

לכבוד:

יו"ר איגוד המתכננים בישראל

מר ברק אצילי

א,נ

הנדון: דוח הביקורת הפנימית לשנת 2018

הדוח בוצע ונערך ע"י חברי וועדת הביקורת של איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל. עבודת הביקורת בוצעה בהתנדבות מלאה, תוך רצון לעזור ולקדם את ענייני האיגוד והמקצוע.

תוכנית והיקף הביקורת

1. קריאת התקנון ובדיקת יישום ההנחיות הכלולות בו. התקנון הינו תקנון חדש אשר הוכן ע"י הועדה הזמנית ואושר ע"י חברי האיגוד באסיפה הכללית בחודש פברואר 2018. התקנון עודכן בחודש נובמבר 2018 ואושר ע"י רשות התאגידים.
 2. בדיקת הדוחות הכספיים וההתנהלות החשבונאית והכספית לרבות ביצוע בקרה.
 3. ביקורת על תקציב האיגוד מול ביצוע בפועל, כולל הקצאת משאבים למטרות האיגוד.
- במהלך עבודת הביקורת, עיינו במסמכים שונים, שוחחנו עם יו"ר האיגוד, יו"ר ועדת הכספים ועם גזבר האיגוד. יש לציין כי זכינו לסייע ושיתוף פעולה מלא מצד כל הנוגעים בדבר ועל כך אנו מודים מאוד.

בדיקת הדוחות הכספיים

הפעילות החשבונאית מנהלת ע"י גזבר האיגוד ובאחריותו.

הרישומים החשבונאיים נעשו באופן מקצועי, נאות ומדויק.

המסמכים החשבונאיים המבססים הומצאו לעיוננו והכלל זה: חשבוניות ספקים ונותני שירותים.

משכורות, דפי בנק והתאמות.

במהלך הביקורת עלו נושאים המחייבים התייחסות:

1. נוסף סעיף בתקנון המחייב כל חבר בוועד המנהל של האיגוד לחתום על מסמך "אי ניגוד עניינים". בוצע בפועל מול היועץ המשפטי של האיגוד.
2. התחייבות לאיגוד הבינלאומי – בהמשך להפרשה שבוצעה בשנת 2017 בשיעור של 50% מדרישת האיגוד הבינלאומי עבור השתתפות בעלות מבחני ההסמכה שמבצע האיגוד הבינלאומי בסך \$ 50,000, עודכן סכום ההפרשה בשנת 2018 ב- 3,700 ₪ בגין הפרשי שער החליפין \$/₪.
3. סעיפי הכנסות / הוצאות :
 - חל קיטון בהכנסות מדמי חבר בשל המחלוקות שנתגלעו בין חברי האיגוד על דרך ההתנהלות.
 - חל קיטון משמעותי בסעיפי הוצאות כנסים ושירותי מקצועיים (בעיקר בשל ויתור על שירותי דוברות).
 - חל גידול משמעותי בסעיף "דמי חבר לארגונים בשל גידול ניכר בדמי החבר ששולמו לאיגוד האמריקאי (FPSB).
 - הוצאות המימון הפכו להכנסות מימון בעיקר בשל הכנסות מהפרשי שער על פיקדון דולרי אשר "מחקו" את הוצאות המימון שנבעו מעמלות כרטיסי אשראי ושערוך ההתחייבות לאיגוד הבינלאומי.
4. בשנת 2018 הוקמה החברה הכלכלית בבעלות 100% של איגוד המתכננים הפיננסיים בישראל. מהות החברה – לבצע פעילות של כנסים מקצועיים עבור המתכננים הפיננסיים בישראל. החברה נעזרת לשם כך בשירותי עובד האיגוד בן רון, מתוך מטרה להפחית בעתיד מהוצאות האיגוד.
5. ניתנה הלוואת בעלים בסך 20,000 ₪ לחברה הכלכלית. ההלוואה נושאת ריבית חשכ"ל של משרד האוצר ותוחזר בתוך שנתיים בכפוף להסכם שנערך בין הצדדים.
6. היעד שהציב יו"ר איגוד המתכננים באסיפה בנובמבר 2018, הינו הוצאת אישור ניהול תקין לעמותה משנת 2020 ואילך ולצורך העניין נקבעה אסיפה כללית למאי 2019 כאשר מטרת האסיפה הינה לאשר את מאזן 2018 ודוח ועדת הביקורת 2018 ולהגיש במהלך יוני 2019 בקשה לקבלת אישור ניהול תקין מרשם העמותות.

