

1/11/2015

משרד המשפטים - רשות התאגידים - רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור - אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

תחילת מסמך

קוד סריקה: 12

ממצאי ביקורת עומק

שנערכה בעמותת:

מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל

שמספרה:

580082741

יפ"י

יואב בן דור

נערך ע"י רו"ח

בן דור ושות'

ממשרד רו"ח



תוכן עניינים

<u>הפרק</u>	<u>הנושא</u>	<u>עמוד</u>
א.	נתונים כלליים בדבר הביקורת	3-4
ב.	מבוא	5-6
ג.	רקע כללי על הגוף המבוקר	7-8
ד.	עיקר הממצאים ומסקנות	9-26
ה.	המלצת הרו"ח המבקר	27-29
ו.	ממצאי הביקורת:	
	ניהול משק הכספים של העמותה	30-46
	הוצאות שכר	47-56
	הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני שירותים	57-64
	תשלומים/טובות הנאה לחברים/לדירקטורים	65-70
	צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים	71-73
	הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו, לרבות קרנות צמיתות	74-78
	העברת כספים ונכסים אחרים, חלוקת מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות	79-82
ז.	נספחים	83



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
 ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
 מהדורת 9/2011

א. נתונים כלליים בדבר הביקורת

נתונים כלליים על הגוף המבוקר	
שם הגוף המבוקר	מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל
מספרו	580082741
כתובתו הרשומה	מושב בית מאיר ד.נ הרי ירושלים, ירושלים 90895
בעלי תפקידי מפתח (נכון למועד הביקורת)	
יו"ר הוועד/הדירקטוריון	הרב חיים דרוקמן
יו"ר ועדת הביקורת/הגוף המבקר	רו"ח אורי אליאב
מנכ"ל	בנימין נכטיילר
מנהל כספים/חשב	אברהם שחר
מטרות ותחומי פעילות מרכזיים	<p>(א) לייסד, לקיים, לבסס, להרחיב, לתמוך, לסייע, לנהל ולפתח מכונית, ישיבות, אולפנות, ישיבות הסדר, מוסדות חינוך, מכללות ומוסדות המשך להקניית תורה ויראת שמים וקיום לימודים תורניים. (ב) לאפשר ולהבטיח פעילותם החינוכית, הלימודית, והאחרת של מוסדות הבת מתוך השקפת עולם דתית לאומית והמשכן של פעילותם זו. (ג) לעודד, לכוון תלמידים להמשיך בלימודי תורה ולטפח בקרבם ערכים חלוציים של השתלבות במסגרות התיישבותיות תנועתיים או אחרות ולכוונם לקראת חיים בהתיישבות הדתית לכל צורותיה (ד) לפתח פעולות תורניות בין כלל תושבי ישראל בכלל ובקרב הנוער הישראלי בפרט.</p>

נתונים בדבר רואה החשבון המבקר

שם משרד מבקר	עד לשנת 2011 – חגי גולדברג ושות', החל משנת 2012 – ליאון אורליצקי ושות'
--------------	------------------------------------------------------------------------



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

שם רואה חשבון מבקר	עד לשנת 2011 – רו"ח חגי גולדברג, החל משנת 2012 – רו"ח עופר אורליצקי
--------------------	---------------------------------------------------------------------



ב. מבוא

כללי:

על פי בקשתכם ערכנו ביקורת עומק בעמותת מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל (ע"ר) (להלן: העמותה) ולהלן יובאו ממצאינו.

הביקורת נערכה במהלך החודשים 01/2013 עד 3/2014.

הביקורת נסמכת בעיקר על ביצוע בדיקות מדגמיות שונות ולפיכך, אין וודאות כי תחשוף כל ליקוי, במידה וקיים.

מטרות הביקורת:

1. לבחון את התנהלות העמותה בהתייחס לנושאים/לתחומים מרכזיים הנוגעים לפעילותה ולבדוק האם היא פועלת בהקשר אליהם בהתאם להוראות חוק העמותות ובכלל זה, מטרותיה הרשומות, תקנונה והנחיות הרשם לפי סעיף 39א לחוק העמותות.
2. לבחון קיומם של ליקויים בהתנהלות העמותה המבוקרת בהתייחס לנושאים/לתחומים המרכזיים העומדים בניגוד להוראות חוק העמותות ו/או שיש בהם בכדי ללמד על אי קיום מטרותיה הרשומות של העמותה.
3. לבחון את התנהלות העמותה ולבדוק האם העמותה עוברת על איסור חלוקת רווחים (במישרין או בעקיפין) או האם עולה חשש ממשי כי היא עוברת על האיסור כאמור.

מוקדי הביקורת:

להלן מוקדי הביקורת שנבדקו על ידינו:

1. ניהול משק הכספים של העמותה.
2. הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני שירותים.
3. שכר וכוח אדם.
4. תשלומים/טובות הנאה לחברים/דירקטורים.
5. צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים.
6. הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו לרבות קרנות צמיתות.
7. העברת כספים ונכסים אחרים, לרבות חלוקת מלגות ומתן הלוואות.



החומר שהונח בפנינו:

- תיק העמותה מרשם העמותות.
- כרטסת הנהלת חשבונות לשנים 2010-2013
- מאזני בוחן לשנים 2010-2012.
- דוחות כספיים של העמותה לשנים 2009-2012.
- פרוטוקולים של ישיבות האסיפה הכללית והוועד המנהל.
- הצהרות שונות של העמותה.
- תשובות לבירורים ומסמכים נוספים שנתבקשו.

מתודולוגיית הבדיקה:

1. קבלת תיק העמותה מהחטיבה.
2. לימוד התיק ולימוד פעילות הגוף המבוקר.
3. משלוח מכתב לקבלת מסמכים.
4. יצירת קשר עם הנהלת הגוף המבוקר ותיאום פגישה.
5. ביצוע הביקורת בהתאם לנוהלי הביקורת, לרבות בהסתמך על מסמכים קיימים ומסמכים שהתקבלו מהגוף המבוקר ואשר נסקרו ו/או נותחו, שיחות עם בעלי תפקידים בגוף המבוקר וביקור במשרדיו.
6. העברת טיוטת ממצאי ביקורת לתגובת הגוף המבוקר.
7. הגשת דוח ממצאים סופי.

מגבלות בביקורת ו/או אירועים חריגים:

במהלך הביקורת זכינו לשיתוף פעולה מלא מאנשי העמותה.



ג. רקע כללי על הגוף המבוקר

כללי:

מטרות העמותה המאושרות:

בתעודת הרישום משנת 2001 ובאתר האינטרנט של רשם העמותות - המטרות המאושרות שנרשמו הן: לייסד, לקיים, לבסס ולפתח את ישיבות ואולפנות בני עקיבא להקניית תורה ויראת שמים.
בתקנון העמותה המעודכן שאושר על ידי רשם העמותות ביום 13/04/03 המטרות הרשומות הן: א) לייסד, לקיים, לבסס, להרחיב, לתמוך, לסייע, לנהל ולפתח מכינות, ישיבות, אולפנות, ישיבות הסדר, מוסדות חינוך, מכללות ומוסדות המשך להקניית תורה ויראת שמים וקיום לימודים תורניים. ב) לאפשר ולהבטיח פעילותם החינוכית, הלימודית, והאחרת של מוסדות הבת מתך השקפת עולם דתית לאומית והמשכן של פעילותם זו. ג) לעודד, לכוון תלמידים להמשיך בלימודי תורה ולטפח בקרבם ערכים חלוציים של השתלבות במסגרות התיישבותיות תנועתיים או אחרות ולכוונם לקראת חיים בהתיישבות הדתית לכל צורותיה ד) לפתח פעולות תורניות בין כלל תושבי ישראל בכלל ובקרב הנוער הישראלי בפרט.

פעילות העמותה:

העמותה מנהלת רשת חינוך והוראה תורנית הכוללת מכינות, ישיבות, אולפנות ומוסדות חינוך נוספים. בנוסף, העמותה תומכת בצורות שונות במוסדות חינוך והוראה המנהלות על ידי עמותות אחרות ותואמות את מטרותיה.

המבנה הארגוני של העמותה:

בעמותה קיימים מנכ"ל, סמנכ"לים, חברי וועד, גוף מבקר, וכן אסיפה כללית הכוללת 126 חברים.

העמותה פועלת באמצעות כ- 2,300 עובדים אשר מרכיבם עובדי הוראה.

מוסדות ובעלי תפקידי מפתח בעמותה:

תפקיד	שם	תאריך מינוי אחרון
מנכ"ל	בנימין נכטיילר	יולי 2013
יו"ר הוועד	הרב חיים דרוקמן	-
גוף מבקר	רו"ח אורי אליאב	-
סמנכ"ל כספים	אברהם שחר	יולי 2011



הפריסה הגיאוגרפית של העמותה:

מטה העמותה פועל ממושב בית מאיר הממוקם בהרי ירושלים. בנוסף, העמותה מפעילה ומנהלת, הן בניהול ישיר והן בניהול עקיף – דרך עמותות קשורות, עשרות מוסדות חינוך הפזורים בכל רחבי הארץ.



ד. עיקר הממצאים ומסקנות

ניהול משה הכספים

1. נמצאו ליקויים באופן אישור התקציב על ידי מוסד עליון של העמותה:

1. תקציב העמותה לשנת תשע"ב אושר באסיפה הכללית של העמותה שנערכה ביום 29.6.2011. כפי שעולה מפרוטוקול האסיפה, האישור ניתן בצורה לקונית וללא פירוט ודיון בפרטי התקציב.
2. תקציב העמותה לשנת תשע"ג אושר באסיפה הכללית של העמותה שנערכה ביום 28.6.2012. כפי שעולה מפרוטוקול האסיפה, האישור ניתן בצורה לקונית וללא פירוט ודיון בפרטי התקציב.
3. התקציבים לשנים 2010-2012 נחתמו על ידי שני חברי וועד, אך הם אינם נושאים תאריך.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצאי הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת כעניינים אלו. העמותה כתבה בתגובתה כי תקפיד להביא את תיאור הדין בפרוטוקול מסודר, וכי התקציב השנתי ייחתם ע"י שני חברי וועד ויירשם תאריך החתימה.

התייחסות הביקורת:

הממצאים עומדים בעינם.

2. נמצאו ליקויים בהתאמה שבין הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים לבין נתוני תקציב העמותה:

נמצאו מספר אי התאמות (בסעיפי ביטוח ואחזקה) בין הסכומים המוצגים בדוחות הכספיים של העמותה לבין הנתונים התקציביים. מבירור שנערך עם העמותה בנושא נמסר, כי העמותה עורכת התאמה של תקציביה לפי שנת לימודים ואילו הדוחות הכספיים ערוכים לפי שנה קלנדרית ולכן נוצרים פערים בין השניים. לדברי העמותה, בימים אלה מצוי מינהל החינוך ההתיישבותי במשרד החינוך בהליך בקשה מתקדם מול רשות התאגידים לקבלת אישור לעריכת דוחות כספיים לפי שנת לימודים.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצאי הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת כעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תערוך את התקציב השנתי בהתאמה לדוחות הכספיים.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

3. נמצאו ליקויים במעקב אחר הביצוע בפועל של תקציב העמותה:

1. בהתאם לפרוטוקולי ישיבות הוועד המנהל שהתקבלו, נמצא כי לא נערך דיון ואישור בנתוני הביצוע של תקציב העמותה לשנת 2010.
2. בבדיקת סעיפי התקציב נמצאו חריגות מהותיות בחלק מסעיפי ההוצאות, כמפורט בטבלה להלן:

2011				
סעיף	תקציב (באלפי ש"ח)	ביצוע (באלפי ש"ח)	אחוז חריגה מהתקציב	חריגה באלפי ש"ח
מרצים	1,500	1,935	29%	435
מלגות ותמיכות	3,500	4,092	17%	592
ייעוץ מקצועי	200	246	23%	46
2010				
מרצים	1,500	1,703	14%	203
מלגות ותמיכות	3,500	4,470	28%	970
ייעוץ מקצועי	200	695	248%	495

בבירור שנערך עם העמותה בנוגע לפשר הפערים שנמצאו, נמסר - "השינויים נבעו בעיקר משינויים שלא ניתן לצפות אותם במספרי התלמידים וכתוצאה מכך השתנו ההכנסות וההוצאות".

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצת הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תקפיד להביא בתקציבה, נתונים מדויקים ככל הניתן.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.



4. נמצאו ליקויים בעבודת ועדת הכספים:

למרות היקף הפעילות הניכר (כ-200 מיליון ₪ לשנה) בעמותה לא פעלה ועדת כספים עד חודש אוגוסט 2013. לדברי העמותה, החל מהתאריך האמור, הוקמה ועדת ביצוע המורכבת מ-3 סמנכ"לים המקיימת ישיבות שבועיות ליישום החלטות ועד העמותה וקביעת תוכנית עבודה שבועית. ועדה זו לא ערכה פרוטוקולים לישיבותיה.

לדעת הביקורת, לאור ההיקף הניכר של פעילות העמותה, מן הראוי כי יורחבו הרכב וסמכויות הוועדה, תוך צירוף חברי ועד לוועדה ושתפקידה יהיה לנווט את העמותה מבחינה כלכלית, לשמש כגוף מבקר לפני אישור התקציב ובמימושו, לעודד חשיבה כלכלית ולבחון את מידת התאמת הקצאת המשאבים לצרכי העמותה.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצת הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי בכוונתה להסמיק בישיבתה הקרובה, את וועדת הכספים ולקבוע את סמכויותיה, וכי תקפיד לתעד את ישיבות וועדת הכספים, בפרוטוקול.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

5. נמצאו ליקויים בהפרדת התפקידים והסמכויות של הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה:

נמצא כי לא קיימת הפרדת תפקידים וסמכויות ראויה של העובדים הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה, –כדלהלן:

- א. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם המבצע את הגבייה לגורם המבצע התאמת תקבולים/קופה.
- ב. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם המבצע גבייה והתאמת תקבולים / קופה לבין הגורם המבצע פעולות במערכת הנהלת חשבונות והתאמות בנקים.
- ג. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם האחראי על ניהול הספקים / נותני שירותים וקליטת חשבונות לבין ביצוע תשלומים בפועל לספקים / נותני שירותים.
- ד. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם המבצע תשלומים לספקים ולנותני שירותים לבין רישומים בהנהלת חשבונות ובספרי העזר - בניגוד לנקבע בנוהל העמותה "הוצאת כספים מהעמותה".
- ה. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורמים האחראיים על קופת התקבולים לבין תפקידיו האחרים.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תבצע הפרדת תפקידים בין האנשים הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה.



התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

6. נמצאו ליקויים בדיווח העמותה על תרומות מעל 20,000 ש"ח כמתחייב מההנחיות להתנהלות בהתאם לחוק העמותות (להלן – "ההנחיות").

למרות שהעמותה קיבלה בשנים 2011 – 2012 כ- 59 תרומות שונות בסכומים של למעלה מ- 20,000 ש"ח, המסתכמים לסך של כ- 14.5 מיליוני ש"ח, העמותה לא ציינה את שמות התורמים ו/או את סכום תרומתם - בניגוד להנחיות. בבירור שנערך בעמותה נמסר כי אין ברשותה אישור מתאים מרשם העמותות לאי פרסום שמות התורמים. בהמשך מסרה העמותה כי רשימת התורמים הועברה לרו"ח של העמותה ובמקביל היא פועלת על מנת לקבל פטור מדיווח מרשם העמותות.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצת הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי במאזן לשנת 2014, תכלול את שמות התורמים בסכומים של מעל 20 אלפי ש"ח.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

7. נמצאו ליקויים לגבי קיומם של מקורות הכנסה בידי העמותה התואמים את מטרותיה המאושרות:

העמותה הפיקה הכנסות מהשכרת חדרים במבני מוסדות חינוך הקיימים ברשותה בהיקף נרחב, של כ-3.3 ו-1.07 מיליוני ש"ח ב-2013 ו-2012 בהתאמה, למרות שפעילות זאת אינה נכללת במטרותיה המאושרות. לדברי העמותה, "המטרה לשמה מושכרים חדרי פנימייה הינה שהעמותה רואה בשכירות זו כדרך נוספת לחשוף את הציבור הרחב, שלרוב אינו נמנה עם חברי העמותה, לפעילותה ומטרותיה והכל בכדי לעזור ולהגשים את מטרות העמותה. נדגיש, כי בשל אופי המקום, לרוב מושכרים חדרי הפנימייה למגזר הדתי, אשר נמנה עם קהל היעד של העמותה".

תגובת העמותה:

העמותה לא התייחסה בתגובתה לממצא זה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.



8. בניגוד לנהלי העמותה, המחייבים שהנחות שיינתנו לתלמידים יאושרו בידי וועדה, המורכבת מ-3 משתתפים, כגון: מנכ"ל העמותה, עובדת סוציאלית וראש המחלקה או מנהל ביה"ס – ממדגם הביקורת, עלה, כי מהנחות שניתנו ל-6 תלמידים, רק ל-3 נתקבל אישור הוועדה, ובאף לא אחת מהשיבות השתתף מנכ"ל העמותה - בניגוד לנהלי העמותה.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי "בכל מוסד מתקיימת ועדת הנחות המועלת בהתאם לנוהל כתוב".
העמותה צירפה לתגובתה העתק מהנוהל.

התייחסות הביקורת:

מהנוהל שצורף, עלה, כי הוא עודכן, ונקבעו מבחני ההכנסה לשנת 2015.
בנוהל זה, לא ניתנה התייחסות לגורמים המאשרים את ההנחות, והאם גורם מסוים חייב להיות נוכח על מנת שההנחה תאושר.
הממצא עומד בעינו.

9. נמצאו ליקויים בנוגע לניהול רישומים מתאימים לפעילויות העמותה.

העמותה אינה מנהלת דוח גיול יתרות חובה/זכות. בשל כך, לא ניתן היה לבצע בחינת סבירות של סכומי יתרות, לרבות יתרות ישנות שלא טופלו ויתרות שכגינן עלול היה להיווצר חוב מסופק או חוב אבוד.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי קיים דוח גיול יתרות חובה וזכות המופק מתוכנת חשבשבת אשר בשימוש העמותה.

התייחסות הביקורת:

העמותה לא צירפה את דוח הגיול כאמור.
הממצא עומד בעינו.

10. נמצאו ליקויים בנוגע לקיום חשבונות בנק לא פעילים:



1. ברשות העמותה חשבון בבנק מזרחי טפחות שאינו פעיל מראשית שנת 2008. בבירור שנערך עם העמותה נמסר כי החשבון נפתח לצורך הפקדת קרן תרומה ומשכספי הקרן אזלו החשבון נותר ללא שימוש וטרם נסגר.
2. העמותה החזיקה בחן בבנק לאומי שהוגדר כמעוקל בהתאם לדף הבנק שהתקבל נכון ליום 31.12.2011. מהעמותה נמסר, כי מדובר בעיקול ישן מאוד שהוסר ועקב תקלה לא בוטל. לאחר פניית הביקורת העמותה פעלה לסגירת החן וצירפה אסמכתא מתאימה לסגירתו ביום 26.12.2013.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תפעל לסגור את חשבונות הבנק שאינם פעילים.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

11. נמצאו ליקויים בנוגע לרישום חשבונות הבנק של העמותה על שמה:

הביקורת ערכה בדיקות לכך שחשבונות הבנק של העמותה רשומים על שם העמותה. בבדיקת כלל חשבונות הבנק אותר חשבון אחד שאינו רשום על שם העמותה. בנוסף, אותרו 4 חשבונות בנק נוספים הרשומים על שם העמותה בצירוף שם נוסף. להלן פירוט המקרים:

1. חן- 185346 בבנק מזרחי טפחות נרשם, בהתאם לדף הבנק 30.12.2011 וליום 4.2.2014, על שם "ביבר והורביץ בנאמנות בית" - ללא ציון שם העמותה כלל. בהתאם לבירורים שנערכו ואסמכתאות שהתקבלו בנושא, חשבון זה שימש להפקדת כספי עיזבון המנוח משה נכטילר בסך 500,000 ש"ח לצורך מימון של שיפוץ, בינוי וריהוט מבנה ספריה של האולפנה המצויה בעיר מודיעין והסבתו לבית מדרש ובית כנסת, כאשר שמואל ביבר, המשמש כסמנכ"ל בעמותה, נרשם כמורשה חתימה בחשבון יחד עם גורם חיצוני לחברה.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי החשבון אינו כבעלותה וכי מדובר בחשבון נאמנות.

