

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)

דוחות כספיים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר 2012

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
דוחות כספיים מאוחדים ליום 31 בדצמבר 2012

תוכן עניינים

עמוד

2	<u>דין וחשבון רואי חשבון המבקרים</u>	.1
	<u>הדו"חות הכספיים</u>	.2
3-4	מאזנים.....	
5	דוחות על הפעילות.....	
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו.....	
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים.....	
9-15	ביאורים לדוחות כספיים.....	

חגי רובין ושות' רואי חשבון

HAGAI RUBIN & CO. C.P.A (Isr.)

רח' המסגר 18 ת"א 67776 Tel-Aviv

טלפון: 03-6888170 PHONE: פקס: 03-6888178 FAX:

דואר אלקטרוני: e-mail: rubin@rubin.co.il

HAGAI RUBIN, C.P.A (ISR.)

YORAM ZOMPER, C.P.A (ISR.)

YORAM RUBIN, C.P.A (ISR.)

חגי רובין, רואה חשבון

יורם זומפר, רואה חשבון

יורם רובין, רואה חשבון

דוח רואי חשבון המבקרים לחברי לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)

ביקרנו את המאזנים המצורפים של **לשכת סוכני בטוח בישראל** (להלן - הלשכה) לימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים, את הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים – של הלשכה ומאוחדים- לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד המרכזי והנהלת הלשכה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי-חשבון (דרך פעולתו של רואה-חשבון), התש"ל"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי ועד הפועל והנהלת הלשכה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הלשכה ובמיוחד לימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011 ואת תוצאות פעולותיה, את השינויים בנכסיה נטו ואת תזרימי המזומנים - של הלשכה ובמיוחד- לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים.

כמוסבר בבאור 2, הדוחות הכספיים מוצגים בערכים מדווחים, בהתאם לתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

חגי רובין ושות'
רואי חשבון מבקרים

תל-אביב, 20 במאי, 2013

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
מאזנים ליום 31 בדצמבר

הלשכה		מאוחד		ביאור	
2011	2012	2011	2012		
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים			
972,398	1,422,587	3,835,681	5,087,285	(3)	רכוש שוטף
5,785,197	6,208,177	10,166,076	10,831,023	(4)	מזומנים ושווי מזומנים
886,953	780,604	1,621,193	2,098,994	(5)	ניירות ערך סחירים
7,644,548	8,411,368	15,622,950	18,017,302		חייבים אחרים ויתרות חובה
7,118,941	8,494,784	-.-	-.-	(6)	סה"כ רכוש שוטף
					השקעה בחברת בת
				(7)	
2,547,224	2,553,695	4,124,753	4,147,857		רכוש קבוע
604,613	630,820	1,765,207	1,982,754		עלות
1,942,611	1,922,875	2,359,546	2,165,103		בניכוי - פחת שנצבר
16,706,100	18,829,027	17,982,496	20,182,405		סה"כ נכסים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

מוטי קינן מנכ"ל	מוטי דהרי יו"ר ועדת הכספים	אהוד כץ נשיא	20 במאי, 2013 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------	-------------------------------	-----------------	--

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
מאזנים ליום 31 בדצמבר

<u>הלשכה</u>		<u>מאוחד</u>		<u>ביאור</u>	
<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>		
<u>בש"ח מדווחים</u>		<u>בש"ח מדווחים</u>			
					<u>התחייבויות שוטפות</u>
375,729	349,942	533,975	582,419	(8)	ספקים
1,213,698	1,284,388	2,298,856	2,304,179	(9)	זכאים שונים ויתרות זכות
<u>1,589,427</u>	<u>1,634,330</u>	<u>2,832,831</u>	<u>2,886,598</u>		סה"כ התחייבויות שוטפות
					<u>התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו</u>
47,324	101,140	80,316	202,250	(10)	
					<u>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
6,007,797	6,675,898	6,007,797	6,675,898		לשימוש לפעילויות
6,702,006	8,252,556	6,702,006	8,252,556		לשימוש לפעילויות בחברת בת
1,942,611	1,922,875	1,942,611	1,922,875		שמשו לרכוש קבוע
416,935	242,228	416,935	242,228		ששימשו לרכוש קבוע בחברת בת
<u>15,069,349</u>	<u>17,093,557</u>	<u>15,069,349</u>	<u>17,093,557</u>		סה"כ נכסים נטו
<u>16,706,100</u>	<u>18,829,027</u>	<u>17,982,496</u>	<u>20,182,405</u>		סה"כ התחייבויות ונכסים נטו