7. התקיימה אסיפה כללית בנובמבר 2018, אסיפה בה התקיימו בחירות לחברים בוועדות האיגוד ואישור תקנון האיגוד. התקנון אושר באסיפה על ידי כל החברים, כמו כן אושר מאזן 2017 ואושר דו"ח ועדת ביקורת לשנת 2017.

דברים ידועים לאחר מאזן 2019

1. בינואר 2019 הושג הסכם עם הארגון האמריקאי, ה-FPSB, כאשר במסגרתו באוקטובר 2019 יגיעו 2 נציגים מטעם איגוד המתכננים למפגש בציריך עם כל הארצות שחברות בבורד של ה-FPSB, על מנת להסכים לכניסה של האיגוד המתכננים הפיננסיים הישראלי להסכם חדש ומשופר "AFFILATE", המאפשר לאיגוד המתכננים הפיננסיים בישראל להיות עצמאי בניהול הסמכות לתואר CFP.
 2. ב-2019 אנחנו מוגדרים בשנת מעבר מבחינת האיגוד האמריקאי, ה-FPSB, כאשר האיגוד מנהל את המבחני הסמכה באופן עצמאי, ללא נציג אמריקאי. כאשר האיגוד הישראלי התחייב לאיגוד האמריקאי למינימום \$25,000 הכנסות ממוכנים לשנת 2019 ובמידה ולא עומדים בהתחייבות האיגוד התחייב להשלים את הסכום.
 3. ב-2019 יהיו 2 מועדים למבחני הסמכה, מרץ וספטמבר, כאשר כל מועד יהיו הוצאות מבחנים של \$3500 לטובת האמריקאים, זאת אומרת לשני מועדים תהיה הוצאה של \$7000 ב-2019. בנוסף, האיגוד ישלם לאיגוד האמריקאי כ-\$40 על כל מתכנן עבור ההסמכה CFP של 2019, צפי מתכננים באיגוד ב-2019 כ-220 מתכננים רשומים, הוצאה סך הכל של כ-\$8800. כמו כן, ידוע כי ההוצאה עבור הכנס בציריך ל-2 משתתפים מטעם האיגוד הישראלי תהיה כ-\$6300. על כן יש הפרשה במאזן 2018 של כ-\$22,000, המוגדרת כהתחייבות לאיגוד הבינלאומי.
 4. צפי לשנת 2020, כאשר תהיה הסכמה בציריך לקבל את האיגוד הישראלי, להסכם "AFFILATE", כל ההכנסות ממוכני הסמכה שיתקיימו בארץ יועברו להכנסות האיגוד הישראלי, על כן ב-2020 ההכנסות צפויות לעלות ממוכני הסמכה ומגידול בחברים באיגוד.
 5. בחודש אוקטובר 2019 אמור להתחדש חוזה העבודה מול האיגוד הבינלאומי (מתחדש אחת ל-3 שנים). עד לחידוש החוזה פועל האיגוד להגיע להסדר פשרה מול האיגוד הבינלאומי.
 6. בשנת 2019 יש מטרה לאיגוד הישראלי לחזק את האיגוד כמותג מוביל בארץ ובנוסף לשווק אותו בשני קהלי יעד:
 - א. כל מי שיכול לעבור הסמכה כ-CFP (יועץ מס, רו"ח, סו"ב, עו"ד).
 - ב. להביא לידיעת הציבור את היתרונות של תהליך תכנון פיננסי למשפחות על מנת ליצור ביקוש למתכננים פיננסיים מצד אזרחי מדינת ישראל.
- האיגוד השקיע והביא מנטור תקשורת בשם, אייל טל, על מנת לעשות עבודה חד פעמית בנושא בתשלום.

7. האיגוד חתם על מסמך "אי ניגוד עניינים".
8. 3 חברי ועד הם מחברה אחת אך מאידך חתומים על אי ניגוד עניינים ולאור זאת אין מניעה או חשש לניגוד אינטרסים.
9. יעל אדרי התפטרה מועד המנהל מתוך טענות שאין לה שום סמכות ומפריעים לה בתפקוד ולא מונה אף אחד במקומה נכון להיום.
10. חשוב להוסיף להתנהלות הנוגעת לאסיפות הכלליות שיתבצעו באמצעות הצבעה דיגיטלית ויאפשרו לכל חבר באיגוד להצביע בלייב גם אם נבצר ממנו להגיע לאסיפה פיסית וכן אפשרות להיות חלק מהשיח בלייב.

בברכה,

ליאת פרנקל, יו"ר ועדת ביקורת

אני יו"ר אגודת