

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

דוחות כספיים מאוחדים

ליום

31 בדצמבר 2018

התוכן

| <u>עמוד</u> | |
|-------------|---|
| 2 | דוח רואה החשבון המבקר |
| | הדוחות הכספיים: |
| 3 | מאזן - ליום 31 בדצמבר 2018 |
| 4 | דוח על הפעילויות - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 |
| 5 | דוח על השינויים בנכסים, נטו - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 |
| 6 | דוח על תזרימי המזומנים - לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 |
| 7 - 16 | ביאורים לדוחות הכספיים |



ROSENBLUM
HOLTZMAN & CO.
C.P.A

שמואל רוזנבלום
אורי הולצמן
גלי גנה
חיה דגן
מאיר איליה
יוסי ארטס
חנית קמש-זלוף

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 2018 ו-2017 ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תורמי המזומנים - של העמותה 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 ההנהלה 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 2018 ו-2017 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותורמי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימה באותו תאריך, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

רוזנבלום הולצמן ושות'
רוזנבלום הולצמן ושות'
רואי חשבון

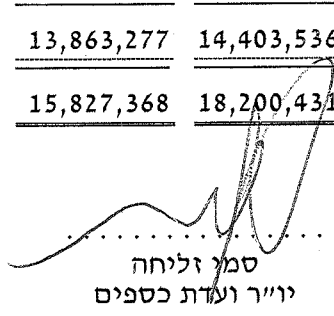
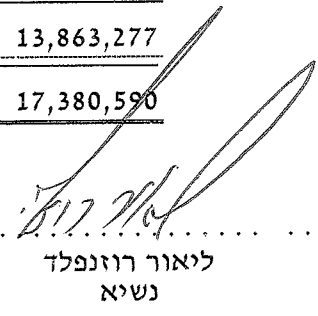
17 יוני 2019



לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

מאזן

| הלשכה | | מאוחד | | ביאור | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------|---|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | | |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח | | |
| | | | | | נכסים |
| | | | | | נכסים שוטפים |
| 238,867 | 326,950 | 908,728 | 1,204,968 | (4) | מזומנים ושווי מזומנים |
| 2,354,792 | 1,517,869 | 11,964,253 | 10,106,884 | (5) | ניירות ערך סחירים |
| 749,196 | 795,686 | 1,962,927 | 2,141,604 | (6) | לקוחות והמחאות לגביה |
| 402,773 | 688,114 | 557,578 | 1,176,827 | (7) | חייבים ויתרות חובה |
| <u>3,745,628</u> | <u>3,328,619</u> | <u>15,393,486</u> | <u>14,630,283</u> | | |
| | | | | | נכסים לא שוטפים |
| 10,745,233 | 10,118,800 | - | - | (8) | השקעה בחברת בת |
| 2,343,729 | 2,379,949 | 2,806,945 | 2,750,307 | (9) | רכוש קבוע, נטו |
| <u>13,088,962</u> | <u>12,498,749</u> | <u>2,806,945</u> | <u>2,750,307</u> | | |
| <u>16,834,590</u> | <u>15,827,368</u> | <u>18,200,431</u> | <u>17,380,590</u> | | סך הכל נכסים |
| | | | | | התחייבויות |
| | | | | | התחייבויות שוטפות |
| 243,778 | 151,592 | 333,061 | 227,693 | (10) | ספקים והמחאות לפרעון |
| 1,991,008 | 1,706,746 | 2,818,279 | 2,731,253 | (11) | זכאים ויתרות זכות |
| <u>2,234,786</u> | <u>1,858,338</u> | <u>3,151,340</u> | <u>2,958,946</u> | | |
| | | | | | התחייבויות לא שוטפות |
| 196,268 | 105,753 | 645,555 | 558,367 | (12) | התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו |
| <u>2,431,054</u> | <u>1,964,091</u> | <u>3,796,895</u> | <u>3,517,313</u> | | סך הכל התחייבויות |
| | | | | | נכסים נטו |
| 1,314,574 | 1,243,993 | 1,314,574 | 1,243,993 | | שלא קיימת לגביהם הגבלה : לשימוש לפעילויות |
| 10,282,017 | 9,748,442 | 10,282,017 | 9,748,442 | | לשימוש לפעילויות בחברת בת |
| <u>11,596,591</u> | <u>10,992,435</u> | <u>11,596,591</u> | <u>10,992,435</u> | | |
| 2,343,729 | 2,379,949 | 2,343,729 | 2,379,949 | | שמשו לרכוש קבוע |
| 463,216 | 370,358 | 463,216 | 370,358 | | שימשו לרכוש קבוע בחברת בת |
| <u>2,806,945</u> | <u>2,750,307</u> | <u>2,806,945</u> | <u>2,750,307</u> | | |
| - | 120,535 | - | 120,535 | | נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת באופן זמני |
| <u>14,403,536</u> | <u>13,863,277</u> | <u>14,403,536</u> | <u>13,863,277</u> | | סך הכל נכסים נטו |
| <u>16,834,590</u> | <u>15,827,368</u> | <u>18,200,431</u> | <u>17,380,590</u> | | סך הכל התחייבויות והון |

