

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

(בלתי מבוקרים)

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

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2020

(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
9-23	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 2020 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 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 (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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה:

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

בריטמן אלמגור זרה ושות'
רואי חשבון
A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 29 בנובמבר, 2020

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
מרכז 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		
2019	2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
675	725	637	נכסים:
3,562	4,076	3,562	נכסים בלתי מוחשיים
4,185	4,226	3,024	נכסי מסים נדחים
1,081	1,269	948	הוצאות רכישה נדחות
17,980	15,380	26,145	רכוש קבוע
1,591	1,863	2,710	נכסי ביטוח משנה
28,342	28,177	31,210	חייבים ויתרות חובה
			פרמיות לגבייה
			השקעות פיננסיות:
2,841	2,840	-	נכסי חוב סחירים
2,841	2,840	-	סה"כ השקעות פיננסיות
25,996	21,976	48,679	מזומנים ושוי מזומנים
86,253	80,532	116,915	סה"כ נכסים
			הון:
42,347	42,347	47,847	הון הסניף
(9,779)	(8,830)	(15,419)	עודפים
32,568	33,517	32,428	סה"כ הון
			התחייבויות:
36,082	30,878	51,913	התחייבויות בגין חוזי ביטוח
3,660	4,572	11,586	חברות ביטוח משנה
6,687	5,832	9,367	זכאים ויתרות זכות
907	820	1,019	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
6,349	4,913	10,602	צדדים קשורים - החברה הצרפתית
53,685	47,015	84,487	סה"כ התחייבויות
86,253	80,532	116,915	סה"כ התחייבויות והון

אשר אונגר - סמנכ"ל כספים

מיכאל נחמנוביץ - מנכ"ל

29 בנובמבר, 2020
 תאריך אישור הדוחות הכספיים

הביאורים המצורפים 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		
	2019	2020	2019	2020	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
39,037 (17,875)	(*) 9,400 (4,272)	13,208 (6,710)	29,135 (13,342)	36,641 (17,611)	פרמיות שהורוחו ברוטו פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה
21,162	5,128	6,498	15,793	19,030	פרמיות שהורוחו בשייר
22	(23)	(9)	(136)	25	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
7,496	823	907	4,067	3,492	הכנסות מעמלות
182	45	294	93	366	הכנסות אחרות
<u>28,862</u>	<u>5,973</u>	<u>7,690</u>	<u>19,817</u>	<u>22,913</u>	סה"כ הכנסות
19,549	2,550	9,793	11,930	26,697	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח ברוטו
(9,756)	(1,232)	(5,168)	(6,007)	(13,614)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
9,793	1,318	4,625	5,923	13,083	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,444	2,245	2,580	7,135	7,360	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
11,644	(*) 2,196	2,326	8,647	8,074	הוצאות הנהלה וכלליות
189	14	13	27	36	הוצאות מימון
-	-	-	-	-	הוצאות אחרות
<u>31,070</u>	<u>5,773</u>	<u>9,544</u>	<u>21,732</u>	<u>28,553</u>	סה"כ הוצאות
(2,208)	200	(1,854)	(1,915)	(5,640)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
(142)	514	-	514	-	מיסים על ההכנסה
<u>(2,350)</u>	<u>714</u>	<u>(1,854)</u>	<u>(1,401)</u>	<u>(5,640)</u>	הפסד לתקופה

(*) סווג מחדש

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו
 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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

הון הסניף אלפי ש"ח	עודפים אלפי ש"ח	סה"כ הון אלפי ש"ח
42,347	(7,429)	34,918
-	(1,401)	(1,401)
42,347	(8,830)	33,517

יתרה ליום 1 בינואר 2019

התנועה בתקופה:

הפסד כולל

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

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

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

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

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

יתרה ליום 1 ביולי 2020

התנועה בתקופה:

הנפקת הון

הפסד כולל

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

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

יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

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

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

32,803	(9,544)	42,347
--------	---------	--------

יתרה ליום 1 ביולי 2019

התנועה בתקופה:

רווח (הפסד) כולל

714	714	-
-----	-----	---

33,517	(8,830)	42,347
--------	---------	--------

יתרה ליום 30 בספטמבר 2019

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

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

34,918	(7,429)	42,347
--------	---------	--------

יתרה ליום 1 בינואר 2019

התנועה בשנה:

