

14/10/2018

יו"ר איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל

הנדון: דו"ח המבקרות הפנימי לשנת 2017

הננו מתכבדות בזאת לצרף את דו"ח הביקורת הפנימי לשנת 2017.

נקדים ונציין כי המינוי שלנו נעשה ע"י האסיפה הכללית בפברואר 2018.

הננו CFP, חברות בעמותת איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל ועושות עבודה זאת בהתנדבות מלאה מתוך רצון לעזור ולקדם את ענייני העמותה והמקצוע.

### תכנית והיקף הביקורת

1. קריאת התקנון ובדיקת יישום ההנחיות בו.
2. בדיקת דוחות כספיים והתנהלות חשבונאית וכספית לרבות בקרה.
3. ביקורת על התקציב ומעקב ביצוע תקציבי כולל הקצאת משאבים למטרות העמותה.

ראוי לציין ששנת 2017 הייתה שנה בה נעשו שינויים רבים בעמותה כגון:

1. הועדה הזמנית הכינה תקנון חדש לאיגוד אשר אושרר ע"י חברי האיגוד באסיפה הכללית בפברואר 2018.
2. היו 3 פעמים אספות כלליות במהלך 2017 אשר מטרתן הייתה לאשר תקנון, להקים ועדת בחירות ולבצע את הבחירות.

במסגרת הביקורת, עיינו במסמכים שונים, שוחחנו עם היו"ר, עם היועץ המשפטי, עם הגזבר ועם עובדי האיגוד. זכינו מצד כולם לשיתוף פעולה מלא ועל כך תודה רבה.

## בדיקת הדוחות הכספיים

ספרי הנהלת החשבונות מנוהלים ע"י גזבר העמותה ובאחריותו, ללא תשלום, בתכנת חשבשבת. הרישומים החשבונאיים, נעשים בצורה מקצועית, נאותה ומדויקת. מרבית המסמכים החשבונאיים המבססים הומצאו לעיוני ובכלל זה: חשבונות ספקים, נותני שירותים, משכורות, דפי בנק והתאמות.

במהלך הביקורת עלו דברים המחייבים התייחסות או שינוי נהלים:

1. נוספה שורה במאזן של "התחייבויות לאיגוד הבינלאומי" וזאת מהסיבה שהאיגוד האמריקאי (FPSB) דורש מהאיגוד הישראלי (UFPI) לערך כ- 50 אלף דולר כאשר הסיבה לטענתם הינה היתרה על ההוצאות מהמבכנים שנעשו לטובת הכשרת מתכננים פיננסיים משנת 2013 עד היום. קיים חוזה בין האיגוד הישראלי לאמריקאי כך שהאיגוד הישראלי חייב לשלם \$1500 כל שנה לאיגוד האמריקאי ובנוסף לדרוש סכומי כסף סבירים נוספים ע"פ החוזה. האיגוד האמריקאי טוען שבמידה ולא נגיע איתם להסדר כספי הם יפסיקו את החוזה עבודה מול האיגוד הישראלי. בעיקרון החוזה מתחדש אוטומטית כל 3 שנים והתחנה הבאה לחידוש ההסכם הינה אוקטובר 2019. כרגע אנו מחכים לאיגוד האמריקאי לתכנית עבודה שכוללת את החזר ההשקעה שלהם, כאשר יש הערכה כי ההחזר ייפרס על פני מס' שנים קדימה. נכון להיום, יש התכתבות באימיילים במטרה להגיע לפשרה בנושא החזר ההשקעה מול האיגוד האמריקאי ובנוסף שיחות ועידה פעם בחודש עם נואל מיי (מנכ"ל), קייט הולמס (אחראית יחסים בינלאומיים), אריק כבל (מנהל כספים). לעניין נוסף, האיגוד האמריקאי עדיין לא העביר תעודות הסמכה למתכננים פיננסיים (CFP) חדשים אשר עמדו בתשלום ובנוסף עברו בהצלחה את מבחני ההסמכה וזאת מהסיבה שהם דורשים 50% מדמי החבר של החברים החדשים באיגוד הישראלי. כרגע האיגוד הישראלי החליט להעביר לאיגוד האמריקאי את דרישתם. ראוי לציין כי בהתחלה האיגוד האמריקאי דרש 100% מדמי החבר ולבסוף הארגונים הגיעו יחד לפשרה של 50% מדמי החבר החדשים. בשבוע של ה- 18.07.2018 הועברו הכספים לאיגוד האמריקאי, מדובר בכ- \$2500. ההפרשה שבוצעה הינה על מחצית מהסכום אותו דורש האיגוד האמריקאי, כיוון שיש הערכה כי הצדדים יגיעו לפשרה בנושא.
2. העלויות של "כנסים בארץ" עלו פי יותר מ- 3 וזאת מהסיבה שהיו 3 אספות שלא מן המניין במהלך 2017 אשר היה צורך לממן אותם מכספים של חברי האיגוד (השכרת מקום, כיבוד, ציוד). יכול להיות שחברי ההנהלה יכלו למנוע מספר אספות כלליות ע"י כך שהיו מגיעים להסכמות.
3. התקנון החדש אושר ע"י האסיפה הכללית בתאריך 25.02.18 ונשלח לאישור רשם העמותות במרץ 2018, קיבלנו "נתקבל", בתאריך ה- 10.10.18 רשם העמותות שלח הערות לתיקון התקנון.
4. ב- 2017 התפטרו הנשיא, היו"ר וכל חברי הוועד המנהל באיגוד, עקב מחלוקות על ההתנהלות.
5. בשנת 2018 הוחלט להוסיף סעיף בתקנון שבו כל חבר ועד מנהל מחויב לחתום על מסמך "אי ניגוד עניינים" - מה שאכן בוצע ב- 2018 מול היועץ המשפטי של האיגוד.
6. ידוע כי בשנת 2018 קטנו ההכנסות מדמי חבר עקב המחלוקות על ההתנהלות שהיו בקרב בעלי הסמכה CFP, על כן האיגוד עושה מאמצים לחסוך בעלויות משרד, שירותים מקצועיים, צרכי משרד, השתתפות בישיבות באיגוד העולמי ועוד.

7. משנת 2016 ל-2017, הוצאות המימון גדלו פי 2, אך בהתאמה דמי החבר גדלו ומשום כך עמלות חברות האשראי גדלו.
8. שירותים מקצועיים – לעו"ד ג'ון גבע משלמים רבעוני, יח"צ - זוהר לידובסקי שולם כל חודש - באוגוסט 2017 שולם תשלום אחרון, מר אפי כהן- מטפל בהנהלת חשבונות + ייצוג במס הכנסה, ביטוח לאומי, חישוב הפרשה לפנסיה לבן שהינו העובד היחיד באיגוד.

#### ארועים ידועים לאחר המאזן – שנת 2018

1. ב-2018 נפתחה "החברה הכלכלית" שהיא בבעלות 100% של איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל. החברה הכלכלית מתוכננת לבצע פעילות של כנסים מקצועיים עבור המתכננים הפיננסיים בישראל ותיעזר לשם כך בשירותי עובד האיגוד כך שיהיה ניתן בעתיד להפחית מהוצאות האיגוד.
2. ניתנה הלוואת בעלים של 20 אלף ש"ח מאיגוד לחברה הכלכלית אשר תוחזר בכפוף להסכם בין הצדדים תוך שנתיים ע"פ ריבית חשכ"ל של משרד האוצר.