדוחות הכפופים לאי ודאות במדידה". התיקון מבהיר מהם השינויים באומדנים חשבונאיים וכיצד הם נבדלים משינויים במדיניות החשבונאית ומתיקוני טעויות. התיקון ייושם באופן רטרואקטיבי לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 והוא חל על שינויים במדיניות חשבונאית ובאומדנים חשבונאיים המתרחשים בתחילת אותה תקופה או אחריה. יישום מוקדם אפשרי.

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 תשעה חודשים שהסתיימה
ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

41,081	-	41,081
(19,420)	-	(19,420)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

21,661	-	21,661
--------	---	--------

פרמיות שהורווחו בשייר

19	-	19
5,695	-	5,695
210	-	210

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
 הכנסות אחרות

27,585	-	27,585
--------	---	--------

סה"כ ההכנסות

12,049	-	12,049
(6,097)	-	(6,097)

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

5,952	-	5,952
-------	---	-------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

7,353	-	7,353
10,040	-	10,040
37	-	37
17	-	17

הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות (הכנסות) מימון
 הוצאות אחרות

23,399	-	23,399
--------	---	--------

סה"כ הוצאות

4,186	-	4,186
-------	---	-------

רווח 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
36,641	-	36,641
(17,611)	-	(17,611)
19,030	-	19,030
25	-	25
3,492	-	3,492
366	-	366
22,913	-	22,913
26,697	-	26,697
(13,614)	-	(13,614)
13,083	-	13,083
7,360	-	7,360
8,074	-	8,074
36	-	36
-	-	-
28,553	-	28,553
5,640	-	5,640

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
 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)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
13,291	-	13,291	פרמיות שהורווחו ברוטו
(6,205)	-	(6,205)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
7,086	-	7,086	פרמיות שהורווחו בשייר
7	-	7	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,479	-	1,479	הכנסות מעמלות
80	-	80	הכנסות אחרות
8,652	-	8,652	סה"כ ההכנסות
3,869	-	3,869	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(1,408)	-	(1,408)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,461	-	2,461	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,466	-	2,466	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,264	-	3,264	הוצאות הנהלה וכלליות
65	-	65	הוצאות מימון
17	-	17	הוצאות אחרות
8,273	-	8,273	סה"כ ההוצאות
379	-	379	רווח 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
13,208	-	13,208
(6,710)	-	(6,710)
פרמיות שהורווחו ברוטו		
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה		
6,498	-	6,498
פרמיות שהורווחו בשייר		
(9)	-	(9)
907	-	907
294	-	294
רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון		
הכנסות מעמלות		
הכנסות(הוצאות) אחרות		
7,690	-	7,690
סה"כ ההכנסות		
9,793	-	9,793
(5,168)	-	(5,168)
תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו		
חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח		
4,625	-	4,625
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר		
2,580	-	2,580
2,326	-	2,326
13	-	13
-	-	-
הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות		
הוצאות הנהלה וכלליות		
הוצאות מימון		
הוצאות אחרות		
9,544	-	9,544
סה"כ ההוצאות		
(1,854)	-	(1,854)
הפסד לפני מיסים על ההכנסה		

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה			
ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
49,315	-	49,315	פרמיות שהורווחו ברוטו
(23,204)	-	(23,204)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
26,111	-	26,111	פרמיות שהורווחו בשייר
50	-	50	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
6,668	-	6,668	הכנסות מעמלות
533	-	533	הכנסות אחרות
33,362	-	33,362	סה"כ ההכנסות
30,978	-	30,978	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(14,887)	-	(14,887)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
16,091	-	16,091	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
10,063	-	10,063	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
11,677	-	11,677	הוצאות הנהלה וכלליות
282	-	282	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
38,113	-	38,113	סה"כ ההוצאות
(4,751)	-	(4,751)	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 תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

ביטוח		
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח
אלפי ש"ח	חוצ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

44,012	1,777	42,235
(20,885)	(889)	(19,996)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

23,127	888	22,239
(1,466)	(66)	(1,400)