התייחסות הביקורת:

העמותה לא התייחסה בתגובתה לממצא הביקורת בדבר גורם חיצוני המשמש כמורשה חתימה בחשבון.



הממצא עומד בעינו.

2. מספר חשבונות רשומים על שם העמותה בצירוף שם נוסף -

- א. ח-ן 728446 "מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל (גוש קטיף)". מבירור שנערך עם העמותה נמסר כי מדובר בחשבון בו מופקדים כספי מדינה עבור הקמת ישיבה תיכונית באשדוד. בבדיקות שנערכו נמצא כי בחשבון זה מופקדים כספי תרומות וכספים ממשרד ראש הממשלה ונמשכים כספים לצורכי בנייה.
- ב. ח-ן 329001 "מיבע קרן רוזן". בבירור שנערך בעמותה נמסר כי מדובר בקרן צמיתה המיועדת לחלוקת מלגות לתלמידים.
- ג. ח-ן 288720 "מיב"ע יגדיל תורה". מבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי מדובר בקרן תרומה שנועדה עבור העמקת לימודי הקודש במוסדות.
- ד. ח-ן 446636 "מרכז יבע (נחלים)". מבירור שנערך בעמותה נמסר, כי חשבון זה משמש את העמותה לניהול פעילות עמותת נחלים, שהינה עמותה הקשורה לעמותה ונמצאת בהליכי כינוס נכסים.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי החשבונות הם כבעלותה המלאה ורשומים על שמה, אך שמות החשבונות מופיעים לפי ייעודם.

התייחסות הביקורת:

העמותה לא צירפה אסמכתאות לרישום חשבונות הבנק על שמה.
הממצא עומד בעינו.

12. נמצאו ליקויים בנוגע לבעלי התפקידים שהינם בעלי זכויות חתימה בעמותה:



- א. העמותה לא גרעה 2 מורשי חתימה מתוך 7 מורשי החתימה שלה, בהתאם למסמך "אישור זכויות חתימה" האחרון, מיום 18.7.2013, כמפורט להלן -
- גזבר העמותה הקודם (עובד 2) שהעסקתו בעמותה הסתיימה ביום 31.8.2011 ואינו משמש בה בתפקיד כלשהו מאז.
 - חבר וועד לשעבר (חבר ועד 2), שהלך לעולמו בחודש אוקטובר 2013.
- ב. למרות פטירת חבר הוועד, לא עודכנו זכויות החתימה, ולפיכך, נותר רק יו"ר הוועד כחותם ראשון יחיד בסכומים מעל 500 אלף ש"ח.
- ג. זכויות החתימה בעמותה, מאפשרים ביצוע תשלומים עד 500 אלף ש"ח בחתימת 2 נושאי משרה בכירים שהינם עובדי העמותה, ורק תשלומים מעל הסכום האמור – מבוצעים כאמור גם בחתימת יו"ר העמותה.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה.
העמותה כתבה בתגובתה כי בישיבת העמותה הקרובה, תעדכן את רשימת מורשי החתימה מטעמה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

13. נמצאו ליקויים בנוגע למספר בעלי זכויות החתימה בחשבונות הבנק של העמותה:

בהתאם למסמך אישור זכויות החתימה מיום 18.7.2013, קיימת דרישה לחתימת שני מורשי חתימה מאושרים לשם חיוב העמותה בכל הנושאים השוטפים, ברכישות ובהתחייבויות.
בחן העמותה מס' 185346 בבנק מזרחי טפחות בו מנוהלת קרן תרומה מעיזבון – קיים אחד ממורשי החתימה שאושר בעמותה ומורשה חתימה נוסף שאינו מורשה חתימה בעמותה. בבירור שנערך עם העמותה נמסר כי מורשה החתימה השני אינו קשור לעמותה ומשמש כמורשה חתימה נוסף מטעם עיריית מודיעין לשם הבטחת השימוש בכספי התרומה לייעודה.

תגובת העמותה:

העמותה לא התייחסה בתגובתה לממצא זה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.



כח אדם ושכר

14. נמצאו ליקויים במסמכי העסקה בגין עובדי העמותה:

ממדגם הביקורת ל-26 מעובדי העמותה, עלה, כי למעט 3 מקרים בהם הודעה לעובד בדבר פירוט תנאי עבודה כללה את כל הפרטים הנדרשים שנקבעו בהוראות חוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב, בכל יתר המקרים הודעה לעובד כללה רק את פירוט היקף המשרה – קרי, שעות הוראה וגמולים נוספים, מבלי להכיל את כלל הפרטים שנקבעו בהוראות החוק.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי היא מקפידה על מתן הודעות בכתב לעובד על תנאיו, וכי תערוך בדיקה נוספת כדי לוודא קיום המלצת הביקורת.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

15. נמצאו ליקויים בהתאמת מסמכי העסקה לנתונים בתלוש השכר:

ממדגם הביקורת ל-22 עובדים לקיום התאמה בין נתוני תלוש השכר לבין הסכמי העבודה שנערכו עם העובדים לגבי שני חודשי עבודה. בבדיקה שנערכה עלה כי עבור 6 עובדים, שעות הלימוד שבגינם שולם לעובד לא תאמו את שעות הלימוד שנרשמו בהודעה לעובד על העסקה. בבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי במקרים רבים נדרשת חריגה משעות הלימוד שהוגדרו לעובד בעקבות השלמות והחלפות נדרשות במהלך השנה, כגון: החלפה בעקבות חופשת לידה, מחלה וכו'.

תגובת העמותה:

העמותה לא התייחסה בתגובתה לממצא זה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

16. נמצאו ליקויים במתן הלוואות לעובדים:

העמותה העניקה בשנים 2010-2012 הלוואות ל-15 עובדים בסכום של עד 30,000 ש"ח ללא תוספת ריבית והצמדה – בניגוד להנחיות.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי היא מקפידה לחייב הלוואות שהיא מעניקה לעובדים, בריבית והצמדה.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

התייחסות הביקורת:

העמותה לא צירפה לתגובתה כל אסמכתא לביסוס טענתה.
 הממצא עומד בעינו.

17. נמצאו ליקויים בנוגע למהימנות הנתונים בדבר חמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר:

העמותה דיווחה על 5 מקבלי השכר הגבוה בדוחות השנתיים ל-2011 ול-2010 בסכומים נמוכים משמעותית מעלות השכר בפועל, כעולה מהצהרת העמותה לביקורת. להלן פירוט (באלפי ש"ח):

שם	תפקיד	בהתאם להצהרת ההנהלה בדבר שכר ונלוות (אלפי ש"ח)		בהתאם לרשימת 5 מקבלי השכר הגבוה בדוח המילולי (אלפי ש"ח)		פער בחסר 2011 (אלפי ש"ח)	פער בחסר 2010 (אלפי ש"ח)
		2011	2010	2011	2010		
עובד 10	מנכ"ל	697	747	631	728	-66	-19
עובד 2	גזבר	684	572	520	585	-164	13
עובד 9	סמנכ"ל	605	568	509	567	-96	-
עובד 1	מנהל מחוז צפון+גזבר	498	465	451	464	-47	-
עובד 11	ראש מוסד אולפנית ת"א	-	370	-	370	-	-
עובד 12	מנהל אדמיני מוסדות אופקים	391	-	371	-	-20	-

תגובת העמותה:

העמותה אישרה כתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה.
 העמותה כתבה בתגובתה כי תקפיד על נאותות הנתונים המתפרסמים ברשימת חמשת מקבלי השכר הגבוה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

18. נמצאו ליקויים בנוגע להעסקת / קבלת שירותים בשכר מחברי וועד:



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
 ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
 מהדורת 9/2011

בבדיקות שנערכו, לא נמצאו ראיות לכך שחברי וועד העמותה או הגוף המבקר הינם עובדי העמותה או מעניקים לה שירותים אחרים בשכר.

עם זאת, יצוין, כי חברי הוועד משמשים בתפקידים שונים בשכר בעמותות אחרות המהוות גוף קשור לעמותה בהיותן חלק מרשת החינוך שמפעילה העמותה. יודגש, כי העמותה משיגה לעיתים קרובות השפעה ניכרת בעמותות קשורות אלה, לרבות הגדרת העמותה כגורם מפקח בין היתר על מינוי ופיטורי ראשי מוסדות ומנהלים אדמיניסטרטיביים בתקנוני העמותות הקשורות. בשל כך, קביעת בעלי תפקידים הזכאים לשכר, גם אם לא ישירות מהעמותה, אלא מהעמותות הקשורות - הינה בסמכות חברי הוועד עצמם.

תקנון העמותה קובע כי העמותה תהיה חברה בכל אחד ממוסדות הבת, ואף תמנה חברי וועד כנציגים מטעמה בהיקף של בין 30% לכ- 43% מהחברים. בנוסף, לעמותה זכות למנות חבר וועד נוסף, לאחר התייעצות עם האסיפה הכללית של מוסד הבת. סה"כ לעמותה זכות למנות חברי וועד, בהיקף של עד 2/3 בכל אחד ממוסדות הבת. עוד קובע התקנון, כי העמותה תנחה, תתאם, תפקח, תבקר ותעקוב אחר הפעילות החינוכית, הלימודית, הניהולית, המנהלית, המשקית והתקציבית של כל אחד ממוסדות הבת.

להלן פירוט לדוגמא של חברי וועד העמותה המקבלים שכר מעמותות קשורות:

שם חבר וועד העמותה	תפקיד בעמותה הקשורה	שכר 2011 ש"ח	שכר 2012 ש"ח
חבר ועד 3	ראש ישיבה	139,100	178,500
חבר ועד 4	מנכ"ל ישיבה	496,548	512,586
חבר ועד 5	ראש ישיבה	418,866	447,196
חבר ועד 6	ראש אולפנת	373,480	388,091

תגובת העמותה לביורורים שנערכו עימה בנושא היא, כי קיימים גופים קשורים לעמותה שהינן עמותות המתנהלות כמוסד עצמאי ויישות משפטית נפרדת. בגופים קשורים אלו מספר חברי עמותה או ועד העמותה הינם עובדי או חברי מרכז ישיבות בני עקיבא. ביושבם בעמותות הגופים הקשורים, טובת הגופים הקשורים עומדת לנגד עיניהם ואינם נמצאים בניגוד עניינים בין היותם עובדי מרכז ישיבות בני עקיבא לחברותם במוסדות הגופים הקשורים.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

העמותה כתבה בתגובתה כי תפעל למימוש המלצת המבקר ולמניעת ניגוד עניינים בין חבר וועד העמותה לבין המוסד אליו משתייך.

התייחסות הביקורת:
הממצא עומד בעינו.

הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני שירותים

19. נמצאו ליקויים בנוגע לרישום נאות של הוצאות הנהלה וכלליות:

למרות שבמאזן הבוחן אותו סעיף הוצאה בגין גיוס תרומות (כמפורט להלן), מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2010-2012 עלה כי העמותה אינה מציגה סעיף נפרד של "הוצאות גיוס תרומות", אלא, מסווגת את ההוצאות הללו תחת סעיף "פרסום ויחסי ציבור" במסגרת "הוצאות הנהלה וכלליות", בניגוד להוראות התכ"מ ולכללי דיווח מקובלים.

להלן פירוט בנושא:

א. מאזן בוחן לשנת 2012- הוצאות גיוס תרומות - מרכז יב"ע 229,698.44 ש"ח.

ב. מאזן בוחן לשנת 2011- הוצאות גיוס תרומות - מרכז יב"ע 125,612.95 ש"ח.

בנוסף, יצוין, כי העמותה מעסיקה עובד (עובד 14) במשרה מלאה לצורך גיוס תרומות באמריקה הלטינית, אך גם ההוצאות בגין שכרו, אשר הסתכמו לכ- 179 אלפי ש"ח בשנת 2011, לא נרשמו כהוצאות לגיוס תרומות במסגרת הדוחות הכספיים.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תקפיד להפריד את הוצאות גיוס התרומות.

התייחסות הביקורת:
הממצא עומד בעינו.

20. נמצאו ליקויים ברציפות מספרי המחאות:



בדוח אי רציפות המחאות שהתקבל מהעמותה נמצאו מספר רב של מקרים (כ- 150 מקרים) של אי רציפות בשנים 2010-2012. העמותה נתנה הסבר מילולי לכל מקרה של אי רציפות המופיע ברשימה כאחד מהטעמים הבאים: טעות במספור, שיק פגום, שיק מבוטל, שיק שנתקע במדפסת ונקרע. התבקש מדגם בן 10 המחאות לבדיקת נאותות דיווח העמותה. העמותה המציאה אסמכתאות מתאימות ל- 8 המחאות מבין 10 ההמחאות שנדגמו. לגבי 2 מקרים נמסר כי ההמחאות נקרעו ונזרקו ולכן לא קיימת אסמכתא.

תגובת העמותה:

העמותה לא התייחסה בתגובתה לממצא זה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

21. נמצאו ליקויים בנוגע לנאותות אישור החשבוניות וביצוע התשלומים בעמותה:

בדיקת הליך אישור תשלומים – מטת העמותה מרכז את כל הפעילות הכספית של מוסדות הרשת החינוכית. בהתאם לכך העמותה מבצעת תשלומים עבור מוסד לאחר קבלת "טופס שיריון תקציב" מהמוסד המבקש לבצע הוצאה כלשהי. טופס שיריון תקציב הינו טופס ממוחשב המתקבל באמצעות רשת מיחשוב המקשרת בין הנהלת החשבונות במטה העמותה לבין המוסדות השונים. טופס זה נחתם ע"י הגורם המבקש הקצאה תקציבית.

בבדיקה שנערכה עלה, כי ב- 13 מקרים (מתוך 30 שבמדגם) התבצע תשלום כאשר טופס שיריון התקציב לא נחתם ע"י הגורם המבקש את ההקצאה התקציבית.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי תמשיך להקפיד על אישור תשלומים, רק לאחר שתוודא שהטופס חתום.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

22. נמצאו ליקויים בנוגע להסכמים שנערכו עם קבלני משנה:

התקבלו מהעמותה הסכמים כתובים שנערכו עם 7 קבלני משנה. בבדיקת ההסכמים שנערכו עם קבלני המשנה עלו הממצאים הבאים:



1. העמותה התקשרה עם עמותת נצח ישי לצורך קבלת שירותי הוראה. מסקירת הסכם ההתקשרות עולה כי לא צוינו בו: תאריך ההסכם והמחיר המוסכם בעד קבלת השירותים. יצוין, כי היקף ההתקשרות עם קבלן זה הסתכם לסך של כ- 720 אלפי ש"ח בשנת 2012.
2. העמותה התקשרה בהסכם עם הקבלן "הרצל משה" לקבלת שירותי הסעות. מסקירת הסכם ההתקשרות עולה כי לא צוין המחיר המוסכם בעד קבלת השירותים. יצוין, כי היקף ההתקשרות עם קבלן זה הסתכם לסך של כ- 118,255 אלפי ש"ח בשנת 2012.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי הקימה אגף רכש, שהחל לפעול בחודש 9/2014. האגף מרכז א נושא הרכש, ובכלל זה מבצע מכרזים, ובאחריותו לערוך הסכמים נופורטים שיכללו את כל הפרטים הנדרשים.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

23. נמצאו ליקויים בדיווח על עסקאות עם צדדים קשורים בדוחות המילוליים

1. בדו"ח המילולי לשנת 2010 לא צוינו במסגרת סעיף 9 - עסקאות שביצעה העמותה עם צדדים קשורים, למרות שבביאור 6 לדו"ח הכספי לשנת 2010 מתוארת פעילות כספית עם צדדים קשורים, לרבות גביית דמי ניהול ומיסי תלמיד בהיקף של כ- 748 אלפי ש"ח.
2. בדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2011-2012 קיים ביאור המפרט את ההכנסות וההוצאות של העמותה מעסקאות עם צדדים קשורים. הביקורת ביקשה לקבל אסמכתאות לגבי מדגם של 5 עסקאות שהתבצעו בשנת 2012 בין העמותה לבין צדדים קשורים בהתאם לביאורים לדוח הכספי לשנת 2012. העמותה העבירה אסמכתאות מתאימות לגבי 4 מקרים בהם דובר בהעברת תרומות שהתקבלו מחו"ל עבור עמותות קשורות ובהכנסות ממס תלמיד שגובה העמותה מעמותות קשורות שהינן חלק מרשת החינוך. לגבי מקרה נוסף, לגבי צוין בדוח הכספי של העמותה לשנת 2012 כי התקבלה הכנסה בסך 283,340 ש"ח מעמותת "ישיבת בני עקיבא ישורון" - נמסר מהעמותה כי "לא נמצא סכום כזה".

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי תמשיך להקפיד על דיווח שלם בדוח המילולי, תוך התאמתן הנתונים לדוח הכספי.

התייחסות הביקורת:



העמותה לא התייחסה עניינית לממצאי הביקורת.
הממצא עומד בעינו.

צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים

24. נמצאו ליקויים בנוגע קיומן של עסקאות עם צדדים קשורים ונאותות הדיווח

1. התקבלה הצהרה חתומה ע"י יו"ר הוועד המנהל של העמותה עפ"י הנוסח הבא: "הריני מאשר בזאת כי העמותה לא ביצעה עסקאות עם צדדים קשורים או עם תאגידים בשליטתם למעט מס תלמיד שהעמותה גובה מהגופים הקשורים, וכן תרומות שהתקבלו בעמותה בגין הצדדים הקשורים".

יצוין, כי בניגוד לאמור בהצהרת יו"ר העמותה, נמצא כי העמותה התקשרה בהסכם להשכרת משרדי העמותה עם העמותה הקשורה – "מרכז חינוכי רמות שפירא" בעלות של 34 אלפי ש"ח לחודש. העמותה צירפה לבקשת הביקורת את הסכם ההתקשרות מיום 31.12.2012 ופרוטוקול ישיבת הנהלת העמותה מיום 7.6.2004 בה אושר להעביר את משרדי העמותה לרמות שפירא ולחתום הסכם שכירות התואם את מחירי השוק.

2. על אף כי בהתאם לדוח המילולי לשנת 2010 - נערכו עסקאות עם צדדים קשורים, בדוחות הכספיים לשנת 2010 לא מופיע ביאור בדבר עסקאות עם צדדים קשורים.

3. להלן פירוט הרשום בדוחות המילוליים בשנים 2010-2012 באשר לעסקאות עם צדדים קשורים:

א. 2010: בסעיף 3 לחלק א' צוינו 33 תאגידים בעלי זיקה אחרת לארגון, בציון שם התאגיד הקשור וללא פירוט בדבר טיב הזיקה. בסעיף 9 לחלק א' – "עסקאות שלא במקרקעין שביצעה העמותה עם צדדים קשורים", לא צוינו עסקאות כלשהן.

