

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

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2017

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 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
6-7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-14	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 31 במרץ 2017 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 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 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

29 במאי, 2017

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

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2016	2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,282	1,395	1,248	נכסים:
-	-	1,400	נכסים בלתי מוחשיים
2,631	1,684	3,295	נכסי מסים נדחים
287	257	320	הוצאות רכישה נדחות
6,709	2,548	11,098	רכוש קבוע
2,127	1,049	2,446	נכסי ביטוח משנה
8,472	4,633	11,224	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
2,921	3,031	-	נכסי חוב סחירים
2,711	2,702	2,702	פיקדון בתאגיד בנקאי
5,632	5,733	2,702	סה"כ השקעות פיננסיות
1,953	4,279	9,103	מזומנים ושווי מזומנים
<u>29,093</u>	<u>21,578</u>	<u>42,836</u>	סה"כ נכסים
			הון:
12,491	12,484	17,066	הון הסניף
(7,457)	(3,865)	(6,450)	עודפים
5,034	8,619	10,616	סה"כ הון
			התחייבויות:
13,794	7,081	16,287	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
5,052	2,591	9,542	חברות ביטוח
1,759	1,083	3,607	זכאים ויתרות זכות
511	259	551	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
2,943	1,945	2,233	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
24,059	12,959	32,220	סה"כ התחייבויות
<u>29,093</u>	<u>21,578</u>	<u>42,836</u>	סה"כ התחייבויות והון

29 במאי, 2017

אריאל גולדפלד – סמנכ"ל כספים

כרמינה מנדולה - מנכ"ל

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 31 במרץ		
	2016	2017	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
11,852 (5,512)	1,900 (869)	4,706 (2,255)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
6,340	1,031	2,451	פרמיות שהורווחו בשייר
34 1,366	(67) 209	(9) 533	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
7,740	1,173	2,975	סה"כ הכנסות
7,532 (3,607)	1,168 (610)	2,567 (1,383)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,925	558	1,184	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
4,739 3,289 17	581 695 4	1,304 875 5	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
11,970	(1,838)	3,368	סה"כ הוצאות
(4,230)	(665)	(393)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
(27)	-	1,400	הכנסות (הוצאות) מיסים על הכנסה
(4,257)	(665)	1,007	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 שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
12,491	(7,457)	5,034
3,519	-	3,519
1,056	-	1,056
-	1,007	1,007
<u>17,066</u>	<u>(6,450)</u>	<u>10,616</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2017

התנועה בתקופה:

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

יתרה ליום 31 במרץ 2017

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
6,984	(3,200)	3,784
5,500	-	5,500
-	(665)	(665)
<u>12,484</u>	<u>(3,865)</u>	<u>8,619</u>

יתרה ליום 1 בינואר 2016

התנועה בתקופה:

המרת התחייבויות להון
רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 31 במרץ 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 31 במרץ	
	2016	2017
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(4,257)	(665)	1,007
2,037	644	2,697
(2,220)	(21)	3,704
(88)	(38)	(21)
(77)	-	(52)
(165)	(38)	(73)
-	-	3,519
-	-	3,519
(2,385)	(59)	7,150
4,338	4,338	1,953
1,953	4,279	9,103

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד)

התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) שוטפת

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 31 במרץ	
2016	2016	2017
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)

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

(4,257)	(665)	1,007
---------	-------	-------

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

105	(5)	303	רווחים נטו מנכסי חוב סחירים
33	66		הכנסות מימון אחרות
275	65	74	פחת והפחתות
-	-	(1,400)	הכנסות מסים נדחים

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

9,395	2,681	2,493	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(5,351)	(1,190)	(4,389)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
1,620	576	3,846	שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
2,080	663	644	חברות ביטוח ותוכני ביטוח
(1,566)	(619)	(664)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(2)	7	2,782	מכירות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות
(5,214)	(1,375)	(2,752)	פרמיות לגבייה
(622)	(86)	(108)	עליה בחיבים ויתרות חובה
1,809	95	2,194	עליה בזכאים ויתרות זכות
97	(154)	40	עליה (ירידה) בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים ששולמו במשך התקופה:

153	153	(155)	ריבית שהתקבלה
(775)	(233)	(211)	מיסים ששולמו

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

2,037	644	2,697
-------	-----	-------

סה"כ תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת

(2,220)	(21)	3,704
---------	------	-------

נספח ב' - פעולות מהותיות שלא במזמן

5,507	5,500	1,056	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:

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:

ביום 31 במרץ 2017	0.1%	(5.54)	(4.00%)
ביום 31 במרץ 2016	(1.00%)	(3.49%)	0.91%

לשנה שהסתיימה:

ביום 31 בדצמבר 2016	(0.2%)	(1.46%)	(4.78%)
---------------------	--------	---------	---------

ג. עונתיות - פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

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.

