

פרוטוקול האסיפה הכללית מתאריך 14/11/23

מיקום ושעות: 17:00-20:00. באמצעות ה ZOOM.

האסיפה התכנסה בשעה 17:00. מאחר ולא היה קוורום מספיק, התחילה בשעה 18:00.

עו"ד ירוז זמר – אנא לפתוח כולם את המצלמות כדי שיזהו אתכם.

אדי קדלש – יו"ר האסיפה. נבחר ע"י כולם ללא מתנגדים/ות

אמיר יצחק – מזכיר האסיפה. נבחר ע"י כולם ללא מתנגדים/ות.

בעת תחילת האסיפה – 62 חברים

נושא ראשון: אישור הדו"חות הכספיים - מנחם הלפרין CFP

אדי: אנחנו פותחים את האסיפה. הנושא הראשון על סדר היום – אישור הדו"חות הכספיים. מי מציג?

מנחם (גזבר) – אני

מנחם: דוח הכנסות והוצאות – למי שזוכר, בכנס השנתי בשנת 2022 אישרתי להוציא יותר הוצאות מאשר הכנסות. זאת בגלל שהצטברו לנו רווחים ב 2020 ו 2021. עמותות שיש להן הרבה כסף פנוי – יכולה להיות בעיה עי רשויות המס – כדי שלא יהיה מצב שנחשב כחברה לכל דבר ועניין, במקום עמותה. לכן ניתן לראות הבדלים גדולים וגידול בהוצאה בין שנת 2021 ל 2022. רוצה להדגיש כמה מספרים. מנחם מפרט על השינויים. דבר נוסף שיש ולא היה בשנה הקודמת – סעיף חינוך פיננסי. ברק, אתה יכול לפרט?

ברק: חינוך פיננסי זו המטרה הראשונה של הלשכה שלנו כעמותה – "לקדם את החינוך הפיננסי בישראל". אנחנו יזמנו פעילות יחד עם להב וגופים נוספים, על מנת לייצר פעילות משותפת לקידום המסוגלות הפיננסית בארץ. מסתבר שיש החלטת ממשלה מ 2011, שאף שאושרה לא תוקצבה כיאות. לאחר מכן, הייתה החלטה שהנושא יקודם דרך רשות שוק ההון, וגם זה לא קרה. אנחנו מדברים על 12 שנה שכמעט שום דבר לא מתקדם בנושא הזה, ויחד עם להב יצרנו חיבור, נפגשנו עם נגיד בנק ישראל, ועם נציגים מהג'וינט, אבל לצערנו הממשלה התעסקה בשנה הנוכחית ברפורמות המשפטיות, ועכשיו באה המלחמה. לכן נאלץ לחכות עם זה, אבל קידמנו את העניין בצורה משמעותית, יש לנו כבר חוברת עבודה וניתוח פרויקט והרמנו תכנית ברמה מקצועית גבוהה. הכוונה שבהמשך תלמידים מכיתות ב"ס יסודי עד תיכון וכן עצמאים ומבוגרים יקבלו חינוך פיננסי ונתמקד במסוגלות פיננסית. אנחנו נהיה בקדמת הבמה בנושא הזה כמובילים את התכנית.

אריאל – ארגון שנקרא גפן ועוסק בתחום מול משרד החינוך. אוכל לפנות אליהם.

מיכל פלג – תל"ן בבתי הספר.

מנחם – עוד שני סעיפים עם עלייה משמעותית: (סעיף 2) ייעוץ שיווק K44, במקום K3 בשנת 2021, וסרטון תדמית ושיווק – K54 במקום 15. (סעיף 3) עלייה בשכר של כרמית + קרן השתלמות.

שלושת הסעיפים האלה (חינוך פיננסי, שיווק ומיתוג, שכר), מהווים את השינוי היותר משמעותי.

לסיכום – כ K61, ירדו מהרווחים הנצברים. אנחנו ממשיכים את הקו גם ב 2023 (יותר הוצאות מול הכנסות), על מנת שאנחנו נתנהג כמו כל עמותה 'נורמלית', שההכנסות שלה מיועדות למטרות העמותה, ולא 'שוכבות בבנק'.

