

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

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2018

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ 2018

(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
8-15	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 2018 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 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 מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

15 במאי, 2018

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, ת.ד. 6701101, 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | פקס: 03-6094022 | info@deloitte.co.il

משרד נצרת	משרד נתניה	משרד פתח תקווה	משרד אילת	משרד באר שבע	משרד חיפה	משרד ירושלים
מרג' אבן עאמר 9 נצרת, 16100	Seker - Deloitte גיבורי ישראל 7 ת.ד. 8458 נתניה, 4250407	Deloitte Analytics הסיבים 7 ת.ד. 6712 פתח תקווה, 4959368	המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 8810402	אלומות 12 פארק התעשייה עומר ת.ד. 1369 עומר, 8496500	מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	קרית המדע 3 מנדל הר חוצבים ירושלים, 914510 ת.ח. 45396
טלפון: 073-3994455 פקס: 073-3994455 info-nazareth@deloitte.co.il	טלפון: 09-8922444 פקס: 09-8922440 info@deloitte.co.il	טלפון: 073-3994163 פקס: 03-9190372 info@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-eilat@deloitte.co.il	טלפון: 08-6909500 פקס: 08-6909600 info-beersheva@deloitte.co.il	טלפון: 04-8607333 פקס: 04-8672528 info-haifa@deloitte.co.il	טלפון: 02-5018888 פקס: 02-5374173 info-jer@deloitte.co.il

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

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2017	ליום 31 במרץ		
אלפי ש"ח (מבוקר)	2017	2018	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	(בלתי מבוקר)		
1,079	1,248	1,023	נכסים:
2,273	1,400	2,458	נכסים בלתי מוחשיים
3,873	3,295	4,385	נכסי מסים נדחים
253	320	316	הוצאות רכישה נדחות
11,030	11,098	13,572	רכוש קבוע
(*) 2,820	2,446	3,008	נכסי ביטוח משנה
(*) 16,992	11,224	22,249	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
3,102	-	2,965	השקעות פיננסיות:
25,561	2,702	23,164	נכסי חוב סחירים
28,663	2,702	26,129	פיקדון בתאגיד בנקאי
4,068	9,103	2,599	סה"כ השקעות פיננסיות
			מזומנים ושויי מזומנים
71,051	42,836	75,739	סה"כ נכסים
42,347	17,066	42,347	הון:
(5,137)	(6,450)	(5,490)	הון הסניף
37,210	10,616	36,857	עודפים
			סה"כ הון
23,244	16,287	28,027	התחייבויות:
3,021	9,542	3,187	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,963	3,607	4,398	חברות ביטוח משנה
576	551	779	זכאים ויתרות זכות
3,037	2,233	2,491	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
33,841	32,220	38,882	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
			סה"כ התחייבויות
71,051	42,836	75,739	סה"כ התחייבויות והון

(*) סווג מחדש

15 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		
	2017	2017	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
25,727 (11,341)	4,706 (2,255)	7,817 (3,818)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
14,386	2,451	3,999	פרמיות שהורווחו בשייר
247	(9)	34	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,267	533	1,440	הכנסות מעמלות
154	-	(101)	הכנסות (הוצאות) אחרות
<u>19,054</u>	<u>2,975</u>	<u>5,372</u>	סה"כ הכנסות
13,610 (6,708)	2,567 (1,383)	4,362 (2,275)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,902	1,184	2,087	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
7,661	1,304	2,345	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
4,425	875	1,476	הוצאות הנהלה וכלליות
19	5	2	הוצאות מימון
<u>19,007</u>	<u>3,368</u>	<u>5,910</u>	סה"כ הוצאות
47	(393)	(538)	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
2,273	1,400	185	מיסים על ההכנסה
<u>2,320</u>	<u>1,007</u>	<u>(353)</u>	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 2018 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(5,137)	37,210
-	(353)	(353)
42,347	(5,490)	36,857

יתרה ליום 1 בינואר 2018

התנועה בתקופה:
הפסד כולל

יתרה ליום 31 במרץ 2018

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
17,066	(6,450)	10,616

יתרה ליום 1 בינואר 2017

התנועה בתקופה:
הגדלת הון על ידי החברה הצרפתית
המרת התחייבויות להון
רווח כולל

יתרה ליום 31 במרץ 2017

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

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
-	2,320	2,320
42,347	(5,137)	37,210

יתרה ליום 1 בינואר 2017

הגדלת הון על ידי החברה הצרפתית
המרת התחייבויות להון
רווח כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

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		
	2017	2017	2018
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
2,320	1,007	(353)	
(28,890)	2,697	(1,090)	
(26,570)	3,704	(1,443)	
(21)	(21)	-	
(94)	(52)	(26)	
(115)	(73)	(26)	
28,800	3,519	-	
28,800	3,519	-	
2,115	7,150	(1,469)	
1,953	1,953	4,068	
4,068	9,103	2,599	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי
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 31 במרץ	
2017	2017	2018
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד)

