

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

תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2016

(בלתי מבוקרים)

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

תמצית דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר 2016

(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
9-16	ביאורים לדוחות הכספיים ביניים

דו"ח 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 2016 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי המפקח על הביטוח בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו 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 Services, Inc.

תל אביב, 29 בנובמבר, 2016

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

Seker - Deloitte גיבורי ישראל 7 ת.ד. 8458 נתניה דרום, 4250407	Deloitte Analytics הסיבים 7 ת.ד. 7796 פתח תקווה, 4959368	Deloitte מרכז עזריאלי 3 תל אביב, 6701101	משרד אילת המרכז העירוני ת.ד. 583 אילת, 8810402	משרד באר שבע אלומות 12 פארק התעשייה עומר ת.ד. 1369 עומר, 8496500	משרד חיפה מעלה השחרור 5 ת.ד. 5648 חיפה, 3105502	משרד ירושלים קרית המדע 3 מגדל הר חובבים ירושלים, 9777603 ת.ד. 45396 ירושלים, 9145101
טלפון: 09-8922444 פקס: 09-8922440 info@deloitte.co.il	טלפון: 077-8322221 פקס: 03-9190372 info@deloitte.co.il	טלפון: 03-6070500 פקס: 03-6070501 info@deloitte.co.il	טלפון: 08-6375676 פקס: 08-6371628 info-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 2015	ליום 30 בספטמבר 2015	2016	
אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח	
1,408	1,407	1,337	נכסים:
1,065	561	2,361	נכסים בלתי מוחשיים
271	248	251	הוצאות רכישה נדחות
1,358	*636	4,144	רכוש קבוע
730	312	1,500	נכסי ביטוח משנה
3,258	1,797	6,547	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
3,179	3,180	2,921	נכסי חוב סחירים
2,709	2,707	2,708	פיקדון בתאגיד בנקאי
5,888	5,887	5,629	סך כל השקעות פיננסיות
4,338	5,077	3,522	מזומנים ושוי מזומנים
18,316	15,925	25,291	סך הכול נכסים
			הון:
6,984	6,984	12,491	הון הסניף
(3,200)	(2,511)	(5,527)	עודפים (גרעון)
3,784	4,473	6,964	סך הכל הון
			התחייבויות:
4,400	2,115	10,639	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,352	*665	3,629	חברת ביטוח
988	617	1,417	זכאים ויתרות זכות
413	439	399	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
7,379	7,616	2,243	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
14,532	11,452	18,327	סך הכל התחייבויות
18,316	15,925	25,291	סך הכל התחייבויות והון
			*סווג מחדש

29 בנובמבר, 2016

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 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		
	2015	2016	2015	2016	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
1,514 (548)	438 *(171)	3,232 (1,507)	598 *(247)	7,403 (3,447)	פרמיות שהורווחו ברוטו פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
966	267	1,725	351	3,956	פרמיות שהורווחו בשייר
736 138	(287) *43	21 495	496 *62	(45) 1,122	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
1,840	23	2,241	909	5,033	סה"כ הכנסות
1,100 (416)	312 (114)	2,115 (1,059)	417 (156)	4,910 (2,434)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
684	198	1,056	261	2,476	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,279 2,508 14	575 630 2	949 761 9	1,657 1,943 4	2,624 2,230 15	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
5,485	1,405	2,775	3,865	7,345	סך כל הוצאות
(3,645)	(1,382)	(534)	(2,956)	(2,312)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
118	-	(15)	118	(15)	מיסים על ההכנסה
(3,527)	(1,382)	(549)	(2,838)	(2,327)	הפסד כולל לתקופה

* סווג מחדש

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 תשעה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
6,984	(3,200)	3,784
5,507	-	5,507
-	(2,327)	(2,327)
12,491	(5,527)	6,964

יתרה ליום 1 בינואר 2016

התנועה בתקופה מינואר עד ספטמבר 2016 (בלתי מבוקר):
 המרת התחייבויות להון
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2015

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
3,020	327	3,347
3,964	-	3,964
-	(2,838)	(2,838)
6,984	(2,511)	4,473

יתרה ליום 1 בינואר 2015

התנועה בתקופה ינואר עד ספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):
 המרת התחייבויות להון
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על השינויים בהון

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
12,491	(4,978)	7,513
-	-	-
-	(549)	(549)
12,491	(5,527)	6,964

יתרה ליום 1 ביולי 2016

התנועה בתקופה מיולי עד ספטמבר 2016 (בלתי מבוקר):
 המרת התחייבויות להון
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2015

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
6,984	(1,129)	5,855
-	(1,382)	(1,382)
6,984	(2,511)	4,473

יתרה ליום 1 ביולי 2015

התנועה בתקופה יולי עד ספטמבר 2015 (בלתי מבוקר):
 רווח (הפסד) כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

לשנה שהסתיימה
 ביום 31 בדצמבר 2015

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
3,020	327	3,347
3,964	-	3,964
-	(3,527)	(3,527)
6,984	(3,200)	3,784