עמנואל – האם כל החברים שילמו את דמי החבר ב 2023

אדי – יש לנו סעיף על זה להצבעה בהמשך האספה.

מנחם – לגבי המאזן ירד מ 150 ל 119K. כתוצאה מהסעיפים שדברתי עליהם וחייבים מתמשכים בכרטיסי האשראי. בנוסף, הלוואה לחה"כ – 20K. הוחזר היום בריבית חשכ"ל. רק יכול לציין כי ב 2023 ניתנה עוד הלוואה. תופיע בדו"ח של 2023.

כספים לקבל מראש כ- 20K. שייכים ל 2023. עבור תשלומים של חברים ששילמו את דמי החבר מראש/תשלום מראש עבור מבחן בינואר 23.

אדי: מעלה להצבעה את אישור הדו"חות הכספיים

44 – בעד

2 – מתנגדים

אדי: הדו"חות הכספיים מאושרים

דו"ח כספי החברה הכלכלית – יו"ר הלשכה, ברק אצילי CFP (במקום עדנה כהן CFP, יו"ר ועדת כספים)

ברק – השנה החה"כ עברה לרווח. מזכיר שב – 2018, היה דיון מאוד משמעותי, והוחלט לפתוח חברה כלכלית, מאחר ובמסגרת עמותה, לא ניתן לייצר פעילות מסחרית/כלכלית. היו שני כנסים ב 2018/19, וכנס פרישה בפברואר 2020, ואז הכול נעצר בגלל הקורונה. רק ביוני 2022, חזרנו לכנס שנתי בי-ם, ואח"כ עוד כנס פרישה. כעת בגלל המלחמה, נדחה כנס שהיה אמור להתקיים בנובמבר, אבל אני מאוד מקווה שהיעד של 3 כנסים בשנה ב 2024, יתאפשר.

הכנסות מכנס שנתי ב 2022 – כ 130K - הכנסות מחסויות ומכירת חבילות/כרטיסים. אחרי הוצאות, יוצא שהכנסים הם לא מאוד רווחיים: מאוזנים או מעט רווח, גם הכנס הזה. (רווחים קטנים). אנחנו לא מסתכלים על זה בהכרח שיביא כסף, אלא שיביא הרבה ידע ויעשיר. הבאנו הופעה טובה לכנס העשור, מסתכלים גם על זה. הוצאות חברה לשנת 2022 (לא של הכנס). כ 25K. בעיקר רו"ח ושכירות של המשרד: הלשכה והחברה מתחלקות בתשלום שכירת המשרד. את 2022 סיימנו ברווח.

לגבי 2023 היה כנס אחד שהיה די מאוזן, אבל היה צריך לתת מקדמה לארקייע, לכן לקחנו הלוואה מהלשכה. היום הוחזרה ההלוואה ע"ס 21K, שניתנה עם פתיחת החברה ב 2018. החברה כרגע מאוזנת, אבל מעדיפים להשאיר את ההלוואה של ה 40K, שניתנה השנה.

דו"חות החברה הכלכלית, אושר עי הדירקטוריון של החברה הכלכלית, ולכן לא התקיימה הצבעה לגביהם באספה.

אישור דו"ח ועדת ביקורת – רבקה טלמור, CFP חברת ועדת ביקורת

אדי – קורא לנציג מועדת ביקורת להציג את הדו"ח.

רבקה – ועדת ביקורת בדקה את כל הנתונים בדו"ח הכספי. היו הערות, והן יושמו רובן, ואני אציג את הדו"ח הכספי, שהוא די זהה למה שפורט קודם לכן.

דו"ח ההכנסות/הוצאות

עלייה בדמי חבר 290 לעומת 250K

הכנסות ממבחנים – יש ירידה קלה, אבל היא לא מדויקת, כי חלק מההכנסות נרשמו ב 21, עבור תשלום מראש.

