

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)

דוחות כספיים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר 2011

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
דוחות כספיים מאוחדים ליום 31 בדצמבר 2011

תוכן עניינים

עמוד

1	<u>דין וחשבון רואי חשבון המבקרים</u>2
2	<u>הדו"חות הכספיים</u>
3-4	מאזנים.....
5	דוחות על הפעילות.....
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו.....
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים.....
9-14	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 2011 ו-2010 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"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה 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 שיושמו 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 2011 ו-2010 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, 1 במאי, 2012

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

הלשכה		מאוחד		ביאור	
2010	2011	2010	2011		
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים			
504,340	972,398	1,674,497	3,835,681	(3)	<u>רכוש שוטף</u>
5,817,123	5,785,197	10,258,957	10,166,076		מזומנים ושווי מזומנים
751,775	886,953	2,065,539	1,621,193	(4)	ניירות ערך סחירים
					חייבים אחרים ויתרות חובה
7,073,238	7,644,548	13,998,993	15,622,950		סה"כ רכוש שוטף
5,762,532	7,119,941	-.-	-.-	(5)	<u>השקעה בחברת בת</u>
157,846	-.-	157,846	-.-	(6)	<u>השקעה בחברה קשורה</u>
				(7)	<u>רכוש קבוע</u>
2,532,757	2,547,224	4,090,042	4,124,753		עלות
577,953	604,613	1,536,314	1,765,207		בניכוי - פחת שנצבר
1,954,804	1,942,611	2,553,728	2,359,546		
14,948,420	16,706,100	16,710,567	17,982,496		סה"כ נכסים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

		
מוטי קינן מנכ"ל	מוטי דהרי יו"ר ועדת הכספים	אהוד כץ נשיא

1 במאי, 2012
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

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

<u>הלשכה</u>		<u>מאוחד</u>		<u>ביאור</u>
<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>	
<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	<u>בש"ח מדווחים</u>	
				<u>התחייבויות שוטפות</u>
396,022	375,729	952,510	533,975	(8) ספקים
1,200,585	1,213,698	2,413,304	2,298,856	(9) זכאים שונים ויתרות זכות
<u>1,596,607</u>	<u>1,589,427</u>	<u>3,365,814</u>	<u>2,832,831</u>	סה"כ התחייבויות שוטפות
				<u>התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו</u>
10,129	47,324	3,069	80,316	(10)
				<u>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
5,624,348	6,007,797	5,624,348	6,007,797	לשימוש לפעילויות
5,163,608	6,702,006	5,163,608	6,702,006	לשימוש לפעילויות בחברת בת
1,954,804	1,942,611	1,954,804	1,942,611	ששמשו לרכוש קבוע
598,924	416,935	598,924	416,935	ששימשו לרכוש קבוע בחברת בת
<u>13,341,684</u>	<u>15,069,349</u>	<u>13,341,684</u>	<u>15,069,349</u>	סה"כ נכסים נטו
<u>14,948,420</u>	<u>16,706,100</u>	<u>16,710,567</u>	<u>17,982,496</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

הלשכה		מאוחד		ביאור	
2010	2011	2010	2011		
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים			
5,710,104	5,742,870	11,960,143	12,580,495	(11)	מחזור הפעילויות
-.-	-.-	2,653,353	2,898,269	(12)	עלות הפעילויות הוצאות תפעול, הנהלה וכלליות
5,121,149	5,288,803	7,038,168	7,362,461	(13)	
5,121,149	5,288,803	9,691,521	10,260,730		
588,955	454,067	2,268,622	2,319,765		הכנסות נטו לפני מימון
188,625	(83,050)	323,378	(99,611)		הכנסות (הוצאות) מימון נטו
777,580	371,017	2,592,000	2,220,154		הכנסות נטו לאחר מימון
-.-	(239)	438,737	492,489		מיסים על ההכנסה
1,375,683	1,356,409	-.-	-.-		חלק בהכנסות רגילות נטו של תאגידים המוצגים על בסיס שווי מאזני
<u>2,153,263</u>	<u>1,727,665</u>	<u>2,153,263</u>	<u>1,727,665</u>		הכנסות נטו לשנה

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)	
11,188,421	2,542,422	8,645,999	יתרה ליום 1 בינואר 2010
2,153,263	-	2,153,263	תוספות (גריעות) במהלך השנה:
-	223,191	(223,191)	הכנסות נטו לשנה
-	(211,885)	211,885	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
13,341,684	2,553,728	10,787,956	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
1,727,665	-	1,727,665	יתרה ליום 31 בדצמבר 2010
-	34,711	(34,711)	תוספות (גריעות) במהלך השנה:
-	(228,892)	228,892	הכנסות נטו לשנה
15,069,349	2,359,547	12,709,802	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
			סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2011

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

הלשכה		מאוחד	
2010	2011	2010	2011
בש"ח מדווחים	בש"ח מדווחים	בש"ח מדווחים	בש"ח מדווחים
2,153,263	1,727,665	2,153,263	1,727,665
(1,368,513)	(1,402,972)	586,297	276,603
784,750	324,693	2,739,560	2,004,268
(1,200,000)	-	(3,200,189)	33,795
(157,846)	157,832	(157,846)	157,832
(5,232)	(14,467)	(223,191)	(34,711)
(1,363,078)	143,365	(3,581,226)	156,916
(578,328)	468,058	(841,666)	2,161,184
1,082,668	504,340	2,516,163	1,674,497
504,340	972,398	1,674,497	3,835,681

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :

