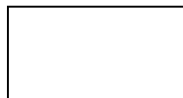


לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)



דוחות כספיים מאוחדים

ליום

31 בדצמבר 2017

התוכן

<u>עמוד</u>		
2		דוח רואה החשבון המבקר
		הדוחות הכספיים:
3	ליום 31 בדצמבר 2017 -	מאזן
4	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 -	דוח על הפעילויות
5	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 -	דוח על השינויים בנכסים, נטו
6	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 -	דוח על תזרימי המזומנים
7 - 16		ביאורים לדוחות הכספיים

\*-\*-\*-\*-\*-\*-\*-\*-\*-\*-\*-\*

## דוח רואה החשבון המבקר

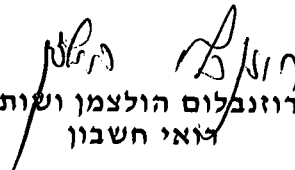
## לחברי

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

ביקרנו את המאזנים המצורפים של לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר) (להלן - "העמותה") לימים 31 בדצמבר 2017 ו- 2016 ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים - של החברה ובמיוחד - לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד המרכזי והנהלת הלשכה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973, והמותאמים לצרכים המיוחדים של הביקורת במוסדות ללא כוונת רווח. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון 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 הנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל, משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הלשכה ובמיוחד לימים 31 בדצמבר 2017 ו- 2016 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימה באותו תאריך, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

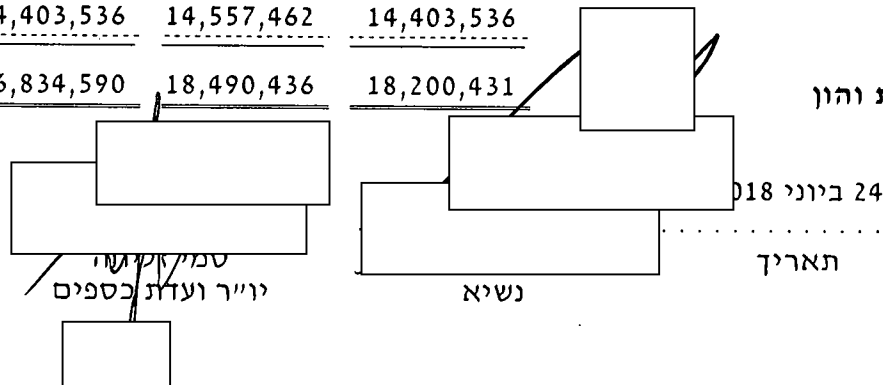
  
רוזנבלום הולצמן ושות'  
רואי חשבון

24 ביוני 2018

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

מאזן

הלשכה		מאוחד		ביאור	
31 בדצמבר		31 בדצמבר			
2016	2017	2016	2017		
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח		
575,019	238,867	1,785,786	908,728	(4)	<b>נכסים</b>
2,796,451	2,354,792	11,275,684	11,964,253	(5)	<b>נכסים שוטפים</b>
814,737	749,196	2,167,898	1,962,927	(6)	מזומנים ושווי מזומנים
363,214	402,773	696,188	557,578	(7)	ניירות ערך סחירים
4,549,421	3,745,628	15,925,556	15,393,486		לקוחות והמחאות לגביה
					חייבים ויתרות חובה
10,079,544	10,745,233	-	-	(8)	<b>נכסים לא שוטפים</b>
2,240,526	2,343,729	2,564,880	2,806,945	(9)	השקעה בחברת בת
12,320,070	13,088,962	2,564,880	2,806,945		רכוש קבוע, נטו
16,869,491	16,834,590	18,490,436	18,200,431		<b>סך הכל נכסים</b>
					<b>התחייבויות</b>
279,060	243,778	387,352	333,061	(10)	<b>התחייבויות שוטפות</b>
1,862,891	1,991,008	2,968,576	2,818,279	(11)	ספקים והמחאות לפרעון
2,141,951	2,234,786	3,355,928	3,151,340		זכאים ויתרות זכות
170,078	196,268	577,046	645,555	(12)	<b>התחייבויות לא שוטפות</b>
2,312,029	2,431,054	3,932,974	3,796,895		התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
					<b>סך הכל התחייבויות</b>
					<b>נכסים נטו</b>
2,214,937	1,314,574	2,214,937	1,314,574		שלא קיימת לגביהם הגבלה:
9,755,190	10,282,017	9,755,190	10,282,017		לשימוש לפעילויות
11,970,127	11,596,591	11,970,127	11,596,591		לשימוש לפעילויות בחברת בת
2,240,526	2,343,729	2,240,526	2,343,729		ששמשו לרכוש קבוע
324,354	463,216	324,354	463,216		ששימשו לרכוש קבוע בחברת בת
2,564,880	2,806,945	2,564,880	2,806,945		
22,455	-	22,455	-		<b>נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת באופן זמני</b>
14,557,462	14,403,536	14,557,462	14,403,536		<b>סך הכל נכסים נטו</b>
16,869,491	16,834,590	18,490,436	18,200,431		<b>סך הכל התחייבויות והון</b>



- הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים -

הלשכה		מאוחד		ביאור
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
5,841,715	5,813,339	12,828,763	12,965,355	(13) הכנסות
6,532,990	5,391,392	6,532,990	5,391,392	(14) עלות הפעילויות
-	-	5,032,837	4,260,955	(15) הוצאות תפעול
(691,275)	421,947	1,262,936	3,313,008	הכנסות (הוצאות) נטו מפעילות
1,254,104	1,257,571	3,225,749	3,716,463	(16) הוצאות הנהלה וכלליות
(1,945,379)	(835,624)	(1,962,813)	(403,455)	הוצאות נטו לפני מימון
(34)	38,493	77,152	405,735	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(1,945,413)	(797,131)	(1,885,661)	2,280	הוצאות נטו לפני הוצאות אחרות
-	(29)	(44,999)	(8,312)	הפסד הון ממימוש רכוש קבוע
(1,945,413)	(797,160)	(1,930,660)	(6,032)	הוצאות נטו לפני מיסים על הכנסה
-	-	(2,549)	(125,439)	מיסים על הכנסה
(1,945,413)	(797,160)	(1,933,209)	(131,471)	הוצאות נטו אחרי מיסים על הכנסה
12,204	665,689	-	-	חלק הלשכה בהכנסות נטו של תאגידי המוצגים על בסיס שווי מאזני
(1,933,209)	(131,471)	(1,933,209)	(131,471)	גרעון נטו השנה

- הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים -

סה"כ שקל חדש	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה		
		ששימשו לרכוש קבוע (כולל חברת בת) שקל חדש	ששימשו לפעילויות (כולל חברת בת) שקל חדש	
16,468,216	-	2,215,874	14,252,342	<b>יתרות ליום 1 בינואר 2016</b>
150,000 (1,933,209)	150,000 -	- -	- (1,933,209)	<b>תוספות במהלך שנת 2016</b> מלגות גרעון נטו השנה
				<b>גריעות במהלך שנת 2016</b>
(127,545)	(127,545)	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה זמנית (מלגות) העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
-	-	707,316	(707,316)	סכומים שנבעו מגריעת רכוש קבוע
-	-	(125,079)	125,079	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות הפחת
-	-	(233,231)	233,231	
14,557,462	22,455	2,564,880	11,970,127	<b>סה"כ יתרות ליום 31 בדצמבר 2016</b>
150,000 (131,471)	150,000 -	- -	- (131,471)	<b>תוספות במהלך שנת 2017</b> מלגות גרעון נטו השנה
				<b>גריעות במהלך שנת 2017</b>
(172,455)	(172,455)	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה זמנית (מלגות) העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
-	-	519,836	(519,836)	סכומים שנבעו מגריעת רכוש קבוע
-	-	(9,312)	9,312	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות הפחת
-	-	(268,459)	268,459	
14,403,536	-	2,806,945	11,596,591	<b>סה"כ יתרות ליום 31 בדצמבר 2017</b>

