

## איגוד המתכננים הפיננסים בישראל (ע"ר)

### דוחות כספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31/12/2016

בס"ד

**מ א ז**  
 ליום 31/12/2016 (בש"ח)

**נ כ ס י ם**

**רכוש שוטף**

מזומן בקופה

עו"ש בבנק

עו"ש מט"ח בבנק

סה"כ רכוש שוטף

**רכוש קבוע**

רכוש וציוד

סה"כ נכסים

31/12/2015

143.30

90,444.00

11,787.95

102,375.25

0.00

102,375.25

31/12/2016

0.00

72,699.81

40,345.58

113,045.39

0.00

113,045.39

**התחייבויות והון עצמי**

**התחייבויות שוטפות**

זכאים

מוסדות

הכנסות מראש

הוצאות לשלם

סה"כ התחייבויות שוטפות

5

14,272.50

2,127.00

70,915.00

5,533.00

92,847.50

6,928.00

3,524.00

94,500.00

2,340.00

107,292.00

**התחייבויות לזמן ארוך**

התחייבות לפיצויים

בניכוי יעודה לפיצויים

סה"כ התחייבות לזמן ארוך

9

0.00

(0.00)

0.00

7,650.00

(7,029.00)

621.00

9,527.75

5,132.39

**הון ועודפים**

יתרת רווח

סה"כ התחייבויות

והון עצמי

102,375.25

113,045.39

חבר הועד המנהל

יו"ר הועד המנהל

בס"ד

## דוח הכנסות והוצאות

ליום 31/12/2016 (ש"ח)

### הכנסות

<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2016</u>		
196,380.65	272,562.00	5	דמי חבר
<b><u>196,380.65</u></b>	<b><u>272,562.00</u></b>		<b>סה"כ הכנסות</b>

### הוצאות

36,371.00	97,758.00		עלות שכר
11,998.65	8,325.00		דמי חבר לארגונים
42,000.00	35,865.80	6 ג'	שכירת משרד
45,894.98	53,829.14	6 ב'	השתת' בישיבות האיגוד העולמי fpsb
6,397.72	2,371.00		אירוח אורחים מחו"ל
0.00	172.00		ציוד ואחזקה
2,906.00	1,303.00		אגרות ומיסים
0.00	5,832.00		כנסים בארץ
0.00	1,588.30		כיבוד
10,613.50	61,656.50	10	שירותים מקצועיים
6,499.50	<u>3,731.70</u>		צרכי משרד
<b><u>162,681.35</u></b>	<b><u>272,432.44</u></b>		<b>סה"כ הוצאות</b>

סה"כ רווח (הפסד) לפני הוצ' מימון  
 הכנסות (הוצאות) מימון

33,699.30	129.56
(3,850.68)	(4,524.92)
<b><u>29,848.62</u></b>	<b><u>(4,395.36)</u></b>

סה"כ רווח ( הפסד )

<b><u>20,320.87</u></b>	<b><u>9,527.75</u></b>
<b><u>9,527.75</u></b>	<b><u>5,132.39</u></b>

יתרת רווח משנה קודמת  
 יתרת רווח עוברת למאזן

## ביאורים לדוחות הכספיים

1. העמותה הוקמה כמוסד ללא כוונת רווח בשנת 2011 ונרשמה כעמותה רשומה מספר 580545804. בשנים הראשונות להיווסדה לא היתה פעילות כספית.
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. העמותה מהווה איגוד מקצועי של המתכננים הפיננסיים ומחויבת לפעול על פי כללי האיגוד הבינלאומי בכל הנוגע לאתיקה מקצועית, מבחן ההסמכה ושמירה על רמת הידע.
4. תקנון העמותה עודכן בחודש 11/2015 אך טרם אושר על ידי רשם העמותות.
5. העמותה מנהלת את הכנסותיה על בסיס מזומן, תקבולי דמי החבר שטרם נגבו בפועל לא נכללו בדו"ח הכנסות וההוצאות וסכומם נאמד בכ-94 אלף ₪. (אשתקד 71 אלף ₪)
6. עסקאות עםנושאי משרה וצדדים קשורים מייסדי העמותה הם גם בעלי המניות ב"מכללה לתכנון פיננסי" המכשירה באופן בלעדי מתכננים פיננסיים שיהפכו לחברי העמותה בתום הכשרתם. אחד מייסדי העמותה משמש גם כנשיא העמותה וחבר בוועד המנהל. 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 ובספרי העמותה.
  - ב. נשיא העמותה נסע לחו"ל מטעם העמותה והשתתף בכנסים בינלאומיים. העמותה כיסתה את עלויות הנסיעות כמפורט בדו"ח הכנסות וההוצאות.
  - ג. העמותה שכרה בשנת הדו"ח ובשנה שקדמה לה מהמכללה לתכנון פיננסי משרד לניהול פעילות תמורת 3,500 ₪ כולל מע"מ לחודש. עד כה לא נחתם הסכם בין הצדדים.
  - ד. בין העמותה למייסדיה מתנהלים דיונים הקשורים להוצאות ההקמה של העמותה אשרמומו על ידי המייסדים, וכן, בהקשר לניהול הכנסים וימי העיון. לאור הקושי באימות הנתונים ולאחר דיונים רבים, הוחלט על שינוי מדיניות ניהול הכנסים וימי העיון והכנת הסכם מחייב בהתאם.
7. מקורות הכנסה העמותה גובה מחבריה דמי חבר שנתיים, סכומים אלה אינם מספקים למימון כל העלויות וקידום כל מטרות 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 2015. דוחות שנתיים לרשם העמותות נמצאים בשלביהכנה ועתידיים להיות מוגשים בהקדפ.
9. התחייבות בשל סיום יחסי עובד ומעביד העמותה העסיקה בשנת הדו"ח עובד. העמותה פועלת לפי צו ההרחבה בכל הקשור להפרשות הפנסיוניות ומפקידה מדי חודש את הסכומים הנדרשים. היתרה בסך 621 ₪ מהווה את התחייבות העמותה למקרה של הפסקת יחסי עובד ומעביד מעבר למה שהופקד באופן שוטף.
10. שירותים מקצועיים

<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>הרכב</u>
0	38,600	דוברות ויח"צ
10,600	19,300	משפטיות
0	3,700	אחרות
10,600	61,600	סה"כ