סמל זליחה
יו"ר ועדת כספים

ליאור רוזנפלד
נשיא

17 יוני 2019

תאריך

- הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים -

| הלשכה | | מאוחד | | ביאור | |
|------------------------------|-----------|------------------------------|------------|-------|--|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | | |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ₪ | | |
| 5,813,339 | 6,693,430 | 12,965,355 | 14,064,370 | (13) | הכנסות |
| 5,391,392 | 5,203,463 | 5,391,392 | 5,203,463 | (14) | עלות הפעילויות |
| - | - | 4,260,955 | 5,076,602 | (15) | הוצאות תפעול |
| 421,947 | 1,489,967 | 3,313,008 | 3,784,305 | | הכנסות נטו מפעילות |
| 1,257,571 | 1,423,358 | 3,716,463 | 4,231,860 | (16) | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (835,624) | 66,609 | (403,455) | (447,555) | | הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון |
| 38,493 | (100,970) | 405,735 | (212,561) | (17) | (הוצאות) הכנסות מימון, נטו |
| (797,131) | (34,361) | 2,280 | (660,116) | | (הוצאות) הכנסות נטו לפני הוצאות אחרות |
| (29) | - | (8,312) | - | | הפסד הון ממימוש רכוש קבוע |
| (797,160) | (34,361) | (6,032) | (660,116) | | הוצאות נטו לפני מיסים על הכנסה |
| - | - | (125,439) | (678) | | מיסים על הכנסה |
| (797,160) | (34,361) | (131,471) | (660,794) | | הוצאות נטו אחרי מיסים על הכנסה |
| 665,689 | (626,433) | - | - | | חלק הלשכה ב(הפסדי) רווחי תאגידי המוצגים על בסיס שווי מאזני |
| (131,471) | (660,794) | (131,471) | (660,794) | | 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 | | סה"כ יתרות ליום 1 בינואר 2017 |
|-----------------|--|---|--|---------------------------------------|
| | | ששימשו לרכוש קבוע (כולל חברת בת) שקל חדש | ששימשו לפעילויות (כולל חברת בת) שקל חדש | |
| 14,557,462 | 22,455 | 2,564,880 | 11,970,127 | |
| | | | | תוספות במהלך שנת 2017 |
| 150,000 | 150,000 | - | - | מלגות |
| (131,471) | - | - | (131,471) | גרעון נטו השנה |
| | | | | גריעות במהלך שנת 2017 |
| (172,455) | (172,455) | - | - | סכומים ששחררו מהגבלה זמנית (מלגות) |
| - | - | 519,836 | (519,836) | העברת סכומים שלא קיימת לגביהם |
| - | - | (9,312) | 9,312 | הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע |
| - | - | (268,459) | 268,459 | סכומים שנבעו מגריעת רכוש קבוע |
| | | | | סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות הפחת |
| 14,403,536 | - | 2,806,945 | 11,596,591 | סה"כ יתרות ליום 1 בינואר 2018 |
| | | | | תוספות במהלך שנת 2018 |
| 320,535 | 320,535 | - | - | מלגות |
| (660,794) | - | - | (660,794) | גרעון נטו השנה |
| | | | | גריעות במהלך שנת 2018 |
| (200,000) | (200,000) | - | - | סכומים ששחררו מהגבלה זמנית (מלגות) |
| - | - | 271,183 | (271,183) | העברת סכומים שלא קיימת לגביהם |
| - | - | (327,821) | 327,821 | הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע |
| | | | | סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות הפחת |
| 13,863,277 | 120,535 | 2,750,307 | 10,992,435 | סה"כ יתרות ליום 31 בדצמבר 2018 |

- הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים -

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

דוח על תזרימי מזומנים

| הלשכה | | מאוחד | |
|------------------------------|-----------|------------------------------|-------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| (131,471) | (660,794) | (131,471) | (660,794) |
| (453,628) | 68,732 | 225,437 | (377,838) |
| (585,099) | (592,062) | 93,966 | (1,038,632) |
| 500,636 | 769,592 | (429,733) | 1,485,520 |
| (230,234) | (209,982) | (519,836) | (271,183) |
| 1,000 | - | 1,000 | - |
| 271,402 | 559,610 | (948,569) | 1,214,337 |
| (22,455) | 120,535 | (22,455) | 120,535 |
| (22,455) | 120,535 | (22,455) | 120,535 |
| (336,152) | 88,083 | (877,058) | 296,240 |
| 575,019 | 238,867 | 1,785,786 | 908,728 |
| 238,867 | 326,950 | 908,728 | 1,204,968 |