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

דוח על תזרימי מזומנים

הלשכה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
(1,933,209)	(131,471)	(1,933,209)	(131,471)
231,365	(453,628)	973,908	225,437
(1,701,844)	(585,099)	(959,301)	93,966
2,364,102	500,636	2,399,775	(429,733)
(385,219)	(230,234)	(707,316)	(519,836)
-	1,000	80,080	1,000
1,978,883	271,402	1,772,539	(948,569)
22,455	(22,455)	22,455	(22,455)
22,455	(22,455)	22,455	(22,455)
299,494	(336,152)	835,693	(877,058)
275,525	575,019	950,093	1,785,786
575,019	238,867	1,785,786	908,728

**תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת**  
גרעון השנה  
התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים  
מפעילות שוטפת (נספח א')  
מזומנים נטו שנבעו (ששמשו) מפעילות שוטפת

**תזרימי מזומנים לפעילות השקעה**  
מכירת (רכישת) ניירות ערך  
רכישת רכוש קבוע  
תמורה ממימוש רכוש קבוע  
מזומנים נטו (ששמשו) שנבעו מפעילות השקעה

**תזרימי מזומנים לפעילות מימון**  
נכסים מוגבלים זמנית  
מזומנים נטו (ששמשו) שנבעו מפעילות מימון

(ירידה) עליה במזומנים ושווי מזומנים  
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה  
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

**נספח א' - התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת**

18,709	26,190	(38,078)	68,509
(12,204)	(665,689)	-	-
-	29	44,999	8,312
32,239	(58,977)	136,696	(258,836)
90,849	126,002	233,231	268,459
129,593	(572,445)	376,848	86,444
57,808	65,541	859,565	204,971
295,757	(39,559)	68,314	138,610
44,351	415,510	-	-
446,325	(287,393)	856,642	(150,297)
(742,469)	(35,282)	(1,187,461)	(54,291)
101,772	118,817	597,060	138,993
231,365	(453,628)	973,908	225,437

**הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים**  
גידול (קיטון) בעתודה לסיום יחסי עובד-מעביד  
חלק ברווחי חברות מוחזקות  
הפסד ממימוש רכוש קבוע  
(רווח) הפסד מניירות ערך סחירים  
הוצאות פחת

**שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות**  
ירידה בלקוחות והמחאות לגבייה  
ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה  
עליה בחברת בת- חשבון שוטף  
(ירידה) עליה בזכאים ויתרות זכות  
(ירידה) בספקים והמחאות לפרעון

ביאור 1 - כללי

- א - לשכת סוכני ביטוח בישראל (להלן: "הלשכה") נרשמה אצל רשם העמותות תחת המספר 580013365, הלשכה התאגדה לפי חוק העמותות התשס"ם-1980.
- ב - מטרותיה העיקריות של העמותה:
  - לארגן את סוכני הביטוח במסגרת ארצית ובמסגרות מקומיות ולשמש ארגונים המייצג.
  - לפעול למען קידום האינטרסים המקצועיים, החברתיים והתרבותיים של חברי האגודה.
  - לעמוד על משמר המקצוע ורמתו.
- ג - העמותה הינה מלכ"ר (מוסד ללא כוונות רווח) לצורך חוק מע"מ ומוסד ציבורי לפי סעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.
- ד - 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".
- ה - לאחר תאריך הדוחות הכספיים העמותה הגישה בקשה לשינוי ועדכון התקנון.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות הכספיים נערכו לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). להלן עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות:

- א - **מטבע פעילות**

הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהוא מטבע הפעילות של העמותה, כי הוא מייצג את הסביבה הכלכלית בה פועלת העמותה.
- ב - **דוחות כספיים בסכומים מדווחים**

הדוחות הכספיים מוצגים בסכומים מדווחים בהתאם לתקן חשבונאות מס' 12 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ג - **בסיס ההצגה**

העמותה מציגה את דוחותיה הכספיים בהתאם לעקרונות חשבונאיים המקובלים במוסדות ללא כוונת רווח, על פי גילוי דעת מספר 69 בדבר כללי חשבונאות ודווח כספי על ידי מלכ"רים, של לשכת רואי חשבון בישראל ועל פי תקן מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ד - **מבנה הדוחות הכספיים**

