

פרוטוקול האסיפה הכללית מתאריך 29.06.21

מועד האסיפה: 29.06.21 שעת פתיחת האסיפה 17:00.

מאחר ולא היה קווארום מספיק, נפתחה האסיפה בפועל בשעה 18:00

מיקום האסיפה: מפגש בזום

משתתפים בזמן ההצבעה: 37

יו"ר האסיפה: רם אמית CFP, נבחר ברב קולות ללא מתנגדים.

מזכיר האסיפה: דני סגמן, נבחר פה אחד ללא מתנגדים.

יועץ משפטי: עו"ד ירון זמר ממשרד עו"ד גבע-הדר.

רם אמית: ראשית, ברכות למוסמכי הבחינה האחרונה שהצטרפו בימים האחרונים ללשכה. אנחנו שמחים לקבל אתכם לשורותינו וידנו מושטת לכל עזרה.

מזמין את ברק אצילי, יו"ר הלשכה להציג סקירה כללית של פעילות הלשכה.

ברק: ברכות גם כן למצטרפים החדשים. בספטמבר 2020, נכנס הוועד המנהל החדש לפעול עם קבלת תוצאות הבחירות. כל חברי הוועד חתמו על טופס אי ניגוד עניינים. נבחרו יושבי ראש לוועדות והתמנו מקרב חברי הוועד המנהל דירקטורים לחברה הכלכלית (שי סופר, אלקנית, ברק). התקיימה פגישה ראשונה של הדירקטוריון ועובדים על כנסים לשנה הבאה. נובמבר, דצמבר, השתתפנו בטקס "נבחר השנה" של עדיף, בקטגוריית מתכנן פיננסי של השנה בה נבחר אמיר יצחק כמתכנן הפיננסי CFP לשנת 2020. עבדנו מול ועדת האתיקה לפתיחה של תיבת תלונות. דנו בנושא התקציב ובנינו תקציב שאפשר להתחיל לעבוד ב – 2021. בנוסף, בדצמבר עוד עשינו שינויים בתקנון. דרך אגב 2020 הייתה שנה של 4 אספות כלליות. כבר מדצמבר, ועדת שיווק מוציאה מידי חודש ניזולטר. ועדת לימודי המשך, מייצרת כ 2,3 הרצאות/הדרכות מקצועיות לפחות. מתוכננים גם קורסים בהמשך. בינואר, בנינו את תכנית הפרקטיקום והמנטורינג. התכנית מציעה ליווי בדגש מעשי למתכננים שעדיין לא במשרה מלאה בתכנון פיננסי. בתכנית עזרה, תמיכה, לפחות פעמיים בחודש הדרכה מקצועית בנושא מעשי יותר של עבודת המתכנן המקצועי CFP. הכוונה היא כמובן להכניס כמה שיותר מתכננים למעגל העבודה כמתכננים פיננסיים. כתמיכה לנושא הזה, יצרנו בחודשיים האחרונים את תכנית המנטורינג, שמובילה טלי וולס, יו"ר ועדת קשרי חברים. המטרה בתכנית היא ליווי אישי של המתמחה ע"י מנטור ותיק, בעל ניסיון כמתכנן פיננסי, בעל משרד בתחום. אני פונה מכאן בקריאה לחברים שמעוניינים לשמש כמנטורים ועונים על הקריטריונים של הוועדה שיפורסמו בימים הקרובים להגיש מועמדות.

דבר נוסף - אושרו יעדי הוועדות. בנינו את התקציב בינואר. CPD לימודי המשך: שלחנו כבר בקשות לקבל מכ"א את הניקוד. הצבענו על 'נוהל מעבר', ובקורב ייסגר כל הנוהל החדש בנושא של לימודי המשך, ויתקבלו דיווחים. החודש אושר התקציב הסופי לכל הוועדות. כנסים – אוקטובר אנחנו מתכננים

כנס שנתי (3 ימים 2 לילות) ונובמבר – כנס יוני בנושא פרישה. בלימודי המשך, הוחלט לקדם מערכת שנקראת 'סקולילנד', שהיא מערכת שמאפשרת ניהול של כל הנושא של הלימודים. הוועדה של יוסי ברונהיים, שעוסקת בנושאי פרישה, טכנולוגיה והשקעות, הוציאה נייר לרשות שוק ההון. אושר גם תקציב ליחסי ציבור, פרסום ולובינג. ועדת הסמכה – נכנסת לפיקוח הדוק יותר על נושא הלימודים במכללה. חינוך פיננסי - בוועדה בראשותי (ברק), אנו בונים עכשיו פעילות ענפה בכל הארץ. פועלים לחזק את כל הנושא של תכנון פיננסי בארץ. אם יש שאלות אשמח לפרט.