הפסד כולל לשנה

(2,350)	(2,350)	-
---------	---------	---

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

יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

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

ל ש נ ה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2019	2020	2019	2020	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	
(2,350)	714	(1,854)	(1,401)	(5,640)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
17,860	16,244	7,078	12,729	23,704	הפסד התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
15,510	16,958	5,224	11,328	18,064	מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) שוטפת של החברה
-	-	(96)	-	(96)	תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(45)	(11)	(351)	(42)	(385)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים רכישת רכוש קבוע
(45)	(11)	(447)	(42)	(481)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
-	-	-	-	5,500	תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(609)	(157)	(129)	(450)	(400)	הנפקת הון פרעון קרן התחייבות בגין חכירה
(609)	(157)	(129)	(450)	5,100	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
14,856	16,790	4,648	10,836	22,683	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
11,140	5,186	44,031	11,140	25,996	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
25,996	21,976	48,679	21,976	48,679	יתרת מזומנים ושווי 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 2019	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)
	2019	2020	2019	2020	
	אלפי ש"ח (מבוקר)	אלפי ש"ח (בלתי מבוקר)	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(2,350)	714	(1,854)	(1,401)	(5,640)	נספח א' - תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת: הפסד
					התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
					מפעילות שוטפת:
254	(3)	-	255	-	רווחים נטו מנכסי חוב סחירים
(22)	3	-	(22)	-	הכנסות מימון אחרות
934	242	213	692	651	פחת והפחתות
-	(514)	-	(514)	-	הכנסות מסים נדחים
					שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
7,095	(1,668)	4,489	1,892	15,831	שינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
(3,548)	892	(2,494)	(948)	(8,165)	שינוי בנכסי ביטוח משנה
(3,701)	1,386	2,635	(1,617)	7,771	שינוי בהתחייבויות לביטוח משנה
693	(92)	31	(479)	155	חברות ביטוח ותוכני ביטוח
(224)	(4)	320	(265)	1,161	שינוי בהוצאות רכישה נדחות
16,052	12,046	-	16,052	2,709	מכירות, נטו של השקעות פיננסיות
(2,106)	1,997	(251)	(1,941)	(2,868)	עליה בפרמיות לגבייה
776	629	(291)	491	(1,090)	שינוי בחייבים ויתרות חובה
1,626	1,269	2,196	(824)	7,350	שינוי בזכאים ויתרות זכות
220	75	238	133	112	עליה בהתחייבויות בשל שכר לעובדים
					מזומנים שהתקבלו ומזומנים (ששולמו) במשך
					התקופה:
(135)	-	6	(135)	128	ריבית שהתקבלה, נטו
(54)	(14)	(14)	(41)	(41)	מיסים, נטו
17,860	16,244	7,078	12,729	23,704	סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
					מפעילות שוטפת
15,510	16,958	5,224	11,328	18,064	סה"כ תזרימי מזומנים שנבעו (שימשו) לפעילות
					שוטפת

הביאורים המצורפים 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, 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים:

(1) בסיס המדידה:

הדוחות הכספיים התמציתיים של הסניף נערכו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, "דיווח כספי לתקופות ביניים" (להלן - "IAS 34"). כמו כן הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לדרישות הגילוי כפי שנקבעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 והתקנות שהותקנו על פיו.

(2) מדיניות חשבונאית עקבית ויישום של תקני IFRS:

בעריכת דוחות כספיים ביניים אלה, יישמה החברה מדיניות חשבונאית, כללי הצגה ושיטות חישוב הזהים לאילו שיושמו בעריכת דוחותיה הכספיים ליום דוחותיה הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך.

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

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

לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה:

3.81	(0.43)	(0.6)	ביום 30 בספטמבר 2020
(11.34)	(7.1)	0.5	ביום 30 בספטמבר 2019

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה:

3.68	(0.72)	0.1	ביום 30 בספטמבר 2020
(6.32)	(2.36)	(0.69)	ביום 30 בספטמבר 2019

לשנה שהסתיימה:

(9.63%)	(7.79%)	0.3%	ביום 31 בדצמבר 2019
---------	---------	------	---------------------

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 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) 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 פיננסיים וכן IFRS 15 הכרה בהכנסה מחוזים עם לקוחות, מיושמים במקביל.