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

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

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

עליה (ירידה) 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

| | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 26,190 | (90,515) | 68,509 | (87,188) |
| (665,689) | 626,433 | - | - |
| 29 | - | 8,312 | - |
| (58,977) | 67,331 | (258,836) | 371,849 |
| 126,002 | 173,762 | 268,459 | 327,821 |
| (572,445) | 777,011 | 86,444 | 612,482 |
| 65,541 | (46,490) | 204,971 | (178,677) |
| (39,559) | (285,341) | 138,610 | (619,249) |
| 415,510 | 133,758 | - | - |
| (287,393) | (418,020) | (150,297) | (87,026) |
| (35,282) | (92,186) | (54,291) | (105,368) |
| 118,817 | (708,279) | 138,993 | (990,320) |
| (453,628) | 68,732 | 225,437 | (377,838) |

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

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

- הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים -

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 - מטרתה העיקרית של העמותה:
 - לארגן את סוכני הביטוח במסגרת ארצית ובמסגרות מקומיות ולשמש ארגונם המייצג.
 - לפעול למען קידום האינטרסים המקצועיים, החברתיים והתרבותיים של חברי האגודה.
 - לעמוד על משמר המקצוע ורמתו.
- ג - העמותה הינה מלכ"ר (מוסד ללא כוונת רווח) לצורך חוק מע"מ ומוסד ציבורי לפי סעיף 29(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 ודוח 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 ששחררו 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 ביטוין בהבחנות הנעשות במסגרת קבוצת הנכסים נטו (הקבוצה המקבילה לקבוצת ההון העצמי המקובלת בעסקים).
- "נכסים נטו שלא קיימת אותן 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 העמותה 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 העיקרית 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 וציווד 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 = 3.748 ש"ח, 31 בדצמבר 2017 – \$ 1 = 3.467 ש"ח).

- יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן נכללות על בסיס המדד האחרון שפורסם לאחרונה לפני תאריך המאזן (מדד דצמבר 2018 – 119.76 נקודות, דצמבר 2017 – 118.81 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 בתקופות 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 | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 233,151 | 304,873 | 562,862 | 1,030,332 |
| - | - | 1,382 | 2,101 |
| 5,000 | 18,350 | 343,768 | 168,808 |
| 716 | 3,727 | 716 | 3,727 |
| <u>238,867</u> | <u>326,950</u> | <u>908,728</u> | <u>1,204,968</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 | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 96,542 | 40,890 | 913,357 | 355,928 |
| 406,775 | 288,404 | 2,572,540 | 5,167,592 |
| 1,255,599 | 826,832 | 6,877,300 | 3,216,942 |
| 595,876 | 361,743 | 1,601,056 | 1,366,422 |
| <u>2,354,792</u> | <u>1,517,869</u> | <u>11,964,253</u> | <u>10,106,884</u> |

מניות
אג"ח חברות
אג"ח ממשלתי
קרנות נאמנות

ביאור 6 - לקוחות והמחאות לגביה

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | |
|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| - | - | 740,170 | 1,004,291 |
| 78,131 | 75,564 | 351,773 | 217,213 |
| 671,065 | 720,122 | 870,984 | 920,100 |
| <u>749,196</u> | <u>795,686</u> | <u>1,962,927</u> | <u>2,141,604</u> |

חשבונות פתוחים
המחאות לגביה
קרטיסי אשראי

ביאור 7 - חייבים ויתרות חובה

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 133,000 | 238,731 | 220,600 | 603,850 |
| - | 17,878 | 16,340 | 17,878 |
| - | - | 9,126 | 90,313 |
| - | - | 7,837 | 3,838 |
| 269,773 | 431,505 | 303,675 | 460,948 |
| <u>402,773</u> | <u>688,114</u> | <u>557,578</u> | <u>1,176,827</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 | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 1,000 | 1,000 | - | - |
| 10,744,233 | 10,117,800 | - | - |
| 10,745,233 | 10,118,800 | - | - |