הכנסות נטו לשנה
 התאמות הדרושות להצגת את המזומנים
 מפעילות שוטפת (נספח א')

מזומנים נטו שנבעו (ששמשו) לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :

מכירת / (רכישת) ניירות ערך
 (השקעה)/מימוש השקעה בחברה מוחזקת
 רכישת רכוש קבוע

מזומנים נטו שנבעו (ששמשו) לפעילות השקעה

עליה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

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	
2010	2011	2010	2011
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	

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

הוצאות (הכנסות) שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

(1,375,683)	(1,356,409)	-	-
(231,878)	31,926	(376,165)	59,087
26,696	26,660	211,885	228,892
8,543	37,195	16,037	77,247
<u>(1,572,322)</u>	<u>(1,260,628)</u>	<u>(148,243)</u>	<u>365,226</u>

חלק (בהכנסות) של חברת בת (רווח) הפסד מניירות ערך סחירים הוצאות פחת גידול (קישון) בהתחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד - נטו

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

102,589	(213,120)	108,894	441,938
183,915	77,956	165,908	2,422
5,765	(3,947)	-	-
(9,816)	7,488	26,073	(92,496)
295,186	(24,969)	730,935	(418,535)
(373,830)	14,248	(297,290)	(21,952)
<u>203,809</u>	<u>(142,344)</u>	<u>734,540</u>	<u>(88,623)</u>
<u>(1,368,513)</u>	<u>(1,402,972)</u>	<u>586,297</u>	<u>276,603</u>

(עליה) ירידה בלקוחות והמחאות לגביה (עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה (עליה) ירידה בחברת בת - חשבון שוטף (ירידה) עליה בזכאים ויתרות זכות (ירידה) עליה בספקים והמחאות לפירעון (ירידה) עליה בהכנסות מראש

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011

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 כלולים 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 מהנהלה 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 2011

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:

%	
6-20	רהוט 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 2011

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	

ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים

98,893	422,286	511,192	616,696
405,447	550,112	1,163,305	3,218,985
<u>504,340</u>	<u>972,398</u>	<u>1,674,497</u>	<u>3,835,681</u>

מזומנים בקופה ובבנקים
פיקדונות לזמן קצר

ביאור 4 - חייבים אחרים ויתרות חובה

-	15,590	-	15,590
20,000	40,000	20,000	40,000
-	-	696,455	274,731
567,915	761,035	1,130,654	1,176,396
-	-	36,570	1,300
-	-	10,000	10,000
163,860	70,328	171,860	103,176
<u>751,775</u>	<u>886,953</u>	<u>2,065,539</u>	<u>1,621,193</u>

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

ביאור 5 - השקעה בחברה בת

3,349	3,469	-	-
5,759,183	7,115,472	-	-
<u>5,762,532</u>	<u>7,118,941</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

עלות
רווחים בלתי מחולקים שנצברו מאז
הקמתה

ביאור 6 - השקעה בחברה קשורה

א. הלשכה מחזיקה ב- 140 מניות בנות 0.1 ש"ח נקוב כ"א, המהוות 8% מהון המניות המונפק של חברת המסלקה לחסכון לטווח ארוך בע"מ.

ב. נכון ליום 31 בדצמבר 2011 הלשכה הלווה לחברת המסלקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ סך של 370,667 ש"ח וליום 31.12.2010 סך של 157,832 ש"ח.

ג. בחודש ספטמבר 2011 הוחלט על הקפאת פעילות החברה. בעקבות ההחלטה ובהתאם להערכת הנהלת הלשכה כי סיכוי הלשכה שכספי ההלוואה יוחזרו ללשכה אפסיים, הוחלט על הפחתת ההלוואה וזקיפתה לדוח רווח והפסד (ראה ביאור 13 - הוצאות תפעול הנהלה וכלליות).

לשכת סוכני בטוח בישראל (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2011

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011	31 בדצמבר 2010	31 בדצמבר 2011
בש"ח מדווחים		בש"ח מדווחים	

ביאור 7 - רכוש קבוע

עלויות:

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
589,361	603,828	1,799,364	1,834,075	רהוט וציוד משרדי
87,655	87,655	239,437	239,437	שפורים במושכר
<u>2,532,757</u>	<u>2,547,224</u>	<u>4,090,042</u>	<u>4,124,753</u>	

פחת נצבר

-.-	-.-	56,064	85,314	כלי רכב
493,981	520,133	1,281,533	1,474,966	רהוט וציוד משרדי
83,972	84,480	198,717	204,927	שיפורים במושכר
<u>577,953</u>	<u>604,613</u>	<u>1,536,314</u>	<u>1,765,207</u>	

(*) ראה באור 2 ח'.

באור 8 - ספקים

64,334	136,004	85,725	203,053	ספקים
4,345	9,021	267,481	88,427	הוצאות לשלם
327,343	230,704	599,304	242,495	המחאות לפירעון
<u>396,022</u>	<u>375,729</u>	<u>952,510</u>	<u>533,975</u>	

ביאור 9 - זכאים שונים ויתרות זכות

16,647	12,700	-.-	-.-	חברה בת - חשבון שוטף
8,084	7,887	92,242	38,615	מוסדות
36,226	36,226	36,226	36,226	קרנות
-.-	-.-	251,648	266,371	הפרשה לחופשה
1,067,837	1,082,085	1,825,037	1,803,085	הכנסות מראש
-.-	-.-	51,199	-.-	מס הכנסה חברה
71,791	74,800	156,952	154,559	זכאים שונים
<u>1,200,585</u>	<u>1,213,698</u>	<u>2,413,304</u>	<u>2,298,856</u>	