פרמיות בשייר
 שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר

21,661	822	20,839
--------	-----	--------

פרמיות שהורווחו בשייר

19	1	18
5,695	242	5,453
210	8	202

רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
 הכנסות אחרות

27,585	1,073	26,512
--------	-------	--------

סה"כ הכנסות

12,049	268	11,781
(6,097)	(110)	(5,987)

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

5,952	158	5,794
-------	-----	-------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

7,353	297	7,056
10,040	405	9,635
37	1	36
17	1	16

הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות (הכנסות) מימון
 הוצאות אחרות

23,399	862	22,537
--------	-----	--------

סה"כ ההוצאות

4,186	211	3,975
-------	-----	-------

רווח לפני מיסים על ההכנסה

54,055	3,274	50,781
--------	-------	--------

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2021

26,626	1,637	24,989
--------	-------	--------

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2021

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 תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

ביטוח		
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח
אלפי ש"ח	חוצ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

34,393	1,824	32,569
(16,487)	(912)	(15,575)

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה

17,906	912	16,994
1,124	111	1,013
19,030	1,023	18,007

פרמיות בשייר
 שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר

25	2	23
3,492	193	3,299
366	19	347

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

22,913	1,237	21,676
--------	-------	--------

סה"כ הכנסות

26,697	1,774	24,923
(13,614)	(887)	(12,727)

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

13,083	887	12,196
--------	-----	--------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

7,360	390	6,970
8,074	428	7,646
36	2	34
-	-	-

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

28,553	1,707	26,846
--------	-------	--------

סה"כ ההוצאות

(5,640)	(470)	(5,170)
---------	-------	---------

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

51,913	2,982	48,931
--------	-------	--------

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2020

25,768	1,491	24,277
--------	-------	--------

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2020

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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

ביטוח			
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח	
אלפי ש"ח	חוצ	אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
13,949	621	13,328	פרמיות ברוטו
(6,534)	(311)	(6,223)	פרמיות ביטוח משנה
7,415	310	7,105	פרמיות בשייר
(329)	(17)	(312)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
7,086	293	6,793	פרמיות שהורווחו בשייר
7	-	7	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
1,479	72	1,407	הכנסות מעמלות
80	3	77	הכנסות אחרות
8,652	368	8,284	סה"כ הכנסות
3,869	614	3,255	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(1,408)	(283)	(1,125)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
2,461	331	2,130	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,466	109	2,357	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3,264	144	3,120	הוצאות הנהלה וכלליות
65	2	63	הוצאות מימון
17	1	16	הוצאות אחרות
8,273	587	7,686	סה"כ ההוצאות
379	(219)	598	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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

ביטוח		
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח
אלפי ש"ח	חוצ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

11,868	521	11,347
(6,040)	(261)	(5,779)

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה

5,828	260	5,568
670	67	603
6,498	327	6,171

פרמיות בשייר
 שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר

(9)	(1)	(8)
907	32	875
294	15	279

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

7,690	373	7,317
-------	-----	-------

סה"כ הכנסות

9,793	739	9,054
(5,168)	(369)	(4,799)

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

4,625	370	4,255
-------	-----	-------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

2,580	113	2,467
2,326	95	2,231
13	1	12
-	-	-

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

9,544	579	8,965
-------	-----	-------

סה"כ ההוצאות

(1,854)	(206)	(1,648)
---------	-------	---------

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

51,913	2,982	48,931
--------	-------	--------

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2020

25,768	1,491	24,277
--------	-------	--------

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2020

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 2020 (מבוקר)			
סה"כ	ביטוח סיכוני	ביטוח	
אלפי ש"ח	סחר חוץ	אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
47,287	2,358	44,929	פרמיות ברוטו
(22,191)	(1,179)	(21,012)	פרמיות ביטוח משנה
25,096	1,179	23,917	פרמיות בשייר
1,015	114	901	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
26,111	1,293	24,818	פרמיות שהורווחו בשייר
50	4	46	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
6,668	354	6,314	הכנסות מעמלות
533	27	506	הכנסות אחרות
33,362	1,659	31,684	סה"כ ההכנסות
30,978	2,755	28,223	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(14,887)	(1,278)	(13,609)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
16,091	1,477	14,614	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
10,063	502	9,561	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
11,677	582	11,095	הוצאות הנהלה וכלליות
282	14	268	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
38,113	2,575	35,538	סה"כ ההוצאות
(4,751)	(897)	(3,854)	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
51,558	3,608	47,950	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר 2020
25,096	1,804	23,292	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר 2020