ב. 2011: בסעיף 3 לחלק א' צוינו 34 תאגידים בעלי זיקה אחרת לארגון, בציון שם התאגיד הקשור וללא פירוט בדבר טיב הזיקה. בסעיף 9 לחלק א' – "עסקאות שלא במקרקעין שביצעה העמותה עם צדדים קשורים", נרשם "ראה ביאור 19 בדוחות הכספיים". יצוין, כי בביאור 19 לדוחות הכספיים ציינו 37 צדדים קשורים ולא 34 כפי שנרשם בדוח המילולי.

ג. 2012: בסעיף 3 לחלק א' צוינו 34 תאגידים בעלי זיקה אחרת לארגון, בציון שם התאגיד הקשור וללא פירוט טיב הזיקה. בסעיף 9 לחלק א' – "עסקאות שלא במקרקעין שביצעה העמותה עם צדדים קשורים", נרשם "ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים". יצוין, כי בביאור 22 לדוחות הכספיים ציינו 35 צדדים קשורים ולא 34 כפי שנרשם בדוח המילולי.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי היא מקפידה על דיווח נאות ותמשיך לפעול כך.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

התייחסות הביקורת:

העמותה לא התייחסה עניינית לממצאי הביקורת.
הממצא עומד בעינו.

הכנסות מתרומות ומיוון בנכסים נטו. לרבות קרנות צמיתות

25. נמצאו ליקויים בנוגע לקבלת תרומות באמצעות הדואר

לדברי העמותה, תרומות המתקבלות בדואר נקלטות ע"י אחראית מחלקת הנהלת חשבונות הפותחת את המעטפות. אי לכך, לא מתקיים פיקוח כפול על פתיחת הדואר.

תגובת העמותה:

העמותה כתבה בתגובתה כי היא ערה להערת הביקורת, אך מדגישה שלא התקבלו מעטפות המכילות תרומות שאינן בשיק "למוטב בלבד". עוד כתבה העמותה, כי היא עורכת לעיתים ביקורת בעניין זה.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

26. נמצאו ליקויים בנוגע לדיווח בגין עלויות גיוס תרומות

בדוחות המילוליים של העמותה לשנים 2010 - 2011 בסעיף הוצאות בגין גיוס תרומות לא דווחו הוצאות שנרשמו בהנהלת החשבונות של העמותה, לדוגמא, הוצאות בגין העסקת עובד העמותה שמטרתו גיוס תרומות בדרום אמריקה ועלויות נוספות הנובעות מפעילותו, למעט הוצאות נסיעות לחו"ל בסכום של 87 - 71 אלפי ש"ח בהתאמה.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה.
העמותה כתבה בתגובתה כי תיישם את המלצת הביקורת בעניין פרסום סך ההוצאות לגיוס תרומות, לרבות העסקת עובד למטרה זו, בדוח המילולי.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

העברת כספים ונכסים אחרים. חלוקת מלגות. העמדת ערבויות ומתן הלוואות

27. נמצאו ליקויים בהעברת כספים לתאגיד מלכ"רי אחר



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

בבדיקה מדגמית נמצא כי העמותה העבירה תרומות ייעודיות, שהתקבלו מארגון אמריקן פריינדס – אגודת הידידים של העמותה, לעמותה קשורה, "ישיבת בני עקיבא תקות יעקב, קרית ארמן" (ע"ר מס' 580106490) שאין ברשותה אישור ניהול תקין (עוד מיום 31/12/2012). בהתאם לכרטסת הנהלת החשבונות של העמותה, סכומי התרומות הסתכמו בשנת 2013 לסך של כ- 157 אלפי ש"ח.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תקפיד שהתרומות הייעודיות יהיו לעמותות אחרות שיש להן אישור ניהול תקין.

התייחסות הביקורת:

הממוצא עומד בעינו.

28. נמצאו ליקויים במתן ביטוי נאות להעברת כספים לתאגיד מלכ"ר אחר בדוח המילולי

בהתאם לסעיף 7 לתוספת השלישית לחוק העמותות, על העמותה לכלול בדוח המילולי פרטים בדבר "כספים ונכסים אחרים שהעבירה העמותה שלא במסגרת מימוש מטרתיה בלא תמורה במהלך שנת הדוח, לרבות פרטים לגבי הגורם הנעבר ומהות הקשרים שבינו לבין העמותה, ולמעט כספים או נכסים קטני ערך". בהתאם לכך, על העמותה לפרסם את הפרטים בדבר העברת התרומות הייעודיות שמתקבלות מחו"ל ושהינה מעבירה לעמותות קשורות.

מסקירת הדוחות הכספיים והדוחות המילוליים של העמותה לשנים 2010-2012 עולה, כי למרות שמתקיימת פעילות של העברת תרומות ייעודיות מתורמים בחו"ל לעמותות קשורות בהיקפים גבוהים יחסית (למעלה מ- 2 מיליוני ש"ח בשנת 2012) - העמותה אינה נוהגת לפרסם נתונים בנושא.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תיישם את המלצת הביקורת לכלול במסגרת הדוח המילולי את הנתונים הנדרשים בהתאם לסעיף 7 לתוספת השלישית לחוק העמותות.

התייחסות הביקורת:

הממוצא עומד בעינו.

29. נמצאו ליקויים במתן הלוואות לתאגיד מלכ"ר אחר



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

העמותה העניקה לעמותה קשורה, "אולפנת בני עקיבא צפירה (ע"ר מס' 580069557)" (להלן- "צפירה") – בה יו"ר ועד העמותה משמש כיו"ר ועד צפירה ובנוסף חבר וועד וחבר עמותה נוספים משמשים כחבר ועד וחבר צפירה - הלואה בסך 5,660,757 ש"ח, על מנת ליישם בה תוכנית הבראה בעקבות משבר כלכלי חמור אליו נקלעה. אישור ההלוואה נעשה בישיבת ההנהלה מיום 30.12.2012, בראשותו של יו"ר ועד העמותה. לצפירה אישור ניהול תקין, בתוקף עד ליום 31/12/14.

תגובת העמותה:

העמותה אישרה בתגובתה את ממצא הביקורת, וקיבלה את המלצות הביקורת בעניין זה. העמותה כתבה בתגובתה כי תקפיד על קבלת החלטות הנוגעות לעמותות קשורות, באופן שבו הגורמים שהם נושאי משרה בעמותות הקשורות, לא יהיו נוכחים בישיבות ושותפים לקבלת ההחלטות.

התייחסות הביקורת:

הממצא עומד בעינו.

ממצאים ומסקנות שעלו בדוח הביקורת הבסיסית –

בדיקת הימון של תלונות/נושאים מהותיים בטיפול של הרשם

1. ביום 20/11/2011 הוגשה תלונה בנוגע לניגוד עניינים אפשרי בין עמותת מרכז ישיבות בני עקיבא לבין עמותת ישיבת כפר הרא"ה. מזכר פנימי של רשם העמותות מיום 05/02/2012 קובע, כי הטענה בדבר ניגוד עניינים תיבדק במסגרת ביקורת עומק של כפר הרא"ה.
2. ביום 09/02/2011 וביום 01/03/2012 הוגשה תלונה על ידי מורה לשעבר במרכז יב"ע. מנהלת מחלקת תלונות וחקירות ברשם העמותות החליטה כי תלונתו אינן נוגעת לניהול העמותה על פי חוק העמותות וכי עליו לפנות למשרד החינוך בנושא זה.



ה. המלצת הרו"ח המבקר

על העמותה לתקן את הליקויים להלן על מנת לעמוד בהוראות החוק:

ניהול משק הכספים

1. על העמותה לערוך דיון מעמיק בפרטי התקציב השנתי במסגרת התכנסות האסיפה הכללית לצורך אישורו, ובהמשך לכך, לפרסם פרוטוקול אסיפה מפורט.
2. על העמותה להקפיד כי במסמך התקציב השנתי הנחתם על ידי חברי וועד יירשם תאריך החתימה.
3. על העמותה להקפיד לערוך התאמה של התקציב התקופתי כך שתתקיים חפיפה עם התקופה הנכללת בדוחות הכספיים המפורסמים על ידה.
4. על העמותה להקפיד להביא בתקציבה נתונים מדוייקים ככל הניתן בדבר שינויים צפויים.
5. על העמותה להרחיב את סמכויותיה של ועדת הכספים כך שמלבד עיצוב תוכנית העבודה השבועית של הרשת החינוכית, תפקידה יהיה לנווט את העמותה מבחינה כלכלית, לשמש כגוף מבקר לפני אישור התקציב ובמימושו, לעודד חשיבה כלכלית ולבחון את מידת התאמת הקצאת המשאבים לצרכי העמותה.
6. על העמותה להקפיד לתעד את ישיבות ועדת הכספים בפרוטוקול.
7. על העמותה לקיים הפרדת תפקידים של הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה.
8. על העמותה לפרסם בדוחותיה הכספיים את שמות התורמים בסכומים של למעלה מ- 20,000 ש"ח – בהתאם להנחיות, או, לחילופין, לפעול לקבלת פטור מדיווח מרשם העמותות.
9. על העמותה להקפיד על אישור הנחות לתלמידים במסגרת ועדת ההנחות ולהקפיד על אישור ועדת ההנחות בהתאם לנקבע בנוהלי העמותה בנושא, או, לחילופין לעדכן את הנוהל כך שיתאים למבצע בפועל.
10. על העמותה לנהל דוח גיול יתרות חובה וזכות.
11. על העמותה לפעול לקיום אי ניגוד עניינים של האחראים על קופת התקבולים עם סמכויותיהם האחרות בעמותה.
12. על העמותה לפעול לסגירת חשבונות בנק שאינם פעילים.
13. על העמותה לפעול לעדכון מסמך אישור זכויות החתימה.



14. על העמותה לוודא כי חשבונות הבנק שלה רשומים על שמה וכי מוגדרים בהם מורשי חתימה כנקבע בתקנון העמותה ובמסמך אישור זכויות חתימה.

15. יש להביא לידיעת רשות המסים כי העמותה מפיקה הכנסות בהיקף נרחב מהשכרת חדרים במבני מוסדות חינוך הקיימים ברשותה, על אף שפעילות זו אינה נכללת במטרותיה המאושרות.

כח אדם ושכר

16. על העמותה למסור לעובד הודעה על העסקתו בהתאם לנקבע בחוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב.

17. על העמותה להקפיד על נאותות הנתונים המתפרסמים בדיווחיה לגבי 5 מקבלי השכר הגבוה.

18. על העמותה להביא לפתרון ניגוד העניינים שנוצר כתוצאה מחברותם בוועד העמותה של בעלי תפקידים בשכר בעמותות קשורות.

19. על העמותה לחדול מהענקת הלוואות ללא ריבית והצמדה לעובדיה, כמתחייב מההנחיות.

הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני שירותים

20. על העמותה להציג את דוחותיה הכספיים בהתאם להוראות התכ"מ, בעניין "הוצאות גיוס תרומות".

21. על העמותה להקפיד על אישור תשלומים לביצוע רק לאחר קבלת טופס שיריון תקציב חתום.

22. על העמותה להקפיד על עריכת הסכמים מלאים עם קבלני משנה ולעדכן הסכמיה עם קבלני המשנה הקיימים כך שיקלו את כל הפרטים הנדרשים לרבות, תאריך ההסכם, המחיר המוסכם ופרטי התמורה המתקבלת.

23. על העמותה להקפיד על דיווח שלם ומדויק במסגרת הדוחות המילוליים לרבות, בדבר עסקאות עם צדדים קשורים. כמו כן, יש להקפיד על ההתאמה בין הנתונים המדווחים במסגרת הדוחות המילוליים לבין נתוני הדוחות הכספיים.

צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים

24. על העמותה להקפיד על דיוק ונאותות הדיווח לביקורות הנערכות בה ובפרט לעניין עסקאות שערכה העמותה עם צדדים קשורים, לגביהם נמצא ליקוי בדיווח העמותה במסגרת הביקורת הנוכחית.

25. על העמותה להקפיד על רישום מלא של העסקאות עם צדדים קשורים בדוח המילולי המוגש על ידה לרשם העמותות, לרבות פירוט בדבר טיב הזיקה לעמותה הקשורה והתאמת הרישום בדוח המילולי לדוח הכספי של העמותה לעניין זה.



הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו, לרבות קרנות צמיתות

26. על העמותה להקפיד על פיקוח כפול בעת פתיחת מעטפות המכילות תרומות שהתקבלו באמצעות הדואר.
27. על העמותה לפרסם בדוחות המילוליים את סך ההוצאות בגין גיוס תרומות לרבות, בגין העסקת עובד למטרה זו והוצאותיו הנלוות.
28. על העמותה להקפיד לפרסם בדוח המילולי פרטים בדבר העברת כספי תרומות ייעודיות מתורמים בחו"ל לעמותות קשורות דרכה – בהתאם לסעיף 7 לתוספת השלישית לחוק העמותות.

העברת כספים ונכסים אחרים, חלוקת מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות

29. על העמותה לכלול במסגרת הדוח המילולי פרטים בדבר כספים ונכסים אחרים שהעבירה העמותה שלא במסגרת מימוש מטרתיה בלא תמורה – בהתאם לסעיף 7 לתוספת השלישית לחוק העמותות.
30. על העמותה להימנע מקבלת החלטות הנוגעות לעמותות קשורות, לרבות הענקת הלוואות לעמותות קשורות, כאשר נושאי משרה בעמותה הקשורה נוכחים בישיבת הועדה ושותפים לקבלת החלטות.
31. על העמותה לוודא כי תרומות ייעודיות יעברו דרכה לעמותות אחרות שהינן בעלות אישור ניהול תקין.



ו. ממצאי הביקורת

1. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – ניהול משה הכספים

1.1.1. בדיקת קיומו של תקציב מסודר ואפקטיבי לתכנון ולמעקב אחר ההוצאות וההכנסות הכרוכות בפעילות העמותה

1.1.1.1. תקציב אושר על ידי מוסד עליון של העמותה

1. תקציב העמותה לשנת תשע"ב אושר באסיפה הכללית של העמותה שנערכה ביום 29.6.2011. כפי שעולה מפרוטוקול האסיפה, האישור ניתן בצורה לקונית וללא פירוט ודיון בפרטי התקציב.
2. תקציב העמותה לשנת תשע"ג אושר באסיפה הכללית של העמותה שנערכה ביום 28.6.2012. כפי שעולה מפרוטוקול האסיפה, האישור ניתן בצורה לקונית וללא פירוט ודיון בפרטי התקציב.
3. התקציב לשנים 2010-2012 נחתם ע"י שני חברי וועד, אך הוא אינו נושא תאריך.

1.1.2. סעיפים תקציביים שאינם עולים בקנה אחד עם מטרותיה המאושרות של העמותה

לא נמצאו סעיפים תקציביים שאינם עולים בקנה אחד עם מטרותיה המאושרות של העמותה בבדיקת מסמכי תקציב העמותה לשנים 2010-2012.

1.1.3. הפרדה ברורה בתקציב בין ההכנסות וההוצאות השונות הכרוכות בפעילויות השונות של העמותה ופירוט בהיר של מרכיבי ההכנסות וההוצאות העיקריים

בתקציב העמותה קיימת הפרדה ברורה בין ההכנסות וההוצאות השונות וכמו כן קיים פירוט של מרכיבי ההכנסות וההוצאות השונים.

1.1.4. סבירות שיטות ההעמסה בתקציב של הוצאות ותקורות על פרויקטים שונים וכן של הוצאות הנהלה וכלליות על הפעילויות השונות



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
 ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
 מהדורת 9/2011

בבדיקת תקציב העמותה והדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2010-2012, נמצא כי סיווג ההוצאות הינו נאות.

1.1.5 שינויים מהותיים בתקציבי העמותה במהלך השנתיים שקדמו לביקורת

לא נמצא כי התבצעו שינויים מהותיים בתקציב העמותה במהלך השנתיים שקדמו לביקורת.

2012 (אלפי ש"ח)	2011 (אלפי ש"ח)	2010 (אלפי ש"ח)	
197,100	151,400	118,650	תקציב חזוי - הכנסות
197,100	151,400	118,650	תקציב חזוי - הוצאות
0	0	0	סה"כ
198,941	154,251	124,097	תקציב ביצוע - הכנסות
196,254	152,098	122,029	תקציב ביצוע - הוצאות
2,687	2,153	2,068	סה"כ

1.1.6 תוצאתו של תקציב העמותה לשנה הנוכחית הנבדקת ולשנה הקלנדרית שחלפה

תקציבי העמותה שנבדקו לשנים 2010-2012 אינם גירעוניים, כמפורט להלן:

נמצאו מספר אי התאמות (בסעיפי ביטוח ואחזקה) בין הסכומים המוצגים בדוחות הכספיים של העמותה לבין הנתונים התקציביים. מבירור שנערך עם העמותה בנושא נמסר, כי העמותה עורכת התאמה של תקציביה לפי שנת לימודים ואילו הדוחות הכספיים ערוכים לפי שנה קלנדרית ולכן נוצרים פערים בין השניים. לדברי העמותה, בימים אלה מצוי מינהל החינוך ההתיישבותי במשרד החינוך בהליך בקשה מתקדם מול רשות התאגידים לקבלת אישור לעריכת דוחות כספיים לפי שנת לימודים.

1.1.7 מעקב אחר הביצוע בפועל של תקציב העמותה

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

1. להלן ממצאי בדיקת הביקורת לגבי הדיווח של נתוני הביצוע של תקציב העמותה למוסד עליון של העמותה:

- תקציב שנת 2012 - בהתאם לפרוטוקול ישיבת ההנהלה מיום 30.12.12, נתוני הביצוע של התקציב לשנת 2012 הוצגו ונקבע כי השנה "מסתיימת באופן עקרוני מאוזנת".
- תקציב שנת 2011 - בהתאם לפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 22.4.2012, נתוני הביצוע של התקציב לשנת 2011 הוצגו. הסיכום הוצג כמאוזן, תוך מתן דגש על מספר מוסדות שמתמודדים עם גירעון בשוטף.
- תקציב שנת 2010 - בהתאם לפרוטוקולים של ישיבות הוועד המנהל שהתקבלו, עולה כי לא נערך דיון בנתוני הביצוע של תקציב העמותה לשנת 2010.

2. בבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי המעקב אחר הביצוע הינו יומיומי ומנוהל באמצעות תוכנה לניהול תקציב אינטרנטית וכי בתוכנית העבודה השנתית מתקיימות 4 פגישות בהשתתפות סמנכ"ל הכספים והמנהל האדמיניסטרטיבי של כל מוסד למעקב אחר התקציב.

3. בבדיקת סעיפי התקציב נמצאו חריגות מהותיות בחלק מסעיפי ההוצאות, כמפורט בטבלה להלן:

2011				
סעיף	תקציב (באלפי ש"ח)	ביצוע (באלפי ש"ח)	אחוז חריגה מהתקציב	חריגה באלפי ש"ח
מרצים	1,500	1,935	29%	435
מלגות ותמיכות	3,500	4,092	17%	592
ייעוץ מקצועי	200	246	23%	46
2010				
מרצים	1,500	1,703	14%	203
מלגות ותמיכות	3,500	4,470	28%	970
ייעוץ מקצועי	200	695	248%	495

בבירור שנערך עם העמותה בנוגע לפשר הפערים שנמצאו, הינו - "השינויים נבעו בעיקר משינויים שלא ניתן לצפות אותם במספרי התלמידים וכתוצאה מכך השתנו ההכנסות וההוצאות.

4. לא נמצאו ממצאים חריגים בבדיקת סבירות שנערכה לגבי נתוני הביצוע בתקציב העמותה ובדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2011-2012 למול נתוני הנהלת חשבונות.