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
דוחות על הפעילויות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>הלשכה</u>		<u>מאוחד</u>		<u>ביאור</u>	
<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>		
<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>		
5,742,870	5,408,186	12,580,495	11,930,123	(11)	<u>מחזור הפעילויות</u>
--	--	2,898,269	3,181,329	(12)	עלות הפעילויות
5,288,803	5,135,385	7,362,461	7,130,141	(13)	הוצאות תפעול, הנהלה וכלליות
5,288,803	5,135,385	10,260,730	10,311,470		
454,067	272,801	2,319,765	1,618,653		הכנסות נטו לפני מימון
(83,050)	375,563	(99,611)	707,702		הכנסות (הוצאות) מימון נטו
371,017	648,364	2,220,154	2,326,355		<u>הכנסות נטו לאחר מימון</u>
(239)	--	492,489	300,180		מיסים על ההכנסה
1,356,409	1,375,843	--	--		חלק בהכנסות רגילות נטו של תאגידים המוצגים על בסיס שווי מאזני
<u>1,727,665</u>	<u>2,024,207</u>	<u>1,727,665</u>	<u>2,026,175</u>		<u>הכנסות נטו לשנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
דוחות על השינויים בנכסים נטו

סך הכל	שאין לגביהם הגבלה		
	נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע (כולל חברת בת) בש"ח מדווחים	נכסים נטו לשימוש לפעילות (כולל חברת בת)	
13,341,684	2,553,728	10,787,956	יתרה ליום 1 בינואר 2011
			<u>תוספות (גריעות) במהלך השנה:</u>
1,727,665	--	1,727,665	הכנסות נטו לשנה
--	34,711	(34,711)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
--	(228,892)	228,892	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
15,069,349	2,359,547	12,709,802	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
			<u>תוספות (גריעות) במהלך השנה:</u>
2,024,207	--	2,024,207	הכנסות נטו לשנה
--	23,105	(23,105)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
--	(217,547)	217,547	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
17,093,557	2,165,105	14,924,452	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

<u>הלשכה</u>		<u>מאוחד</u>		
<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	
<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	
				תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :
1,727,665	2,024,207	1,727,665	2,024,207	הכנסות נטו לשנה
(1,402,972)	(1,523,868)	276,603	(796,293)	התאמות הדרושות להצגת את המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
<u>324,693</u>	<u>500,339</u>	<u>2,004,268</u>	<u>1,227,914</u>	מזומנים נטו שנבעו (ששמשו) לפעילות שוטפת
				תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :
-.-	(43,679)	33,795	46,795	מכירת / (רכישת) ניירות ערך
157,832	-.-	157,832	-.-	(השקעה)/מימוש השקעה בחברה מוחזקת
(14,467)	(6,471)	(34,711)	(23,105)	רכישת רכוש קבוע
<u>143,365</u>	<u>(50,150)</u>	<u>156,916</u>	<u>23,690</u>	מזומנים נטו שנבעו (ששמשו) לפעילות השקעה
468,058	450,189	2,161,184	1,251,604	<u>עליה במזומנים ושווי מזומנים</u>
504,340	972,398	1,674,497	3,835,681	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</u>
<u>972,398</u>	<u>1,422,587</u>	<u>3,835,681</u>	<u>5,087,285</u>	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
נספחים לדוחות על תזרימי מזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