עלות חלק העמותה ברווחים

ביאור 9 - רכוש קבוע, נטו

ההרכב במאוחד:

| סה"כ שקל חדש | שיפורים במושכר שקל חדש | מחשבים שקל חדש | ריהוט וציוד משרדי שקל חדש | מבנים(*) שקל חדש | עלות |
|--------------|------------------------|----------------|---------------------------|------------------|--------------------------|
| 4,331,035 | 236,216 | 649,993 | 1,589,085 | 1,855,741 | ליום 1 בינואר 2018 |
| 271,183 | 1,500 | 269,683 | - | - | תוספות בשנת החשבון |
| 4,602,218 | 237,716 | 919,676 | 1,589,085 | 1,855,741 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 |
| 1,524,090 | 111,563 | 247,111 | 1,165,416 | - | פחת |
| 327,821 | 12,049 | 260,725 | 55,047 | - | ליום 1 בינואר 2018 |
| 1,851,911 | 123,612 | 507,836 | 1,220,463 | - | הפרשה בשנת חשבון |
| | | | | | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 |
| 2,750,307 | 114,104 | 411,840 | 368,622 | 1,855,741 | עלות מופחתת |
| | | | | | ליום 31 בדצמבר 2018 |

(*) 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% |
|--------|-----|----|----|

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 9 - רכוש קבוע, נטו (המשך)

ההרכב בלשכה:

| מבנים (*) | ריהוט וציוד | מחשבים | שיפורים במושכר | סה"כ | |
|-----------|-------------|---------|----------------|-----------|---------------------------------|
| שקל חדש | שקל חדש | שקל חדש | שקל חדש | שקל חדש | |
| 1,855,741 | 537,858 | 283,806 | 194,354 | 2,871,759 | עלות ליום 1 בינואר 2018 |
| - | - | 209,982 | - | 209,982 | תוספות בשנת החשבון |
| 1,855,741 | 537,858 | 493,788 | 194,354 | 3,081,741 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 |
| - | 317,238 | 107,422 | 103,370 | 528,030 | פחת ליום 1 בינואר 2018 |
| - | 33,090 | 132,308 | 8,364 | 173,762 | הפרשה בשנת החשבון |
| - | 350,328 | 239,730 | 111,734 | 701,792 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018 |
| 1,855,741 | 187,530 | 254,058 | 82,620 | 2,379,949 | עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018 |

(*) 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:

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

ביאור 10 - ספקים והמחאות לפרעון

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | | |
|-----------|---------|-----------|---------|---------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח | |
| 239,850 | 151,592 | 329,133 | 219,917 | ספקים המחאות לפרעון |
| 3,928 | - | 3,928 | 7,776 | |
| 243,778 | 151,592 | 333,061 | 227,693 | |

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 11 - זכאים ויתרות זכות

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח | |
| 934,263 | 811,555 | 1,211,370 | 957,740 | הכנסות מראש |
| 311,271 | 84,823 | 1,034,114 | 1,300,817 | הוצאות לשלם |
| 96,642 | 95,903 | 313,652 | 281,994 | עובדים ומוסדות שכר |
| 38,425 | 36,756 | 83,528 | 71,528 | הפרשה לחופשה |
| 32,575 | 32,575 | 32,575 | 32,575 | קרן ע"ש צבי ערן (ז"ל) |
| 35,944 | 36,700 | 35,944 | 36,700 | מקדמות מלקוחות |
| 447,425 | 581,183 | - | - | חברה בת בחשבון שוטף |
| 60,463 | 27,251 | 73,096 | 49,899 | זכאים שונים |
| 34,000 | - | 34,000 | - | הפרשה לתביעות |
| <u>1,991,008</u> | <u>1,706,746</u> | <u>2,818,279</u> | <u>2,731,253</u> | |

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

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | | |
|-----------|---------|-----------|---------|-----------------------------------|
| 31 בדצמבר | | 31 בדצמבר | | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח | |
| 196,268 | 105,753 | 645,555 | 558,367 | 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 העמותה ולפיכך לא ניתן להם ביטוי בדוחות הכספיים.

ב. יתרת ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד ליום 31 בדצמבר 2018 כוללת התחייבות לאחת מעובדות ליסוב לה הובטח מענק פרישה מיוחד בסך 250,000 ש"ח (אשתקד - זהה).

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 13 - הכנסות

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | |
|------------------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 4,367,145 | 4,417,388 | 4,367,145 | 4,417,388 |
| 1,077,958 | 1,535,041 | 1,077,958 | 1,535,041 |
| - | 332,921 | - | 332,921 |
| 192,130 | 208,080 | 192,130 | 208,080 |
| 176,106 | 200,000 | 176,106 | 200,000 |
| <u>5,813,339</u> | <u>6,693,430</u> | <u>5,813,339</u> | <u>6,693,430</u> |
| - | - | 2,888,017 | 2,979,711 |
| - | - | 1,436,394 | 1,431,930 |
| - | - | 2,653,032 | 2,727,900 |
| - | - | 174,573 | 231,399 |
| - | - | <u>7,152,016</u> | <u>7,370,940</u> |
| <u>5,813,339</u> | <u>6,693,430</u> | <u>12,965,355</u> | <u>14,064,370</u> |

