

הנני מתכבד להעביר אליכם את דו"ח הבניים של בקורת פנימית לשנת 2016.

חלק מן הדוח נדון בישיבת הוועד שהתקיימה ביום 5 לינואר 2017

הנהלת חשבונות

רישומי הנהלת חשבונות לשנת 2016 טרם נערכו כלל. הניהול הכספי מתבצע באמצעות גיליון אלקטרוני ובפיגור זמנים גדול. בהתאם, אין כל אפשרות לבקר את מערך ניהול החשבונות עד שלא יושלמו הרישומים וההתאמות כנדרש.

חלה חובה על ניהול חשבונאי מסודר ושוטף. ועד הנהלה קבל החלטה לבצע את ניהול החשבונות החל מינואר 2017 במיקור חוץ זאת כדי למנוע כשל נוסף בכל הקשור לעמידה בהוראות ניהול ספרים וניהול תקין.

תקציב

תקציב 2017 נערך באמצעות גיליון אלקטרוני ללא הצגת דו"ח בצוע תקציבי המבוסס על ספרי החשבונות (ראה הערה לעיל)

בתקציב 2017 לא נכללו פעולות מהותיות של האיגוד כגון:

1. קיום כנסים וימי עיון
2. קיום אספה כללית וכנס שנתי מרכזי
3. התקציב לא נסמך על רישומים בהנהלת החשבונות
4. מערכת התחשבות עם המכללה לתכנון פיננסי, ככל שיש התחשבות.
5. מודל גביית דמי חבר אינו ברור דיו לרבות חובות חברים או חובות אבודים
6. בהכנת התקציב לא הייתה התייחסות להערות הביקורת לשנת 2015, וזאת מפאת קוצר הזמן שחלף מאז שדוח הביקורת הוגש.

המלצות

לעדכן את התקציב ולהוסיף את המידע הנדרש כדי שישקף נכונה את פעילות האיגוד כמפורט לעיל.

בנוסף אני מפנה להערות הביקורת לשנת 2015 אשר טרם תוקנו או נמצאות בתהליכי תיקון

ועד הנהלה אשר בישיבתו מיום 5 לינואר 2017 תקציב זמני בלבד לרבעון הראשון של 2017 עד שיושלמו פעולות נוספות שהתבקשו על ידו.

החלטות ועד הנהלה

נסקרו החלטות ועד הנהלה לשנת 2016 ונמצא כי רק חלק מהחלטות יושמו והוצאו אל הפועל.

יש מספר החלטות שטרם בוצעו כפי שמפורטות בטבלה בנספח המצורף. הנהלה מתבקשת לדון באופן ביצוע החלטותיה

אני מוצא לנכון להסב את תשומת לב הוועד למיעוט הדיונים בנושא הכספי והתזרימי בהנהלה. מומלץ כי בכל דיון תהייה סקירה של יו"ר ועדת כספים על המצב ועל דוח בצוע תקציבי.

מערכת התחשבות עם המכללה לתכנון פיננסי

מערכת ההתחשבות הנ"ל, ככל שצריכה להתקיים, מבוססת על סיכומים והבנות שונים ומוצאת את ביטויה בפרטיכלים ישנים ובתכתובות דואר אלקטרוני בין חברי הועד.

מעיון במסמכים אלו עולה כי קיימות דרישות מצד המכללה לתכנון פיננסי להחזר הוצאות שהוצאו כביכול, על ידי המכללה עבור איגוד המתכננים הפיננסיים. מנגד האיגוד אינו מכיר בחובות אלו במלואם או בחלקם.

אף על פי כן, בפועל מתקיימת מערכת התחשבות מחוץ לספרי החשבונות ומתנהל דו"ח אקסל של חובות שונים וקיצוזים שאינם מעוגנים בהסכמים או באישורים כלשהם ולכן גם לא ניתנים לבדיקה

חובות אלו, ככל שקיימים, אינם מוצאים כל ביטוי בדוחות הכספיים לשנת 2015 שהוגשו לאישור האסיפה, אף לא בביאור שישקף את התמונה. מדובר בדרישת חוב משמעותית ומהותית, לכאורה של כ-70000 שח, נכון ליום 31 דצמבר 2015, אשר מעמידה בספק רב את יכולת האיגוד לעמוד בו.