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

ביאור 4 - מכשירים פיננסיים

- א. נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות מוצגים בספרים בשוים ההוגן.
- 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

- א. מדיניות הסניף הינה להחזיק בסיס הון איתן להבטחת כושר הפירעון שלו, לצורך עמידה בהתחייבויותיו והבטחת המשך פעילותו העסקית, כל זאת בכפוף לדרישות ההון שנקבעו על ידי הממונה וכן בהתאם ליעדי ההון שמתווה הנהלת החברה הצרפתית. יש לציין כי מדיניות הנהלת החברה הצרפתית הינה לשמר את ההון המינימלי של הסניף בהתאם להנחיות הרגולציה בשוק הישראלי. בכל מקרה בו עולה חוסר בהון הנדרש לצורך עמידה בהנחיות, מוגשת לקבוצה בקשה להזרמת הון אשר מתבצעת תוך זמן קצר יחסית.
 - ב. המידע המפורט להלן, חושב בהתאם להוראות חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - "הממונה") -2020-1-15 - "תיקון החוזר המאוחד לעניין הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" (להלן - "חוזר סולבנסי"), נערך ומוצג בהתאם להוראות פרק 1, חלק 4 שער 5 בחוזר המאוחד, כפי שעודכנו לאחרונה בחוזר 2020-1-17. להלן "הוראות הגילוי".
- בהתאם להוראות הממונה, נערכה ביקורת של רואה החשבון המבקר על חישוב יחס כושר הפירעון ליום 31 בדצמבר 2019. הביקורת נערכה בהתאם לתקן הבטחת מהימנות בינלאומי ISAE3400 בדיקה של מידע כספי עתידי.
- בחודש אוקטובר 2020 קיבל הסניף את אישור הממונה על ביצוע ביקורת לראשונה על נתוני יחס כושר הפירעון ליום 31 בדצמבר 2019. לעניין יחס כושר פרעון ליום 31 בדצמבר 2020 ראה סעיף ב להלן .
- חוזר סולבנסי קובע מודל סטנדרטי לחישוב ההון העצמי הקיים וההון הנדרש לכושר פירעון, במטרה להביא לכך שחברת ביטוח תחזיק כרית לספיגת הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכונים בלתי צפויים שלהם היא חשופה. יחס כושר הפירעון הינו היחס בין ההון העצמי הקיים וההון הנדרש.
- ההון העצמי הקיים, לצורך הסולבנסי, יורכב מהון רובד 1 והון רובד 2. הון רובד 1 כולל הון עצמי המחושב באמצעות הערכת שוויים של הנכסים וההתחייבויות של חברת ביטוח לפי הוראות החוזר, והון רובד 1 נוסף. הון רובד 1 נוסף והון רובד 2 כוללים מכשירי הון עם מנגנונים לספיגת הפסדים לרבות מכשירי הון משני נחות, הון משני מורכב והון שלישוני אשר הונפקו לפני מועד התחילה. החוזר כולל מגבלות על הרכב הון עצמי לעניין SCR (ראה להלן), כך ששיעור הרכיבים הכלולים בהון רובד 2 לא יעלה על 40% מה-SCR (בתקופת הפריסה, המפורטת להלן - 50% מההון הנדרש לכושר פירעון בתקופת הפריסה).
- את ההון הקיים יש להשוות להון הנדרש כאשר קיימות שתי רמות של דרישות הון:
- ההון הנדרש לשמירה על כושר הפירעון של חברת ביטוח (להלן - SCR). ה-SCR רגיש לסיכונים ומבוסס על חישוב צופה פני עתיד של התממשות תרחישים שונים, תוך התחשבות ברמת המתאם של גורמי הסיכון השונים, הכל על בסיס ההנחיות בחוזר סולבנסי. דרישה זו נועדה להבטיח התערבות מדויקת ועתית של רשויות הפיקוח.
 - רמה מינימלית של הון (להלן - MCR או "סף הון"). בהתאם לחוזר סולבנסי, סף ההון יהיה שווה לגובה שבין סכום ההון הראשוני המינימלי הנדרש לפי "דרישות הון משטר קודם" לבין סכום הנגזר מגובה עתודות ביטוח ופרמיות (כהגדרתן בחוזר סולבנסי) המצוי בטווח שבין 25% לבין 45% מה-SCR.