מחזור הפעילויות:
 הכנסות מדמי חבר
 הכנסות מימי עיון וכנסים
 הכנסות מפרסום
 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 | |
|------------------------------|------------------|
| 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח |
| 909,812 | 1,109,387 |
| 969,925 | 740,391 |
| 686,687 | 190,234 |
| 661,572 | 915,218 |
| 977,250 | 944,731 |
| 245,493 | 273,367 |
| 150,311 | 146,558 |
| 142,450 | 151,326 |
| 176,106 | 200,000 |
| 87,940 | 123,821 |
| 125,000 | 110,000 |
| 103,711 | 100,816 |
| 78,751 | 108,601 |
| 1,224 | 10,362 |
| 31,626 | 26,103 |
| 31,720 | 41,357 |
| 11,814 | 11,191 |
| <u>5,391,392</u> | <u>5,203,463</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 ועודפות
 הוצאות פחת
 חידוש חברות
 כנס ביפאר
 ספרות מקצועית
 דואר וטלפון

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 15 - הוצאות תפעול

ההרכב במאוחד:

| מאוחד | |
|---------------------------------|------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח |
| 2,417,616 | 2,601,310 |
| 1,490,953 | 2,052,283 |
| 265,935 | 312,611 |
| 86,451 | 110,398 |
| <u>4,260,955</u> | <u>5,076,602</u> |

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

ביאור 16 - הוצאות הנהלה וכלליות

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | |
|---------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 669,276 | 551,948 | 2,298,579 | 2,336,338 |
| 85,470 | 90,796 | 224,048 | 236,980 |
| 90,187 | 87,935 | 244,627 | 235,177 |
| 7,089 | 6,715 | 25,673 | 25,813 |
| 52,764 | 74,292 | 112,898 | 173,103 |
| 74,094 | 93,501 | 144,088 | 205,409 |
| 62,226 | 60,490 | 137,703 | 139,056 |
| 47,251 | 65,161 | 136,708 | 158,789 |
| 50,690 | 65,337 | 95,322 | 107,880 |
| 97,344 | 255,455 | 246,246 | 526,563 |
| 22,556 | 69,897 | 22,556 | 69,897 |
| - | - | 4,830 | 15,024 |
| (1,376) | 1,831 | 23,185 | 1,831 |
| <u>1,257,571</u> | <u>1,423,358</u> | <u>3,716,463</u> | <u>4,231,860</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
השתלמויות
מחיקת חובות ושונות

ביאור 17 - (הוצאות) הכנסות ריבית, נטו

ההרכב:

| הלשכה | | מאוחד | |
|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
| 2017 | 2018 | 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח | ש"ח | ש"ח |
| 1,286 | 67,331 | 1,286 | 371,849 |
| 76,674 | 71,048 | 129,036 | 120,918 |
| 4,547 | 15,233 | 4,547 | 15,233 |
| <u>82,507</u> | <u>153,612</u> | <u>134,869</u> | <u>508,000</u> |
| 60,737 | 52,642 | 269,287 | 281,210 |
| 60,263 | - | 263,210 | - |
| - | - | 4,547 | 14,053 |
| - | - | 3,560 | 176 |
| <u>121,000</u> | <u>52,642</u> | <u>540,604</u> | <u>295,439</u> |
| <u>38,493</u> | <u>(100,970)</u> | <u>405,735</u> | <u>(212,561)</u> |

הוצאות

שערוך ניירות ערך
דמי ניהול ועמלות בנק
ריבית לצדדים קשורים

הכנסות

דיבידנד וריבית ניירות ערך
שערוך ניירות ערך
ריבית מצדדים קשורים
ריבית ממס הכנסה

ביאור 18 - צדדים קשורים

ההרכב:

| 31 בדצמבר | |
|----------------|----------------|
| 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח |
| <u>447,818</u> | <u>581,183</u> |

א - יתרות עם צדדים קשורים

מוצג במסגרת הזכאים:
ליסוב בע"מ

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|------------------------------|----------------|
| 2017 | 2018 |
| ש"ח | ש"ח |
| <u>661,175</u> | <u>723,895</u> |
| <u>4,547</u> | <u>14,053</u> |
| <u>69,113</u> | <u>53,827</u> |
| <u>371,864</u> | <u>474,830</u> |

ב - עסקאות עם צדדים קשורים:
ליסוב בע"מ

הוצאות:

שרותי עבודה
ריבית
רכב

הכנסות:

שרותי עבודה

לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)

תיק מספר - 580013365

**דוח רווח והפסד
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018**

**(מותאם לצרכי מס הכנסה)
(שנת המס 2018)**

שקל חדש

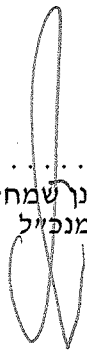
(660,794)


גרעון השנה עפ"י הדוח על הפעילויות

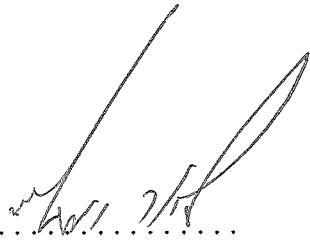
לעמותה אין בשנת המס הכנסות חייבות במס.