1.2. אי קיומו של ניגוד עניינים ביחס לגורם האחראי על מערך הכספים של העמותה ועל ביצוע הנהלת החשבונות



1.2.1 הגורם המופקד בעמותה על ניהול המערך הכספי

בבירורים שנערכו נמסר כי עובד 1, שהינו גזבר העמותה ורכז מחוז הצפון, הוא הגורם הבכיר המופקד בעמותה על ניהול המערך הכספי והינו בעל תואר שני במנהל עסקים.
העמותה דיווחה כי עובד 1 אינו נושא משרה בצד קשור. עם זאת, בבדיקות שנערכו עלה, כי עובד 1 מכהן כדירקטור מטעם העמותה בחברת "קנה הכל בע"מ", בה העמותה מחזיקה בכ-16.7% מהון המניות.

1.2.2 אי קיומה של קרבה משפחתית בין בעלי התפקידים האחראים על מערך הכספים בעמותה לבין בעל תפקיד בכיר אחר בגוף המבוקר.

בהתאם לעמותה ובדיקות הביקורת לא קיימת קרבה משפחתית בין בעלי התפקידים האחראים על מערך הכספים בעמותה לבין בעל תפקיד בכיר אחר בעמותה.

1.2.3 הגורם המופקד בעמותה על ביצוע הנהלת החשבונות.

העמותה מעסיקה עובדים המופקדים על ביצוע הנהלת החשבונות של העמותה.

1.2.4 המערכת הממוחשבת באמצעותה מבוצעת הנהלת החשבונות בעמותה

העמותה משתמשת בתוכנת חשבשבת, שהינה תוכנה מאושרת על ידי רשויות המס בישראל.

1.2.5 לקיחת חלק בביצוע הנהלת החשבונות של העמותה על ידי רואה החשבון המבקר של העמותה

העמותה הבהירה כי ר"ח המבקר ו/או מבקר הפנים אינם לוקחים חלק בביצוע הנהלת החשבונות. מהלך בדיקות הביקורת שנערכו בעמותה לא התעורר חשש לכך שר"ח המבקר לוקח חלק בהנהלת החשבונות של העמותה.

1.2.6 ניהול הנהלת החשבונות של העמותה באופן אוטונומי ונפרד מזו של תאגידים אחרים

העמותה מפעילה ומנהלת מוסדות חינוך בניהול ישיר ומנהלת מוסדות נוספים באמצעות ניהול עקיף – באמצעות עמותות קשורות אשר הוקמו כמוסדות עצמאיים כיישות משפטית נפרדת הכוללת מוסדות עמותה, תיק ניכויים, תקציב ודוחות כספיים נפרדים.



נמצא, כי -

- הנהלת החשבונות של מרכז הלימוד שמנהלים באופן ישיר על ידי העמותה מנהלים על ידה.
- העמותות הקשורות מנהלות מערך הנהלת חשבונות אוטונומי ונפרד מן העמותה.

1.3 איכות ניהול מערך הכספים

1.3.1. ניהול המערך הכספי מנוהל במרוכז על ידי המטה / כל סניף/שלוחה מנהל את מערך הכספים באופן אוטונומי

העמותה מפעילה ומנהלת מוסדות חינוך בניהול ישיר ומנהלת מוסדות נוספים באמצעות ניהול עקיף – באמצעות עמותות קשורות אשר הוקמו כמוסדות עצמאיים כיישות משפטית נפרדת הכוללת מוסדות עמותה, תיק ניכויים, תקציב ודוחות כספיים נפרדים. בהתאם לכך:

- המוסדות המנהלים בניהול ישיר של העמותה מנהלים במרוכז על ידי מערך הכספים של העמותה, לרבות ביצוע הנהלת חשבונות ואישור וביצוע תשלומים לספקים. בנוסף, לכל מוסד תקציב עצמאי עליו מופקד המנהל האדמיניסטרטיבי של אותו מוסד.
- המערך הכספי של העמותות הקשורות מנוהל באופן נפרד, אך, יחד עם זאת, העמותה מעורבת באופן פעיל בפעילות העמותות הקשורות.

1.3.2. עבודת ועדת כספים

בהתאם לדיוחי העמותה, וועדת כספים פועלת בה החל מחודש אוגוסט 2013. כפי שהוסבר, ועדת הכספים הפועלת בעמותה הינה ועדת ביצוע היושבת אחת לשבוע ומיישמת את החלטות הוועד המנהל. בתגובה לבקשת הביקורת לקבל פרוטוקולים של ישיבות ועדת הכספים נמסר, כי ועדה זו אינה גוף סטטוטורי אלא גוף ביצועי, ולכן לא נערך פרוטוקול לישיבותיה – בהן מעצבים את תוכנית העבודה השבועית לצוות הכלכלי של הרשות.

לאור היקף פעילות העמותה (מחזור שנתי העומד על כ- 200 מיליון ש"ח), ואופי פעילותה - הדורש הקצאת משאבים לגורמים רבים, ראוי, כי מלבד הניהול והפיקוח על המערך הכספי שמתבצע ע"י מספר מצומצם של בעלי תפקידים בהנהלה הפעילה באופן שוטף, תורחב סמכויותיה של וועדת הכספים הקיימת החל מחודש אוגוסט 2013 כך שתפקידה יהיה לנווט את העמותה מבחינה כלכלית, לשמש כגוף מבקר לפני אישור התקציב ובמימושו, לעודד חשיבה כלכלית ולבחון את מידת התאמת הקצאת המשאבים לצרכי העמותה.



1.3.3. אירועים חריגים בעמותה הנוגעים לבעלי התפקידים הלוקחים חלק בניהול מערך הכספים

סמנכ"ל הכספים הקודם (עובד 2) של העמותה שימש בתפקידו במשך כ- 11 שנה והוחלף בידי עובד 1 בחודש 09/2011. למיטב ידיעת הביקורת ההחלפה לא נבעה כתוצאה מנסיבות חריגות. הגזבר הקודם משמש כיום כמזכ"ל תנועת בני עקיבא.

1.3.4. הפרדת תפקידים וסמכויות בתחומי אחריותם של הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה

ובביצוע הרישומים בהנהלת החשבונות

להלן פירוט הגורמים המופקדים על חלקי ניהול משק הכספים בעמותה, לפי דיווחי העמותה-

1. רישום הפעולות והעדכון השוטף של מערכת הנהלת החשבונות – עובד 4,5,6,7,8.
2. ביצוע גבייה והתאמת תקבולים/קופה – עובד 4.
3. ביצוע רישומים במערכת הנהלת החשבונות והתאמות הבנקים – עובד 4,6,7,8.
4. ניהול הספקים / נותני השירותים וקליטת חשבוניות – עובד 4,6,7.
5. ביצוע תשלומים בפועל לספקים / נותני שירותים – עובד 4,6,7.
6. אחריות על קופת התקבולים – עובד 4,5.

מבדיקתנו עולה, כי -

1. קיימת הפרדה בין הגורמים המבצעים פעולות במערך הנהלת החשבונות לבין מורשי החתימה של העמותה.
2. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם המבצע את הגבייה לגורם המבצע התאמת תקבולים/קופה.
3. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם המבצע גבייה והתאמת תקבולים / קופה לבין הגורם המבצע פעולות במערכת הנהלת החשבונות והתאמות בנקים.
4. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם האחראי על ניהול הספקים / נותני שירותים וקליטת חשבוניות לבין ביצוע תשלומים בפועל לספקים / נותני שירותים.
5. לא קיימת הפרדת תפקידים בין הגורם המבצע תשלומים לספקים ולנותני שירותים לבין רישומים בהנהלת חשבונות ובספרי העזר - בניגוד לנקבע בנהל העמותה "הוצאת כספים מהעמותה".

1.3.5. נהלים כתובים המעגנים את שיטות העבודה והתהליכים המרכזיים הכרוכים בניהול משק הכספים

העמותה פרסמה קובץ נהלים והנחיות, בו קיימים, בין היתר, הנהלים הבאים הנוגעים למערך הכספי: נוהל הוצאת כספים מהעמותה, מהל הפקדת כספים בבנק, נוהל שימוש בכרטיס אשראי של העמותה, נוהל הפקת קבלות, נוהל אישור ותשלום משכורות, נוהל חישוב עתודות לחופשה, למחלה ולפיצויים, נוהל התקשרות עם ספקים ונותני שירותים, נוהל הזמנות ורכישות, נוהל ספירת מלאי ורכוש קבוע



1.4 ניהול פנקסי חשבונות ועריכת דוחות כספיים בהתאם למבנה הנדרש

1.4.1 ניהול מערכת חשבונאות כפולה

בעמותה מתבצעת הנהלת החשבונות המנוהלת לפי השיטה הכפולה.

1.4.2 פנקסי החשבונות כוללים את סוגי החשבונות והספרים הנדרשים על פי התוספת השנייה לחוק העמותות

בהתאם לתוספת השניה לחוק העמותות, סעיף א (2): שוברי קבלה, תקבולים בשל מכירת נכסים או בשל מתן שירותים, ירשמו בפנקס שוברי קבלות נפרד. תקבולים בשל תרומות ירשמו בפנקס שוברי קבלות נפרד. על כל קבלה בפנקס של שובר קבלות לתרומות תודפס בצורה בולטת לעין המילה "תרומה".

בעמותה קיימים שני פורמטים שונים לפנקסי שוברי קבלות. בפנקס המיועד לקבלת תרומות נרשם בראש השובר "קבלה/תרומה" ובתחתית השובר מצוין כי התרומה מוכרת לצורך מס הכנסה. בפנקס המיועד לתקבולים אחרים נרשם בראש השובר "קבלה" בלבד. יצוין, כי השימוש בפנקסים מתבצע במוסדות הלימוד של העמותה ואילו במטה העמותה מנפיקים קבלות בצורה ממוחשבת בלבד. בביקור שנערך במטה העמותה התבצעה בדיקה לקיום שוברי קבלות נפרדים בגין תרומות ובגין תקבולים אחרים שהתקבלו ממוסדות העמותה.

1.4.3 אישור ניהול ספרים בתוקף וניכוי מס במקור

בהתאם לבדיקה שנעשתה באתר רשות המיסים, לעמותה -

1. אישור ניהול ספרים בתוקף.

2. פטור מלא מניכוי מס במקור משירותים ונכסים, סוגי שכר מסוימים וריבית ושוק ההון.

האישורים בתוקף עד ליום 31.3.2014

1.4.4 מבנה הדוחות הכספיים של העמותה והכללת כלל הדוחות הנדרשים



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

מסקירת דוחותיה הכספיים של העמותה לשנים 2010-2012 נמצא כי נכללו בהם הדוחות הנדרשים הבאים -

1. מאזן, לרבות הבחנה בין סוגי נכסים נטו.
2. דוח על הפעילות.
3. דוח על השינויים בנכסים נטו.
4. דוח על תזרים מזומנים.
5. באורים. דוכ"ס - 2010, 2011, 2012 - כוללים מטרות העמותה, עסקאות עם צדדים קשורים, פירוט רכוש קבוע, הלוואות והקצבות (בציון סכומים המתקבלים ממשרדי ממשלה, אך ללא ציון התלות הקיימת בצורה מילולית מפורשת).
6. תרומות - למרות שהעמותה קיבלה בשנים 2011 – 2012 כ- 59 תרומות שונות בסכומים של למעלה מ- 20,000 ש"ח, המסתכמים לסך של כ- 14.5 מיליוני ש"ח, העמותה לא ציינה את שמות התורמים ולא את סכום תרומתם - בניגוד להנחיות. בבירור שנערך בעמותה נמסר כי אין ברשותה אישור מתאים מרשם העמותות לאי פרסום שמות התורמים. בהמשך מסרה העמותה כי רשימת התורמים הועברה לרו"ח של העמותה ובמקביל היא פועלת על מנת לקבל פטור מדיווח מרשם העמותות.

1.4.5. דיווח במסגרת דוחות כספיים מאוחדים

העמותה אינה מדווחת במתכונת של דוחות כספיים מאוחדים.

1.5. מקורות הכנסה וסעיפי הוצאה בידי העמותה והתאמתם למטרותיה המאושרות

1.5.1. מקורות ההכנסה העיקריים והתאמתם למטרותיה המאושרות



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

מקורות ההכנסה העיקריים של העמותה הם:

1. הקצבות (כ-65% מסך ההכנסות בשנת 2012).
 2. שכר לימוד (כ-23% מסך ההכנסות בשנת 2012).
 3. הכנסות אחרות (כ-6.5% מסך ההכנסות) – הכנסות המתקבלות ממוסדות ומעמותות קשורות בעד שירותים ופעילויות שהעמותה רוכשת במרכז ומספקת להם, כגון: חולצות עמותה, מסעות לפולין, שירותי הסעה.
 4. העמותה הפיקה הכנסות מהשכרת חדרים במבני מוסדות חינוך הקיימים ברשותה בהיקף נרחב, של כ-3.3 ו-1.07 מיליוני ש"ח ב-2013 ו-2012 בהתאמה, למרות שפעילות זאת אינה נכללת במטרתיה המאושרות.
- לדברי העמותה, "המטרה לשמה מושכרים חדרי פנימייה הינה שהעמותה רואה בשכירות זו כדרך נוספת לחשוף את הציבור הרחב, שלרוב אינו נמנה עם חברי העמותה, לפעילותה ומטרותיה והכל בכדי לעזור ולהגשים את מטרות העמותה. נדגיש, כי בשל אופי המקום, לרוב מושכרים חדרי הפנימייה למגזר הדתי, אשר נמנה עם קהל היעד של העמותה".
- יצוין, כי פעילות השכרת החדרים עשויה להיחשב כפעילות שעולה לכדי עסק וזאת לאור אופי והיקפי הפעילות האמורה, ולאור הפסיקה בנושא (ראה/י פס"ד אגודת יידי האוניברסיטה (ע"א 335/79), פס"ד בית הכנסת הגדול (ע"א 987/83)).
- להן פירוט הכנסות העמותה מהשכרת חדרים כפי שאותרו בכרססת הנהלת החשבונות בשנים 2012-2013:

2012	2013	
315,333	-	כפר ישיבת הראייה
722,282	1,902,705	ישיבת נחלים
22,500	1,177,534	מירון
10,680	162,725	תקוות יעקב
-	30,880	אמנה
1,070,795	3,273,844	סה"כ

תגובת העמותה בעניין השכרת החדרים, היא "המטרה לשמה מושכרים חדרי פנימייה הינה שהעמותה רואה בשכירות זו כדרך נוספת לחשוף את הציבור הרחב, שלרוב אינו נמנה עם חברי העמותה, לפעילותה ומטרותיה והכל בכדי לעזור ולהגשים את מטרות העמותה. נדגיש, כי בשל אופי המקום, לרוב מושכרים חדרי הפנימייה למגזר הדתי, אשר נמנה עם קהל היעד של העמותה".



1.5.2. אופי ההכנסות העצמיות והתאמתם למטרותיה המאושרות

עיקר ההכנסות העצמיות של העמותה הסתכמו לסך של כ- 49 מיליון ש"ח (בדוחות כספיים לשנת 2012), הנובעות משכר לימוד (כ- 47.5 מיליון ש"ח), מס תלמיד ודמי ניהול (כ- 1.4 מיליון ש"ח).

בנוסף, קיימת פעילות של השכרת חדרים במבני מוסדות לימוד הקיימים ברשות העמותה, כמפורט בסעיף הקודם, בהיקף שהינו מהותי ביחס לכלל הכנסותיה.

בהתאם לכך, ניתן לומר כי, למעט פעילות השכרת החדרים, אופי ההכנסות עומד בדרישה לכך שהמטרה העיקרית לא תהיה עשיית רווחים ועם קיום מטרותיה המאושרות.

1.5.3. סעיפי ההוצאה העיקריים והתאמתם למטרותיה המאושרות

סעיף ההוצאות העיקרי של העמותה הוא סעיף "משכורות ונלוות" אשר הסתכם לסך של כ- 91 ו- 120 מיליון ש"ח בשנים 2011 ו- 2012, בהתאמה, אשר היוו כ- 62% וכ- 64% מסך ההוצאות לשנים אלה, בהתאמה.

מסקירת הדוחות הכספיים וכרטסת הנהלת חשבונות לשנים 2010-2012, לא אותרו הוצאות שאינן עולות בקנה אחד עם מטרות העמותה ועם פעילותה המוצהרת.

1.6. הליכי גבייה ואי זליגת כספים

1.6.1. מדיניות גבייה

הכנסות העמותה מגביית דמי שכר לימוד הן ההכנסות העיקריות הרלוונטיות לעניין מערך גבייה. מבירורים שנערכו, כחלק מהליך הרישום של התלמידים למוסדות הלימוד, ההורים מתחייבים בהוראת קבע/שיקים או מזומן לתשלום שכר הלימוד. המוסדות מבצעים את הגבייה באופן עצמאי ולכל מוסד יש ועדה המאשרת הנחות לפי קריטריונים ברורים (בקובץ הנהלים של העמותה קיים נוהל ועדת הנחות וחריגים). לדברי העמותה, גבית התשלומים מתבצעת עד לסיום שנה"ל ורק במקרים מיוחדים ניתנת פריסת תשלומים גדולה יותר.

1.6.2. הפרדת תפקידים נאותה בין הגורם המבצע את הגבייה לבין הגורם המאשר הנחות חריגות/החזרי כספים/ביטולי הכנסה וכיוצ"ב.



בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה נמסר כי כל מוסד ממוסדות העמותה מבצע את הגביה באופן אוטונומי.

הנחות :

בניגוד לנהלי העמותה, המחייבים שהנחות שיינתנו לתלמידים יאושרו בידי וועדה, המורכבת מ-3 משתתפים, כגון: מנכ"ל העמותה, עובדת סוציאלית וראש המחלקה או מנהל ביה"ס – ממדגם הביקורת, עלה, כי מהנחות שניתנו ל-6 תלמידים, רק ל-3 נתקבל אישור הוועדה, ובאף לא אחת מהשיבות השתתף מנכ"ל העמותה - בניגוד לנהלי העמותה.

בהתאם לכך, על אף שהעמותה אינה פועלת בהתאם לנהליה כמפורט לעיל, קיימת הפרדה בין הגורם המבצע גבייה לבין הגורם המאשר הנחות.

הליך קבלת החזרים/ביטולי הכנסות: בבירור עם העמותה נמסר כי בקשה לביטול/החזרי תשלום מועברים תחילה ע"י הגורם המבקש להנהלת המוסד הרלוונטי. לאחר אישור ההחזר/ביטול ע"י הנהלת המוסד, הבקשה מועברת ע"י המנהלת האדמיניסטרטיבית למחלקת הכספים של מרכז העמותה, ולאחר אישור סמנכ"ל הכספים מתבצע החזר/ביטול התשלום.

הביקורת ערכה מדגם לגבי 10 מקרים של החזר/ביטול תשלום. בבדיקות שנערכו נמצא כי הועברה בקשה ע"י מזכירות המוסד הרלוונטי, ע"ג טופס בקשה לתשלום ייעודי ו/או בקשה בדואר אלקטרוני למרכז העמותה תוך ציון המוטב לקבלת החזר. הבקשות נחתמו בחותמת מרכז העמותה לצורך ביצוע תשלום. בהתאם לכך, מתקיימת הפרדה בין הגורם המבצע את הגבייה לבין הגורם המאשר קבלת החזרים וביטולי הכנסה.