יתרה ליום 1 בינואר 2015

התנועה בשנה מינואר עד דצמבר 2015:
 המרת התחייבויות להון
 הפסד כולל לשנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

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 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2015	2016	2015	2016
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(3,527)	(1,382)	(549)	(2,838)	(2,327)
(5,801)	2,510	1,633	(5,831)	1,624
(9,328)	1,138	1,084	(8,669)	(703)
(765)	*(337)	(37)	(725)	(88)
(302)	*60	(8)	(262)	(25)
-	-	-	-	-
(1,067)	(277)	(45)	(987)	(113)
(10,395)	861	1,039	(9,656)	(816)
14,733	4,216	2,483	14,733	4,338
4,338	5,077	3,522	5,077	3,522

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) נקי
 התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
 מפעילות שוטפת

מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
 רכישת רכוש קבוע
 השקעה בנכסי חוב סחירים

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

* סווג מחדש

הביאורים לדוחות כספיים תמציתיים אלה מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קומפני פרנסיז ד'אשורנס
פור לה קומרס אקסטריאר (קופאס) - הסניף הישראלי
דוחות על תזרימי המזומנים
(המשך)

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
	2015	2016	2015	2016
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
(3,527)	-	(549)	-	(2,327)
(17)	(3)	111	(18)	105
(705)	298	(16)	(468)	43
168	64	16	112	45
(118)	-	54	(118)	159
4,400	1,346	3,454	2,115	6,240
(1,358)	*(344)	(1,487)	*(636)	(2,786)
439	*358	473	*665	1,037
913	-	568	-	1,240
(1,065)	(342)	(593)	(561)	(1,296)
(6,027)	1,997	(3)	(6,025)	1
(3,258)	(1,186)	(1,306)	(1,797)	(3,289)
(172)	87	45	(268)	(185)
988	121	461	617	756
413	148	31	439	(14)
156	4	-	156	153
(558)	(28)	(175)	(44)	(585)
(5,801)	2,520	1,633	(5,831)	1,624
(9,328)	1,138	1,084	(8,669)	(703)
3,964	-	-	3,964	5,507
776	-	-	776	-

נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
הפסד

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווחים נטו מנכסי חוב סחירים
הוצאות (הכנסות) מימון
פחת והפחתות
הוצאות (הכנסות) מסים על ההכנסה

שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:

שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
שינוי בנכסי ביטוח משנה
שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
חברות ביטוח
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
רכישות, נטו של השקעות פיננסיות
פרמיות לגבייה
עליה בחייבים ויתרות חובה
עליה בזכאים ויתרות זכות
עליה בהתחייבויות בשל שכר לעובדים

מזומנים שהתקבלו ומזומנים ששולמו במשך התקופה:

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

המרת התחייבות להון

רכישת רכוש אחר

* 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

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.

בחודש ינואר 2015, שכרה החברה משרדים וכתובתה הרשמית היא רחוב בר כוכבא 23, בני ברק.

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 לראשונה 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 2015 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

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

שער החליפין היציג של		מדד המחירים	
יורו ב-%	דולר ארה"ב ב-%	לצרכן ב-%	
(1.03)	(3.69)	-	לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה:
(6.79)	(0.87)	(0.6)	ביום 30 בספטמבר 2016
			ביום 30 בספטמבר 2015
(1.89)	(2.29)	-	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:
4.38	4.09	(0.4)	ביום 30 בספטמבר 2016
			ביום 30 בספטמבר 2015
(10.11)	0.33	(1.00)	לשנה שהסתיימה:
			ביום 31 בדצמבר 2015

ג. עונתיות:

פעילות החברה אינה מושפעת מעונתיות.

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 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,403	-	7,403
(3,447)	-	(3,447)
3,956	-	3,956
(45)	27	(72)
1,122	-	1,122
5,033	27	5,006
4,910	-	4,910
(2,434)	-	(2,434)
2,476	-	2,476
2,624	-	2,624
2,230	-	2,230
15	-	15
7,345	-	7,345
(2,312)	27	(2,339)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
 חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
 בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
 הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות מימון
סך כל ההוצאות
הפסד לפני מיסים על ההכנסה

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
598	-	598
(247)	-	(247)
351	-	351
496	-	496
62	-	62
909	-	909
417	-	417
156	-	156
261	-	261
1,657	-	1,657
1,943	-	1,943
4	-	4
3,865	-	3,865
(2,956)	-	(2,956)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
 חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
 בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
 הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות מימון
סך כל ההוצאות
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)

הרכב:

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
3,232	-	3,232
(1,507)	-	(1,507)
1,725	-	1,725
21	24	(3)
495	-	495
2,241	24	2,217
2,115	-	2,115
(1,059)	-	(1,059)
1,056	-	1,056
949	-	949
761	-	761
9	-	9
2,775	-	2,775
(534)	24	(558)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
 חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
 בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
 הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות מימון
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
438	-	438
(171)	-	(171)
267	-	267
(287)	-	(287)
43	-	43
23	-	23
312	-	312
(114)	-	(114)
198	-	198
575	-	575
630	-	630
2	-	2
1,405	-	1,405
(1,382)	-	(1,382)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
פרמיות שהורווחו בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
 חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
 בגין חוזי ביטוח
תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
 הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
 הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות מימון
סך כל ההוצאות