הצהרת מנהלים

אנו החתומים מטה מאשרים בזאת את נכונות הדוח הנ"ל.


רענן שמחי
מנכ"ל


סמי זלחה
יו"ר ועדת כספים


ליאור רוזנפלד
נשיא

חוות דעת רואה החשבון המבקר

בדקנו את ההתאמה של לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר) לשנת המס 2018 (אליה צורפו הטפסים המסומנים בחותמתנו לשם זיהוי) המתאמת את ההוצאות על ההכנסות של העמותה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 לסכום הגרעון שהוצהר על ידה לצרכי מס הכנסה, לשנת המס האמורה.

בדיקת ההוצאות המפורטות בתקנות מס הכנסה (ניכוי הוצאות מסויימות), התשל"ב-1972, אופן עריכת החישובים הדרושים לפי סעיף 3(י) לפקודת מס הכנסה והתקיימות התנאים המפורטים בסעיף 32א' לפקודה, נעשו בהיקף שסוכם בין נציבות מס הכנסה לבין לשכת רואי חשבון בישראל, על כל המשתמע מכך.

לדעתנו, בכפוף לאמור בפיסקה הקודמת ההתאמה הנ"ל נערכה בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה והוראות המעבר לגבי תום תחולת חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה) התשמ"ה - 1985.

רוזנבלום הולצמן ושות'
רואי חשבון

17 יוני 2019

**חוות דעת של רואה החשבון המבקר
על תשלומי מקדמות הוצאות עודפות**

בדקנו את תשלומי לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר) (להלן הנישום) בגין מקדמות על חשבון הוצאות עודפות בסך 27,000 ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 (שנת המס 2018), בדיקתנו נערכה לפי תקני ביקורת מקובלים, ובהתאם לכך נקטנו אותן נוהלי ביקורת שחשבנום לדרושים בהתאם לנסיבות.

הננו מאשרים, כי לדעתנו, הסכום הנ"ל מהווה את סכומי ההוצאות העודפות ששולמו ע"י הנישום בשנה הנ"ל, וכי סכומי המקדמות הנ"ל הועברו לפקיד השומה חיפה בתיק הניכויים מס' 930033998.

רוזנבלום הולצמן ושות'
רואי חשבון

17 יוני 2019

מאי, 2019
644696/רלכבוד
לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר)
באמצעות היו"ר / מנכ"ל

מכובדינו,

הנדון: ביקורת דוחות כספיים ודוח התאמה לצורכי מס ליום 31 בדצמבר 2018
לשנה המסתיימת באותו תאריך**1. ביקורת הדוחות הכספיים**

1.1 ביקשתם מאיתנו לבקר את המאזן של לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר) (להלן - הלשכה) ליום 31 בדצמבר 2018, את הדוח על הפעילויות, הדוח על השינויים בנכסים נטו והדוח על תזרימי המזומנים שלה, לשנה המסתיימת באותו תאריך (להלן: "הדוחות הכספיים").

1.2 הדירקטוריון וההנהלה של העמותה אחראים להכין ולהציג באופן נאות את הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל. אחריות הדירקטוריון וההנהלה של העמותה הינה גם לקיים בקרה פנימית אשר הם קובעים שהיא נחוצה על מנת לאפשר הכנת דוחות כספיים, שלא תהיה בהם הצגה מוטעית מהותית, בין עקב טעות ובין עקב תרמית, ולבחור וליישם מדיניות חשבונאית נאותה.

1.3 ביקורת הדוחות הכספיים תתוכנן ותבוצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון (Reasonable Assurance) שאין הצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים. לא ניתן להשיג באמצעות הביקורת בטחון מלא שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית.

1.4 הביקורת תיערך בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973.

ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים, בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הוועד ההנהלה וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה.

1.5 בשל האופי המדגמי של הביקורת ומגבלות מובנות אחרות שלה, יחד עם המגבלות המובנות של כל מערכת בקרה ודיווח, קיים סיכון שאינו ניתן למניעה כי הצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים לא תתגלה, על אף היות הביקורת מתוכננת ומבוצעת כיאות בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

1.6 ביקורת דוחות כספיים איננה מהווה חקירה שמטרתה לחשוף תרמית אפשרית (לרבות הונאה, מעילה, זיוף, הסתרה וכיוצ"ב) ואיננה כוללת אמצעים, שיטות ונהלים ספציפיים המשמשים בחקירה שכזו. הסיכון שלא תתגלה הצגה מוטעית מהותית בדוחות הכספיים שמקורה בתרמית גדול אף יותר מהסיכון שלא תתגלה הצגה מוטעית מהותית שמקורה בטעות.