2,320	1,007	(353)
-------	-------	-------

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

303	303	272	רווחים נטו מנכסי חוב סחירים
(404)	-	(3)	הכנסות מימון אחרות
352	74	19	פחת והפחתות
(2,273)	(1,400)	(185)	הכנסות מסיס נדחים

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

9,449	2,493	4,784	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(4,321)	(4,389)	(2,542)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(2,529)	3,846	(659)	שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
498	644	825	חברות ביטוח ותוכני ביטוח
(1,242)	(664)	(512)	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
(22,778)	2,782	2,400	מכירות (רכישות), נטו של השקעות פיננסיות
(*) (8,520)	(2,752)	(8,310)	עליה בפרמיות לגבייה
(*) (179)	(108)	3,125	שינוי בחיבים ויתרות חובה
3,355	2,194	(112)	עליה בזכאים ויתרות זכות
65	40	203	עליה בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים ששולמו במשך התקופה:

(152)	(155)	(135)	ריבית שהתקבלה
(514)	(211)	(260)	מיסים ששולמו

(28,890)	2,697	(1,090)
----------	-------	---------

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

(26,570)	3,704	(1,443)
----------	-------	---------

סה"כ תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת

נספח ב' - פעולות מהותיות שלא במזומן

1,056	1,056	-
-------	-------	---

המרת התחייבות להון

(*) סווג מחדש

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, 2017 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 2017 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 2018	(-0.3%)	1.36%	4.14%
ביום 31 במרץ 2017	0.1%	(5.54)	(4.00%)

לשנה שהסתיימה:

ביום 31 בדצמבר 2017	0.3%	(9.83%)	2.8%
---------------------	------	---------	------

ג. עונתיות - פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

ד. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם:

• 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 כללים 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)

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

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 2021. אימוץ מוקדם אפשרי, כל עוד 9 IFRS מכשירים פיננסיים וכן 15 IFRS 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.

• IFRS 15 – הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות:

בחודש מאי 2014 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 15 בדבר הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות (להלן – התקן החדש) .

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

התקן החדש מציג מודל בן חמישה שלבים שיחול על הכנסות הנבעות 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 יושם החל מהדוחות הכספיים לתקופות שנתיים המתחילות ביום 1 בינואר, 2018. ליישום התקן אין השפעה על דוחותיה הכספיים.

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

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

• **IFRS 9 - מכשירים פיננסיים:**

ה-IASB פירסם את הנוסח המלא והסופי של IFRS 9 - מכשירים פיננסיים, המחליף את IAS 39 - מכשירים פיננסיים: הכרה ומדידה. IFRS 9 (להלן - התקן) מתמקד בעיקר בסיווג ובמדידה של נכסים פיננסיים והוא חל על כל הנכסים הפיננסיים שבתחולת IAS 39.

התקן קובע כי בעת ההכרה לראשונה כל הנכסים הפיננסיים יימדדו בשווי הוגן. בתקופות עוקבות יש למדוד מכשירי חוב בעלות מופחתת רק אם מתקיימים שני התנאים המצטברים הבאים:

- הנכס מוחזק במסגרת מודל עסקי שמטרתו היא להחזיק בנכסים על מנת לגבות את תזרימי המזומנים החוזיים הנובעים מהם.

- על פי התנאים החוזיים של הנכס הפיננסי, החברה זכאית, במועדים מסויימים, לקבל תזרימי מזומנים המהווים אך ורק תשלומי קרן ותשלומי ריבית על יתרת קרן.

המדידה העוקבת של כל יתר מכשירי החוב והנכסים הפיננסיים האחרים תהיה על פי שווי הוגן. התקן קובע הבחנה בין מכשירי חוב אשר ימדדו בשווי הוגן דרך רווח או הפסד ומכשירי חוב שימדדו בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר.

נכסים פיננסיים שהינם מכשירים הוניים יימדדו בתקופות עוקבות בשווי הוגן, וההפרשים ייזקפו לרווח והפסד או לרווח (הפסד) כולל אחר, על פי בחירת החברה לגבי כל מכשיר ומכשיר. אם מדובר במכשירים הוניים המוחזקים למטרות מסחר, חובה למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח או הפסד.

לעניין גריעה ובנושא התחייבויות פיננסיות קובע התקן את אותן הוראות שנדרשות לפי הוראות IAS 39 לגבי גריעה ולגבי התחייבויות פיננסיות שלא נבחרה לגביהן חלופת השווי הוגן.