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 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
4,706	-	4,706
(2,255)	-	(2,255)
<u>2,451</u>	<u>-</u>	<u>2,451</u>
(9)	2	(11)
533	-	533
<u>2,975</u>	<u>2</u>	<u>2,973</u>
2,567	-	2,567
(1,383)	-	(1,383)
<u>1,184</u>	<u>-</u>	<u>1,184</u>
1,304	-	1,304
875	-	875
5	-	5
<u>3,368</u>	<u>-</u>	<u>3,368</u>
<u>(393)</u>	<u>2</u>	<u>(395)</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 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,900	-	1,900
(869)	-	(869)
<u>1,031</u>	<u>-</u>	<u>1,031</u>
(67)	1	(68)
209	-	209
<u>1,173</u>	<u>1</u>	<u>1,172</u>
1,168	-	1,168
(610)	-	(610)
<u>558</u>	<u>-</u>	<u>558</u>
581	-	581
695	-	695
4	-	4
<u>1,838</u>	<u>-</u>	<u>1,838</u>
<u>(665)</u>	<u>1</u>	<u>(666)</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

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 שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

ביטוח			
סה"כ	סיכוני סחר חוץ	ביטוח אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,706	309	4,397	פרמיות שהורוחו ברוטו
(2,255)	(155)	(2,100)	פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה
2,451	154	2,297	פרמיות שהורוחו בשייר
(9)	(1)	(8)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
533	35	498	הכנסות מעמלות
2,975	188	2,787	סה"כ הכנסות
2,567	169	2,398	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(1,383)	(85)	(1,298)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,184	84	1,100	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
1,304	86	1,218	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
875	57	818	הוצאות הנהלה וכלליות
5	-	5	הוצאות מימון
3,368	227	3,141	סה"כ ההוצאות
(393)	(39)	(354)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
16,287	1,166	15,121	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 במרץ, 2017
5,189	437	4,752	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 במרץ, 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 שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 31 במרץ 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח		אלפי ש"ח
	סיכוני סחר חוץ	ביטוח אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,900	112	1,788	פרמיות ברוטו
(869)	(51)	(818)	פרמיות ביטוח משנה
1,031	61	970	פרמיות בשייר
(67)	-	(67)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
209	12	197	הכנסות מעמלות
1,173	73	1,100	סה"כ ההכנסות
1,168	97	1,071	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(610)	(24)	(586)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
558	73	485	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
581	34	547	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
695	41	654	הוצאות הנהלה וכלליות
4	-	4	הוצאות מימון
1,838	148	1,690	סה"כ ההוצאות
(665)	(75)	(590)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
7,081	360	6,721	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 במרץ, 2016
4,533	242	4,291	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 במרץ, 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)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016			
סה"כ	ביטוח סיכוני סחר חוץ	ביטוח אשראי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	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 31 במרץ 2016		ליום 31 במרץ 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	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
2,921	2,921	3,031	3,031	-	-	
						התחייבויות פיננסיות:
						צדדים קשורים - החברה הצרפתית
2,943	2,943	1,945	1,945	2,233	2,233	

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

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

ד. יתרת זכות החברה הצרפתית מוצגת בערכה הנומינלי התואמת לשווי ההוגן.

ה. יתרת המכשירים הפיננסיים הבאים: מזומנים, פקדון בתאגיד בנקאי, חייבים ויתרות חובה, זכאים ויתרות זכות, התחייבויות בשל הטבות לעובדים – תואמת או קרובה לשווי ההוגן שלהם.

ביאור 5 - הון ודרישות הון

ההון הנדרש והקיים של הסניף נקבע בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (הון עצמי 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 31 במרץ		הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות הממונה
	2016	2017	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
8,032	4,212	10,223	
5,034	8,619	10,616	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון
(2,998)	4,407	393	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).