1.7 הכנתם ועריכתם של הדוחות הכספיים צריכה להיות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

1.8 תוצאות הביקורת ידווחו על-ידינו באמצעות דוח רואה חשבון מבקר הערוך במתכונת הקבועה בתקני הביקורת המקובלים.

חוות הדעת אשר תיכלל בדוח רואה החשבון המבקר תתייחס לשאלה אם הדוחות הכספיים משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של העמותה ליום 31 בדצמבר 2018, ואת תוצאות הפעולות, השינויים בנכסים נטו לשנה המסתיימת באותו תאריך. חוות הדעת, ככל שהיא תתייחס לסכומים שייכללו בדוחות הכספיים (על ידי איחוד או בשיטת השווי המאזני) בגין חברות מוחזקות שהדוחות הכספיים שלהן מבוקרים על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים, תהיה מבוססת על דוחות רואי החשבון המבקרים האחרים לגבי הדוחות הכספיים של החברות המוחזקות.

על-אף האמור בפיסקאות הקודמות של סעיף 1.8 זה, במצבים מסוימים המפורטים בתקני הביקורת המקובלים בישראל יהיה עלינו להימנע ממתן חוות דעת על הדוחות הכספיים.

1.9 אגב הביקורת עשויים לעלות נושאים הקשורים לענייני בקרת העל בעמותה. במידה שיעלו נושאים כאלה, אנו נדון בהם עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בעמותה.

1.10 לצורך ביצוע הביקורת תוודאו שתהיה לנו נגישות מלאה לכל רישום, תיעוד ומידע אחר שיהיה דרוש לדעתנו בקשר לביקורת.

כמו כן, תתנו לנו אישורים בכתב למצגים (לרבות תיאורי מצבים או נסיבות, הנחות, הערכות, אומדנים וכיוצ"ב) שנקבל מכם במסגרת תהליך הביקורת.

1.11 ניירות העבודה המתעדים את עבודת הביקורת הינם רכוש שלנו ושום חלק מהם אינו מהווה תחליף לרשומות חשבונאיות שעל העמותה לקיים.

1.12 תחילת עבודת הביקורת מתוכננת לחודש אפריל 2019 או בסמוך לכך. אישור הדוחות הכספיים, כפי שנמסר לנו על ידיכם, מתוכנן לחודש מאי 2019 או בסמוך לכך. השלמת עבודת הביקורת כמתוכנן כפופה לכך שנקבל מכם בזמן הנדרש כל רישום, תיעוד ומידע אחר שיידרש על ידינו בקשר לביקורת.


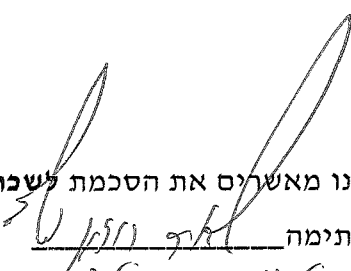
2. ביקורת דוח ההתאמה לצורכי מס

- 2.1 ביקשתם מאיתנו לבקר גם את דוח ההתאמה לצורכי מס של העמותה לשנת 2018 (להלן "דוח ההתאמה").
- 2.2 האמור לגבי ביקורת הדוחות הכספיים בסעיפים 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.9, 1.10 ו-1.11 לעיל, מתייחס גם לביקורת דוח ההתאמה.
- 2.3 הכנתו ועריכתו של דוח ההתאמה צריכה להיות בהתאם לפקודת מס ההכנסה והוראות המעבר לגבי תום תחולת חוק מס ההכנסה (תיאומים בשל אינפלציה).
- 2.4 תוצאות ביקורת דוח ההתאמה ידווחו על ידינו באמצעות חוות דעת שלנו על הדוח האמור (אשר תהיה ערוכה במתכונת המוסכמת בין לשכת רואי חשבון בישראל לבין רשויות המס). חוות הדעת על דוח ההתאמה תתייחס לשאלה אם דוח ההתאמה נערך בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה והוראות המעבר לגבי תום תחולת חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה).
- על-אף האמור בפיסקאות הקודמות של סעיף 2.4 זה, במצבים מסוימים המפורטים בתקני הביקורת המקובלים בישראל, יהיה עלינו להימנע ממתן חוות דעת על דוח ההתאמה.
- 2.5 אין בחוות הדעת שתינתן על ידינו על דוח ההתאמה כדי להבטיח שדוח ההתאמה יתקבל על דעת רשויות המס ללא עוררין. כמו גם שאין הכרח כי כלולים בדוח ההתאמה או בדוחות הכספיים כל הזכויות הפיסיקאליות להן זכאי תאגידכם.
- 2.6 חוות דעתנו על דוח ההתאמה מתוכננת להינתן בחודש מאי 2019 או בסמוך לכך. השלמת עבודת הביקורת כמתוכנן כפופה לכך שנקבל מכם בזמן הנדרש כל רישום, תיעוד ומידע אחר שיידרש על ידינו בקשר לביקורת דוח ההתאמה.
3. נבקשכם להחזיר אלינו עותק של מכתב זה אשר בשוליו תאשרו בחתימותיכם את הסכמת העמותה לאמור לעיל.

