

**פרוטוקול ישיבת תקציב מתאריך 14.2.24**

משתתפים: יוסי ברונהיים, אריאל אזולוס, אריאל דביר, ינון שריקי, מיכל פלג, דוד בכר, גיא וולף, עוזי סימון.  
עו"ד יהון זמר, מנחם הלפרין - גזבר, כרמית אשל –קשרי חברים. אורן דזובס – ועדת ביקורת  
מיקום ושעות: זום, 16:00-17:30.

עדכונים שוטפים	
	<p>יוסי – <u>כנס בדבלין</u>: העבודה של ברק בקדנציה הקודמת, והצבעת החברים בעד התהליך באספת חברים במהלך 2023, הובילה לכך שהתקבלנו כחברים בארגון האירופאי של ה-FPSB. מהלך מאוד חשוב, שת"פ. הפגישה נערכה בדבלין, כנס יו"ר באפיליאייטס של ה-FPSB אירופה. כנס יומי, יום לפני כן ארוחת ערב וגיבוש. יוצאים השנה בפרומו וקמפיין נרחב לנושא של חשיבות העבודה עם מתכנן פיננסי מוסמך CFP. זמן חשוב להפוך להיות הגוף המוביל גם אצלנו. מיתוג- נתחיל גם אצלנו – ביקשתי רשות להשתמש בחומרים הבינלאומיים.</p> <p>תהליך הגדילה של הארגון נמשך. ישראל גדלה השנה ב מעל 7 אחוז. האמריקאים מהווים יותר מ 50 אחוז מ ה CFP מכל המדינות. היה דיון גם בנושא ה AI – מעודדים מאוד את הנושא וההשפעה של טכנולוגיות פיננסיות מבוססות AI על תכנון פיננסי.</p> <p>עוד נושא שעלה – נושא הרגולציה: באף מדינה אירופאית אין פניה לרשויות! לא מעודדים את זה.</p> <p><u>כנסים</u>:</p> <p>כרמית: יתקיים כנס יומי במאי: כנס פרישה ועוד כנס שנדחה ל 26/9 : כנס השקעות. לגבי כנס הפרישה – לקחתי הצעות מחיר מספקים. היום אחרי ישיבת הוועד זימנתי ישיבת דירקטוריון. הדירקטוריון יבחר את הספק, אנו נעדכן.</p> <p>אריאל – מבקש לעדכן שבשל בעיות אישיות, לקחתי הפסקה מהטיפול בנושא הכנסים, אבל החל ממרץ אני חוזר לטפל בזה.</p> <p><u>אישור פרוטוקול ינואר</u> – מאושר ע"י כולם</p> <p>מיכל: למה צריך לאשר בכל אספה את הפרוטוקול הקודם? עו"ד יהון זמר – מכיוון שיש חשיבות שדברים שנאמרים בע"פ יאושרו גם כשהם עולים על הכתב. ישור קו בוועד המנהל.</p> <p>כרמית – בשליחה, לא כולם מאשרים או מתייחסים בהערות בכתב. הדבר נעשה לפי המלצתו של דוד זיו, ששימש כמבקר בעבר.</p> <p>אורן דזובס- הערה קטנה: פניתי לנציג מפתורס (גידי ביאל) לגבי פוליסת אחריות מקצועית. אין גרסה/תרגום לעברית. גידי ביאל, לא היה מעוניין להצטרף לישיבה הנוכחית להסברים/שאלות.</p>