כדי לעמוד בכללי בקורת וניהול תקינים נדרשת פעולה מיידית לבצוע התאמת חשבון עם המכללה, לקבל את כל המסמכים הנדרשים והמבססים ולאשר או לפסול את קיום החוב. כל חוב ככל שיוסכם עליו חייב לקבל ביטוי מידי בדוחות הכספיים לשנת 2016 כולל תיקון מספרי השואה ל-2015.

לעניין מערכת היחסים הכספית, הניהולית והמקצועית עם המכללה לתכנון פיננסי אני מפנה שנית לדוח הביקורת לשנת 2015 וממליץ על בצוע הפרדה ניהולית, פיזית ומקצועית בין הגופים.

ועד ההנהלה בישיבתו מיום 5 לינואר 2017 החליט כי תוך שבועיים ימים יגיעו לסכום עם המכללה וישקפו את הנתון בדוחות הכספיים.

תכנת plan plus

האיגוד החל בניסיון לגייר תכנה לתכנון פיננסי עם בית התכנה הנ"ל. האיגוד הציע למספר מתכננים וסטודנטים לקחת חלק בניסיון תוך כדי תהליך הגיור וההתאמה לחוקי המס בארץ.

לנרשמים אלו הוצעה הטבה כספית ברכישה ואף נערכו שני שיעורי המחשה באינטרנט. הובהר כי בשלב זה השימוש בתכנה מוגבל ואינו כולל את מודול התכנון האינטגרטיבי המלא

תנאי השימוש בתכנה ולוחות הזמנים להפעלה מלאה טרם סוכמו.

תוכנה אינטגרטיבית מסוג זה חשובה ונחוצה למתכנן שיבחר בה. חשוב כי מידע מלא יועבר למשתמשים בפרט תנאי השימוש בתכנה ולוחות זמנים להפעלה מלאה וכמובן עלויות צפויות.

מערך יחסי הצבור

בדיקת מערך יחסי הצבור בכל הקשור לעמידה ביעדים, מדדי הצלחה ותכנית עבודה לשנת 2017 נמצאת בתהליך. בשלב זה נעשתה פניה ליחצ"ן אשר העביר לי מידע. אתייחס לכך בדו"ח הביקורת הבא.

בכבוד רב
דוד זיו רואחשבון
מבקר פנימי

מצ"ב נספח החלטות הנהלה

נספח לדוח בקורת (ביניים) לשנת 2016

25 דצמבר 2016

דוח מעקב על החלטות הנהלה ל-2015 ו-2016

תאריך	החלטה	עדכון על ביצוע/אי ביצוע	הערות
17/12/2015	קיום ישיבות הנהלה אחת לחדשיים	בוצע 2016	
17/12/2015	קיום ישיבת ועד ארוכה - יום עיון פנימי	לא בוצע	
17/12/2015 ו 4/2/2016	ניהול לימודי המשך והשלמת נקודות עד סוף 2016	בוצע עדכון ניקוד כולל ל-2016	
17/12/2015	הכנת דוח על סיכום כנס 2015 והצעות לשיפור	לא בוצע	נשלחה הודעת יח"צ לעיתונות
17/12/2015	פורמט אחיד למסמכים	בוצע	
17/12/2015	יחצן והצגת קו ההסברה לוועד	עדיין לא בוצע	
4/2/2016	הוצאת מכתב למתכננים שאינם משלמים	בוצע	
4/2/2016	העלאת שמות המתכננים לאתר	בוצע	
4/2/2016	הפצת סיכום כנס 2015	בוצע ברמת יחסי ציבור	
29/3/2016	חוות דעת משפטית בעניין נקודות CPD	לא בוצע	
9/6/2016	פרסום מדיניות ניקוד של כנסים ומאמרים	בוצע ופורסם באתר	
9/6/2016	פרסום מדד העושר וחוו"ד של כלכלן	לא בוצע	טרם גובש
9/6/2016	שליחת ניז' לטר חדשי	בוצע חלקית	כרגע פעם בחודשיים עקב מס מועט של חומרים
תקנון	העלאת פרטיכלים ודוחות לאתר	בוצע חלקית	