בכבוד רב,

רוזנבלום הולצמן ושות'
רואי חשבון

אנו מאשרים את הסכמת לשכת סוכני ביטוח בישראל (ע"ר) לאמור לעיל.

| | |
|---|---|
|  |  |
| חתימה | חתימה |
| שם | שם |
| מנכ"ל | חבר ועד-נשיא |
| תאריך | תאריך |

17 יוני 2019

לכבוד
רוזנבלום הולצמן ושות', רו"ח
מגדל ב.ס.ר 4 קומה 6
רחוב מצדה 7
בני ברק 5126112

מכובדינו,

בהקשר עם ביקורת הדוחות הכספיים של הרשות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018 הנערכת על ידיכם, הננו להצהיר כי בהתאם למיטב ידיעותינו ואמונתנו:

1. רכוש

- 1.1. כל הרכוש המוצג בחשבונות העמותה היה לתאריך המאזן בבעלותה. מלבד רכוש המוצג במאזן לא היה לרשות רכוש אחר.
- 1.2. לא היו שעבודים על רכוש העמותה ונכסיה לא נמסרו כבטחון להבטחת התחייבויות.
- 1.3. רכוש המיועד למכירה שנוטש או אינו בר שימוש נכלל בחשבונות בסכום שאיננו עולה על שווי מימושו.
- 1.4. החל משנת 2014 אחוזי הפחת הינם בהסתמך על הערכת שמאי והנהלת העמותה.

2. התחייבויות

- 2.1. כל ההתחייבויות הישירות של העמותה נכללו בדוחות הכספיים.
- 2.2. לא היו לעמותה התחייבויות תלויות (ני) למעט המצויין בדוחות הכספיים.

3. ההכנסות

בשנת החשבון נכללו כולן בדוחות הכספיים.

4. הוצאות

- 4.1. בשנת החשבון נכללו כולן בדוחות הכספיים והן הוצאו רק לצורך עסקי העמותה ועל פי ההרשאה של הנהלתה.
- 4.2. הוצאות שכר דירה, אחזקה, תקשורת, מיסים ופחת מחולקות בין הוצאות תפעול להנהלה וכלליות לפי יחס השימוש במושכר.
- 4.3. הואיל והעמותה חולקת במשותף משרדים עם חברת הבת, קיימת חלוקה של הוצאות משותפות, בהתאם להסכם בין הצדדים.

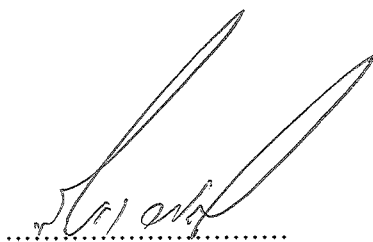
5. נכסים נטו

חלוקת הנכסים נטו בין אלה שלא קיימת לגביהם הגבלה לבין הנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני או באופן קבוע, נעשתה בהתאם לכללים שנקבעו בגילוי דעת מספר 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ולתקן מס' 5 של המוסד לתקינה חשבונאית.

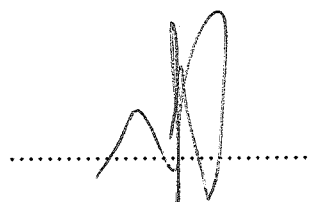
דוח תרומות שנתקבלו מישות מדינית זרה

העמותה לא קיבלה בשנת 2018 תרומות מישויות מדיניות זרות.

אנו ההתומים מטה מאשרים בזאת את נכונות הנתונים הכלולים בדוח זה.



חבר וועד - נשיא
ליאור רוזנפלד



חבר וועד - יו"ר ועדת הכספים
סמי זליחה

פירוט תרומות בהתאם לסעיף 35(א) לחוק העמותות, תש"מ-1980
שהתקבלו בסכום העולה על הקבוע בתקנות

העמותה לא קיבלה בשנת 2018 תרומות בסכום העולה על 20,000 ש"ח.

אנו החתומים מטה מאשרים את נכונות הנתונים הכלולים בדוח זה.


.....
חבר וועד יו"ר ועדת הכספים
סמי זילחה


.....
חבר וועד-נשיא
ליאור רוזנפלד

2019
.....
תאריך