יש עלייה בהוצאות של מעל 200K, וכמו שציין מנחם, בעיקר בגלל הוצאות שיווק ופרסום שהסתכמו ב 150K, חינוך פיננסי 70K, שכר - עלייה של 24K, והשתתפות בכנסים ב"ל – 14K.

דוח מאזן – 119K מזומנים/רכוש שוטף

דו"ח ועדת ביקורת עולה להצבעה

39 – בעד

אין מתנגדים

האסיפה מאשרת את דו"ח ועדת ביקורת

סיום חברות בעמותה

אדי – מוצגת הרשימה של החברים שלא שילמו

ארז – שואל אם זה חברים שלא שילמו מעל שנה.

ברק – לא שילמו את דמי החבר ל 2023

בכר – בזמנו מי שלא היה חבר לשכה, קבלו אותו עם תשלום של שנה אחרונה. אני חושב שמי שמקבלים אותו חזרה, צריך לשלם את כל החובות שלו אחורה. לא יתכן שהכול ימחק לו. זה לא הגון! אני משלם כל שנה!

ארז – אתה מועמד לוועד המנהל, אז תציע שתצביעו על זה בוועד המנהל החדש.

אמיר – אבל אם הוא לא היה חבר באותה שנה, למה שהוא ישלם על מה שהוא לא קיבל

שי סופר – מסכים עם אמיר. זה לא חוב, אין פה חוב.

אמיר – זה לא חוב!

מידן – מי שלא משלם, הוא לא חבר יותר, וגם הרישיון (הסמכה) שלו לא בתוקף יותר.

סופר – ואחכ גם לא חייבים לקבל אותו.

ברק – זה כרגע המצב. מי שרוצה לחזור, צריך לשלם על כל השנים אחורה ולהשלים לימודי המשך.

אורן אבני – אנחנו דנים פה באנשים שלא שילמו בשנת 2023, כשאנחנו בתוך שנת 23. מציע שאת הדיון הזה, ננהל ברבעון הראשון, של 2024.

ברקאי – אנחנו צריכים לדון על זה ברבעון הראשון של 24. זה לא העיתוי הנכון עכשיו. הדברים האלה צריכים להיות כתובים, ידועים וברורים כדי שאנשים ידעו את הזכויות והחובות שלהם כשהם מקבלים החלטה. אי אפשר לפגוע בזכויות של אנשים. אם צריך לקיים דיון מיוחד ואת האספה, אז נכנס.

ברק – לכל מי שלא מודע לתהליך: אנחנו מחויבים לפי התקנון של רשם העמותות, לפנות לאנשים – פנינו אליהם בדואר רשום ובמייל, טלפונית, ושוב תזכרנו אותם, כתבנו להם, הבהרנו להם שבמידה והם לא ישלמו את דמי החבר אז כך וכך... ומה לעשות, אנחנו עמותת חברים. אנחנו חיים מדמי החבר. ואם אנשים לא ישלמו, אנחנו לא נוכל לקיים את העמותה.

בכר: צודק

לכן, אנחנו נותנים ארכה – פברואר, מרץ... עד עכשיו כשיש אסיפה. ואם יבוא מישהו מחר, וישלם את חובו – הוא יכנס בחזרה, לא צריך ועדת הסמכה. לכן, אנחנו מעלים את זה עכשיו. זה בדיוק לפי התקנון.

עמנואל – מי שעד עכשיו לא שילם את דמי החבר שלו, לא מגיע לו להיות חבר בלשכה.

ברק – לציין כי יצא מכתב רשום וגם מייל. מחויבים להוציא מכתב רשום, אז יצא גם.

אדי – הוועד מנהל את זה בצורה מסודרת, ככה כל שנה. עשו את כל המאמצים להגיע לאנשים האלה. מי שלא שילם, זה עולה היום לאספה. אם מישהו חושב שהם צריכים להיות חברים באספה, אז שיצביע נגד.

כרגע יש נוהל ואנחנו עובדים לפי הנוהל. אולי בעתיד נחליט לשנות את התקנון.