<p>פרויקט של אריאל דביר – פרויקט פרטי שלו במימון המונים. יוסי: אני מבקש שתעברו על החומרים לבדוק אם הלשכה יכולה לתמוך בפרויקט הזה. פרויקט העצמה כלכלית ומתן כלים פיננסיים לאוכלוסיות מפונים, מילואים.</p>	
<p>הצעת תקציב (לא הועלתה בישיבה הקודמת כי ינון היה במילואים) 2500 ₪ – רפרנט/ית לרישום/גביית דמי חבר. כרגע אחוז גביה עומד על 60 אחוז. הבעייתיות היא שיש כאלה שדוחים את התשלום כי אין חובת תשלום עד תאריך מסוים - ואין דד ליין. צריך לחשוב מה עושים לגבי זה (הצעה שהועלתה במייל: עדכון מועד אחרון לתשלום בתקנון) קו טלפון ניד עסקי של הלשכה (כרגע קיים רק בזק) – לשליחת הודעות וואטסאפ בנוסף לתשלום דמי חבר, הודעות מהלשכה וכו' חיילי מילואים – שי/פנייה של נציגים מהוועד. פחות רלוונטי להזיל ד. חבר כי יש כאלה שכבר שילמו. ימי עיון – בהתאם למה שיידרש עבור שכירת מקום/כיבוד אם יתקיימו.</p>	<p><b>קשרי חברים – ינון</b> <b>שריקי: תקציב</b></p>
<p>מוצג אקסל התקציב. עוזי – מיכל, על סמך מה מוערך התקציב? מיכל: שערור. צפי ע"פ שנה קודמת/תשלומים, דמי חבר. עוזי – חושב שזה לא נכון. שנת מלחמה. הרבה מגויסים לא בטוח שהגביה תעמוד על 80-100 אחוז. אם כמות החברים תרד, יהיה לנו תקציב גרעוני. מיכל – התקציב גם ככה יהיה גרעוני. יוסי – מקבל את ההערה של עוזי לגבי הקושי בגביה בשנת מלחמה – חברים במילואים. אנחנו נפעל בהתאם. מיכל – נגישות לאתר האינטרנט: חובה מעמותות. לא תהיה ברירה, אלא לתקצב את זה ולטפל בזה בהקדם. אריאל אזולוס - נראה שיש טעות בנתונים המופיעים באקסל בכל מה שקשור לשיווק/דיגיטל במספרים <b>תקציב יתוקן ויעודכן – יועבר במייל לאישור. (לטיפול ושליחה: מיכל)</b></p>	<p><b>תקציב – המשך</b> <b>מיכל</b></p>
<p>יועצים שנבחרו ללשכה – רו"ח ויועץ פנסיוני בני שריד, עו"ד ליאור טומשין. שלחו מאמרים מקצועיים שיתפרסמו בניוזלטר ובעיתונות המקצועית (עדיף). יוסי – מבקש מעוזי לצרף את עו"ד טומשין לקבוצת הוואטסאפ, (רו"ח בני שריד כבר בקבוצה). לציין כי הם יועצים ללשכה. זה חלק מההסכם אתו.</p>	<p><b>כורת היועצים – עוזי</b></p>

<p>בקשר מאוד מתקדם עם אורין שפלטרגבי הסמכה. שלחו סילבוס. שאלה שאני רוצה להפנות – לגבי BDO במסגרת העבודה מול משה לרון, עלתה הבקשה ממנו להשתמש בחומרים השיווקיים שעשינו לקמפיין. עוזי – 'טרייד אין' – תמורת חומרים מקצועיים וידע. שיתוף פעולה. יוסי – חומרים לא ללא תמורה. הקמפיין עלה ללשכה קרוב ל K150 אי אפשר לתת כזה דבר בחינם וגם למכללות אחרות בעתיד. כרמית – זכויות יוצרים על החומרים לסיכום – בפגישה ב - BDO בהמשך החודש, יעלה הנושא. הכיוון הוא חיובי אך בתמורה לתשלום והגבלת שימוש וזכויות. <b>החלטה- מאושר עי כולם.</b> גיא – הרבה פידבקים על התנהלות לא טובה של BDO. לא בדגש על לימודים ומרצים, אלא סביב מנהלות. ב 14/3 יפתח ב BDO קורס חדש. יושם דגש על הבהרת הנושא של הצטרפות ללשכה – תשלום דמי חבר, שימוש ב CFP וכו'.</p>	<p><b>הסמכה- גיא וולף</b></p>
--	-------------------------------

ל ש כ ת  
המתכננים  
הפיננסיים  
בישראל  
ע.ד. 580345804