התקן החדש ייושם למפרע.

אם יישום למפרע אינו מעשי ניתן לבחור באחת משתי הגישות הבאות:

1. גישת יישום למפרע חלקי.

2. גישת השווי ההוגן.

החברה בוחנת את ההשלכות של אימוץ התקן על הדוחות הכספיים, עדיין לא ניתן להעריך את השפעת התקן על הדוחות הכספיים של החברה.

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 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)

פרמיות שהורווחו ברוטו
פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

19,030	-	19,030
--------	---	--------

פרמיות שהורווחו בשייר

25	-	25
3,492	-	3,492
366	-	366

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

22,913	-	22,913
--------	---	--------

סה"כ ההכנסות

26,697	-	26,697
(13,614)	-	(13,614)

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

13,083	-	13,083
--------	---	--------

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

7,360	-	7,360
8,074	-	8,074
36	-	36

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

28,553	-	28,553
--------	---	--------

סה"כ ההוצאות

5,640	-	5,640
-------	---	-------

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 תשעה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח
29,135 (13,342)	-	29,135 (13,342)
15,793	-	15,793
(136)	-	(136)
4,067	-	4,067
93	-	93
19,817	-	19,817
11,930 (6,007)	-	11,930 (6,007)
5,923	-	5,923
7,135	-	7,135
8,647	-	8,647
27	-	27
-	-	-
21,732	-	21,732
(1,915)	-	(1,915)

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות שהורווחו בשייר

רווחים (הפסדים) 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

רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

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

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח	
13,208	-	13,208	פרמיות שהורוחו ברוטו
(6,710)	-	(6,710)	פרמיות שהורוחו על ידי מבטחי משנה
6,498	-	6,498	פרמיות שהורוחו בשייר
(9)	-	(9)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
907	-	907	הכנסות מעמלות
294	-	294	הכנסות(הוצאות) אחרות
7,690	-	7,690	סה"כ ההכנסות
9,793	-	9,793	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(5,168)	-	(5,168)	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	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,326	-	2,326	הוצאות הנהלה וכלליות
13	-	13	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
9,544	-	9,544	סה"כ ההוצאות
(1,854)	-	(1,854)	תפסד 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 2019 (בלתי מבוקר)

סה"כ אלפי ש"ח	לא מיוחס אלפי ש"ח	ביטוח כללי אלפי ש"ח	
9,400	-	9,400	פרמיות שהורווחו ברוטו
(4,272)	-	(4,272)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
5,128	-	5,128	פרמיות שהורווחו בשייר
(23)	-	(23)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
823	-	823	הכנסות מעמלות
45	-	45	הוצאות אחרות
5,973	-	5,973	סה"כ ההכנסות
2,550	-	2,550	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(1,232)	-	(1,232)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
1,318	-	1,318	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
2,245	-	2,245	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,196	-	2,196	הוצאות הנהלה וכלליות
14	-	14	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
5,773	-	5,773	סה"כ ההוצאות
200	-	200	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה

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

ביאור 3 - מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)			
סה"כ	לא מיוחס	ביטוח כללי	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
39,037	-	39,037	פרמיות שהורווחו ברוטו
(17,875)	-	(17,875)	פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה
21,162	-	21,162	פרמיות שהורווחו בשייר
22	-	22	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
7,496	-	7,496	הכנסות מעמלות
182	-	182	הכנסות אחרות
28,862	-	28,862	סה"כ ההכנסות
19,549	-	19,549	תשלומים ושינוי בהתחייבות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(9,756)	-	(9,756)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
9,793	-	9,793	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,444	-	9,444	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
11,644	-	11,644	הוצאות הנהלה וכלליות
189	-	189	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
31,070	-	31,070	סה"כ ההוצאות
(2,208)	-	(2,208)	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)

נתונים נוספים לגבי מגזר ביטוח כללי:

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	פרמיות ברוטו
(16,487)	(912)	(15,575)	פרמיות ביטוח משנה
17,906	912	16,994	פרמיות בשייר
1,124	111	1,013	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
19,030	1,023	18,007	פרמיות שהורווחו בשייר
25	2	23	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
3,492	193	3,299	הכנסות מעמלות
366	19	347	הכנסות (הוצאות) אחרות
22,913	1,237	21,676	סה"כ הכנסות
26,697	1,774	24,923	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(13,614)	(887)	(12,727)	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	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
8,074	428	7,646	הוצאות הנהלה וכלליות
36	2	34	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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)			
ביטוח			
סה"כ אלפי ש"ח	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
* 32,017	* 2,269	* 29,748	פרמיות ברוטו
* (14,783)	* (1,134)	* (13,649)	פרמיות ביטוח משנה
17,234	1,135	16,099	פרמיות בשייר
* 1,441	* 117	* 1,324	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורוחה, בשייר
15,793	1,018	14,775	פרמיות שהורוחו בשייר
(136)	(11)	(125)	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,067	310	3,757	הכנסות מעמלות
93	6	87	הכנסות (הוצאות) אחרות
19,817	1,323	18,494	סה"כ הכנסות
11,930	909	11,021	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(6,007)	(455)	(5,552)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
5,923	454	5,469	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
7,135	499	6,636	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
8,647	604	8,043	הוצאות הנהלה וכלליות
27	2	25	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
21,732	1,559	20,173	סה"כ ההוצאות
(1,915)	(236)	(1,679)	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
30,878	1,796	29,082	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 30 בספטמבר, 2019
15,498	898	14,600	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 30 בספטמבר, 2019 * סווג מחדש

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 אלפי ש"ח	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
11,868	521	11,347	פרמיות ברוטו
(6,040)	(261)	(5,779)	פרמיות ביטוח משנה
5,828	260	5,568	פרמיות בשייר
670	67	603	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורוחה, בשייר
6,498	327	6,171	פרמיות שהורוחו בשייר
(9)	(1)	(8)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
907	32	875	הכנסות מעמלות
294	15	279	הכנסות (הוצאות) אחרות
7,690	373	7,317	סה"כ הכנסות
9,793	739	9,054	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(5,168)	(369)	(4,799)	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	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
2,326	95	2,231	הוצאות הנהלה וכלליות
13	1	12	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)

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה
 ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

ביטוח		
סה"כ אלפי ש"ח	סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח
* 9,615	* 238	* 9,377
* (4,380)	* (118)	* (4,262)
5,235	120	5,115
* (107)	* 27	* (134)
5,128	147	4,981
(23)	(1)	(22)
823	(2)	825
45	2	43
5,973	146	5,827
2,550	71	2,479
(1,232)	(35)	(1,197)
1,318	36	1,282
2,245	67	2,178
2,196	77	2,119
14	1	13
-	-	-
5,773	181	5,592
200	(35)	235

פרמיות שהורווחו ברוטו
 פרמיות שהורווחו על ידי מבטחי משנה

פרמיות בשייר

שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
פרמיות שהורווחו בשייר

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

סה"כ הכנסות

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

תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר

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

סה"כ ההוצאות

הפסד לפני מיסים על ההכנסה
 * סווג מחדש

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 2019 (מבוקר)			
סה"כ אלפי ש"ח	ביטוח סיכוני סחר חוץ אלפי ש"ח	ביטוח אשראי אלפי ש"ח	
*41,964	*2,890	*39,074	פרמיות ברוטו
*(19,338)	*(1,445)	*(17,893)	פרמיות ביטוח משנה
22,626	1,445	21,181	פרמיות בשייר
*(1,464)	*(106)	*(1,358)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה, בשייר
21,162	1,339	19,823	פרמיות שהורווחו בשייר
22	2	20	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
7,496	562	6,934	הכנסות מעמלות
182	12	170	הכנסות אחרות
28,862	1,915	26,947	סה"כ ההכנסות
19,549	1,387	18,162	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו
(9,756)	(694)	(9,062)	חלקם של מבטחי המשנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח
9,793	693	9,100	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח בשייר
9,444	648	8,796	הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
11,644	799	10,845	הוצאות הנהלה וכלליות
189	13	176	הוצאות מימון
-	-	-	הוצאות אחרות
31,070	2,153	28,917	סה"כ ההוצאות
(2,208)	(238)	(1,970)	רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
36,082	2,081	34,001	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, ברוטו, ליום 31 בדצמבר 2019
18,102	1,041	17,061	התחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, ליום 31 בדצמבר 2019

* סווג מחדש

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 בשווים 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 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

- 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. משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

המידע המפורט להלן, חושב בהתאם להוראות חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - "הממונה") -2020-15-1 - "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.