הצגה ע"פ תקן 36, תקן מס' 5 וג"ד מס' 69

ג"ד מס' 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ותקן מס' 5 של המוסד לתקינה חשבונאית, העוסקים בכללי החשבונאות והדיווח של מלכ"רים, קובעים מס' כללים בנוגע להצגת הדוחות הכספיים במלכ"ר, כדלקמן:



ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד - מבנה הדוחות הכספיים (המשך)

1. הדוח על הפעילויות יכלול את כל ההכנסות ואת כל ההוצאות בתקופת הדיווח, לרבות סכומים ששוחררו מהגבלה ושימשו לפעילויות.
  2. הדוח על הפעילויות לא יכלול תרומות שהתקבלו ושהוגבלו כל עוד לא שוחררו. תרומות אלו יוצגו בדוח על השינויים בנכסים נטו, כתוספת לנכסים נטו שקיימת הגבלה על השימוש בהם.
  3. נכסים נטו - ההגבלות המוטלות על השימוש במקורות השונים שנתקבלו, או העדר הגבלות כאלה, מקבלות את ביטויין בהבחנות הנעשות במסגרת קבוצת הנכסים נטו (הקבוצה המקבילה לקבוצת ההון העצמי המקובלת בעסקים).
- "נכסים נטו שלא קיימת אותו חלק של הנכסים נטו של מלכ"ר שלא מוטלת לגביהם הגבלה" על השימוש בו הגבלה כלשהיא שנקבעה על ידי תורמים.

במסגרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה ניתן להבחין בין הקבוצות הבאות:

- (1) נכסים נטו לשימוש לפעילויות - שיועדו ע"י מוסדות המלכ"ר.
- (2) נכסים נטו לשימוש לפעילויות - שלא יועדו ע"י מוסדות המלכ"ר.
- (3) נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע.

"נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני" קיימות התניות של תורמים אשר פוקעות עם קרות אירוע מסויים או עם חלוף הזמן, או שניתן לקיימן או להסירן באמצעות נקיטת פעולות כלשהן בהתאם לאותן התניות.

"נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע" קיימות התניות של תורמים אשר אינן פוקעות עם חלוף הזמן, ושלא ניתן לקיימן או להסירן באמצעות נקיטת פעולות כלשהן בהתאם לאותן התניות. הגבלה זו מאפשרת שימוש בפירות התרומה בלבד.

ה - איחוד דוחות כספיים

הדוחות הכספיים של החברה מאוחדים עם אלה של חברת הבת שלה.

ו - מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים פיקדונות למשיכה מיידית, וכן פיקדונות ומלוות קצרי מועד אשר אין הגבלה בשימוש בהם ואשר מועד פדיונם, ממועד ההשקעה בהם, אינו עולה על 3 חודשים. המזומנים אינם כוללים מזומנים שיועדו להשקעה ברכוש קבוע.

ז - השקעה בחברה בת

בשנת 1989 הוקמה חברה בת, ליסוב בע"מ, בשליטה של 100%, שמטרתה העיקריות הן לרכז את הפעילות הכלכלית של לשכת סוכני הביטוח.

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

ח - רכוש קבוע

הרכוש הקבוע מוצג על בסיס העלות. למעט נכס בת"א שמוצג בהתאם להערכת שווי משנת 2006. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ח - רכוש קבוע (המשך)

שעורי הפחת השנתיים הינם:

%	
7	רהוט וציוד משרדי
33	מחשבים
15	כלי רכב
4-10	שיפורים במושכר

העמותה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 27 בדבר רכוש קבוע (להלן - "תקן 27") של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. תקן 27 קובע כללים להכרה, למדידה ולגריעה של פריטי רכוש קבוע ואת הגילוי הנדרש בגינם.

ט - ניירות ערך סחירים

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

י - יתרות במטבע חוץ ויתרות צמודות

- יתרות במטבע חוץ או צמודות אליו נכללות לפי שערי החליפין היציגים שבתוקף לתאריך המאזן (1 \$ = 3.467 ש"ח, 31 בדצמבר 2016 - 1 \$ = 3.845 ש"ח).

- יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן נכללות על בסיס המדד האחרון שפורסם לאחרונה לפני תאריך המאזן (מדד דצמבר 2017 - 118.81 נקודות, דצמבר 2016 - 118.34 נקודות).

יא - ההכנסות וההוצאות

הכנסות והוצאות נזקפות בדוחות הכספיים על בסיס צבירתם.

יב - שימוש באומדנים בעריכת הדוחות הכספיים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הנתונים בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

ביאור 3 - העדר קבלת תרומות מיישות מדינית זרה

הלשכה אינה מקבלת תרומות מיישות מדינית זרה.

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 4 - מזומנים ושווי מזומנים

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
505,681	233,151	1,322,852	562,862
-	-	-	1,382
66,501	5,000	460,097	343,768
2,837	716	2,837	716
<u>575,019</u>	<u>238,867</u>	<u>1,785,786</u>	<u>908,728</u>

מזומנים בבנק - שקל חדש  
מזומנים בבנק - מטבע חוץ  
פקדונות לזמן קצר  
מזומנים בקופה

ביאור 5 - ניירות ערך סחירים

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
284,413	96,542	1,042,249	913,357
874,616	406,775	4,739,332	2,572,540
1,637,422	1,255,599	5,101,919	6,877,300
-	595,876	392,184	1,601,056
<u>2,796,451</u>	<u>2,354,792</u>	<u>11,275,684</u>	<u>11,964,253</u>

מניות  
אג"ח חברות  
אג"ח ממשלתי  
קרנות נאמנות

ביאור 6 - לקוחות והמחאות לגביה

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
-	-	326,554	740,170
108,775	78,131	699,425	351,773
705,962	671,065	1,141,919	870,984
<u>814,737</u>	<u>749,196</u>	<u>2,167,898</u>	<u>1,962,927</u>

חשבונות פתוחים  
המחאות לגביה  
כרטיסי אשראי

ביאור 7 - חייבים ויתרות חובה

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
150,400	133,000	214,500	220,600
-	-	54,000	16,340
-	-	148,176	9,126
-	-	65,848	7,837
<u>212,814</u>	<u>269,773</u>	<u>213,664</u>	<u>303,675</u>
<u>363,214</u>	<u>402,773</u>	<u>696,188</u>	<u>557,578</u>

הכנסות לקבל  
הוצאות מראש  
האוצר - מס הכנסה  
הלוואות לחברי לשכה  
חייבים שונים

ביאור 8 - השקעה בחברה בת

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
3,469	1,000	-	-
10,076,075	10,744,233	-	-
<u>10,079,544</u>	<u>10,745,233</u>	-	-

עלות חלק החברה ברווחים

ביאור 9 - רכוש קבוע

ההרכב במאוחד:

סה"כ שקל חדש	שיפורים במושכר שקל חדש	מחשבים שקל חדש	כלי רכב שקל חדש	ריהוט וציוד משרדי שקל חדש	מבנים(*) שקל חדש	
4,752,337	308,318	266,952	-	2,321,326	1,855,741	עלות ליום 1 בינואר 2017
519,836	81,704	383,041	-	55,091	-	תוספות בשנת החשבון
(941,138)	(153,806)	-	-	(787,332)	-	גריעות בשנת החשבון
<u>4,331,035</u>	<u>236,216</u>	<u>649,993</u>	-	<u>1,589,085</u>	<u>1,855,741</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
2,187,457	246,203	76,494	-	1,864,760	-	פחת ליום 1 בינואר 2017
268,459	13,848	170,617	-	83,994	-	הפרשה בשנת חשבון
(931,826)	(148,488)	-	-	(783,338)	-	גריעות בשנת חשבון
<u>1,524,090</u>	<u>111,563</u>	<u>247,111</u>	-	<u>1,165,416</u>	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
<u>2,806,945</u>	<u>124,653</u>	<u>402,882</u>	-	<u>423,669</u>	<u>1,855,741</u>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017

(\*) כולל נכס ברח' גרוזנברג בת"א הרשום בטאבו על שם חברת בת שאינה פעילה (מועדוני התאחדות סוכני ביטוח בישראל בע"מ).