1.6.3. בדיקה להשוואה בין הגבייה המבוצעת בפועל לבין מדיניות העמותה

נמצא כי קיימת התאמה בין רישומי הנהלת החשבונות של העמותה לבין תעריפי הגבייה מתלמידים במוסדות הלימוד של העמותה ושיעור ההנחות שניתנו, מחירוני שכר לימוד בכל אחד ממוסדות הלימוד ומסמכי אישור מלגות שניתנו בפועל. בנוסף, נמצא כי מדיניות התשלומים והאשראי תואמת את הביצוע בפועל.

1.6.4. בדיקה להשוואה בין החזרי כספים ללקוחות/ביטול הכנסות בפועל לבין מדיניות העמותה



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

נבחר על ידי הביקורת מדגם בן 22 מקרים, בו נבדקו הליכי החזר כספים וביטול הכנסות בעמותה באמצעות מסמכים מבססים, לרבות מסמכים על גבייה מקורית, העתק מהמחאת תשלום ההחזר, אישור תשלום ההחזר, מכתבי בקשה מהגורם מבקש ההחזר. בבדיקה שנערכה לא נמצאו ממצאים חריגים.

1.6.5. בדיקת רציפות קבלות

לא אותרה אי רציפות בדוח רציפות הקבלות שהופק מתוכנת הנהלת החשבונות עבור קבלות מהשנים 2012-2013.

1.6.6. סבירות גיול יתרות חובה ויתרות זכות

העמותה אינה מנהלת דוח גיול יתרות חובה/זכות. בשל כך, לא ניתן היה לבצע בחינת סבירות של סכומי יתרות, לרבות יתרות שלא טופלו ויתרות שבגינן עלול היה להיווצר חוב מסופק או חוב אבוד.

1.7. שמירה על הנכסים הפיננסיים של העמותה ואבטחת המידע

1.7.1. האמצעים לשמירת ואבטחת התקבולים

בביקור שנערך במשרדי העמותה נבדקו האמצעים לשמירה ואבטחת תקבולים. במשרדי העמותה קיימות 3 כספות בהן מופקדים מזומנים והמחאות. האחראים על הכספת ובעלי קוד הגישה הם: עובד 4 ועובד 5.

1.7.2. החזקת כספת

בביקור שנערך במשרדי העמותה נבדקו האמצעים לשמירה ואבטחת תקבולים. במשרדי העמותה קיימות 3 כספות בהן מופקדים מזומנים והמחאות.



1.7.3. גורם אחראי על קופת התקבולים

בהתאם לבירורים שנערכו עם העמותה, עובדת 4 - בעלת הגישה לכספות, היא הגורם האחראי על מחלקת הנהלת החשבונות ובין היתר מבצעת רישום פעולות ועדכון שוטף של מערכת הנהלת חשבונות, ביצוע גבייה והתאמת תקבולים / קופה, התאמת בנקים, ניהול ספקים וביצוע תשלומים לספקים.

העובדת השניה שהינה בעלת קוד הגישה לכספות, עובדת 5, מבצעת גם גבייה והתאמות בנק.

אי לכך, הגורמים האחראיים על קופת התקבולים הם בעלי סמכויות אחרות בעמותה באופן שעלול ליצור ניגוד עניינים.

1.7.4. אבטחת מידע נאותה – במערכת הנהלת החשבונות

העמותה מקיימת מערך של הרשאות גישה למערכות הניהול הכספיות.

1.8. ניהול חשבונות הבנק היקפים

1.8.1. היקף ואופי החשבונות

העמותה מנהלת 12 חשבונות בנק לצורך ניהול שוטף, פקדונות והשקעות וניהול קרנות תורמים.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

הביקורת ערכה בדיקות לכך שחשבונות הבנק של העמותה רשומים על שם העמותה. בבדיקת כלל חשבונות הבנק אותר חשבון אחד שאינו רשום על שם העמותה. בנוסף, אותרו 4 חשבונות בנק נוספים הרשומים על שם העמותה בצירוף שם נוסף. להלן פירוט המקרים:

ח-185346 בבנק מזרחי טפחות נרשם, בהתאם לדף הבנק 30.12.2011 וליום 4.2.2014, על שם "ביבר והורביץ בנאמנות בית" - ללא ציון שם העמותה כלל. בהתאם לבירורים שנערכו ואסמכתאות שהתקבלו בנושא, חשבון זה שימש להפקדת כספי עיזבון המנוח משה נכטילר בסך 500,000 ש"ח לצורך מימון של שיפוץ, בינוי וריהוט מבנה ספרייה של האולפנה המצויה בעיר מודיעין והסבתו לבית מדרש ובית כנסת, כאשר שמואל ביבר, המשמש כסמנכ"ל בעמותה, נרשם כמורשה חתימה בחשבון יחד עם גורם חיצוני לחברה.

2. מספר חשבונות רשומים על שם העמותה בצירוף שם נוסף -

- א. ח-728446 "מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל (גוש קטיף)". מבירור שנערך עם העמותה נמסר כי מדובר בחשבון בו מופקדים כספי מדינה עבור הקמת ישיבה תיכונית באשדוד. בבדיקות שנערכו נמצא כי בחשבון זה מופקדים כספי תרומות וכספים ממשרד ראש הממשלה ונמשכים כספים לצורכי בנייה.
- ב. ח-329001 "מיבע קרן רוזן". בבירור שנערך בעמותה נמסר כי מדובר בקרן צמיתה המיועדת לחלוקת מלגות לתלמידים.
- ג. ח-288720 "מיב"ע יגדיל תורה". מבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי מדובר בקרן תרומה שנועדה עבור העמקת לימודי הקודש במוסדות.
- ד. ח-446636 "מרכז יבע (נחלים)". מבירור שנערך בעמותה נמסר, כי חשבון זה משמש את העמותה לניהול פעילות עמותת נחלים, שהינה עמותה הקשורה לעמותה ונמצאת בהליכי כינוס נכסים.

1.8.2. רישומים בגין חשבונות הבנק

העמותה מבצעת רישומים שוטפים בגין חשבונות בנק.



1.8.3. חשבונות בנק לא פעילים

1. ברשות העמותה חשבון בבנק מזרחי טפחות שאינו פעיל מראשית שנת 2008. בבירור שנערך עם העמותה נמסר כי החשבון נפתח לצורך הפקדת קרן תרומה ומשכספי הקרן אזלו החשבון נותר ללא שימוש וטרם נסגר.
2. העמותה החזיקה בחן בבנק לאומי שהוגדר כמעוקל בהתאם לדף הבנק שהתקבל נכון ליום 31.12.2011. מהעמותה נמסר, כי מדובר בעיקול ישן מאוד שהוסר ועקב תקלה לא בוטל. לאחר פניית הביקורת העמותה פעלה לסגירת החן וצירפה אסמכתא מתאימה לסגירתו ביום 26.12.2013.

1.8.4. תדירות ההפקדות לחשבון הבנק

בבחינת כרטסת הנהלת החשבונות של העמותה נמצא כי תדירות ההפקדות לחשבונות הבנק של העמותה הינה סבירה.

1.8.5. תדירות ביצוע התאמת בנק

התקבל דוח ממצאי התאמת בנק בגין חשבונות הבנק של העמותה ונערך מדגם בן 25 מקרים בהם אותרה אי התאמה ב- 6 חשבונות בנק שונים. העמותה המציאה לביקורת הסברים ואסמכתאות מתאימים לכל אחת מאי ההתאמות שאותרו.

1.8.6. סבירות הפעולות שבוצעו בחשבונות הבנק

מסקירת דפי הבנק של חשבונות הבנק של העמותה בתקופה אפריל, דצמבר 2011 ו- אפריל, דצמבר, ינואר 2012 - לא נמצאו ממצאים חריגים.

1.8.7. סבירות היקף ההפקדות בחשבון הבנק

מסקירת היקף ההפקדות בחשבונות הבנק של העמותה ביחס למדווח על ידי העמותה וכנרשם בהנהלת החשבונות, לא נמצאו ממצאים חריגים.

1.8.8. יתרות סבירות בחשבונות הבנק ביחס לפעילות



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

היתרות הקיימות בחשבונות הבנק של העמותה הינן סבירות ביחס לפעילות העמותה.

1.9. מורשי החתימה ואופן מינויים

1.9.1 בעלי התפקידים מורשי החתימה

- א. העמותה לא גרעה 2 מורשי חתימה מתוך 7 מורשי החתימה שלה, בהתאם למסמך "אישור זכויות חתימה" האחרון, מיום 18.7.2013, כמפורט להלן -
- גזבר העמותה הקודם (עובד 2) שהעסקתו בעמותה הסתיימה ביום 31.8.2011 ואינו משמש בה בתפקיד כלשהו מאז.
 - חבר וועד לשעבר (חבר ועד 2), שהלך לעולמו בחודש אוקטובר 2013.
- ב. למרות פטירת חבר הוועד, לא עודכנו זכויות החתימה, ולפיכך, נותר רק יו"ר הוועד כחותם ראשון יחיד בסכומים מעל 500 אלף ש"ח.
- ג. זכויות החתימה בעמותה, מאפשרים ביצוע תשלומים עד 500 אלף ש"ח בחתימת 2 נושאי משרה בכירים שהינם עובדי העמותה, ורק תשלומים מעל הסכום האמור – מבוצעים כאמור גם בחתימת יו"ר העמותה.

1.9.2 תיעוד ההחלטה בפרוטוקול

ההחלטה תועדה בפרוטוקול אישור זכויות חתימה מיום 18.7.2013, החתום על ידי עו"ד.

1.9.3 אישור מורשי החתימה במוסד עליון

ההחלטה אושרה באסיפה הכללית של העמותה מיום 11.6.2013 ותועדה בפרוטוקול האסיפה.

1.9.4 אישור מורשי החתימה בהתאם לתקנון

אישור מורשי החתימה תואם את תקנון העמותה.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

1.9.5. מספר מורשי חתימה

בבדיקת מספר מורשי החתימה הרשומים בחשבונות הבנק של העמותה נמצא, כי למעט חשבון בנק אחד של העמותה, בכל חשבונות הבנק קיימים לפחות שניים מבין מורשי החתימה המאושרים.

בחן-185346 בבנק מזרחי טפחות בו מנהלת קרן תרומה מעיזבון – קיים אחד ממורשי החתימה שאושר בעמותה ומורשה חתימה נוסף שאינו מורשה חתימה בעמותה. בבירור שנערך עם העמותה נמסר כי מורשה החתימה השני אינו קשור לעמותה ומשמש כמורשה חתימה נוסף מטעם עיריית מודיעין לשם הבטחת השימוש בכספי התרומה לייעודה.

1.9.6. קרבה משפחתית בין מורשי החתימה

בהתאם להצהרת יו"ר העמותה וחבר וועד נוסף, לא קיימת קרבה משפחתית בין מורשי החתימה.



2. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – הוצאות שכר

2.1. בדיקת קיומו של ניהול אפקטיבי של מערך כח האדם והשכר בעמותה

2.1.1. הליך/נוהל עבודה מסודר לקביעת שכר עובדי העמותה

קיים בעמותה "נוהל אישור ותשלום משכורות" המתייחס לקביעת שכר העובדים והמנהלים בעמותה. בהתאם לנוהל, הסכמי השכר של המנהלים הבכירים יסוכמו ויאושרו על ידי הנהלת העמותה.

2.1.2. ועדת שכר/ועדה לענייני עבודה/מנגנון משאבי אנוש ושכר

בעמותה לא קיימת ועדת שכר. ענייני השכר בעמותה מנוהלים במדור שכר ע"י אנשי מקצוע ועל ידי סמנכ"ל בכיר (עובד 9) הממונה על נושא השכר.

תגובת העמותה בנושא היא כי שכר העובדים נקבע על פי הסכם קיבוצי – עובדי הוראה לפי הסכם קיבוצי של הסתדרות/ארגון המורים ועובדי מנהלה בהתאם להסכם קיבוצי של ארגון מוסדות חינוך דתיים משנת 1999. בעמותה מספר סוגי העסקה ובכללם חוזים אישיים, עובדים לפי דירוג ודרגה גלובליים ושעתיים. יצוין, כי רוב עובדי העמותה משמשים בתפקיד הוראה.

בהתאם לאופי העמותה ומאחר ותנאי ההעסקה של עובדיה מעוגנים בהתאם להסכמים קיבוציים, כמפורט לעיל, ולאור העובדה שקיימת בעמותה מחלקת שכר המפוקחת ע"י סמנכ"ל בכיר, לא קיים הכרח למיסודה של ועדת שכר.

2.1.3. בעל תפקיד המוגדר כאחראי על המעקב אחר נוכחות עובדים

בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה, כל חשב שכר אחראי על המוסדות בהם הוא מבצע את הכנת השכר ועובר על דוחות הנוכחות. בכל המוסדות מותקנים שעוני נוכחות.

התקבל מדגם טופסי בדיקת שעות נוכחות שהתבצעו בעמותה לגבי מספר עובדים שנבחרו על ידי הביקורת.



2.1.4. בעל תפקיד המוגדר כאחראי על ביצוע שכר העובדים

בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה, מחלקת משאבי אנוש ושכר של המרכז אחראיים על ביצוע שכר העובדים.

2.1.5. צורות ההעסקה הנהוגות בעמותה

בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה ומסקירת מסמכי השכר שהתקבלו, נמצא כי קיימים בעמותה מספר סוגי העסקה ובכללם חוזים אישיים ועובדים לפי דירוג ודרגה המקבלים שכר גלובלי או שעות.

2.1.6. הליך העבודה לאישור המשכורות

לדברי הנהלת העמותה, כל חשב שכר מחשב את שכר העובדים במוסדות עליהם הוא אחראי. לאחר מכן, מבוצעת בקרה על טיוטת תלושי השכר באופן בו חשבי השכר בודקים זה לזה את תלושי השכר. מנהלת המחלקה מבצעת בדיקה מדגמית נוספת.

2.1.7. הפרדת תפקידים נאותה בתהליכים

מחלקת כח האדם קולטת עובדים חדשים בעמותה, ומחלקת חשבות השכר, אחראית על ביצוע השכר בפועל.

2.1.8. חביונות העמותה הקשורות לפנסיה של העובדים ולפיצויי פיטורין

בהתאם לניירות העבודה שהתקבלו מהעמותה לחישוב העתודות בגין חביונות לעובדים להצגה בדוחות הכספיים (כ- 3.3 מיליון ש"ח ליום 31.12.2012), נמצא כי לא עולה חשש מהותי לחוסר במקורות מימון מתאימים לכיסוי ההתחייבויות לעובדים. יודגש, כי בהתאם להסכמים הקיבוציים ובהתאם לבירורים שנערכו עם סמנכ"ל בכיר (עובד 9) האחראי על מחלקת משאבי אנוש בעמותה, מרבית עובדי העמותה כפופים לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.



2.1.9. אופן תשלום המשכורות בפועל ומועד התשלום

מסקירת רישומי הנהלת חשבונות ודוחות שידור למס"ב, המשכורות מבוצעת באמצעות מס"ב והמחאות בין ה- 6 ל- 9 בכל חודש.

2.2. בדיקת אי תשלום שכר לעובדים פיקטיביים ו/או אי תשלום שכר פיקטיבי

2.2.1. הימצאות מסמכי העסקה בגין העובדים

ממדגם הביקורת ל-26 מעובדי העמותה, עלה, כי למעט 3 מקרים בהם הודעה לעובד בדבר פירוט תנאי עבודה כללה את כל הפרטים הנדרשים שנקבעו בהוראות חוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב, בכל יתר המקרים ההודעה לעובד כללה רק את פירוט היקף המשרה – קרי, שעות הוראה וגמולים נוספים, מבלי להכיל את כלל הפרטים שנקבעו בהוראות החוק. ראה בהרחבה להלן:
הביקורת ערכה מדגם בן 26 עובדי העמותה לגביהם נתבקשו והתקבלו המסמכים הבאים:

1. טופסי 101 מלאים וחתומים.
2. תלושי שכר לחודשים יוני ויולי בשנים 2011 ו-2012.
3. הודעה לעובד על העסקתו.



בבדיקות שנערכו עלה כי:

- א. בהתאם לחוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב-2002, מעביד ימסור לעובד לא יאוחר מ-30 יום לאחר תחילת העסקתו פירוט תנאי העסקתו בתנאים האלה:
 - א. זהות המעביד וזהות העובד
 - ב. תאריך תחילת העבודה ותקופתה.
 - ג. תיאור עיקרי התפקיד.
 - ד. ציון שמו או תואר תפקידו של ממונה ישיר על העובד.
 - ה. סך כל התשלומים המשתלמים לעובד כשכר עבודה ומועדי תשלום השכר ואולם אם נקבע שכר עבודתו לפי דירוג, מתוך כוח הסכם קיבוצי או לפיו - דירוג העובד ודרגתו.
 - ו. אורכו של יום העבודה הרגיל או שבוע העבודה הרגיל של העובד.
 - ז. יום מנוחה שבועי של העובד.
 - ח. סוגי תשלומים של העובד והמעביד עבור תנאי סוציאליים.
 - ט. לגבי מעביד שהוא או שארגון מעבידים שהוא חבר בו, צד להסכם קיבוצי כמשמעותו בסעיף 1 לחוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957, המסדיר את תנאי העבודה של העובד - שם ארגון העובדים שהוא צד לאותו הסכם והמען לפניה אליו.
 - י. לגבי מעביד שהוא צד לחוזה לביצוע עבודה או למתן שירותים או לגבי מעביד שהוא קבלן כוח אדם שהוא צד לחוזה עם מעסיק בפועל, והחוזה האמור כולל הוראות לעניין תנאי עבודה של עובדו של המעביד - תנאי עבודה כאמור.
 - ב. מרבית ההודעות שנמסרו לעובד על העסקתו כללו רק את פירוט היקף המשרה – קרי, שעות הוראה וגמולים נוספים, מבלי להכיל את כלל הפרטים שנקבעו בהוראות חוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב.
 - ג. בפועל, רק ב-3 מקרים הודעה לעובד בדבר פירוט תנאי עבודה כללה את כל המרכיבים שנקבעו בהוראות חוק הודעה לעובד (תנאי עבודה), התשס"ב.
- בבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי העמותה מפיקה לעובדי ההוראה בעת הצטרפותם וכן בכל שנה הודעה הכוללת את היקף המשרה לשנת הלימודים הקרובה. מאחר ועובדי העמותה כפופים להסכמים קיבוציים העמותה אינה מפיקה לעובד הודעה מפורטת.

2.2.2. בדיקה להשוואה בין מספר העובדים בתוכנת השכר לבין מספר העובדים בטופס 126

בבדיקה שנערכה נמצא כי קיימת התאמה בין מספר העובדים שנרשמו בפלט מתוכנת השכר, לבין מספר העובדים המדווחים בטופס 126.



2.2.3. בדיקה להשוואה בין הדיווח החודשי על הנוכחות לבין שעות הנוכחות שבגינן שולם השכר

הביקורת ערכה מדגם בן 22 עובדים, לגביהם התבקש הדיווח החודשי על הנוכחות ותלושי שכר בחודשים מרץ, אפריל ויוני 2012. העמותה מסרה כי 18 מבין העובדים שנדגמו הינם עובדי הוראה שעל פי ההסכמים הקיבוציים אינם מדווחים על שעות נוכחות, אלא, עובדים על בסיס מערכת שעות המופקת להם בכל תחילת שנת לימודים. בבדיקת התאמת דיווחי הנוכחות ותלושי השכר לגבי 4 העובדים שאינם נכללים בהסכמי ההוראה הקיבוציים, לא נמצאו ממצאים חריגים.