הלשכה		מאוחד	
2011	2012	2011	2012
בש"ח מדווחים	בש"ח מדווחים	בש"ח מדווחים	בש"ח מדווחים

נספח א - התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

הוצאות (הכנסות) שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

(1,356,409)	(1,375,843)	--	--	חלק (בהכנסות) של חברת בת
31,926	(422,980)	59,087	(711,740)	רווח) הפסד מניירות ערך סחירים
26,660	26,207	228,892	217,547	הוצאות פחת
37,195	53,816	77,247	121,934	גידול (קיטון) בהתחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד - נטו
<u>(1,260,628)</u>	<u>(1,718,800)</u>	<u>365,226</u>	<u>(372,259)</u>	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(213,120)	88,734	441,938	(360,548)	(עליה) ירידה בלקוחות והמחאות לגביה
77,956	34,332	2,422	(117,253)	(עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה
(3,947)	(37,311)	--	--	(עליה) ירידה בחברת בת - חשבון שוטף
7,488	39,792	(92,496)	(32,409)	(ירידה) עליה בזכאים ויתרות זכות
(24,969)	25,787	(418,535)	48,444	(ירידה) עליה בספקים והמחאות לפירעון
14,248	43,598	(21,952)	37,732	(ירידה) עליה בהכנסות מראש
<u>(142,344)</u>	<u>194,932</u>	<u>(88,623)</u>	<u>(424,034)</u>	
<u>(1,402,972)</u>	<u>(1,523,868)</u>	<u>276,603</u>	<u>(796,293)</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

ביאור 1 - כללי

- א. לשכת סוכני בטוח בישראל (להלן: "הלשכה") נרשמה כעמותה אצל רשם העמותות ומספרה 580013365, הלשכה התאגדה לפי חוק העמותות התשס"ם – 1980.
- ב. מטרת העמותה:
1. לארגן את סוכני הביטוח במסגרת ארצית ובמסגרות מקומיות ולשמש ארגון המייצג.
 2. לפעול למען קידום האינטרסים המקצועיים, החברתיים והתרבותיים של חברי האגודה.
 3. לעמוד על משמר המקצוע ורמתו.
- ג. לצורך ריכוז הפעילות הכלכלית של הלשכה הוקמה חברת בת בבעלות מלאה – ליסוב גרוזנברג 18 בע"מ (להלן: "ליסוב בע"מ").
לחברת ליסוב בע"מ חברה בת בבעלות מלאה "ליסוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ".

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. דיווח כספי על ידי מלכ"רים

הדוחות הכספיים מוצגים בהתאם להוראות הנוסח המשולב של גילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ותקן חשבונאות מס' 5 של המוסד לתקינה חשבונאית בישראל בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.

ב. עקרונות לאיחוד דוחות כספיים

הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים איחוד מלא של דוחות לשכת סוכני ביטוח לישראל עם חברת הבת שלה. יתרות ועסקאות הדדיות מהותיות בין הלשכה לחברת הבת שלה בוטלו באופן מלא.

ג. בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

א. החברה עורכת ומציגה את דוחותיה הכספיים בסכומים מדווחים, בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 12 בדבר הפסקת ההתאמה של הדוחות הכספיים של המוסד לתקינה, אשר קבע כללי מעבר לדיווח נומינלי, החל מיום 1 בינואר 2004 (להלן - מועד המעבר).

בהתאם לכך, הסכומים המתייחסים לנכסים לא כספיים (לרבות פחת והפחתות בגינם) ופריטי ההון, שמקורם לפני מועד המעבר, מבוססים על הנתונים המותאמים לאינפלציה (על בסיס מדד דצמבר 2003) כפי שדווחו בעבר. כל הסכומים שמקורם בתקופה שלאחר מועד המעבר כוללים בדוחות הכספיים בערכים נומינליים.

ב. סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.

ג. המונח עלות בדוחות כספיים אלה משמעותו עלות בסכומים מדווחים.