שיעורי הפחת השנתיים הם:

4%-10%	33%	15%	7%	0%
--------	-----	-----	----	----

ביאור 9 - רכוש קבוע (המשך)

הרכב בלשכה:

סה"כ שקל חדש	שיפורים במושכר שקל חדש	מחשבים שקל חדש	ריהוט וציוד משרדי שקל חדש	מבניים (*) שקל חדש	עלות
2,846,250	148,836	119,500	722,173	1,855,741	ליום 1 בינואר 2017
230,234	45,518	164,306	20,410	-	תוספות בשנת החשבון
(204,725)	-	-	(204,725)	-	גריעות בשנת החשבון
<u>2,871,759</u>	<u>194,354</u>	<u>283,806</u>	<u>537,858</u>	<u>1,855,741</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
605,724	95,120	36,255	474,349	-	פחת
126,002	8,250	71,167	46,585	-	ליום 1 בינואר 2017
(203,696)	-	-	(203,696)	-	הפרשה בשנת החשבון
<u>528,030</u>	<u>103,370</u>	<u>107,422</u>	<u>317,238</u>	<u>-</u>	גריעות בשנת החשבון
					יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
<u>2,343,729</u>	<u>90,984</u>	<u>176,384</u>	<u>220,620</u>	<u>1,855,741</u>	עלות מופחתת
					ליום 31 בדצמבר 2017

(\*) כולל נכס ברח' גרוזנברג בת"א הרשום בטאבו על שם חברת בת שאינה פעילה (מועדוני התאחדות סוכני ביטוח בישראל בע"מ).

שיעורי הפחת השנתיים הם:

4%-10%	33%	7%	0%
--------	-----	----	----

ביאור 10 - ספקים והמחאות לפרעון

הרכב:

הלשכה		מאוחד		ספקים המחאות לפרעון
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
273,690	239,850	367,412	329,133	
5,370	3,928	19,940	3,928	
<u>279,060</u>	<u>243,778</u>	<u>387,352</u>	<u>333,061</u>	

ביאור 11 - זכאים ויתרות זכות

ההרכב:

הלשכה		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
956,574	934,263	1,424,644	1,211,370	הכנסות מראש
719,330	311,271	1,222,435	1,034,114	הוצאות לשלם
67,877	96,642	161,149	313,652	עובדים ומוסדות שכר
29,167	38,425	72,442	83,528	הפרשה לחופשה
36,226	32,575	36,226	32,575	קרן ע"ש צבי ערן (ז"ל)
-	35,944	-	35,944	מקדמות מלקוחות
31,915	447,425	-	-	חברה בת בחשבון שוטף
21,802	60,463	51,680	73,096	זכאים שונים
-	34,000	-	34,000	הפרשה לתביעות
<u>1,862,891</u>	<u>1,991,008</u>	<u>2,968,576</u>	<u>2,818,279</u>	

ביאור 12 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד, נטו

ההרכב:

הלשכה		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2016	2017	2016	2017	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
170,078	196,268	577,046	645,555	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

א. התחייבות העמותה בשל סיום יחסי עובד-מעביד מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים ליום המאזן ובהתאם לחוק פיצויי פיטורין, ומכוסה בחלקה על ידי תשלומים שוטפים לקרן פנסיה לחברות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מנהלים. ההתחייבות הכלולה בדוחות הכספיים מייצגת את יתרת התחייבות העמותה לפיצויי פרישה לעובדים מעבר ליתרות שנצברו בקרן פנסיה ובחברות הביטוח. סכומים אלה אינם בשליטתה ובניהולה של החברה ולפיכך לא ניתן להם ביטוי בדוחות הכספיים.

ב. יתרת ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד ליום 31 בדצמבר 2017 כוללת התחייבות לאחת מעובדות ליסוב לה הובטח מענק פרישה מיוחד בסך 250,000 ש"ח (אשתקד - זהה).