2.2.4. בדיקה להשוואה בין מסמכי ההעסקה לבין תלושי המשכורת

ממדגם הביקורת ל-22 עובדים לקיום התאמה בין נתוני תלושי השכר לבין הסכמי העבודה שנערכו עם העובדים לגבי שני חודשי עבודה. בבדיקה שנערכה עלה כי עבור 6 עובדים, שעות הלימוד שבגינם שולם לעובד לא תאמו את שעות הלימוד שנרשמו בהודעה לעובד על העסקה. בבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי במקרים רבים נדרשת חריגה משעות הלימוד שהוגדרו לעובד בעקבות השלמות והחלפות נדרשות במהלך השנה, כגון: החלפה בעקבות חופשת לידה, מחלה וכו'.

2.2.5. בדיקה להשוואה בין מספר הגורמים להם שולמו המשכורות לבין מספר העובדים הפעילים

בבדיקה ההתאמה בין מספר העובדים שצוינו בדוח ששודר למס"ב לבין מספר העובדים המופיעים בפלט רשימת העובדים ממערכת השכר – "מירב". בבדיקה שנערכה לא נמצאו ממצאים חריגים.

2.2.6. עובדים בעלי חשבון בנק זהה

בבדיקה לאיתור מספרי חשבון בנק זהה בקרב עובדי העמותה לא עלו ממצאים חריגים. יודגש, כי העמותה התבקשה להעביר את רשימת מספרי חשבונות הבנק של העובדים (כ-2300 עובדים) בקובץ אלקטרוני, אך העבירה אותה מודפסת על גבי דפי נייר, בטענה כי "לא ניתן להעביר לקובץ ממוחשב עקב מעבר לתוכנת שכר חדשה החוסמת יצירת קבצי אקסל". אי לכך בדיקות הביקורת לאיתור חשבונות בנק זהים אשר נעשתה ללא שימוש בכלים ממוחשבים הינה מוגבלת מטבעה.

2.2.7. תשלומים לעובדים שסיימו עבודתם

לא נמצאו ממצאים חריגים בבדיקות מדגמיות שנערכו לגבי עובדים שהעסקתם בעמותה הסתיימה בהתבסס על טפסי 161 ותלושי השכר לחודש הפרישה, 4 חודשים לפני הפרישה ותלושים שהופקו לאחר תאריך הפרישה.

2.3. בדיקת קיומם של תשלומים חריגים או תשלומים במזומן לעובדים

2.3.1. תשלומים במזומן לעובדים

מסקירת נתוני הנהלת החשבונות לא נמצאו ממצאים חריגים המעידים על תשלומים במזומן לעובדים.

2.3.2. הענקת הלוואות לעובדים

העמותה העניקה בשנים 2010-2012 הלוואות ל- 15 עובדים בסכום של עד 30,000 ש"ח ללא תוספת ריבית והצמדה – בניגוד להנחיות.

בנוסף, בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה ומסמכי הלוואות גמ"ח שנלקחה על ידי עובדי העמותה מגוף חיצוני, ישנם 8 עובדים שקיבלו הלוואות גמ"ח "ארגון מוסדות חינוך דתיים" אשר עובדי העמותה משתייכים אליו, ולבקשת העובד, החזרי הלוואה נוכח משכרו לצורך תשלום ההלוואה.

2.3.3. תשלומים חריגים או תשלומים לא שגרתיים לעובדים

בבדיקת רישומי הנהלת החשבונות לאיתור תשלומים חריגים נמצאו מספר תשלומים חריגים לגביהם התקבלו סיפקה העמותה אסמכתאות מתאימות בנוגע לתשלומים.

2.3.4. העסקת עובדים ששכרם מותנה בביצוע

בהתאם להצהרת העמותה, לא מועסקים על ידה עובדים ששכרם מותנה בביצוע או שכולל רכיב של פרמיות על ביצוע. כמו כן, לא נמצאו ע"י הביקורת ראיות שסותרות את האמור על ידי העמותה.

2.4. בדיקת אי סבירות הוצאות השכר ועלויות השכר, לרבות של בעלי תפקידים בכירים



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

2.4.1. בדיקה להשוואה בין טופסי 126 לבין המשכורות המדווחות בדוחות כספיים

בבדיקת השוואות שנערכו בין טופסי 126, דוחות עלות שכר והדוחות הכספיים בשנים 2010-2011 בדבר חישוב והצגה של תשלומי משכורות ותשלומי שכר נלווים – לא נמצאו ממצאים חריגים.

2.4.2. בחינת מהימנות הנתונים בדבר חמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר

בבדיקה שנערכה לבחינת מהימנות הנתונים בדיווח העמותה בדוח המילולי לגבי 5 מקבלי השכר הגבוה לבין הצהרת המנהלים בדבר עלות השכר בשנים 2010-2011, שנחתמה על ידי סמנכ"ל הכספים של העמותה וסמנכ"ל בכיר - נמצאו פערים מהותיים, כמפורט בטבלה שלהלן:

שם	תפקיד	רכיבים	בהתאם להצהרת ההנהלה בדבר שכר ונלוות (אלפי ש"ח)		רכיבים	בהתאם לרשימת 5 מקבלי השכר הגבוה בדוח המילולי (ש"ח)		הפרש 2011 (ש"ח)	הפרש 2010 (ש"ח)
			2011	2010		2011	2010		
עובד 10	מנכ"ל	עלות שכר	605	624	שכר ברוטו	462,699	624,478	-142,301	-
		עלות רכב	92	123	תשלומים אחרים	168,840	104,450	76,840	-18,550
		סה"כ	697	747	סה"כ	631,539	728,928	-65,461	-18,550
עובד 2	גזבר	עלות שכר	531	496	שכר ברוטו	421,227	495,904	-109,773	-
		עלות רכב	153	76	תשלומים אחרים	99,199	89,509	-53,801	13,509
		סה"כ	684	572	סה"כ	520,426	585,413	-163,574	13,509
עובד 9	סמנכ"ל	עלות שכר	506	480	שכר ברוטו	383,313	479,472	-122,687	-
		עלות רכב	99	88	תשלומים אחרים	126,000	88,088	27,000	-
		סה"כ	605	568	סה"כ	509,313	567,560	-95,687	-
עובד 1	מנהל מחוז צפון+גזבר	עלות שכר	436	382	שכר ברוטו	330,397	381,839	-105,603	-
		עלות רכב	62	83	תשלומים אחרים	120,682	83,003	58,682	-
		סה"כ	498	465	סה"כ	451,079	464,842	-46,921	-
עובד 11	ראש מוסד אולפנית ת"א	עלות שכר	-	370	שכר ברוטו	-	370,252	-	252
		עלות רכב	-	0	תשלומים אחרים	-	0	-	-
		סה"כ	-	370	סה"כ	-	370,252	-	252
עובד 12	מנהל אדמיני' מוסדות	עלות שכר	391	-	שכר ברוטו	291,772	-	-99,228	-

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

שם	תפקיד	רכיבים	בהתאם להצהרת הנהלה בדבר שכר ונלוות (אלפי ש"ח):		רכיבים	בהתאם לרשימת 5 מקבלי השכר הגבוה בדוח המילולי (ש"ח)		הפרש 2010 (ש"ח)	הפרש 2011 (ש"ח)
			עלות רכב	-		0	-		
	אופקים	עלות רכב	0	-	תשלומים אחרים	80,147	-	-	80,147
		סה"כ	391	-	סה"כ	371,919	-	-	-19,081

2.5. בדיקת תשלום משכורות לחברי העמותה או לקרוביהם

2.5.1. העסקת עובדים קרובים זה לזה

מסקירת רשימת העובדים שהתקבלה מהעמותה לא נמצאו ממצאים חריגים.

2.5.2. העסקת עובדים קרובים לחברי ועד מנהל/דירקטוריון, ועדת ביקורת או גוף מבקר

בהתאם להצהרת הנהלת העמותה בנוגע להעסקת קרובים, קיימת העסקת קרובי משפחה של חברי וועד, בשיעור שאינו עולה על המקובל על פי ההנחיות, כמפורט להלן:

1. עובד 15, בנו של חבר ועד 2, הינו מורה בישיבת כפר הרא"ה.
2. עובד 16, בנו של חבר ועד 2, הינו מורה בישיבת בית אל.
3. עובד 17, חתנו של חבר ועד 1 - יו"ר העמותה, הינו ראש ישיבת חדרה.

הנהלת העמותה מציינת, כי עובדים אלו עבדו בעמותות אחרות עליהן ביצעה העמותה העברת בעלות, ולא הייתה אפשרות לבצע שינוי פרסונאלי בגלל קרבת משפחה לחבר וועד העמותה.

בנוסף, לא נמצא כי קיים קשר בין עובד העמותה לגוף המבקר.

2.5.3. תשלום שכר לעובדים המשמשים בפועל בתפקידים שונים בחברה הבת

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

העמותה מחזיקה בהון המניות של חברת "קנה הכל בע"מ" בשיעור של 16.7%. הון המניות של החברה מחולק בצורה שווה בין 6 עמותות. לפי אתר האינטרנט של "קנה הכל בע"מ" ובהתאם להצהרת ההנהלה, החברה הינה "חברה כלכלית אשר נוסדה על ידי הגופים המובילים בציונות הדתית, במטרה לאגד פעילות רכש של מוסדות, ארגונים, חברות, אגודות שיתופיות, משפחות ולקוחות פרטיים ולהזיל להם עלויות". בין תחומי הפעילות: תקשורת קווית וסלולרית, רכש מוסדי, אתר הקופונים "גרופי", דלקנים וגרופ ביטוח. בבירור שנערך בעמותה נמסר, כי לא קיימים עובדים או חברי וועד בעמותה המועסקים ע"י חברת "קנה הכל בע"מ".

יצוין, כי סמנכ"ל הכספים של העמותה (עובד 1) מכהן כדירקטור בחברת "קנה הכל בע"מ".

2.5.4. כהונה כחבר ועד/דירקטוריון, כחבר ועדת ביקורת מ' שהינו עובד בשכר

בבדיקות שנערכו, לא נמצאו ראיות לכך שחברי וועד העמותה או הגוף המבקר הינם עובדי העמותה או מעניקים לה שירותים אחרים בשכר.

עם זאת, יצוין, כי חברי הוועד משמשים בתפקידים שונים בשכר בעמותות אחרות המהוות גוף קשור לעמותה בהיותן חלק מרשת החינוך שמפעילה העמותה. יודגש, כי העמותה משיגה לעיתים קרובות השפעה ניכרת בעמותות קשורות אלה, לרבות הגדרת העמותה כגורם מפקח בין היתר על מינוי ופיטורי ראשי מוסדות ומנהלים אדמיניסטרטיביים בתקנוני העמותות הקשורות. בשל כך, קביעת בעלי תפקידים הזכאים לשכר, גם אם לא ישירות מהעמותה, אלא מהעמותות הקשורות - הינה בסמכות חברי הוועד עצמם. להלן פירוט לדוגמא של חברי וועד העמותה המקבלים שכר מעמותות קשורות:

שם חבר וועד העמותה	תפקיד בעמותה הקשורה	שכר 2011 ש"ח	שכר 2012 ש"ח
חבר ועד 3	ראש ישיבה	139,100	178,500
חבר ועד 4	מנכ"ל ישיבה	496,548	512,586
חבר ועד 5	ראש ישיבה	418,866	447,196
חבר ועד 6	ראש אולפנת	373,480	388,091



תגובת העמותה לבירורים שנערכו עימה בנושא היא, כי קיימים גופים קשורים לעמותה שהינן עמותות המתנהלות כמוסד עצמאי ויישות משפטית נפרדת. בגופים קשורים אלו מספר חברי עמותה או ועד העמותה הינם עובדי או חברי מרכז ישיבות בני עקיבא. ביושבם בעמותות הגופים הקשורים, טובת הגופים הקשורים עומדת לנגד עיניהם ואינם נמצאים בניגוד עניינים בין היותם עובדי מרכז ישיבות בני עקיבא לחברותם במוסדות הגופים הקשורים.

2.6. שווי עבודת מתנדבים

2.6.1. מספר המתנדבים ושיעורם

בהתאם להצהרת מנכ"ל העמותה היא אינה מעסיקה מתנדבים.

כמו כן, לא נמצאו ע"י הביקורת ממצאים הסותרים את הצהרת המנכ"ל בדבר העסקת מתנדבים.

2.6.2. מתן גילוי הולם לשווי עבודת מתנדבים בדוחות הכספיים

לא נמצאו ממצאים חריגים.



3. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני

שירותים

3.1 בדיקת סיווג נאות של הוצאות הנהלה וכלליות וקיומן של הוצאות התואמות את מטרות העמותה

3.1.1 רישום נאות של הוצאות הנהלה וכלליות ובהתאם למקובל

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2010-2012 עלה כי העמותה אינה מציגה סעיף "הוצאות גיוס תרומות" במסגרת "הוצאות הנהלה וכלליות" ו/או בעלות הפעילות, זאת למרות שבמאזן הבוחן אותרו סעיפי הוצאות בגין גיוס תרומות, כמפורט להלן:

ג. מאזן בוחן לשנת 2012 - הוצאות גיוס תרומות - מרכז יב"ע 229,698.44 ש"ח.

ד. מאזן בוחן לשנת 2011 - הוצאות גיוס תרומות - מרכז יב"ע 125,612.95 ש"ח.

מבירור שנערך עם העמותה נמסר כי הוצאות גיוס תרומות שצוינו לעיל נובעים מתשלומים לארגון LAFFI שהעמותה התקשרה איתו בהסכם לגיוס תרומות באמריקה הלטינית.

בנוסף, יצוין, כי העמותה מעסיקה עובד (עובד 14) במשרה מלאה לצורך גיוס תרומות באמריקה הלטינית, אך גם ההוצאות בגין שכרו, אשר הסתכמו לכ- 179 אלפי ש"ח בשנת 2011, לא נרשמו כהוצאות לגיוס תרומות במסגרת הדוחות הכספיים.

3.1.2 קיומן של הוצאות העולות בקנה אחד עם מטרותיה והיעדר הוצאות היכולות ללמד, על פניו, על פעילות עסקית.

מסקירת רישומי הנהלת החשבונות לא נמצאו ממצאים חריגים המעידים על כך שהעמותה מקיימת פעילות עסקית או על הוצאות שאינן עולות בקנה אחד עם מטרות העמותה.

3.2 בדיקת שיעור סביר של הוצאות הנהלה וכלליות מתוך מחזור הפעילות של העמותה

3.2.1 שיעור הוצאות הנהלה וכלליות ממחזור העמותה בכל אחת מ-4 השנים האחרונות והיותו שיעור סביר

בטבלה שלהלן מופיע פירוט בדבר שיעור הוצאות הנהלה וכלליות מסך המחזור השנתי, בהתאם לדוחות הכספיים של העמותה:



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
 ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
 מהדורת 9/2011

שיעור הוצאות הנהלה וכלליות מסד המחזור השנתי (אלפי ש"ח)			
2010	2011	2012	
124,097	154,251	198,941	מחזור שנתי
7,031	7,348	8,578	הוצאות הני"כ
5.6%	4.7%	4.3%	שיעור הוצאות הנהלה וכלליות מהמחזור השנתי

יצוין, כי בהתאם להוראות התכ"מ תקרת הוצאות הנהלה וכלליות כאחוז מהמחזור הינה 7%.

3.3. בדיקת מנגנון אישור התשלומים בעמותה ואופן ביצוע התשלומים בפועל ואי קיומם של תשלומים פיקטיביים

3.3.1. קיומו של נוהל כתוב המגדיר את שיטת העבודה להתקשרויות עם ספקים/נותני שירותים וביצוע תשלומים, לרבות ניהול מכרזים/הליך פנייה לקבלת הצעות

בעמותה קיים "נוהל התקשרות עם ספקים ונותני שירותים". הנוהל מגדיר את הגורם האחראי לביצוע התקשרות עם ספק, תנאי ניהול התקשרות עם ספקים לפי סכום ההתקשרות לרבות קיום מכרז וקבלת הצעות מחיר, בדיקות רקע לספק, תיעוד וכו'.

3.3.2. קיומו של נוהל תקין לאישור התשלומים בעמותה

בעמותה קיים "נוהל הוצאת כספים מהעמותה" המגדיר את הגורמים האחראים לביצוע השלבים השונים בהליך הוצאת כספים מהעמותה, לרבות הפרדת התפקידים הנדרשת, אמצעי התשלום (מס"ב, המחאות, העברה בנקאית), בדיקת מסמכים מבססים על ידי הגורם המאשר וכו'.

לדברי העמותה, הליך הוצאת הכספים מתבצע בהתאם לנוהל. הגורם האחראי על הפקת הוראות תשלום הן המנהלות האדמיניסטרטיביות והגורם המאשר את התשלומים הם מורשי החתימה של העמותה.

3.3.3. האמצעים המקובלים בעמותה לביצוע תשלומים לספקים/נותני שירותים

לדברי העמותה, אמצעי התשלום לספקים ונותני שירותים המקובלים בעמותה הם המחאות, מס"ב והעברה בנקאית.



בסקירת כרטסת הנהלת החשבונות של ספקי העמותה לא נמצאו ממצאים חריגים.

3.3.4 פנקס ההמחאות נאות, לרבות כולל את שם העמותה ונושא את הכיתוב הנדרש והיעדר המחאות חתומות מראש

בבדיקת תכולת הכספות הקיימות במשרדי העמותה, לא נמצאו המחאות חתומות מראש. כמו כן, בבירור שנערך במחלקת הנהלת החשבונות של העמותה נמסר כי לא קיימים מקרים בהם המחאות נחתמות מראש.

3.3.5 רציפות מספרי המחאות

בדוח אי רציפות המחאות שהתקבל מהעמותה ישנם מספר רב של מקרים (כ- 150 מקרים) של אי רציפות בשנים 2010-2012. העמותה נתנה הסבר מילולי לכל מקרה של אי רציפות המופיע ברשימה כאחד מהטעמים הבאים: טעות במספור, שיק פגום, שיק מבוטל, שיק שנתקע במדפסת ונקרע. התבקש מדגם בן 10 המחאות לבדיקת נאותות דיווח העמותה. העמותה המציאה אסמכתאות מתאימות ל- 8 המחאות מבין 10 ההמחאות שנדגמו. לגבי 2 מקרים נמסר כי ההמחאות נקרעו ונזרקו ולכן לא קיימת אסמכתא.

3.3.6 הגורמים החותמים לרוב על ההמחאות או על האמצעים האחרים לתשלום

בהתאם להצהרת העמותה, הגורמים החותמים על המחאות ועל אמצעי תשלום אחרים הם מורשי החתימה של העמותה. בבדיקות מדגמיות שנערכו במשרדי העמותה נמצא כי, המחאות נחתמות ע"י שני מורשי חתימה מאושרים, העברות כספים באמצעות מס"ב מתבצעות רק לאחר שימוש בכרטיסי מס"ב של מורשי החתימה, העברה בנקאית מועברת לאחר חתימת שני מורשים ע"ג טופס ייעודי.

3.3.7 קיומן של הוצאות חריגות או זיכויים חריגים בחשבונות ספקים/נותני שירותים וקיומם של ספקים ביתרת חובה

נערכה סקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה בשנים 2010-2012 והתקבלו הסברים ואסמכתאות מתאימים לגבי מדגם זיכויים שנערך על ידי הביקורת. לא נמצאו ממצאים חריגים.



3.3.8. קיומם של תשלומים המבוצעים על ידי בעל תפקיד יחיד

בהתאם לנוהלי העמותה, לא קיימים תשלומים כלשהם עבורם נדרשת חתימת מורשה חתימה יחיד. כמו כן בבדיקות המדגמיות שנערכו ע"י הביקורת, לא נמצאו מקרים בהם הותר תשלום ע"י מורשה חתימה יחיד.

