

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

דוחות כספיים

ליום 31/12/2020

בשקלים חדשים
 ליום 31/12/2020

מאזן

<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>באור</u>	<u>נכסים</u>
0	605		<u>רכוש שוטף</u>
42,791	41,131		מזומנים
22,435	17,355		עו"ש בבנק
52,200	13,760	ב'5	עו"ש מט"ח בבנק
0	3,882		חייבים
117,426	76,733		הוצאות מראש
			סה"כ רכוש שוטף ונכסים
			<u>השקעות</u>
10,000	10,000	6	הלוואה לחב' הכלכלית
2,150	2,150		הוצ' יסוד החב' הכלכלית
219	219		חו"ז חב' כלכלית
12,369	12,369		סה"כ השקעות
			<u>רכוש קבוע</u>
3,611	3,611		ציוד מיחשוב
0	(1,204)		פחת נצבר
3,611	2,407		סה"כ רכוש קבוע
<u>133,406</u>	<u>91,510</u>		סה"כ נכסים
			<u>התחייבויות והון עצמי</u>
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
6,357	17,665		זכאים
317	317		מוסדות
51,000	6,600	א'5	הכנסות מראש
52,200	0	ב'5	הכנסות לקבל
5,446	7,839	12	הוצאות לשלם
115,320	32,421		סה"כ התחייבויות שוטפות
<u>18,086</u>	<u>59,089</u>		<u>הון ועודפים</u>
<u>133,406</u>	<u>91,510</u>		עודף הכנסות על הוצאות
			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 31/12/2020

<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>באור</u>	<u>הכנסות</u>
272,670	269,370		דמי חבר
0	44,636	ב'7	מבחן CFP
<u>272,670</u>	<u>314,006</u>		סה"כ הכנסות

<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>הוצאות</u>
96,705	65,433	עלות שכר
2,625	39,138	דמי חבר לארגונים בארץ ובחו"ל
0	9,645	סקר בינלאומי fpsb
10,617	9,272	שכירת משרד
32,122	0	השתת' בישיבות האיגוד העולמי fpsb
17,316	21,021	עלות מבחני CFP
3,000	5,594	ביטוח נושאי משרה
5,265	0	ציוד ואחזקה
1,384	1,028	אגרות ומיסים
9,209	6,330	כנסים בארץ
2,908	3,745	נסיעות וכיבוד
38,435	15,006	תקשורת ודוברות
8,243	29,120	משפטיות
16,485	9,360	שיווק דיגיטלי
1,762	10,276	שירות מחשבים
3,510	3,510	הנהלת חשבונות
0	5,265	בקורת פנים
602	1,204	פחת
0	18,525	הקמה ותפעול אתר אינטרנט
0	5,225	תעודות
0	2,000	תרומות
0	2,757	דואר
0	2,471	מנויים
1,466	1,759	טלפון וצרכי משרד
<u>251,654</u>	<u>267,684</u>	סה"כ הוצאות

21,016	46,322	סה"כ עודף (גרעון) לפני הוצ' מימון
11,456	0	ביטול הפרשה בגין שנים קודמות ב'3
(3,998)	(5,319)	הכנסות (הוצאות) מימון 11
(23,726)	41,003	סה"כ עודף (גרעון)
<u>41,813</u>	<u>18,086</u>	יתרת עודף משנה קודמת
<u>18,086</u>	<u>59,089</u>	יתרת עודפים עוברת למאזן

לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל (ע"ר) מס' 4-580-580-054

רח' התעשייה 21 רעננה

ביאורים לדוחות הכספיים

1. העמותה הוקמה כמוסד ללא כוונת רווח בשנת 2011 ונרשמה כעמותה רשומה מספר 580545804. בשנים הראשונות להיווסדה לא הייתה פעילות מהותית. ביום 20/01/2020 שונה שם העמותה ל"לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל".
2. מטרת העמותה, הן בין היתר, לקדם 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. בשנת 2017 התקבלה דרישה מהאיגוד הבינלאומי לתשלומים של כ- 50 אלף דולר בגין השתתפות האיגוד הישראלי בעלויות המבחנים שמבצע האיגוד העולמי, בשנת 2019 שילמה העמותה את יתרת החוב שסוכם עליו וקיבלה מעמד עצמאי לעניין מבחני ההסמכה.
4. תקנון העמותה עודכן ואושר באסיפה הכללית שנערכה בחודש 12/2020. התקנון נמצא בהליכי רישום ברשם העמותות. עד למועד החתימה על הדוחות לא התקבל האישור הסופי מרשם העמותות.
5. א. התקבלו במשך שנת 2020 הכנסות השייכות לשנת 2021 ונרשמו כהכנסות מראש, סכומם נאמד ב-6.6 אלפי ₪. (אשתקד 51 אלפי ₪)
ב. בשנת 2020 העמותה החליטה לנהל את הכנסותיה על בסיס מצטבר. תקבולי דמי חבר לשנת 2020 שטרם נגבו בפועל נכללו בדו"ח הכנסות וסכומם נאמד בכ- 13.76 אלפי ש"ח (אשתקד 52.2 אלפי ₪), לא נעשו תיקונים לשנת 2019 בה הדוחות היו על בסיס מזומן.
6. עסקאות עם נושאי משרה וצדדים קשורים:
בשנת 2018 העמותה הקימה חב' כלכלית בשם "החברה הכלכלית של לשכת 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 ₪.
7. מקורות הכנסה:
א. העמותה גובה מחבריה דמי חבר שנתיים. סכומים אלו אינם מספקים למימון כל העלויות וקידום כל מטרות העמותה. הנהלת העמותה בדעה שיש להרחיב את פעילות הכנסים וימי העיון ולשם כך הוקמה החברה הכלכלית כמפורט בסעיף 6 לעיל.
- ב. בשנת 2020 ערכה העמותה לראשונה מבחן CFP על פי הרשאה שניתנה לה ע"י הארגון הבינלאומי FPSB, תשלומי הנבחנים הועברו לידי העמותה.
8. העמותה אינה חייבת בביקורת ספרים על ידי רואה חשבון חיצוני. העמותה הגישה דוחות לרשות המיסים עד וכולל שנת המס 2019. הדו"ח לשנת 2020 יועבר לרשם העמותות לאחר אישור האסיפה הכללית. לעמותה יש אישור ניהול ספרים ופטור מניכוי מס הכנסה, וכן, אישור ניהול תקין לשנת 2021.
9. התחייבות בשל סיום יחסי עובד ומעביד- העמותה העסיקה בשנת הדוח עובדת. העמותה פועלת לפי צו ההרחבה בכל הקשור להפרשות הפנסיוניות ומפקידה באופן חדשי את הסכומים הנדרשים. העובדת חתומה על סעיף 14.
10. אירועים לאחר תאריך הדוחות הכספיים:
במחצית חודש 1/2020 פרצה בעולם מגפת וירוס "covid19" (קורונה) שהשפיעה דרמטית על הכלכלה העולמית ועל כלכלת ישראל, נכון לתאריך הגשת הדו"ח הכספי, הועד המנהל בדעה כי המגיפה לא תשפיע על יכולת העמותה לעמוד בהתחייבויותיה לשנת 2021 ויש בדעתה לצאת בהסברה מקיפה של חשיבות התכנון הפיננסי.
11. הוצאות המימון נבעו מתשלומי עמלות לבנק (603 ₪), עמלות לחברות האשראי (3,267 ₪) והפרשי שער לדולר (1,449 ₪).
12. הוצאות לשלם כוללות הוצאות שנכללו בדו"ח לשנת 2020 אך ישולמו בפועל בשנת 2021 בסך 7,839 ₪:
א. שכ"ט בגין הנהלת החשבונות, תלושי שכר, ייצוג בביטוח לאומי ומס הכנסה – 3,510 ₪.
ב. ייעוץ משפטי – 4,212
ג. טרנזילה - 117

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

תזרים מזומנים לשנת 2020

<u>פעילות מימון</u>	<u>פעילות השקעה</u>	<u>פעילות שוטפת</u>	<u>הפרש</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	
		38,440	-38,440	52,200	13,760	חייבים
	0	0	0	12,369	12,369	השקעה בחב' הכלכלית
		-3,882	3,882	0	3,882	הוצאות מראש
		1,204	-1,204	3,611	2,407	רכוש קבוע
		11,307	-11,307	-6,357	-17,664	זכאים
		0	0	-317	-317	מוסדות
		2,393	-2,393	-5,446	-7,839	הוצאות לשלם
		-52,200	52,200	-52,200	0	הכנסות לקבל
		-44,400	44,400	-51,000	-6,600	הכנסות מראש
5,319						פעילות מימון
5,319	0	-47,255	47,255	-47,140	115	

תזרים מפעילות שוטפת

				46,322	רווח נקי
				38,440	ירידה בחייבים
				-3,882	עליה בהוצאות מראש
				1,204	ירידה ברכוש קבוע
				11,307	עליה בזכאים
				-52,200	ירידה בהכנסות לקבל
				-44,400	ירידה בהכנסות מראש
				2,393	עליה בהוצ' לשלם
				-816	
				-816	מזומנים מפעילות שוטפת
				-5,319	מזומנים מפעילות מימון
				0	מזומנים מפעילות השקעה
	605	מזומן			
	41,132	עו"ש בבנק		-6,135	ירידה במזומנים
	17,355	שווי מט"ח בבנק		65,227	מזומנים לתחילת שנה
	59,092	יתרת מזומן		59,092	יתרת מזומנים לסוף שנה