

## איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל (ע"ר)

דוחות כספיים

ליום 31/12/2017

בס"ד

בשקלים חדשים  
 ליום 31/12/2017

## מאזן

### נכסים

<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>באור</u>	<u>רכוש שוטף</u>
81,305.90	72,699.81		עו"ש בבנק
<u>85,898.39</u>	<u>40,345.58</u>		עו"ש מט"ח בבנק
167,204.29	113,045.39		סה"כ רכוש שוטף ונכסים

### התחייבויות והון עצמי

			<u>התחייבויות שוטפות</u>
20,279.00	6928.00		זכאים
3,948.00	3,524.00		מוסדות
90,000.00	0.00	3 ב'	התחייבות לאיגוד הבינלאומי
46,800.00	94,500.00	5	הכנסות מראש
<u>2,340.00</u>	<u>2,340.00</u>		הוצאות לשלם
163,367.00	107,292.00		סה"כ התחייבויות שוטפות
2,681.00	621.00		התחייבות בשל סיום יחסי עובד ומעביד 9
			<u>הון ועודפים</u>
<u>1,156.29</u>	<u>5,132.39</u>		יתרת רווח
167,204.29	113,045.39		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 31/12/2017

<u>31/12/2017</u>	<u>31/12/2016</u>	באור	<u>הכנסות</u>
335,357.00	272,562.00	5	דמי חבר
<b><u>335,357.00</u></b>	<b><u>272,562.00</u></b>		<b>סה"כ הכנסות</b>
			<b><u>הוצאות</u></b>
116,136.00	97,758.00		עלות שכר
5,400.00	8,325.00		דמי חבר לארגונים
30,360.00	35,865.80	ג' 6	שכירת משרד
18,931.00	53,829.14	ב' 6	השתת' בישיבות האיגוד העולמי fpsb
90,000.00	0.00	ב' 3	השתתפות בעלות מבחני CFP
0.00	2,371.00		אירוח אורחים מחו"ל
0.00	172.00		ציוד ואחזקה
1,341.00	1,303.00		אגרות ומיסים
18,815.50	5,832.00		כנסים בארץ
0.00	1,588.30		כיבוד
48,715.99	61,656.50	10	שירותים מקצועיים
<u>781.83</u>	<u>3,731.70</u>		צרכי משרד
<b><u>330,481.32</u></b>	<b><u>272,432.44</u></b>		<b>סה"כ הוצאות</b>
4,875.68	129.56		סה"כ רווח (הפסד) לפני הוצ' מימון
<u>(8,851.78)</u>	<u>(4,524.92)</u>		הכנסות (הוצאות) מימון
<b>(3,976.10)</b>	<b>(4,395.36)</b>		<b>סה"כ רווח ( הפסד )</b>
<u>5,132.39</u>	<u>9,527.75</u>		יתרת רווח משנה קודמת
<u>1,156.29</u>	<u>5,132.39</u>		יתרת רווח עוברת למאזן

# איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל (ע"ר) מס' 4-580-580-054 רח' פינסקר 70 פתח תקוה

## ה ביאורים לדוחות הכספיים

1. העמותה הוקמה כמוסד ללא כוונת רווח בשנת 2011 ונרשמה כעמותה רשומה מספר 580545804. בשנים הראשונות להווסדה לא הייתה פעילות מהותית.
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.
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. במשך השנה התקבלה דרישה מהאיגוד הבינלאומי לתשלומים של כ- 50 אלף דולר בגין השתתפות האיגוד הישראלי בעלויות המבחנים שמבצע האיגוד העולמי, נערך מו"מ על דרישה זו ונעשתה הפרשה של כ-50% מהדרישה.
4. תקנון העמותה עודכן בחודש פברואר 2018 ונשלח לאישור רשם העמותות בחודש 3/2018.
5. העמותה מנהלת את הכנסותיה על בסיס מזומן. תקבולי דמי חבר שטרם נגבו בפועל לא נכללו בדו"ח הכנסות והוצאות וסכומם נאמד בכ- 46.8 אלפי ש"ח (אשתקד 94 אלפי ש"ח).
6. עסקאות עם נושאי משרה וצדדים קשורים  
מייסדי העמותה הם 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.  
בשנת הדו"ח ובשנים שקדמו לה בוצעו עסקאות עם מייסדי העמותה כמפורט להלן:  
א. המכללה לתכנון פיננסי הפיקה עבור העמותה את הכנסים השנתיים וימי העיון. הפעילות הכספית נכללה בספרי המכללה לתכנון פיננסי בע"מ.  
ב. נשיא העמותה נסע לחו"ל מטעם העמותה להשתתפות בכנסים בינלאומיים. העמותה כסתה את עלויות הנסיעה כמפורט בסעיף בדוח רווח והפסד.  
ג. העמותה שכרה, בשנת הדו"ח ובשנה שקדמה לה, מהמכללה לתכנון פיננסי משרד לניהול פעילותה תמורת 17,500 ש"ח כולל מע"מ.  
ד. העמותה העבירה במשך השנה את משרדיה לפתח תקוה בשכ"ד מופחת לצמצום עלויות.
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 נבחנת הקמת התשתית החוקית הנדרשת.
8. העמותה אינה חייבת בביקורת ספרים על ידי רואה חשבון חיצוני. העמותה הגישה דוחות לרשות המיסים עד וכולל שנת המס 2016. הדו"ח לשנת 2017 יועבר לרשות התאגידים לאחר אישור האסיפה הכללית.
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. היתרה מהווה את התחייבות העמותה למקרה של הפסקת יחסי עובד ומעביד מעבר למה שהופקד באופן שוטף.

2017	2016	10. שירותים מקצועיים	
<u>ש</u>	<u>ש</u>		
23,400.00	38,600.00	דוברות	ההרכב
11,275.99	19,300.00	משפטיות	
14,040.00	3,700.00	אחרות	
<b>48,715.99</b>	<b>61,600.00</b>	סה"כ	