ד. שימוש באומדנים

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעות על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, ועל הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופות הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. בסיס ההכרה בהכנסות והוצאות

ההכנסות וההוצאות נכללות בדוחות הכספיים על בסיס צבירה.

ה. מזומנים ושווי מזומנים

שווי המזומנים כוללים פיקדונות בבנקים שהתקופה עד למועד פדיונם במועד ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים.

ו. השקעה בחברה בת

בשנת 1989 הוקמה חברת בת, ליסוב בע"מ, בשליטה של 100%, שמטרותיה העיקריות הן לרכז את הפעילות הכלכלית של לשכת סוכני הבטוח.

ההשקעה בליסוב בע"מ נרשמת בספרי הלשכה על בסיס שיטת השווי המאזני.

ז. ניירות ערך סחירים

ניירות ערך סחירים המוחזקים מוצגים על בסיס שווי המימוש בבורסה לתאריך המאזן. השינויים בערכם של ניירות הערך נזקפים לדוח רווח והפסד במלואם.

ח. רכוש קבוע

הנכסים מוצגים לפי העלות, למעט נכס בת"א אשר מוצג בהתאם להערכת שווי משנת 2006.

א. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים.

שעורי הפחת השנתיים הינם:

<u>%</u>	
6-20	הוט וציוד משרדי
33	מחשבים
15	כלי רכב

ב. שיפורים במושכר מופחתים לפי שיטת הפחת השווה, לפי הקצר מבין תקופת השכירות הכוללת אופציה לבין תקופת השימוש המשוערת (בעיקר 10%).

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	

ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים

422,286	609,090	616,696	1,202,983
550,112	813,497	3,218,985	3,884,302
<u>972,398</u>	<u>1,422,587</u>	<u>3,835,681</u>	<u>5,087,285</u>

מזומנים בקופה ובבנקים
פיקדונות לזמן קצר

ביאור 4 - ניירות ערך סחירים

429,961	568,087	817,675	961,839
1,955,303	1,222,790	3,711,329	2,732,465
3,349,459	4,362,753	5,574,815	7,055,174
50,474	54,547	62,257	81,545
<u>5,785,197</u>	<u>6,208,177</u>	<u>10,166,076</u>	<u>10,831,023</u>

מניות
אג"ח חברות
אג"ח ממשלתי
פח"ק

ביאור 5 - חייבים אחרים ויתרות חובה

15,590	-.-	15,590	-.-
40,000	40,000	40,000	40,000
-.-	16,717	-.-	-.-
-.-	-.-	274,731	547,247
761,035	672,301	1,176,396	1,264,428
-.-	28,572	1,300	30,444
-.-	-.-	10,000	15,000
70,328	23,014	103,176	201,875
<u>886,953</u>	<u>780,604</u>	<u>1,621,193</u>	<u>2,098,994</u>

הוצאות מראש
חברים - עבור דמי חבר
חברה בת - חשבון שוטף
לקוחות
המחאות לגביה
מקדמות לספקים
הלוואות לחברי הלשכה
חייבים שונים

ביאור 6 - השקעה בחברה בת

3,469	3,469	-.-	-.-
7,115,472	8,491,315	-.-	-.-
<u>7,118,941</u>	<u>8,494,784</u>	<u>-.-</u>	<u>-.-</u>

עלות
רווחים בלתי מחולקים שנצברו מאז
הקמתה

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	

ביאור 7 - רכוש קבוע

עלויות :

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
1,150,000	1,150,000	1,150,000	1,150,000	מעון ת"א (רשום ע"ש חב' מועדונים בע"מ) (*)
705,741	705,741	705,741	705,741	מעון חיפה (" " ")
-.-	-.-	195,500	195,500	כלי רכב
603,828	610,299	1,834,075	1,849,479	הוט וציוד משרדי
87,655	87,655	239,437	247,137	שפורים במושכר
<u>2,547,224</u>	<u>2,553,695</u>	<u>4,124,753</u>	<u>4,147,857</u>	

פחת נצבר

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
-.-	-.-	85,314	114,564	כלי רכב
520,133	545,832	1,474,966	1,656,747	הוט וציוד משרדי
84,480	84,988	204,927	211,443	שיפורים במושכר
<u>604,613</u>	<u>630,820</u>	<u>1,765,207</u>	<u>1,982,754</u>	

(*) ראה באור 2 ח'.