3.3.9. ביצוע תשלומים במזומן

בבדיקות הביקורת ובהתאם לבירורים שנערכו בעמותה, לא קיימים מקרים בהם מתבצע תשלום במזומן – מלבד תשלומים שמתבצעים באמצעות קופה קטנה.

3.3.10. קיומם של ספקים/נותני שירותים מרכזיים

מבדיקת רישומי הנהלת החשבונות והדוחות המילוליים של העמותה נמצא כי לא קיימים ספקים ונותני שירותים שהיקף ההוצאה השנתית בגינם עולה על 25%. כמו כן, לאור אופי פעילות העמותה ובהתאם לבירורים שנערכו, לא קיים חשש לתלות פעילות העמותה בספק או נותן שירותים בלעדי.

3.3.11. ממצאי בדיקה לבחינת נאותות אישור החשבונות וביצוע התשלומים בעמותה

נערכה בדיקה מדגמית לבחינת נאותות אישור החשבונות וביצוע התשלומים בעמותה. לגבי 30 חשבונות שנדגמו על ידי הביקורת מהשנים 2012-2013. הבדיקה כללה:

- קיומה של אסמכתא מבססת. העמותה המציאה חשבונות מס לגבי כל העסקאות שנכללו במדגם.
- התאמת הסכום בין אמצעי התשלום לבין חשבונות ספקים לבין הרישום בהנהלת החשבונות של העמותה. בבדיקה זו לא נמצאו ממצאים חריגים.
- ביצוע תשלום באמצעות אמצעי תשלום מקובלים. בבדיקה נמצא כי רוב התשלומים לספקים מתבצעים באמצעות המחאות למוטב בלבד.



- בדיקת הליך אישור תשלומים – מטה העמותה מרכז את כל הפעילות הכספית של מוסדות הרשת החינוכית. בהתאם לכך העמותה מבצעת תשלומים עבור מוסד לאחר קבלת "טופס שיריון תקציב" מהמוסד המבקש לבצע הוצאה כלשהי. טופס שיריון תקציב הינו טופס ממוחשב המתקבל באמצעות רשת מיחשוב המקשרת בין הנהלת החשבונות במטה העמותה לבין המוסדות השונים. טופס זה נחתם ע"י הגורם המבקש הקצאה תקציבית.
- בבדיקה שנערכה עלה, כי ב- 13 מקרים (מתוך 30 שבמדגם) התבצע תשלום כאשר טופס שיריון התקציב לא נחתם ע"י גורם כלשהו.

3.3.12. האמצעים לשמירת ואבטחת אמצעי התשלום והגורמים בעלי הגישה אליהם

במשרדי העמותה ישנן כספות למטרת שמירה ואבטחת אמצעי התשלום. בעלות קוד הגישה לכספות אלה הן אחראית מחלקת הנהלת החשבונות ועובדת נוספת ממחלקת הנהלת החשבונות.

3.4. בדיקת התקשרויות עם קבלני משנה למטרות ראויות ושלא במסווה של חלוקת רווחים

3.4.1. נפח פעילות קבלני המשנה עמם מתקשרת העמותה

עיקר פעילות העמותה מתבצעת באופן ישיר על ידה באמצעות העסקת עובדי הוראה ביחסים של עובד-מעביד.

בנוסף, העמותה מקבלת שירותים שונים, בעיקר בתחומי הניקיון, הסעדה, הסעות והוראה, בהיקף שאינו מהותי ביחס לפעילותה, בסכום הנאמד בהתאם לכרטסת הנהלת חשבונות לשנת 2012 בכ- 1.5 מיליון ש"ח.

3.4.2. קיומם של הסכמים כתובים עם קבלני המשנה

התקבלו מהעמותה הסכמים כתובים שנערכו עם 7 קבלני משנה.

בבדיקת ההסכמים שנערכו עם קבלני המשנה עלו הממצאים הבאים:

1. העמותה התקשרה עם עמותת נצח ישי לצורך קבלת שירותי הוראה. מסקירת הסכם ההתקשרות עולה כי לא צוינו בו: תאריך ההסכם והמחיר המוסכם בעד קבלת השירותים. יצוין, כי היקף ההתקשרות עם קבלן זה הסתכם לסך של כ- 720 אלפי ש"ח בשנת 2012.
2. העמותה התקשרה בהסכם עם הקבלן "הרצל משה" לקבלת שירותי הסעות. מסקירת הסכם



ההתקשרות עולה כי לא צוין המחיר המוסכם בעד קבלת השירותים. יצוין, כי היקף ההתקשרות עם קבלן זה הסתכם לסך של כ- 118,255 אלפי ש"ח בשנת 2012.

3.4.3. שיטות הפיקוח והבקרה של העמותה אחר קבלני המשנה

בהתאם לדברי הנהלת העמותה, הפיקוח והבקרה על קבלני משנה מתבצע באמצעות הנהלת מוסדות הלימוד הרלוונטיים לכל קבלן משנה וע"י הנהלת העמותה.

3.4.4. ממצאי בדיקה להשוואה בין התשלומים ששולמו לקבלן המשנה לבין חוזה ההתקשרות עמו

בבדיקת ההתאמה בין הסכמי ההתקשרות לבי ביצוע התשלומים בפועל ע"י העמותה, שנערכו לגבי 3 קבלני משנה בגין 2 חודשי עבודה, לא נמצאו מקרים בהם שולם באופן שאינו תואם את הסכם ההתקשרות.

3.4.5. קיומו של קשר, על פניו, בין קבלן המשנה לבין גורם בגוף המבוקר

לא נמצאו ממצאים המעידים על קיום קשר בין קבלן משנה לבין גורם בעמותה.

3.4.6. הצהרת יו"ר הוועד המנהל/הדירקטוריון באשר לקרבת משפחה בין קבלני המשנה לבין נושאי משרה בעמותה

העמותה נתבקשה להעביר לידי הביקורת את הצהרת יו"ר הוועד המנהל באשר לקרבת משפחה בין קבלני המשנה לבין נושאי משרה בעמותה, אך לא העבירה הצהרה כאמור. יצוין, כי הנהלת העמותה השיבה במכתב התגובה כי "אין כל קשר בין קבלני המשנה לבין בעלי תפקידים בעמותה".

3.4.7. זהות קבלני המשנה – האם אחד מהם בגדר צד/תאגיד קשור

בבדיקות שנערכו ע"י הביקורת לא התעורר חשד להיות קבלן משנה צד קשור לעמותה.

3.5. אי קיומן של התקשרויות עם ספקים שהינם צדדים קשרים או התקשרויות אחרות במצב של ניגוד עניינים



3.5.1. קיומם של כרטיסי ספק על שם צד/תאגיד קשור לעמותה

העמותה מחזיקה בהון המניות של חברת "קנה הכל בע"מ" בשיעור של 16.7%. חברת קנה הכל בע"מ הינה "חברה כלכלית אשר נוסדה על ידי הגופים המובילים בציונות הדתית, במטרה לאגד פעילות רכש של מוסדות, ארגונים, חברות, אגודות שיתופיות, משפחות ולקוחות פרטיים ולהזיל להם עלויות". בין תחומי הפעילות: תקשורת קווית וסלולרית, רכש מוסדי, אתר הקופונים "גרופי", דלקנים וגרופ ביטוח. יצוין, כי סמנכ"ל הכספים של העמותה מכהן כדירקטור בחברת קנה הכל. העמותה מנהלת קשרי ספק – לקוח עם חברת קנה הכל בע"מ בהיקפים לא מהותיים. בהתאם לרישומי הנהלת החשבונות סכומי ההתקשרות בין הצדדים הסתכמו לסך: בשנת 2010-1,781 ש"ח, בשנת 2011-4,640 ש"ח, בשנת 2012 – 189,158 ש"ח. השירותים שהתקבלו בעמותה מחברת קנה הכל הינם: תווי שי לעובדים לחג הפסח, בדיקת מערכת מים, סופגניות, כלי מטבח. בבירור עם העמותה נמסר כי חברת קנה הכל בע"מ משרתת את העמותה בעיקר בכך שמנהלת משא ומתן עבור העמותה, ועבור העמותות האחרות המחזיקות בחברה, מול ספקים גדולים באופן מרוכז (לדוגמא, סלקום) וההתקשרות מול ספקים אלה מתבצעת לאחר מכן ישירות על בסיס ההסכם שהושג ע"י קנה הכל בע"מ.

3.5.2. דיווח על עסקאות עם צדדים קשורים בדוחות המילוליים

1. בדוחות המילוליים של העמותה לשנים 2011-2012 צוינו שמות 34 עמותות המהוות גוף קשור לעמותה, ללא ציון טיב הקשר. למיטב ידיעת הביקורת הקשרים של העמותה עם העמותות הקשורות באים לידי ביטוי בהעברת תרומות ייעודיות מתורמים בחו"ל ומתן ערבויות למטרות תמיכה בעמותות בעלות אופי פעילות מוצהר התואם את פעילות העמותה ומינוי עובדים וחברי וועד העמותה כעובדים, נושאי משרה וחברי וועד בעמותות הקשורות.
2. בדו"ח המילולי לשנת 2010 לא צוינו במסגרת סעיף 9 - עסקאות שביצעה העמותה עם צדדים קשורים, למרות שבביאור 6 לדו"ח הכספי לשנת 2010 מתוארת פעילות כספית עם צדדים קשורים.



3. מבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי "מרכז ישיבות בני עקיבא הקים וייסד מוסדות בכל רחבי הארץ בהתאם למטרות העמותה. חלק מהמוסדות הוקמו כמוסדות עצמאיים בעלי יישות משפטית נפרדת הכוללים מוסדות עמותה, תיק נכויים, תקציב ומאזן כספי עצמאי. בגופים קשורים אלו מספר חברי העמותה ו/או וועד העמותה הינם עובדי מרכז ישיבות בני עקיבא ו/או חברים בוועד העמותה של מרכז ישיבות בני עקיבא. נציגי מרכז ישיבות בני עקיבא, ביושבם בעמותות הגופים הקשורים, טובת הגופים הקשורים עומדת לעיניהם ואינם נמצאים בניגוד עניינים בין היותם עובדי מרכז ישיבות בני עקיבא לחברותם במוסדות הגופים הקשורים. במרבית תקנוני הגופים הקשורים, המרכז מוגדר כגורם מפקח ואחראי בין היתר על מינוי ופיטורי ראשי המוסדות והמנהלים האדמיניסטרטיביים".

בנוסף, לדברי העמותה, המרכז באמצעות מערך גיוס תרומות בארץ ובחו"ל מעביר תרומות ייעודיות לעמותות הקשורות, ולעיתים נותן להן ערבויות לגורמים בנקאיים. מעבר לכך המרכז אינו מתקצב את עמותות הבת בשום אופן. כמו כן, העמותה גובה בגין ליווי והדרכה של העמותות הקשורות דמי ניהול בסך 60 ש"ח לתלמיד לשנה.

4. בדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2011-2012 קיים ביאור המפרט את ההכנסות וההוצאות של העמותה מעסקאות עם צדדים קשורים. הביקורת ביקשה לקבל אסמכתאות לגבי מדגם של 5 עסקאות שהתבצעו בשנת 2012 בין העמותה לבין צדדים קשורים בהתאם לביאורים לדוח הכספי לשנת 2012. העמותה העבירה אסמכתאות מתאימות לגבי 4 מקרים בהם דובר בהעברת תרומות שהתקבלו מחו"ל עבור עמותות קשורות ובהכנסות ממס תלמיד שגובה העמותה מעמותות קשורות שהינן חלק מרשת החינוך. לגבי מקרה נוסף, לגביו צוין בדוח הכספי של העמותה לשנת 2012 כי התקבלה הכנסה בסך 283,340 ש"ח מעמותת "ישיבת בני עקיבא ישרון" - נמסר מהעמותה כי "לא נמצא סכום כזה".

5. בנוסף, בבדיקות שנערכו עלה, כי העמותה משכירה את משרדי מטה העמותה מעמותה קשורה - "רמות שפירא-מרכז חינוכי (ע"ר)" בסכום של 34 אלפי ש"ח לחודש. העמותה המציאה לבקשת הביקורת את הסכם ההתקשרות ופרוטוקול ישיבת הנהלת העמותה בנושא.



4. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – תשלומים/טובות הנאה לחברים/לדירקטורים

4.1. בדיקת מינוי בלתי ענייני/אסור של חברי ועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת

4.1.1. כהונה כחבר ועד/דירקטוריון של מי שהינו עובד העמותה

בבדיקות שנערכו, לא נמצאו ראיות לכך שחברי ועד העמותה או הגוף המבקר הינם עובדי העמותה או מעניקים לה שירותים אחרים בשכר.

עם זאת, יצוין, כי חברי הוועד משמשים משמשים בתפקידים שונים בשכר בעמותות אחרות המהוות גוף קשור לעמותה בהיותן חלק מרשת החינוך שמפעילה העמותה. יודגש, כי העמותה משיגה לעיתים קרובות השפעה ניכרת בעמותות קשורות אלה, לרבות הגדרת העמותה כגורם מפקח בין היתר על מינוי ופיטורי ראשי מוסדות ומנהלים אדמיניסטרטיביים בתקנוני העמותות הקשורות. לפיכך, ניתן לראותן במידה מסויימת כחלק מהעמותה עצמה ובהתאם לכך את חברי העמותה כמועסקים בה ו/או נותנים לה שירותי פיקוח וניהול בשכר. להלן פירוט לדוגמא של חברי ועד העמותה המקבלים שכר מעמותות קשורות:

שם חבר וועד העמותה	תפקיד העמותה הקשורה	שכר 2011 ש"ח	שכר 2012 ש"ח
חבר ועד 3	ראש ישיבה	139,100	178,500
חבר ועד 4	מנכ"ל ישיבה	496,548	512,586
חבר ועד 5	ראש ישיבה	418,866	447,196
חבר ועד 6	ראש אולפנה	373,480	388,091

תגובת העמותה לבירורים שנערכו עימה בנושא היא, כי קיימים גופים קשורים לעמותה שהינן עמותות המתנהלות כמוסד עצמאי ויישות משפטית נפרדת. בגופים קשורים אלו מספר חברי עמותה או ועד העמותה הינם עובדי או חברי מרכז ישיבות בני עקיבא. ביושבם בעמותות הגופים הקשורים, טובת הגופים הקשורים עומדת לנגד עיניהם ואינם נמצאים בניגוד עניינים בין היותם עובדי מרכז ישיבות בני עקיבא לחברותם במוסדות הגופים הקשורים.

4.1.2. העסקת עובדים שהם קרובים של חברי ועד מנהל/דירקטוריון, ועדת ביקורת או גוף מבקר

בהתאם להצהרת הנהלת העמותה בנוגע להעסקת קרובים, קיימת העסקת קרובי משפחה של חברי וועד, בשיעור שאינו עולה על המקובל על פי ההנחיות, כמפורט להלן:

1. עובד 15, בנו של חבר ועד 2, הינו מורה בישיבת כפר הרא"ה.
2. עובד 16, בנו של חבר ועד 2, הינו מורה בישיבת בית אל.
3. עובד 17, חתנו של חבר ועד 1 - יו"ר העמותה, הינו ראש ישיבת חדרה.

הנהלת העמותה מציינת, כי עובדים אלו עבדו בעמותות אחרות עליהן ביצעה העמותה העברת בעלות, ולא הייתה אפשרות לבצע שינוי פרסונאלי בגלל קרבת משפחה לחבר וועד העמותה.

4.1.3. תשלום שכר לחברי ועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת בעבור פעולות/שירותים שהם מעניקים לחברת הבת

בהתאם להצהרת העמותה ובהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה, העמותה אינה משלמת שכר כלשהו לחברי הוועד.

4.1.4. כהונה כחבר ועד/דירקטוריון, כחבר ועדת ביקורת או כגוף מבקר (בעמותה) מי שהינו עובד בשכר של העמותה או מי שנותן לה שירותים בשכר שלא במסגרת תפקידו כאמור

בהתאם להצהרת העמותה ובהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה, העמותה אינה משלמת שכר כלשהו או מקבלת שירותים בשכר מחברי הוועד. מסקירת מסמכי העמותה. לא נמצאו ממצאים חריגים בנושא.

4.1.5. כהונה בוועדת הביקורת קרובים של חברי ועד מנהל/הדירקטוריון

בהתאם להצהרת העמותה ולמיטב ידיעת הביקורת, לא קיים קשר של קרבה בין הגוף המבקר לבין חברי הוועד של העמותה.

4.1.6. כהונת קרובים בוועד המנהל



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

בהתאם להצהרת העמותה ולמיטב ידיעת הביקורת, לא קיים קשר של קרבה בין הגוף המבקר לבין חברי הוועד של העמותה.

4.1.7. כהונת קרובים בוועדת הביקורת

לעמותה התמנה רו"ח המשמש כגוף מבקר.



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

4.2. בדיקת קיומן של עסקאות עם חברי ועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת או תאגיד בשליטתם

4.2.1. כהונת חבר ועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת מי שנותן שירותים לעמותה

העמותה פועלת באופן שוטף על מנת לתמוך במוסדות חינוך, הרשומים כעמותות עצמאיות ומהוות עמותות קשורות לעמותה. כפי שהבהירה העמותה, בדר"כ התמיכה הנ"ל מעניקה לעמותה את הזכות לפקח ולנהל את העמותות הקשורות. את שרותי הפיקוח והניהול מבצעים במקרים רבים חברי ועד העמותה, בשכר ושלא בשכר.

בטבלה שלהלן רשימת גופים קשורים בהם משמשים חברי הועד של העמותה כחברי עמותה, עובדים ונושאי משרה:

מס'י	שם הגוף
1	ישיבת בני עקיבא אדר"ת
2	יבי"ע אוהל שלמה
3	יבי"ע אור עציון
4	יבי"ע בית יהודה
5	יבי"ע בית שמואל
6	יבי"ע בר יוחאי
7	יבי"ע כפר הרא"ה
8	יבי"ע נווה הרצוג
9	יבי"ע נר התמיד
10	יבי"ע נתיב מאיר
11	יבי"ע נתניה
12	יבי"ע סוסיא
13	יבי"ע פרחי אהרון
14	יבי"ע רעננה
15	יבי"ע תו"ם
16	יבי"ע תקוות יעקב
18	אולפנת בני עקיבא אמנה
19	אולפנת בני עקיבא בית בלומה רעות
20	אולפנת בני עקיבא ישורון
21	אולפנת בני עקיבא כפר פינס
22	אולפנת בני עקיבא מירון
23	אולפנת בני עקיבא נאות אברהם
24	אולפנת בני עקיבא סגולה
25	אולפנת בני עקיבא צפירה
26	ישיבת הסדר אור עציון
27	ישיבת הכותל
28	ישיבת הסדר מעלות יעקב
29	ישיבת הסדר נווה דקלים
30	ישיבת הסדר עכו
32	ישיבת הסדר הגולן
33	מכינה קדם צבאית קריית מלאכי



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית, מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

580082741 מספרה (ע"ר), שמספרה 2014

משרד המשפטים - רשות התאגידים - רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור - אוגדן למבקר
מהדורת 9/2011

מכללת ארות ישראל	34
רמות שפירא - מרכז חינוכי	35
יביע נחל יצחק - נחלים	36



4.2.2. מתן הטבות שונות או תשלומים שונים לחברי הוועד/הדירקטוריון/ועדת הביקורת

בהתאם להצהרת העמותה ובהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה, לא נמצאו מקרים של מתן הטבות שונות או תשלומים כלשהם לחברי הוועד.

4.2.3. קיומו של תאגיד בשליטת חבר ועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת המעניק לעמותה/לחל"צ שירותים

לדברי העמותה היא אינה מקבלת שירותים מתאגיד בשליטת חבר וועד. מסקירת רישומי הנהלת חשבונות של העמותה, לא נמצאו ממצאים חריגים.