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)

הרכב:

לשנה שהסתיימה
 ביום 31 בדצמבר 2015

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח	
1,514	-	1,514	פרמיות שהורווחו ברוטו
(548)	-	(548)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
966	-	966	פרמיות שהורווחו בשייר
736	2	734	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
138	-	138	הכנסות מעמלות
1,840	2	1,838	סך כל ההכנסות
1,100	-	1,100	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(416)	-	(416)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
684	-	684	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,279	-	2,279	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,508	-	2,508	הוצאות הנהלה וכלליות
14	-	14	הוצאות מימון
5,485	-	5,485	סך כל ההוצאות
(3,645)	2	(3,647)	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:

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
7,403	548	6,855
(3,447)	(255)	(3,192)
3,956	293	3,663
(45)	(3)	(42)
1,122	83	1,039
5,033	373	4,660
4,910	342	4,568
(2,434)	(170)	(2,264)
2,476	172	2,304
2,624	194	2,430
2,230	165	2,065
15	1	14
7,345	532	6,813
(2,312)	(159)	(2,153)
10,639	888	9,751
6,495	542	5,953

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2016

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2016

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
598	41	557
(247)	(16)	(231)
351	25	326
496	-	496
62	4	58
909	29	880
417	41	376
(156)	(16)	(140)
261	25	236
1,657	-	1,657
1,943	-	1,943
4	-	4
3,865	25	3,840
(2,956)	4	(2,960)
2,115	238	1,877
1,479	165	1,314

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2015

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2015

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 2016 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ביטוח סיכוני	ביטוח
אלפי ש"ח	סחר חוץ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
3,232	381	2,851
(1,507)	(177)	(1,330)
1,725	204	1,521
21	-	21
495	58	437
2,241	262	1,979
2,115	174	1,941
(1,059)	(87)	(972)
1,056	87	969
949	127	822
761	106	655
9	1	8
2,775	321	2,454
(534)	(59)	(475)
10,639	888	9,751
6,495	542	5,953

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2016

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2016

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2015 (בלתי מבוקר)

סה"כ	ביטוח סיכוני	ביטוח
אלפי ש"ח	סחר חוץ	אשראי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
438	30	408
(171)	(11)	(160)
267	19	248
(287)	-	(287)
43	3	40
23	22	1
312	31	281
(114)	(12)	(102)
198	19	179
575	-	575
630	-	630
2	-	2
1,405	19	1,386
(1,382)	3	(1,385)
2,115	238	1,877
1,479	165	1,314

פרמיות ברוטו
 פרמיות ביטוח משנה
פרמיות בשייר
 רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
 הכנסות מעמלות
סך כל ההכנסות

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
סך כל ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2015

התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2015

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 2015			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
1,514 (548)	104 (36)	1,410 (512)	פרמיות ברוטו פרמיות ביטוח משנה
966	68	898	פרמיות בשייר
736 138	- -	736 138	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון הכנסות מעמלות
1,840	68	1,772	סך כל ההכנסות
1,100 (416)	104 (36)	996 (380)	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
684	68	616	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,279 2,508 14	- - -	2,279 2,508 14	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות מימון
5,485	68	5,417	סך כל ההוצאות
(3,645)	-	(3,645)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
4,400	495	3,905	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר, 2015
3,042	340	2,702	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר, 2015

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 2015		ליום 30 בספטמבר 2015		ליום 30 בספטמבר 2016		נכסים פיננסיים: נכסי חוב סחירים
שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	שווי הוגן	יתרה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
<u>(מבוקר)</u>		<u>(בלתי מבוקר)</u>		<u>(בלתי מבוקר)</u>		
3,179	3,179	3,180	3,180	2,921	2,921	

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

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

ד. יתרת המכשירים הפיננסיים הבאים: מזומנים, פקדון בתאגיד בנקאי, חייבים ויתרות חובה, זכאים ויתרות זכות, התחייבויות בשל הטבות לעובדים, צדדים קשורים - 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	ליום		הסכום הנדרש על פי תקנות ההון והנחיות הממונה
31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2015	2015	2016	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
<u>(מבוקר)</u>	<u>(בלתי מבוקר)</u>		
3,020	3,020	6,228	
			הסכום הקיים המחושב על פי תקנות ההון:
3,784	4,473	6,964	הון ראשוני בסיסי
<u>764</u>	<u>1,453</u>	<u>736</u>	עודף
3,020	3,020	6,228	הסכום הנדרש כולל דרישת הון בגין:
			פעילות בביטוח כללי - הון ראשוני נדרש

ביום 31 במרץ 2016 המירה החברה הצרפתית סכום של כ- 1,285 אלפי אירו (5,507 אלפי ש"ח) מהלוואה להון.