לפי התקן, סכום השינוי בשווי ההוגן של ההתחייבות - שמיחס לשינויים בסיכון האשראי - ייזקף לרווח כולל אחר. כל יתר השינויים בשווי ההוגן ייזקפו לרווח או הפסד.

התקן כולל דרישות חדשות בנוגע לחשבונאות גידור.

התקן החדש יושם החל מהדוחות הכספיים לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר, 2018. ליישום התקן אין השפעה על דוחותיה הכספיים.

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

מגזרי פעילות - ביאור 3

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 שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2018 (בלתי מבוקר)

ביטוח כללי	לא מיוחס	סה"כ
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,817	-	7,817
(3,818)	-	(3,818)
<u>3,999</u>	<u>-</u>	<u>3,999</u>
34	-	34
1,440	-	1,440
(101)	-	(101)
<u>5,372</u>	<u>-</u>	<u>5,372</u>
4,362	-	4,362
(2,275)	-	(2,275)
<u>2,087</u>	<u>-</u>	<u>2,087</u>
2,345	-	2,345
1,476	-	1,476
2	-	2
<u>5,910</u>	<u>-</u>	<u>5,910</u>
<u>(538)</u>	<u>-</u>	<u>(538)</u>

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

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2017 (בלתי מבוקר)

ביטוח כללי	לא מיוחס	סה"כ
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

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

מגזרי פעילות (המשך) - ביאור 3

לשנה שהסתיימה			
ביום 31 בדצמבר 2017			
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
25,727	-	25,727	פרמיות שהורווחו ברוטו
(11,341)	-	(11,341)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
14,386	-	14,386	פרמיות שהורווחו בשייר
247	-	247	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,267	-	4,267	הכנסות מעמלות
154	-	154	הכנסות אחרות
19,054	-	19,054	סה"כ ההכנסות
13,610	-	13,610	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(6,708)	-	(6,708)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,902	-	6,902	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
7,661	-	7,661	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
4,425	-	4,425	הוצאות הנהלה וכלליות
19	-	19	הוצאות מימון
19,007	-	19,007	סה"כ ההוצאות
47	-	47	רווח 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 2018 (בלתי מבוקר)

ביטוח		
סה"כ	סיכוני סחר	ביטוח
אלפי ש"ח	חוץ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,817	624	7,193
(3,818)	(312)	(3,506)
<u>3,999</u>	<u>312</u>	<u>3,687</u>
34	2	32
1,440	118	1,322
(101)	(8)	(93)
<u>5,372</u>	<u>424</u>	<u>4,948</u>
4,362	347	4,015
(2,275)	(173)	(2,102)
<u>2,087</u>	<u>174</u>	<u>1,913</u>
2,345	187	2,158
1,476	118	1,358
2	-	2
<u>5,910</u>	<u>479</u>	<u>5,431</u>
(538)	(55)	(483)
<u>28,027</u>	<u>1,401</u>	<u>26,626</u>
<u>14,455</u>	<u>731</u>	<u>13,724</u>

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו 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

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 במרץ, 2018

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 במרץ, 2018

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 2017 (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	
4,706	309	4,397	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה פרמיות שהורווחו בשייר
(2,255)	(155)	(2,100)	
2,451	154	2,297	
(9)	(1)	(8)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
533	35	498	
2,975	188	2,787	סה"כ הכנסות
2,567	169	2,398	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
(1,383)	(85)	(1,298)	
1,184	84	1,100	
1,304	86	1,218	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
875	57	818	
5	-	5	
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)

ליום 31 בדצמבר 2017			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
25,727	1,632	24,095	פרמיות ברוטו
(11,341)	(816)	(10,525)	פרמיות ביטוח משנה
14,386	816	13,570	פרמיות בשייר
247	17	230	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,267	307	3,960	הכנסות מעמלות
154	9	145	הכנסות אחרות
19,054	1,149	17,905	סה"כ ההכנסות
13,610	549	13,061	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(6,708)	(304)	(6,404)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
6,902	245	6,657	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
7,661	486	7,175	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
4,425	281	4,144	הוצאות הנהלה וכלליות
19	1	18	הוצאות מימון
19,007	1,013	17,994	סה"כ ההוצאות
47	136	(89)	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
23,244	1,042	22,202	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר 2017
12,214	562	11,652	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר 2017

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 2017		ליום 31 במרץ 2017		ליום 31 במרץ 2018		נכסים פיננסיים: נכסי חוב סחירים
שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
3,102	3,102	-	-	2,965	2,965	
						התחייבויות פיננסיות:
						צדדים קשורים - החברה הצרפתית
3,037	3,037	2,233	2,233	2,491	2,491	

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 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
	2017	2018	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
29,791	10,223	29,702	
37,211	10,616	36,857	הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון
7,420	393	7,155	עודף