דזובס – מה היו התגובות של האנשים שפניתם אליהם

ברק – לא מעוניינים

דזובס – אז אם אמרו "לא רוצים", מה בכלל הוויכוח? הם לא מעוניינים.

ינון – האם יש התלייה של הרישיון

ברק – אין. ההנחיות להסמכה ה"ל", מחייבת תשלום דמי חבר ולימודי המשך.

אריאל פרוכטר – מה גובר על מה – ההצבעה היום, או אם מישהו יבוא עוד שבוע ויחליט שהוא רוצה לשלם.

ברק- אנחנו מצביעים על הוצאה מהלשכה – הגוף היחיד שיכול להוציא חבר מהלשכה זו האסיפה הכללית. הסיבה היא אי תשלום דמי חבר, שזה אחד מיסודות החברות בלשכה. אם מחליט לחזור, צריך לשלם רטרו את כל חובותיו, ולעבור את ועדת ההסמכה.

פרוכטר – אני חושב שצריך לדון רק אחרי ה 31 לדצמבר, אבל תקיימו את הדיון, אני אצביע נגד.

רבקה – מה קובע התקנון. לשלם עד מתי

דזובס – אם בתקנון לא רשום עד מתי, אז עד ה 31 לדצמבר.

משתתף – השאלה מה כתוב בטופס החידוש

דזובס – אז צריך גם לבדוק את הסוגיה הזאת.

ג'ון – בהינתן כל ההתראות, נכון להעלות להצבעה.

אדי – מעלה להצבעה.

בעד (להוציא) – 41

נגד – 3 נגד

החלטת האסיפה – מי שהופיע ברשימה שהוצגה לחברים (18 חברים) יסיים את חברותו בלשכה.

בחירות לוועד המנהל

אדי: מזמין את שמוליק כץ יו"ר ועדת בחירות.

שמוליק כץ – יו"ר ועדת בחירות: עברתי בזמנו (כשהוגשו) על טפסי המועמדים, כולם הציגו את כל המסמכים הנדרשים, וכולם נמצאו מתאימים להציע את המועמדות.

המועמדים מציגים את עצמם. 7 (1 יו"ר + 6 לחבר ועד), מציגים את עצמם – ניסיון, רקע, מטרות. בשלב זה של האספה, המועמדות מיכל פלג שמואלי לא נוכחת בשביל להציג את עצמה. (נאלצה לעזוב מעט קודם). אדי מציג את דף המועמדות שלה עם כל הפרטים. יוסי ברונהיים מקריא.

ירון זמר- אני רק מבקש להגיד, כי כמות מועמדים ככמות הקולות – די בכך שמועמד יקבל קול אחד אז הוא יבחר. אין "אחוז חסימה". אין מניעה שמועמד יצביע בעצמו. כמו כן, יש עו"ד חיצוני, התוצאה היא חשאית. נדע כמה הצביעו, אבל לא נדע מי הצביע או לא הצביע עבור מישהו. ההצבעה תיערך עם מצלמות פתוחות. נא לפתוח מצלמות כדי להזדהות.

אדי: (אחרי שכולם פתחו) נעבור להצבעות

הצבעה עבור היו"ר – יוסי ברונהיים

נבחר ברב קולות. אין מתנגדים

הצבעה עבור המועמדים

מיכל פלג שמואלי, גיא וולף, אריאל אזואלוס, אריאל יואב דביר, עוזי עזרה סימון, ינון שריקי, דוד בכר.

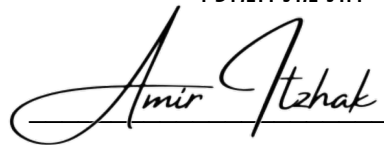
יש אישור עו"ד המפקח על הבחירות: כול מועמד מקבל את מספר הקולות הנדרש.

אדי: אני מברך את היו"ר הנכנס ואת הוועד החדש

יוסי ברונהיים נושא דברים ותודות.

אדי (לאחר מכן): בזה אני נועל את הישיבה. תודה רבה.

חתימת המזכיר



חתימת יו"ר האספה
