

**לשכת המתכננים הפיננסים בישראל (ע"ר)**  
(לשעבר איגוד המתכננים הפיננסים בישראל (ע"ר))

**דוחות כספיים**

**ליום 31/12/2019**

בשקלים חדשים  
 ליום 31/12/2019

## מאזן

<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	באור	<u>נ כ ס י ם</u>
58,293	42,791		<u>רכוש שוטף</u>
77,737	22,436		עו"ש בבנק
<u>34,926</u>	<u>52,200</u>	ב'5	עו"ש מט"ח בבנק
170,956	117,427		חייבים
			סה"כ רכוש שוטף ונכסים
			<u>השקעות</u>
20,000	10,000	ב'6	הלוואה לחב' הכלכלית
<u>2369</u>	<u>2369</u>		חו"ז החברה הכלכלית
22,369	12,369		סה"כ השקעות
	3611		<u>רכוש קבוע</u>
			ציוד מיחשוב
<u>193,325</u>	<u>133,407</u>		סה"כ נכסים
			<u>התחייבויות והון עצמי</u>
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
9,847	6,358		זכאים
4,031	317		מוסדות
93,700	0	ב'3	התחייבות לאיגוד הבינלאומי
3,450	51,000	א'5	הכנסות מראש
34,926	52,200	ב'5	הכנסות לקבל
<u>5,558</u>	<u>5,446</u>		הוצאות לשלם
151,512	115,321		סה"כ התחייבויות שוטפות
			<u>הון ועודפים</u>
<u>41,813</u>	<u>18,086</u>		עודף הכנסות על הוצאות
<u>193,325</u>	<u>133,407</u>		סה"כ התחייבויות והון עצמי

חבר הועד המנהל  
 תאריך החתימה

יו"ר הועד המנהל  
 תאריך החתימה

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

## דוח הכנסות והוצאות

שקלים חדשים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2019

<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>באור</u>	<u>הכנסות</u>
238,248	220,470		דמי חבר
<b><u>238,248</u></b>	<b><u>220,470</u></b>		<b>סה"כ הכנסות</b>
<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2019</u>		<u>הוצאות</u>
116,505	96,705		עלות שכר
17,636	2,625		דמי חבר לארגונים
26,383	10,617		שכירת משרד
0	32,122		השתת' בישיבות האיגוד העולמי fpsb
0	17,316		השתתפות בעלות מבחני CFP
3,000	3,000		ביטוח נושאי משרה
2,582	5,265		ציוד ואחזקה
1,303	1,384		אגרות ומיסים
4,399	9,209		כנסים בארץ
3,824	2,908		נסיעות וכיבוד
21,429	69,037	11	שירותים מקצועיים
<u>893</u>	<u>1,466</u>		צרכי משרד
<b><u>197,954</u></b>	<b><u>251,654</u></b>		<b>סה"כ הוצאות</b>
40,294	(31,184)		סה"כ עודף (גרעון) לפני הוצ' מימון
0	11,456	ב'3	הקטנת הפרשה בגין שנים קודמות
<u>363</u>	<u>(3,999)</u>		הכנסות (הוצאות) מימון
<b>40,657</b>	<b>(23,727)</b>		<b>סה"כ עודף (גרעון)</b>
<u>1,156</u>	<u>41,813</u>		יתרת עודף משנה קודמת
<b><u>41,813</u></b>	<b><u>18,086</u></b>		<b>יתרת עודף עוברת למאזן</b>

# לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל (ע"ר) מס' 4-580-580-58

## רח' התעשייה 21 רעננה

### ביאורים לדוחות הכספיים

1. העמותה הוקמה כמוסד ללא כוונת רווח בשנת 2011 ונרשמה כעמותה רשומה מספר 580545804. בשנים הראשונות להווסדה לא הייתה פעילות מהותית. ביום 20/01/2020 שונה שם העמותה ל"לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל".
2. מטרת העמותה, הן בין היתר, לקדם ולמצב את מקצוע התכנון הפיננסי בישראל, לערוך קורסים הכשרות והשתלמויות לחבריה, לקדם בישראל את ההסמכה הבינלאומית תוך שיתוף פעולה עם הארגון הבינלאומי ולספק גישה ותמיכה בחבריה המתכננים מבחינה מקצועית.
3. א. העמותה מהווה איגוד מקצועי של מתכננים פיננסיים ומחויבת לפעול על פי כללי האיגוד הבינלאומי בכל הנוגע לאתיקה מקצועית, מבחן ההסמכה ושמירה על רמת הידע.  
 ב. האיגוד העולמי: בשנת 2019 ולאחר מו"מ ארוך במהלך 2018 הגיעה העמותה להסדר עם האיגוד הבינלאומי FPSB שאושר באסיפה בתאריך 16.1.19. בסוף 2019 קיבלה העמותה אישור כי לאיגוד הבינלאומי אין דרישות כספיות מהעמותה בגין התחייבויות והסכמי עבר וכן מאשר הארגון הבינלאומי FPSB לחתום על הסכם AFFILIATE המקנה לעמותה מעמד עצמאי ואפשרות להסמיך באופן עצמאי מתכננים פיננסיים CFP בישראל. דמי ההשתתפות במבחן הסמכה לתואר CFP ישולמו ללשכה ישירות ויגדילו את מקורותיה.
4. תקנון העמותה עודכן בחודש נובמבר 2018 ואושר באסיפה הכללית שנערכה בחודש יוני 2019. התקנון נמצא בהליכי רישום ברשם העמותות. עד למועד החתימה על הדוחות לא התקבל האישור הסופי מרשם העמותות (ראה גם באור 10 להלן אירועים לאחר תאריך המאזן).
5. א. התקבלו במשך השנה הכנסות השייכות לשנת 2020 ונרשמו כהכנסות מראש, סכומם נאמד ב-51 אלפי ₪. (אשתקד 3.45 אלפי ₪)  
 ב. העמותה מנהלת את הכנסותיה על בסיס מזומן. תקבולי דמי חבר שטרם נגבו בפועל לא נכללו בדו"ח הכנסות והוצאות וסכומם נאמד בכ- 52.20 אלפי ₪ (אשתקד 34.926 אלפי ₪)
6. עסקאות עם נושאי משרה וצדדים קשורים  
 א. מייסדי העמותה לשעבר היו גם בעלי המניות ב"מכללה לתכנון פיננסי" המכשירה באופן בלעדי מתכננים פיננסיים שהופכים לחברי עמותה. אחד ממייסדי העמותה שימש גם כנשיא העמותה וחבר בוועד המנהל עד 2017. בשנים שקדמו לשנת הדו"ח בוצעו עסקאות עם מייסדי העמותה כפי שפורטו בדוחות הכספיים דאז. בדוחות דלעיל כולל מספרי השוואה לשנת 2018, אין כל עסקאות עם צדדים קשורים או בעלי עניין.  
 ב. בשנת 2018 העמותה הקימה חב' כלכלית בשם "החברה הכלכלית של איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל בע"מ", העמותה העמידה לרשות החברה הכלכלית הלוואה בסך 20 אלף ₪ לצורך תחילת פעילותה, בשנת 2019 החזירה החברה הכלכלית לעמותה סך 10 אלף ₪. ההלוואה נושאת ריבית חשכל. מועד פרעונה חל האוגוסט 2020 עם אפשרות להארכה בהסכמה.
7. מקורות הכנסה: העמותה גובה מחבריה דמי חבר שנתיים. סכומים אלו אינם מספקים למימון כל העלויות וקידום כל מטרת העמותה. הנהלת העמותה בדעה שיש להרחיב את פעילות הכנסים וימי העיון ולשם כך הוקמה החברה הכלכלית כמפורט בסעיף 6 ב' לעיל.
8. העמותה אינה חייבת בביקורת ספרים על ידי רואה חשבון חיצוני. העמותה הגישה דוחות לרשות המיסים עד וכולל שנת המס 2018. הדו"ח לשנת 2019 יועבר לרשם העמותות לאחר אישור האסיפה הכללית. לעמותה יש אישור ניהול ספרים ופטור מניכוי מס הכנסה, וכן, אישור ניהול תקין לשנת 2020.
9. התחייבות בשל סיום יחסי עובד ומעביד- העמותה העסיקה בשנת הדוח עובד. העמותה פועלת לפי צו ההרחבה בכל הקשור להפרשות הפנסיוניות ומפקידה באופן חדשי את הסכומים הנדרשים. העובד חתום על סעיף 14.
10. אירועים לאחר תאריך הדוחות הכספיים:  
 במחצית חודש 1/2020 פרצה בעולם מגיפת וירוס "covid19" (קורונה) שהשפיעה דרמטית על הכלכלה העולמית ועל כלכלת ישראל, הועד המנהל בדעה כי המגיפה לא תשפיע על יכולת העמותה לעמוד בהתחייבויותיה לטווח הקצר, שורינה קרן לחרום ויש בדעתה לצאת בהסברה מקיפה של חשיבות התכנון הפיננסי כפי שכבר הוחל בשלהי 2019. בנוסף, עקב המשבר לא כונסה אסיפה כללית שנתיית. כהונת הועד המנהל הוארכה לפי החלטת אסיפה דיגיטלית שלא מן המניין מיום 13 למאי 2020 ובליוי יעוץ משפטי.
11. שרותים מקצועיים:

2018	2019		
ש"ח	ש"ח		
0	38,435	שיווק יחסי ציבור	הרכב
15,769	8,243	משפטיות	
0	16,485	שיווק	
5,660	5,874	אחרות	
<b>21,429</b>	<b>69,037</b>	סה"כ	



לשכת המתכננים הפיננסים בישראל (ע"ר) מס' 4-580-54-58  
רח' התעשייה 21 רעננה

65,227

יתרת מזומן

65,227

יתרת מזומנים לסוף  
שנה