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

ביאור 5 - הון ודרישות הון (המשך)

ההון הקיים מחושב באמצעות נתונים ומודלים לחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי המתבססים, בין היתר, על תחזיות והנחות הנשענות, בעיקרן על ניסיון העבר. החישובים המבוצעים במסגרת חישוב ההון הכלכלי ודרישת ההון הכלכלית הם בעלי רמת מורכבות גבוהה.

חוזר סולבנסי כולל, בין היתר, הוראות מעבר בקשר לעמידה בדרישות ההון כדלהלן:

א. בחירה באחת מהחלופות הבאות:

(1) פריסה הדרגתית של ההון הנדרש, עד לשנת 2024 (להלן - "תקופת הפריסה"), כך שההון הנדרש יעלה בהדרגה, ב- 5% כל שנה, החל מ-60% מה-SCR ועד למלוא ה-SCR. ההון הנדרש ליום 31 בדצמבר 2019 - 75% מה-SCR; יצוין כי זו הייתה החלופה היחידה עד דוח יחס כושר פירעון ליום 31 בדצמבר 2019.

(2) הגדלת ההון הכלכלי באמצעות ניכוי מעתודות הביטוח של סכום שיחושב כמפורט להלן. הניכוי ילך ויקטן בצורה הדרגתית, עד לשנת 2032 (להלן - "ניכוי בתקופת הפריסה"). חלופה זו אפשרית רק החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2019.

הסניף פועל במגזר הביטוח הכללי ועל כן חלות עליו הוראות הפריסה של החלופה הראשונה בלבד.

ב. דרישת הון מוקטנת, שתלך ותגדל באופן הדרגתי עד לשנת 2023, על סוגים מסוימים של השקעות:

תמצית נתוני יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2020:

לפי דוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוקר ליום 31 בדצמבר 2020, אשר פרסם הסניף בחודש יוני 2021, לסניף עודף הון בהתחשב בהוראות המעבר בסך 4,100 אלפי ש"ח, וזאת לאחר גיוס הון בסך 5,000 אלפי ש"ח שבוצע ברבעון השני של שנת 2021. החישוב אשר כולל את הוראות המעבר ובהתחשב בגיוס ההון האמור, משקף לסניף יחס כושר פירעון בשיעור של 112%.

לפי חישוב יחס כושר הפירעון ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה, ובהתחשב בגיוס ההון שהוזכר לעיל, לסניף חוסר הון של 4,339 אלפי ש"ח, אשר משקף יחס כושר פירעון כלכלי של 90%.

ג. הזרמת הון:

בחודש אפריל 2021 הזרימה החברה הצרפתית כ-5 מיליון ש"ח כנגד הנפקת הון.

ד. מגבלות על חלוקת דיבידנד:

בהתאם למכתב שפרסם הממונה, בחודש אוקטובר 2017, (להלן - "המכתב") חברת ביטוח תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם לאחר ביצוע החלוקה יש לחברה יחס כושר פירעון לפי חוזר סולבנסי בשיעור של לפחות 100%, כשהוא מחושב ללא הוראות המעבר ובכפוף ליעד יחס כושר פירעון שקבע דירקטוריון החברה. בנוסף, נקבעו במכתב הוראות דיווח לממונה.

מכיוון שמדובר בסניף מקומי של החברה הצרפתית, הסניף אינו מחלק דיבידנד.