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).

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

ביאור 5 - הון ודרישות הון (המשך)

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 לגבוה 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.

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.

פטור מפרסום דו"ח יחס כושר פירעון ל – 30 ביוני 2020

הממונה שלח מכתב למנהלי חברות הביטוח בו פטר את חברות הביטוח מחישוב ופרסום דו"ח יחס כושר פירעון ליום 30 ביוני 2020.

תמצית נתוני יחס כושר פירעון כלכלי ליום 31 בדצמבר 2019

לפי דוח יחס כושר פירעון כלכלי מבוקר ליום 31 בדצמבר 2019, אשר פרסם הסניף בחודש אוקטובר 2020, לסניף עודף הון בהתחשב בהוראות המעבר בסך 5,089 אלפי ש"ח, וזאת לאחר גיוס הון בסך 5,500 אלפי ש"ח שבוצע ברבעון השני של שנת 2020. החישוב אשר כולל את הוראות המעבר ובהתחשב בגיוס ההון האמור, משקף לסניף יחס כושר פירעון בשיעור של 116%.

לפי חישוב יחס כושר הפירעון ללא יישום הוראות המעבר לתקופת הפריסה, ובהתחשב בגיוס ההון שהוזכר לעיל, לסניף חוסר הון של 5,285 אלפי ש"ח, אשר משקף יחס כושר פירעון כלכלי של 87%.

ג. 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.

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

ביאור 6 - אירועים בתקופת הדיווח

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 פרצה בעולם מגפת הקורונה אשר השפיעה על הכלכלה הגלובלית והובילה לירידות בשווקים הפיננסיים. התפשטות הנגיף הובילה להאטה משמעותית בפעילות המשק הישראלי. על מנת להילחם בהתפשטות הנגיף, ננקטו צעדים והגבלות שלהם השלכות רבות ומתמשכות על הפעילות העסקית.

הנהלת הסניף בחנה את החשיפות הביטוחיות שלה מול מבוטחיה ופעלה על מנת לצמצם את החשיפות בהתאם להערכת סיכונים עדכנית, בעיקר בתחומים שנפגעו בצורה מהותית מהמשבר כגון ענף התיירות, מסחר, בידור ופנאי וענפים נוספים. הסניף מנטר באופן עקבי את תיק החייבים המבוטח ופועל בשיתוף פעולה הדוק עם מבוטחיו על מנת לצמצם עד כמה שאפשר את סיכון החשיפות.

בקשר לחשיפות הביטוחיות, צופה הנהלת הסניף כי בעתיד הקרוב יחול גידול במספר התביעות. בשל כך, החליטה הנהלת הסניף להגדיל את אומדן ההפרשה לתביעות שטרם דווחו. בנוסף, חתם הסניף עם ממשלת ישראל על תכנית כיסוי עילי (Top-Up) שאמורה לתמוך בהגדלת מסגרות האשראי לחברות במשק תוך מתן ערבות המדינה לכיסוי הנוסף.

עקב התפרצות הקורונה, החברה מתנהלת במתכונת משולבת של עבודה מהמשרד ומהבית, תוך שמירה על מתן שירות מלא למבוטחיה וללא פגיעה תפעולית, לפי ההנחיות שנקבעו בתקנות שעת חירום ובהתאם לתכנית המשכיות עסקית של הסניף והקבוצה כולה.

לתקופת הדוח ולאחר תאריך הדיווח, עשויות להיות השפעות נוספות של משבר הקורונה, אך בשל אי הוודאות הנובעת מקצב התפשטות המחלה והדרגתיות בחזרת המשק לעבודה סדירה, אין ביכולת החברה להעריך את מלוא השפעת המשבר על פעילותה ודוחותיה הכספיים.