

לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל

הנדון: דו"ח ביקורת לשנת 2020

קיבלנו את המינוי של וועדת ביקורת, במטרה לסקור את הדו"חות הכספיים ופעילות הלשכה ולהמליץ לחברי וועד ההנהלה לגבי אישור הדו"חות הכספיים לשנת 2020 המובאים בפניהם. חברי וועדת ביקורת- שמואל כץ, אורן דזובס, עדנה כהן

סקרנו את המסמכים המפורטים מטה, שהתקבלו באמצעות הגזבר מנחם הלפרין, ואלו המסמכים:

1. דו"חות כספיים מבוקרים ובלתי מסויגים לשנת 2020.
2. דו"ח מילולי עם הביאורים הנדרשים
3. סקירות על הפעילות, פרוטוקולים מישיבות ההנהלה.

להלן הממצאים וההמלצות מהסקירות והעיון במסמכים:

1. מאזן שנת 2020 -

ללשכת המתכננים הפיננסיים, יש בסוף שנת 2020 נכסים נזילים בסך 59 אש"ח, לעומת 65 אש"ח בסוף שנת 2019. יש ירידה ביתרות הנזילות נכון ליום הדו"חות, הנובעת מירידה ביתרות מט"ח. הנכסים הנזילים מופקדים בחשבון הלשכה בבנק הפועלים.

2. דו"ח על פעילות -

בשנת החשבון יש עודף הכנסות על הוצאות בפעילות השוטפת, שהסתכם לסך 18 אש"ח. גם ב-2019 היה עודף שוטף שעמד על סך 41 אש"ח. הגידול נובע מכך שהגביה עבור המבחנים משולמת כיום ישירות ללשכה, עקב הסכם האפיליאייט שנחתם מול האיגוד האמריקאי בשנת 2019.

2.1 בשנת 2020 חלה עליה בהכנסות מדמי חבר ותשלום עבור מבחנים, והן הסתכמו 314 אש"ח לעומת 272 אש"ח בשנת 2019.

2.2 במקביל, חלה עליה בעלות הפעילות, לכ-267 אש"ח ב-2020 לעומת 251 אש"ח ב-2019, בסך הכול עליה של כ-16 אש"ח.

2.3 עלות הפעילות יועדה בעיקר לתמיכה מקצועית במתכננים הפיננסיים, חברי הלשכה בישראל.

2.4 בשנת 2020 עמדה ההכנסה מדמי חבר ששולמו לטובת שנת 2021, על 13.7 אש"ח, לעומת הכנסה של 52 אש"ח מדמי חבר, ששולמו בשנת 2019 לטובת שנת 2020.

- 2.5 עלות השכר עמדה על 65 אש"ח בשנת 2020, לעומת עלות של 95 אש"ח בשנת 2019. הירידה נבעה הן משינוי בכוח האדם הן מהקטנת המשרה.
- 2.6 דמי חבר לארגונים בחו"ל עמדו על כ- 39 אש"ח בשנת 2020, לעומת עלות של כ-2.6 אש"ח בשנת 2019. העליה נבעה מתשלום דמי אפיליאייט לאגוד הבינלאומי.
- 2.7 בשנת 2020 לא היו נסיעות לישיבות בינלאומיות, לפיכך לא היתה הוצאה בגין נסיעות בשנת 2020. בשנת 2019 עמדה ההוצאה לנסיעות על 32 אש"ח.
- 2.8 בשנת 2020 עמדה הוצאה לבקורת פנים על 5 אש"ח, לעומת אפס בשנת 2019, שכן לא היה מבקר בתשלום קודם לכן.
- 2.9 בשנת 2020 עמדה הוצאה לתקשורת ודוברות על 15 אש"ח, לעומת 38 בשנת 2019. הירידה נובעת מאי שימוש בשירותים אלה באופן מסיבי ב-2020 לעומת 2019, שאז התחילה הלשכה לתקשר החוצה את המקצוע של המתכנן הפיננסי.
- 2.10 הוצאות משפטיות שנכללות בעלות הפעילות, הסתכמו לסך של 29 אש"ח, אשתקד 8 אש"ח - עליה של 21 אש"ח.

הגידול נובע ממספר תשלומים שבוצעו ב-2020- בונוס שקיבל המשרד על כל הסדרת תהליך תקנון מאושר ואישור ניהול תקין מרשם העמותות, שינוי שם הלשכה, ניהול תקין של הבחירות, עדכון מול רשם העמותות והבטחת טוהר הבחירות. היו גם 4 אסיפות כלליות בשנה זו ולכן ההוצאה גדלה משמעותית.

- 2.11 בשנת 2020 התחילה הלשכה להקים אתר אינטרנט, להשתתף בתוכניות טלוויזיה וכד'. לטובת פעילות זו הוציאה הלשכה בשנת 2020 כ-28 אש"ח.
- 2.12 הוצאות המימון עמדו בשנת 2020 על סך 5.3 אש"ח, בעוד שבשנת 2019 עמדו ההוצאות על 4 אש"ח.

3. הדו"ח הכספי לשנת 2020 מייצג את תוצאות הפעילות של לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל בשנה זו, ומתאים לפעילות, שאושרה על ידי הנהלת הלשכה ולמטרותיה.

לאור האמור לעיל, אנו ממליצים להנהלה ולאסיפה הכללית לאשר את הדו"חות הכספיים לשנת 2020.

עדנה כהן, שמואל כץ, אורן דזובס

עדנה כהן  
מתכנתת פיננסית  
36