ביאור 13 - הכנסות

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
4,490,073	4,367,145	4,490,073	4,367,145
1,047,494	1,077,958	1,047,494	1,077,958
176,603	192,130	176,603	192,130
127,545	176,106	127,545	176,106
<u>5,841,715</u>	<u>5,813,339</u>	<u>5,841,715</u>	<u>5,813,339</u>
-	-	2,488,461	2,888,017
-	-	2,196,842	1,436,394
-	-	2,181,519	2,653,032
-	-	120,226	174,573
-	-	<u>6,987,048</u>	<u>7,152,016</u>
<u>5,841,715</u>	<u>5,813,339</u>	<u>12,828,763</u>	<u>12,965,355</u>

**מחזור הפעילויות:**  
 הכנסות מדמי חבר  
 הכנסות מימי עיון וכנסים  
 הכנסות משכר דירה  
 הכנסות ששחררו מהגבלה

**הכנסות:**  
 ביטוחים  
 המכללה לפיננסים וביטוח  
 קונגרסים וימי עיון  
 מיזם פרישה ושונות

ביאור 14 - עלות הפעילויות

ההרכב במאוחד ובלשכה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017
ש"ח	ש"ח
857,949	909,812
1,532,826	969,925
1,190,370	686,687
947,981	661,572
769,276	977,250
294,041	245,493
150,525	150,311
136,163	142,450
127,545	176,106
104,014	87,940
97,034	125,000
80,506	103,711
60,937	-
56,781	78,751
44,943	1,224
34,524	31,626
33,377	31,720
14,198	11,814
<u>6,532,990</u>	<u>5,391,392</u>

שכר עבודה ונלוות  
 יחסי ציבור  
 פרסום  
 פעילויות סניפים  
 ימי עיון, כינוסי אסיפה כללית ומועצה  
 יעוצים משימתיים  
 שכר דירה  
 אחזקה תיקונים וביטוח  
 הענקת מלגות  
 משרדיות  
 דמי חבר במוסדות  
 מיסים עירוניים עודפות  
 ייעוץ  
 הוצאות פתח  
 חידוש חברות  
 כנס ביפאר  
 ספרות מקצועית  
 דואר וטלפון

ביאור 15 - הוצאות תפעול

ההרכב במאוחד:

מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017
ש"ח	ש"ח
(*) 3,682,947	2,417,616
999,938	1,490,953
252,494	265,935
97,458	86,451
<u>5,032,837</u>	<u>4,260,955</u>

אחזקת המכללה לפיננסים וביטוח  
ארגון קונגרסים וימי עיון  
"מטרייה" ביטוחית  
מיזם פרישה

(\*) סווג מחדש

ביאור 16 - הוצאות הנהלה וכלליות

ההרכב:

הלשכה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017	2016	2017
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
621,273	669,276	(*)1,674,989	2,298,579
81,698	85,470	215,278	224,048
90,315	90,187	223,339	244,627
8,519	7,089	31,859	25,673
62,409	52,764	145,473	112,898
41,922	74,094	133,179	144,088
48,304	62,226	117,188	137,703
34,068	47,251	111,470	136,708
68,667	50,690	115,425	95,322
194,429	97,344	452,559	246,246
-	22,556	-	22,556
2,500	(1,376)	4,990	28,015
<u>1,254,104</u>	<u>1,257,571</u>	<u>3,225,749</u>	<u>3,716,463</u>

שכר ונלוות  
אחזקה תיקונים וביטוח  
שכר דירה  
דואר וטלפון  
משרדיות  
אחזקת רכב הובלות ושליחויות  
מיסים עירוניים עודפות  
הוצאות פחת  
כיבודים, מתנות ותרומות  
משפטיות וביקורת  
יעוצים משימתיים  
מחיקת חובות ושונות

(\*) סווג מחדש



ביאור 17 - צדדים קשורים

ההרכב:

31 בדצמבר	
2016	2017
ש"ח	ש"ח

31,915	447,818
--------	---------

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

2016	2017
ש"ח	ש"ח

223,191	661,175
---------	---------

6,946	4,547
-------	-------

39,526	69,113
--------	--------

120,600	371,864
---------	---------

א - יתרות עם צדדים קשורים

מוצג במסגרת הזכאים:  
ליסוב בע"מ

ב - עסקאות עם צדדים קשורים:

ליסוב בע"מ  
הוצאות:

שרותי עבודה  
ריבית  
רכב

הכנסות:  
שרותי עבודה



□  
□  
משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים,  
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,  
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.  
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).