גדי – בנושא של טופס 'אי ניגוד עניינים' שהוזכר – אני מבקש להעביר לוועדת האתיקה כחבר בוועדה את הטפסים.

ברק – יועבר לוועדת האתיקה.

נושא ראשון – אישור והצבעה על הדו"חות הכספיים של לשכת המתכננים הפיננסיים לשנת 2020. סקירה ע"י מנחם הלפרין, CFP ויועץ מס. גזבר הלשכה.

רם: מזמין את גזבר הלשכה, מנחם הלפרין, לסקור את הדו"חות הכספיים של הלשכה. הדוחות הכספיים הוצגו לחברים באתר הלשכה מראש לפני הישיבה ועל פי התקנון.

מנחם: ב – 2020 הכנסות מדמי חבר כמעט כמו 2019. נוספה הכנסה מהמבחנים. מבחינת הוצאות, אפשר לראות כמה דברים בולטים – דמי חבר לארגונים בארץ ובחו"ל – להב + FPSB כחלק הסכם אפיליאייט (10,000 דולר לארגון הבינלאומי) + תשלום עבור השתתפות בסקר בינלאומי שעורך הארגון. ירידה משמעותית בהוצאות תקשורת ודוברות – ירידה מ 38,000 ל 15,000 פעילות נמוכה הרבה יותר, עקב הקורונה. הוצאות משפטיות עלו בעקבות השינוי בהסכם מול המשרד של ג'ון גבע. גם מבחינת השעות שהם במסגרת הריטיינר, וגם אלו שלא נכנסות לריטיינר + בונס שקיבל המשרד. תקשורת ומחשבים – הוצאות על קניית מחשב + זום. ביקורת פנים: דוד זיו נתן שירותים בתשלום. הוצאות נוספות – אתר אינטרנט, הפקת תעודות, הוצאות דואר וכו'. אם נלך למאזן, ניתן לראות ירידה בחייבים: בסוף 19, בקשנו שאנשים יקדימו תשלום דמי חבר וגם הוצאות מראש של ביטוח שנתי. 11,000 ₪ נשאר כהחזר הפרשה.

ברק – אני רוצה לדייק את הדברים, ה FPSB דרשו 50,000 דולר ואנו הפרשנו בצורה אחראית 25,000 דולר בספרים. בפועל סוכם עם ה FPSB שלא נשלם את הסכום שדרשו (50,000) ובהסדר אפילו הצלחנו לשלם פחות וגם קיבלנו הסדר אפיליאייט. אנחנו רואים גם שההכנסות מהמבחן ב – 2020 מכסות לנו חלק גדול מהדרישה של ה FPSB לתשלום דמי חבר לארגון.

נושא שני – סקירת דו"ח מאזן ביקורת – עדנה כהן, CFP יועצת מס, יו"ר ועדת ביקורת.

רם: מזמין את עדנה כהן, יו"ר ועדת ביקורת לסקור את דו"ח מאזן דו"ח ועדת ביקורת.

לאחר שסקרנו את המסמכים והדו"חות שנעשו ע"י הגזבר מנחם הלפרין – דו"חות כספיים מבוקרים ובלתי מסוייגים לשנת 2020, דו"ח מילולי עם הביאורים הנדרשים, סקירות על הפעילות ופרוטוקולים ישיבות