ביאור 8 - ספקים

31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	
136,004	258,215	203,053	376,592	ספקים
9,021	24,255	88,427	104,976	הוצאות לשלם
230,704	67,472	242,495	100,851	המחאות לפירעון
<u>375,729</u>	<u>349,942</u>	<u>533,975</u>	<u>582,419</u>	

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	
12,700	--	--	--
7,887	13,267	38,615	98,654
36,226	36,226	36,226	36,226
--	--	266,371	111,220
1,082,085	1,125,683	1,803,085	1,840,817
74,800	109,212	154,559	217,262
<u>1,213,698</u>	<u>1,284,388</u>	<u>2,298,856</u>	<u>2,304,179</u>

ביאור 9 - זכאים שונים ויתרות זכות

				חברה בת – חשבון שוטף
				מוסדות
				קרנות
				הפרשה לחופשה
				הכנסות מראש
				זכאים שונים

ביאור 10 - התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד, נטו

				א. הרכב:
				התחייבות בשל סיום יחסי עובד
				מעביד
				בניכוי – יעודה שהופקדה
				התחייבות בשל סיום יחסי עובד
				מעביד

ב. בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בתוקף, חייבת החברה בתשלום פנסיה ופיצויי פרישה לעובדים שיפוטרו או שיפרשו מעבודתם בנסיבות מסוימות.

התחייבות החברה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה לעובדיה מכוסה בחלקה על ידי רכישת פוליסות בחברת ביטוח. הסכומים שהופקדו כאמור אינם כלולים במאזנים מאחר שהם אינם בשליטתה ובניהולה של החברה.

ג. סכום ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד הכלול במאזנים מבטא את יתרת ההתחייבות לפיצויי פרישה שאינה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח כאמור לעיל, בהתאם להסכמי העבודה הקיימים.

ד. היעודה מופקדת בקופת פיצויים וכוללת רווחים שנצברו לתאריך הדוחות הכספיים.

ביאור 11 - הכנסות

3,955,490	3,951,314	3,955,490	3,951,314	דמי חבר
130,147	164,258	130,147	164,258	שכר דירה
1,657,233	1,292,614	1,699,714	1,292,614	הכנסות שונות
				הכנסות מפעילויות:
--	--	2,127,481	1,952,459	קונגרסים וימי עיון
--	--	38,483	34,126	יומן סוכן
--	--	2,431,391	2,528,543	המכללה לפיננסים וביטוח
--	--	2,197,789	1,988,348	אחריות מקצועית ובריאות
--	--	--	18,461	שונות
<u>5,742,870</u>	<u>5,408,186</u>	<u>12,580,495</u>	<u>11,930,123</u>	

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2012
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	
-.-	-.-	639,289	668,857
-.-	-.-	74,421	78,535
-.-	-.-	2,055,988	2,268,721
-.-	-.-	128,571	165,216
-.-	-.-	2,898,269	3,181,329

ביאור 12 - עלות הפעילויות

ארגון קונגרסים וימי עיון
הדפסת והפצת יומני סוכן
החזקת המכללה לפיננסים וביטוח
אחריות מקצועית ובריאות

