

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

**דוחות כספיים**

**ליום 31/12/2021**

בשקלים חדשים  
 ליום 31/12/2021

## מאזן

<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>באור</u>	<u>נ כ ס י ם</u>
605	538		<u>רכוש שוטף</u>
41,131	155,303		מזומנים
17,355	1,176		עו"ש בבנק
13,760	41,370	ב'5	עו"ש מט"ח בבנק
<u>3,882</u>	<u>5,250</u>		חייבים
76,733	203,637		הוצאות מראש
			סה"כ רכוש שוטף ונכסים
			<u>השקעות</u>
10,000	10,000	ב'6	הלוואה לחב' הכלכלית
2,150	2,150		הוצ' יסוד החב' הכלכלית
<u>219</u>	<u>219</u>		חו"ז חב' כלכלית
12,369	12,369		סה"כ השקעות
			<u>רכוש קבוע</u>
3,611	3,611		ציוד מיחשוב
<u>(1,204)</u>	<u>(2,407)</u>		פחת נצבר
2,407	1,204		סה"כ רכוש קבוע
<u>91,510</u>	<u>217,210</u>		סה"כ נכסים
			<u>התחייבויות והון עצמי</u>
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
17,665	5,521		זכאים
317	2,822		מוסדות
6,600	4,500	א'5	הכנסות מראש
<u>7,839</u>	<u>3,510</u>		הוצאות לשלם
32,421	16,353		סה"כ התחייבויות שוטפות
			<u>הון ועודפים</u>
<u>59,089</u>	<u>200,857</u>		עודף הכנסות על הוצאות
<u>91,510</u>	<u>217,210</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 31/12/2021

<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>באור</u>	<u>הכנסות</u>
269,370	261,335		דמי חבר
44,636	72,950	ב'7	מבחן CFP
0	16,725	ג'7	הוצאות
<b><u>314,006</u></b>	<b><u>351,010</u></b>		<b>סה"כ הכנסות</b>
<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>הוצאות</u>
65,433	66,563		עלות שכר
39,138	37,383		דמי חבר לארגונים + fpsb
9,645	0		סקר בינלאומי fpsb
9,272	12,718		שכירת משרד
21,021	20,094		עלות מבחני CFP
5,594	5,632		ביטוח נושאי משרה
1,204	1,204		פחת
1,028	149		אגרות ומיסים
6,330	0		כנסים בארץ
3,745	674		נסיעות כיבוד ומתנות
15,006	15,795	10	תקשורת ודוברות
29,120	16,263		יעוץ משפטי
9,360	3,358	10	יעוץ שיווק
10,276	1,008		שירותי מחשבים
3,510	3,848		הנהלת חשבונות
5,265	0		ביקורת פנים
18,525	2,232		הקמה ותפעול אתר אינטרנט
5,225	0		תעודות
2,000	0		תרומות
2,757	46		דואר
2,471	688		מנויים
1,759	1,546		טלפון וצרכי משרד
0	5,400	ד'7	השתתפות בתכנית פרקטיקום
0	10,838	ג'7	השתתפות בלימודי המשך
<b><u>267,684</u></b>	<b><u>205,439</u></b>		<b>סה"כ הוצאות</b>
46,322	145,571		סה"כ עודף (גרעון) לפני הוצ' מימון
<b><u>(5,319)</u></b>	<b><u>(3,803)</u></b>		הכנסות (הוצאות) מימון
41,003	141,768		סה"כ עודף (גרעון)
<b><u>18,086</u></b>	<b><u>59,089</u></b>		יתרת עודף משנה קודמת
<b><u>59,089</u></b>	<b><u>200,857</u></b>		יתרת עודפים עוברת למאזן

# לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל (ע"ר) מס' 4-580-054-58 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. העמותה מהווה איגוד מקצועי של מתכננים פיננסיים ומחויבת לפעול על פי כללי האיגוד הבינלאומי בכל הנוגע לאתיקה מקצועית, מבחן ההסמכה ושמירה על רמת הידע. העמותה קיבלה מהאיגוד העולמי מעמד עצמאי לעניין מבחני ההסמכה לתואר CFP.
4. תקנון העמותה עודכן ואושר באסיפה הכללית שנערכה בחודש 12/2020. התקנון נמצא בהליכי רישום ברשם העמותות. עד למועד החתימה על הדוחות לא התקבל אישור הסופי מרשם העמותות.
5. א. התקבלו במשך השנה הכנסות השייכות לשנת 2021 ונרשמו כהכנסות מראש, סכומם נאמד ב-4.5 אלפי ₪. (אשתקד 6.6 אלפי ₪)  
ב. העמותה מנהלת את הכנסותיה על בסיס מצטבר. תקבולי דמי חבר שטרם נגבו בפועל נכללו בדו"ח הכנסות וסכומם נאמד ב-41.37 אלפי ₪ (אשתקד 13.76 אלפי ₪)
6. עסקאות עם נושאי משרה וצדדים קשורים:  
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 ₪.
7. מקורות הכנסה והוצאה:  
א. 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.  
ב. בשנת 2020 ערכה העמותה לראשונה מבחן CFP על פי הרשאה שניתנה לה ע"י הארגון הבינלאומי FPSB, תשלומי הנבחנים הועברו לידי העמותה. בשנת 2021 העמותה גבתה עבור המבחנים סך 72.95 אלפי ₪ (אשתקד 42.64 אלפי ₪).  
ג. לראשונה בשנת 2021 העמותה ערכה סדרת הרצאות בנושאים שונים וגבתה סך של 16.73 ₪ (ההוצאה בגין ההרצאות היתה 10.84 אלפי ₪).  
ד. העמותה קיבלה החלטה לסבסד חברים חוזרים ע"י תשלום למי שמצטרף לתוכנית פרקטיקום סך ההוצאה לשנת 2021 היתה 5.4 אלפי ₪.
8. העמותה אינה חייבת בביקורת ספרים על ידי רואה חשבון חיצוני. העמותה הגישה דוחות לרשות המיסים עד וכולל שנת המס 2020. הדו"ח לשנת 2021 יועבר לרשם העמותות ולמס הכנסה לאחר אישור האסיפה הכללית. לעמותה יש אישור ניהול ספרים ופטור מניכוי מס הכנסה, וכן, אישור ניהול תקין לשנת 2022.
9. התחייבות בשל סיום יחסי עובד ומעסיק- 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. במחצית חודש 1/2020 פרצה בעולם מגפת 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 ויש בדעתה לצאת בהסברה מקיפה של חשיבות התכנון הפיננסי. נעשו פעולות שיווק, דוברות ויחסי ציבור בסך 16.15 אלפי ₪ (אשתקד 24.36 אלפי ₪)