ההנהלה, ולהלן הממצאים: מאזן שנת 2020 – ללשכת המתכננים הפיננסיים, יש בסוף שנת 2020, נכסים מזילים בסך 59,000 ₪, לעומת 65,000 ₪ בסוף 2019. הירידה נובעת מירידה ביתרות מט"ח. דו"ח על פעילות – בשנת החשבון, יש עודף הכנסות על הוצאות, בסכום של 18,000 ₪ אלף ₪. בשנת 2020 חלה עליה בתשלום מדמי חבר ותשלום עבור מבחנים, והסתכמו ב – 314,000 ₪, לעומת 272,000 ₪ ב – 2019. במקביל חלה עלייה בעלות הפעילות, לכ – 267,000 ₪ ב – 2020, לעומת 250,000 ₪ ב – 2019. עלות הפעילות, יועדה בעיקר לתמיכה במתכננים הפיננסיים. ב – 2020 עלות השכר עמדה על 65,000 ₪, לעומת שכר של 95,000 ₪ בשנת 2019. השינוי נבע מירידה בהיקף המשרה. דמי חבר לארגונים בחו"ל בשנת 2020, עמדו על 39,000 ₪, לעומת 26 אלף ₪ בשנת 2019. העלייה נבעה מתשלום דמי אפיליאייט לארגון הבינלאומי.

בשנת 2020, לא היו נסיעות לישיבות בינלאומיות, לפיכך לא הייתה הוצאה בגין נסיעות בשנת 2020. בשנת 2019, עמדה הוצאה זו לנסיעות על 32,000 ₪ - שנת קבלת הסכם אפיליאט. בשנת 2020, עמדה הוצאה על ביקורת פנים על 5,000 ₪ לעומת 0 בשנת 2019, שכן לא היה מבקר בתשלום קודם לכן. הוצאות משפטיות עלייה של 21,000 ₪ שנבעה ממספר תשלומים שבוצעו ב 2020, בנוס שקיבל המשרד על הסדרת תהליך תקנון מאושר, אישור ניהול תקין והורדת האיומים על העמותה מרשם החברות. שינוי תקנון, שם הלשכה, ניהול תקין של הבחירות, ועוד. היו גם 4 אספות כלליות. בשנת 2020, התחילה הלשכה להעלות אתר אינטרנט ולהשתתף בתכניות שיווקיות. לטובת פעילות זאת, הוציאה הלשכה כ – 22,000 ₪. הדו"ח הכספי לשנת 2020, מייצג את תוצאות הפעילות של לשכת המתכננים הפיננסיים לשנה זו. מתאים לפעילות שאישרה ההנהלה. בהתאם לאמור לעיל, ועדת הביקורת ממליצה לאסיפה הכללית לאשר את הדו"חות הכספיים לשנת 2020. ועדת ביקורת – יו"ר הוועדה עדנה כהן, שמוליק כץ, אורן דזובס. רם אמית – תודה רבה לעדנה ולוועדה על העבודה שהם עושים. ברק – בשמי ובשם חברי הוועד המנהל, אני מבקש להודות לוועדת ביקורת על העבודה האינטנסיבית שהם עושים. חברי ועדת ביקורת גם לוקחים חלק פעיל באופן קבוע בישיבות הוועד המנהל.

רם אמית: מפנה זמן לשאלות.

דוד בכר – מבקש לדעת מה עם הדו"ח הכספי של החברה הכלכלית.

מנחם – באסיפת חברים של החברה הכלכלית

שי סופר, רו"ח יו"ר וועדת הכספים – אמור להיות מוכן בימים הקרובים ע"י רו"ח של החברה הכלכלית ואח"כ ניתן יהיה להציג אותו.

רם: אם אין עוד שאלות, בזה אנחנו ניגשים להצבעות.

הצבעות

אישור הדו"חות הכספיים

100% בעד אישור הדו"חות הכלכליים

אישור דו"ח מאזן ביקורת

100% בעד אישור דו"ח מאזן ביקורת.

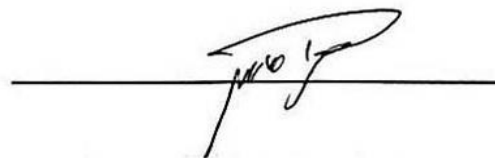
ברק – מבקש להודות לכולם על האמון.

רם אמית, יו"ר האסיפה - תודה לכולם, בזה הנני נועל את האסיפה.

חתימות:



רם אמית, יו"ר האסיפה.



דני סגמן, מזכיר האסיפה.