ביאור 13 - הוצאות תפעול, הנהלה וכלליות

לשכה			מאוחד		
31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2012		
סה"כ	הוצאות הנהלה וכלליות	הוצאות תפעול	סה"כ	הוצאות הנהלה וכלליות	הוצאות תפעול
בש"ח מדווחים			בש"ח מדווחים		
1,036,002	518,001	518,001	2,297,117	1,779,117	518,001
134,972	50,615	84,358	236,412	152,055	84,358
38,357	14,384	23,973	76,532	52,559	23,973
49,135	18,426	30,709	79,900	49,191	30,709
18,147	-.-	18,147	18,147	-.-	18,147
96,686	-.-	96,686	96,686	-.-	96,686
92,309	-.-	92,309	92,309	-.-	92,309
611,148	-.-	611,148	611,148	-.-	611,148
20,095	20,095	-.-	79,764	79,764	-.-
24,842	-.-	24,842	24,842	-.-	24,842
130,300	48,863	81,438	189,933	108,496	81,438
26,207	9,828	16,379	172,898	156,519	16,379
23,148	23,148	-.-	49,560	49,560	-.-
1,611,872	-.-	1,611,872	1,611,872	-.-	1,611,872
91,800	-.-	91,800	91,800	-.-	91,800
348,678	-.-	348,678	348,678	-.-	348,678
102,260	102,260	-.-	230,260	230,260	-.-
451,396	-.-	451,396	451,396	-.-	451,396
228,029	85,510	142,519	370,886	228,365	142,519
5,135,385	891,130	4,244,255	7,130,141	2,885,886	4,244,255

שנת 2012

משכורות ונלוות
אחזקה תיקונים וביטוח
דואר וטלפון
משרדיות
כנס ביפאר
דמי חבר במוסדות
חידוש חברות
אחזקת סניפים
אחזקת רכב הובלות
ושליחויות
ספרות מקצועית
מיסים עירוניים ועודפות
הוצאות פחת
כיבודים מתנות ותרומות
פרסום ויחסי ציבור
הענקת מלגות
בחירות ואסיפה כללית
משפטיות ויועצים
משפטיות וייעוצים
שכר דירה

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012

לשכה			מאוחד			
31 בדצמבר 2011			31 בדצמבר 2011			
סה"כ	הוצאות הנהלה וכלליות	הוצאות תפעול	סה"כ	הוצאות הנהלה וכלליות	הוצאות תפעול	
	בש"ח מדווחים			בש"ח מדווחים		
816,769	367,546	449,223	2,062,956	1,613,733	449,223	שנת 2011
125,178	46,942	78,236	227,316	149,080	78,236	משכורות ונלוות
40,703	15,264	25,439	82,104	56,665	25,439	אחזקה תיקונים וביטוח
63,509	23,816	39,693	105,123	85,430	39,693	דואר וטלפון
17,736	-.	17,736	17,736	-.	17,736	משרדיות
96,730	-.	96,730	96,730	-.	96,730	כנס ביפאר
38,728	-.	38,728	38,728	-.	38,728	דמי חבר במוסדות
607,049	-.	607,049	607,049	-.	607,049	חידוש חברות
						אחזקת סניפים
24,316	24,316	-.	89,919	89,919	-.	אחזקת רכב הובלות
29,107	-.	29,107	29,107	-.	29,107	ושליחויות
123,898	46,462	77,436	185,465	108,029	77,436	ספרות מקצועית
26,660	9,998	16,663	179,870	163,208	16,663	מיסים עירוניים ועודפות
41,684	41,684	-.	75,112	75,112	-.	הוצאות פחת
1,775,138	-.	1,775,138	1,775,138	-.	1,775,138	כיבודים מתנות ותרומות
28,800	-.	28,800	28,800	-.	28,800	פרסום ויחסי ציבור
351,781	-.	351,781	351,781	-.	351,781	הענקת מלגות
500,000	101,500	398,500	688,428	289,928	398,500	בחירות ואסיפה כללית
210,348	78,881	131,468	350,432	218,965	131,468	משפטיות ויועצים
						שכר דירה
370,667	370,667	-.	370,667	370,667	-.	הפחתת יתרת המסלקה לחסכון
5,288,803	1,127,076	4,161,727	7,362,461	3,200,734	4,161,727	