4.3. בדיקת תשלום גמול לחברי ועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת בהתאם להוראות התקנות בנדון

4.3.1. תגמול חברי הוועד/דירקטוריון/ועדת ביקורת בגין השתתפות בישיבות, או תגמול אחד מחברי העמותה בגין הוצאות הנוגעות לקידום מטרת

בהתאם להצהרת יו"ר העמותה, חברי ועד העמותה אינם מתוגמלים בגין השתתפותם בישיבות ולא בגין הוצאות הנוגעות לקידום מטרת העמותה. בהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות והפרוטקולים של ישיבות הוועד המנהל, לא עלו ממצאים חריגים.



5. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים

5.1. בדיקת עמידה בהוראות הרלוונטיות להחזקה בחברה או תאגיד אחר מסחריים

5.1.1. החזקה בחברה למטרות רווח

1. בהתאם לאישור רו"ח של העמותה מיום 20/11/2012, נכון ליום 31/12/2011 החזיק מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל (ע"ר) בהון המניות של חברת קנה הכל בע"מ בשיעור של 16.7%. יתרת הון המניות של קנה הכל מוחזק בשיעור שווה של 16.7% מהון המניות על ידי כל אחת מ-5 העמותות הבאות: אולפנות עפרה לבנות, צביה רשת חינוכית, ישיבת בני עקיבא, תנועת בני עקיבא, עזרא תנועת הנוער חרדי לאומי.
2. בהתאם לדוחות הכספיים של חברת קנה הכל בע"מ לשנת 2011, "החברה התאגדה ביום 12 באוקטובר 2000 במטרה לייעל ולהוזיל רכישת מוצרים בני קיימא למוסדות ולגופים המחזיקים במניותיה ולאחרים, על ידי רכישה בכמויות מסחריות גדולות. הכנסות החברה נובעות בעיקר מעמלות המשלמות לה על ידי המשווקים".
3. בהתאם לאתר האינטרנט של חברת קנה הכל בע"מ ובהתאם להצהרת הנהלת העמותה, החברה הינה חברה כלכלית אשר נוסדה על ידי הגופים המובילים בציונות הדתית, במטרה לאגד פעילות רכש של מוסדות, ארגונים, חברות, אגודות שיתופיות, משפחות ולקוחות פרטיים ולהוזיל להם עלויות. בין תחומי הפעילות: תקשורת קווית וסלולרית, רכש מוסדי, אתר הקופונים "גרופי", דלקנים וגרופ ביטוח.
3. בהתאם לדוחות הכספיים של חברת קנה הכל בע"מ לשנים 2010-2011, החברה הינה חברה עסקית המשרתת לקוחות פרטיים ועסקיים. בדוחות הכספיים של חברת קנה הכל בע"מ לשנת 2010, נרשם רווח נקי בסך 435 אלפי ש"ח ויתרת רווחים צבורה ליום 31.12.2010 בסך 1.7 מיליון ש"ח. כל הכנסותיה של החברה נבעו מעמלות ותיווך והיא שילמה משכורות והוצאות נלוות בסך של כ- 1.3 מיליון ש"ח. בנוסף, נרשמו תרומות בסך 156,300 ש"ח. בהתאם למסמך פירוט התרומות שהתקבל לבקשת הביקורת, נמצא כי התרומות הועברו לגופים ציבוריים שונים.
3. בדוחות הכספיים של חברת קנה הכל בע"מ לשנת 2011, נרשם הפסד בסך 124,924 ש"ח ויתרת רווחים צבורה ליום 31.12.2011 בסך 1.6 מיליון ש"ח. כל הכנסותיה של החברה נבעו מעמלות ותיווך והיא שילמה משכורות והוצאות נלוות בסך של כ- 1.5 מיליון ש"ח. בנוסף, נרשמו תרומות בסך 492,410 ש"ח.
4. לא נמצאו ממצאים חריגים הנוגעים לשינויים בהחזקת המניות בחברת קנה הכל בע"מ.



5.2. בדיקת תקינותן של עסקאות עם צדדים קשורים

5.2.1. קיומן של עסקאות עם צדדים קשורים ונאותות ההתקשרות

1. התקבלה הצהרה חתומה ע"י יו"ר הוועד המנהל של העמותה עפ"י הנוסח הבא: "הריני מאשר בזאת כי העמותה לא ביצעה עסקאות עם צדדים קשורים או עם תאגידים בשליטתם למעט מס תלמיד שהעמותה גובה מהגופים הקשורים, וכן תרומות שהתקבלו בעמותה בגין הצדדים הקשורים".
2. יצוין, כי בנוסף לאמור בהצהרה דלעיל, התקשרה העמותה בהסכם להשכרת משרדי העמותה עם העמותה הקשורה – "מרכז חינוכי רמות שפירא" בעלות של 34 אלפי ש"ח לחודש. העמותה צירפה לבקשת הביקורת את הסכם ההתקשרות מיום 31.12.2012 ופרוטוקול ישיבת הנהלת העמותה מיום 7.6.2004 בה אושר להעביר את משרדי העמותה לרמות שפירא ולחתום הסכם שכירות התואם את מחירי השוק.
3. בדוחות הכספיים לשנים 2011-2012 מופיעים ביאורים על עסקאות עם 35-37 צדדים קשורים בהתאמה. הצדדים הקשורים הינם עמותות המפעילות מוסדות חינוך בעלות אופי המתאים לפעילות העמותה. לדברי העמותה, היא גובה מהעמותות הקשורות דמי ניהול בסך 60 ש"ח לתלמיד לשנה ומעבירה להן תרומות ייעודיות המתקבלות מחו"ל עבור עמותות אלה.
4. בהתאם לדוחות הכספיים, העסקאות עם הצדדים הקשורים בשנים 2011-2012 הסתכמו לסך:
 - א. 2012: הכנסות בסך 1.38 מיליון ש"ח והוצאות בסך 470 אלפי ש"ח.
 - ב. 2011: הכנסות בסך 831 אלפי ש"ח והוצאות בסך 196 אלפי ש"ח.
5. על אף כי בדוח המילולי לשנת 2010 נערכו עסקאות עם צדדים קשורים, בדוחות הכספיים לשנת 2010 לא מופיע ביאור בדבר עסקאות עם צדדים קשורים.



6. להלן פירוט הרשום בדוחות המילוליים בשנים 2010-2012 באשר לעסקאות עם צדדים קשורים:
- א. 2010: בסעיף 3 לחלק א' צוינו 33 תאגידים בעלי זיקה אחרת לארגון, בציון שם התאגיד הקשור וללא פירוט בדבר טיב הזיקה. בסעיף 9 לחלק א' – "עסקאות שלא במקרקעין שביצעה העמותה עם צדדים קשורים", לא צוינו עסקאות כלשהן.
- ב. 2011: בסעיף 3 לחלק א' צוינו 34 תאגידים בעלי זיקה אחרת לארגון, בציון שם התאגיד הקשור וללא פירוט בדבר טיב הזיקה. בסעיף 9 לחלק א' – "עסקאות שלא במקרקעין שביצעה העמותה עם צדדים קשורים", נרשם "ראה ביאור 19 בדוחות הכספיים". יצוין, כי בביאור 19 לדוחות הכספיים ציינו 37 צדדים קשורים ולא 34 כפי שנרשם בדוח המילולי.
- ג. 2012: בסעיף 3 לחלק א' צוינו 34 תאגידים בעלי זיקה אחרת לארגון, בציון שם התאגיד הקשור וללא פירוט טיב הזיקה. בסעיף 9 לחלק א' – "עסקאות שלא במקרקעין שביצעה העמותה עם צדדים קשורים", נרשם "ראה ביאור 22 בדוחות הכספיים". יצוין, כי בביאור 22 לדוחות הכספיים ציינו 35 צדדים קשורים ולא 34 כפי שנרשם בדוח המילולי.
7. מסקירת רישומי הנהלת החשבונות, כרטסות הוצאות משפטיות והוצאות ביטוח, הפרוטוקולים של האסיפה הכללית ושיבות הוועד המנהל לא נמצאו ממצאים חריגים נוספים לאמור דלעיל לעניין עסקאות עם צדדים קשורים.

5.3. בדיקת העסקה לא נאותה של קרובי משפחה של בעלי תפקידים בכירים

5.3.1. העסקה של עובדים שהם קרובים של בעלי תפקידים בכירים בעמותה

1. בהתאם להצהרת יו"ר הוועד וחבר וועד נוסף, קיימת קירבה משפחתית בין עובדים לחברי וועד אשר עבדו בעמותות אחרות שהעמותה ביצעה עליהם העברת בעלות, כמפורט להלן:
1. עובד 15, בנו של חבר ועד 2, הינו מורה בישיבת כפר הרא"ה.
 2. עובד 16, בנו של חבר ועד 2, הינו מורה בישיבת בית אל.
 3. עובד 17, חתנו של חבר ועד 1 - יו"ר העמותה, הינו ראש ישיבת חדרה.
2. בבדיקה שנערכה לקיום קשר של קירבה בין המנכ"ל והכפופים לו, לבין עובדים אחרים בעמותה, ע"י הצלבת פרטי העובדים השונים, עלה כי:
- עובד 11 המשמש בתפקיד בכיר בעמותה, כמנהל אדמינסטרטיבי למוסדות אופקים, הינו אביו של עובד 13 המועסק כעובד העמותה. לדברי העמותה, עובד 13 הינו סטודנט שהוזמן ע"י מנהל בית הספר כמורה מחליף לבגרות במתמטיקה במקום מורות בחופשות לידה, וכן לתגבר את התלמידים לקראת הבגרות במתמטיקה.



6. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו. לרבות הרנות צמיתות

6.1. היקף הכנסות מתרומות וקיומה של תלות בגורם תורם כלשהו

6.1.1. שיעור התרומות שקיבלה העמותה

בהתאם לדוחותיה הכספיים של העמותה לשנים 2009-2012, שיעור התרומות שקיבלה העמותה מתוך סך מחזור פעילותה הינו כמפורט להלן:

שנה	2012	2011	2010	2009
שיעור תרומות ממחזור העמותה	4.1%	5.2%	6.2%	9.2%

6.1.2. תלות בגורם כלשהו התורם לעמותה כספים

שיעור התרומות מסך מחזור העמותה הינו נמוך יחסית ולכן נראה כי העמותה אינה תלויה בגורם כלשהו התורם לה כספים.

6.2. אופן קבלת כספי התרומות והפקת קבלה מתאימה

6.2.1. אופן קבלת התרומות בעמותה

לדברי העמותה, התרומות מתקבלות באמצעות הדואר, במשרדי העמותה או במוסדות הלימוד הכפופים לה, או ישירות לחשבונות הבנק שלה.
בבדיקת כרטיסי התרומות בהנהלת החשבונות של העמותה, נמצא כי התרומות מתקבלות באמצעות המחאות, העברה בנקאית, מזומן ואשראי.



6.2.2. קבלת תרומות באמצעות הדואר/במזומן

1. לדברי העמותה, תרומות המתקבלות בדואר נקלטות ע"י אחראית מחלקת הנהלת חשבונות הפותחת את המעטפות. אי לכך, לא מתקיים פיקוח כפול על פתיחת הדואר.
2. לדברי העמותה, כספי תרומות מופקדים ע"י עובדת ממחלקת הנהלת חשבונות, לרוב בתאריכים 1, 10, 15, 20, 25 בכל חודש.
בבדיקת מועד ההפקדה של תרומות שהתקבלו במזומן נמצא כי התרומות מופקדות במרכז בחשבון הבנק של העמותה מספר פעמים בחודש.
3. בבדיקת רישומי הנהלת החשבונות בדבר תרומה שהשימוש בה הוגבל לא נמצא כי נעשה בתרומה שימוש לצורך הוצאות שוטפות.

6.2.3. פורמט הקבלה בגין תרומה הנהוגה בעמותה ועמידתו בהוראות הנורמטיביות הרלוונטיות

בבדיקת פורמט הקבלה בגין תרומה נמצא, כי הקבלות המופקות מפנקס הקבלות נושאות בראשן את המילים "קבלה/תרומה". כמו כן, בפורמט קבלה ממוחשב מופיעה המילה "קבלה" בראש העמוד ובעמודת הפרטים מופיע שם התורם בצירוף המילה "תרומה".

6.2.4. קיומו של אישור כ'מוסד ציבורי מוכר לעניין תרומות' לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה

בהתאם לבדיקה שנערכה באתר האינטרנט של רשות המיסים, העמותה מוכרת לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, נתון זה מצוין מפורשות ע"ג פורמט הקבלה בגין תרומה הקיים בעמותה.

6.2.5. רציפות מספרי הקבלות בגין תרומות

בבדיקת רציפות קבלות בגין תרומות שהתקבלה עבור השנים 2011-2012 לא אותרה אי רציפות.

6.2.6. ניהול פנקס תורמים פנימי



התקבל מהעמותה פנקס תרומות ממוחשב המנוהל על גבי קובץ אלקטרוני ובו פירוט של הנכסים שהתקבלו כתרומה, שם התורם, תיאור התרומה ומועד קבלתה.

6.2.7 קבלת תרומות בעילום שם

בהתאם לבדיקה שנערכה, העמותה מקבלת תרומות בעילום שם ומציינת ע"ג הקבלה כי היא מיועדת ל- "פלוני אלמוני". בבדיקת העתקי הקבלות ורישומי הנהלת החשבונות של העמותה לא נמצאו תרומות אנונימיות בסכום העולה על 20 אלפי ש"ח.

6.3 שימוש בכספי תרומות בהתאם ליעוד לשמן התקבלו ורישומן כיאות בספרי העמותה

6.3.1 ממצאי בדיקה להשוואה בין יעודן של התרומות שהתקבלו, לבין אופן סיווג התרומה בספרים

נערכה בדיקה מדגמית לגבי 17 תרומות שהתקבלו בעמותה תוך השוואת ייעוד התרומה כפי שעלה ממכתבי התורמים שהתקבלו לבין הרישום בספרי העמותה. בבדיקה שנערכה לא נמצאו ממצאים חריגים.

6.3.2 ממצאי בדיקה בדבר קיומו של חשבון נפרד בהנהלת החשבונות בגין תרומות בעלות הגבלה זמנית או קבועה

בהתאם לרישומי הנהלת החשבונות ומאזן הבוחן של העמותה עולה כי העמותה מנהלת תרומות מוגבלות בחשבונות נפרדים.

6.3.3 ממצאי בדיקה להשוואה בין מטרות התרומות שנתקבלו והיעוד לשמו נתקבלו לבין השימוש שנעשה בפועל בכספי התרומה

בבדיקה מדגמית שנערכה להשוואה בין מטרות העמותה והיעוד לשמו נתקבלו התרומות לבין השימוש שנעשה בפועל, לא נמצאו ממצאים חריגים.

6.4 זקיפת עלויות תקורה בגין תרומה שהתורם הגביל את השימוש בה

6.4.1 זקיפת תקורה לתרומה בעלת הגבלה



1. בהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה ובהתאם להצהרת הנהלת העמותה, עולה כי לא מתבצעת זקיפת תקורה לתרומה בעלת הגבלה.
2. לדברי הנהלת העמותה, בעמותה לא קיימת מדיניות המעוגנת על גבי נוהל כתוב או מסמך רשמי אחר לגבי זקיפת תקורה לתרומות מוגבלות.

6.5. זקיפת עלויות שכר בגין תרומה שהתורם הגביל את השימוש בה

6.5.1. קיומן של עלויות שכר שנזקפו לחובת פרויקט מסוים במסגרת תרומה בעלת הגבלה

- בהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה ומבירור שנערך עם העמותה, עולה כי לא מתבצעת זקיפת תקורה, לרבות עלויות שכר לפרוייקט במסגרת תרומה מוגבלת.

6.6. רישום "הכנסות לקבל" ורישום הכנסות מתרומות בסוף תקופת הדוח הכספי

6.6.1. רישום הכנסות כ"תרומות לקבל"

- מסקירת נתוני הנהלת החשבונות נמצא כי בשנת 2011 נרשמה תרומה בסכום שאינו מהותי לפעילות העמותה (42 אלפי ש"ח) כהכנסה לקבל. בהתאם לנרשום שנת 2012 פקודת ההכנסה לקבל נסגרה בשנה זו מול קופת שיקים ולאחר מכן הופקד השיק בחשבון הבנק של העמותה. בבירור עם העמותה נמסר כי מדובר בתרומות שגוייסו בשנת 2011 על ידי מגייס התרומות באמריקה והתקבלו ב-2012.

6.6.2. קיומן של הכנסות מתרומות שנרשמו בסוף התקופה ואשר בוטלו לאחר תאריך המאזן

- מסקירת נתוני הנהלת החשבונות של העמותה לשנים 2010-2012 לא נמצאו תרומות שנרשמו בסוף התקופה ובוטלו לאחר תאריך המאזן.

6.7. קבלת נכסים/שירותים ללא תמורה

6.7.1. קבלת נכסים/שירותים ללא תמורה

- בבדיקת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה לשנים 2010-2012, לא נמצאו רישומי הכנסות מתרומה בעד נכסים או שירותים שהתקבלו ללא תמורה. כמו כן, בבירורים שנערכו עם העמותה נמסר כי לא התקבלו נכסים או שירותים ללא תמורה.

6.8. עלויות גיוס תרומות



6.8.1. שיעור עלויות הגיוס

1. בהתאם לדוחות הכספיים והדוחות המילוליים של העמותה לשנים 2009-2012 עלות גיוס התרומות לא עלתה על 30% מסך ההכנסות מתרומות.
2. בדוח המילולי של העמותה לשנת 2012 נרשמה עלות גיוס תרומות בסך 786 אלפי ש"ח הכוללת הוצאות נסיעות לחו"ל ועמלות גיוס המהוות בסך הכל 9.5% מסך התרומות שהתקבלו בשנה זאת.
3. בדוחות המילוליים של העמותה לשנים 2010-2011 נרשמו הוצאות נסיעות לחו"ל בסכום של 71-87 אלפי ש"ח בהתאמה, אך לא דווח על עלויות נוספות בגין גיוס התרומות – למרות שברישומי הנהלת החשבונות נרשמו הוצאות כאלה, לדוגמא, הוצאות בגין העסקת עובד העמותה שמטרתו גיוס תרומות בדרום אמריקה ועלויות נוספות הנובעות מפעילותו.

6.8.2. שימוש בגייסי תרומות בארץ/בחו"ל

1. בהתאם לבירורים שנערכו עם הנהלת העמותה ובידיקת רישומי הנהלת החשבונות, נמצא כי העמותה מעסיקה עובד יחיד בשכר, שמטרתו גיוס תרומות ביבשת אמריקה. בהתאם לדיווחי השכר שהתקבלו, עלות שכרו של עובד זה עמדה על כ- 203 אלפי ש"ח בשנת 2011.
2. בהתאם לדוח המילולי של העמותה לשנת 2012 סך התרומות שנבעו מגיוס תרומות הסתכמו לסך של 4.4 מיליוני ש"ח ועלות גיוסם הסתכמה לסך של 786 אלפי ש"ח.
3. לדברי העמותה, תרומות המגויסות על ידי מגייסי הכספים מתקבלות, לרוב, באמצעות המחאות שנאספות על ידו ובעת חזרתו לארץ מועברות למחלקת הכספים של העמותה, שם קולטים את התרומה ומפיקים קבלה לתורם.

6.9. קרנות צמיתות שיש לרשום עלויות גיוס תרומות

6.9.1. קיומן של קרנות צמיתות שיעודו על ידי התורמים ואשר יש לרשמן כהקדש ציבורי וגאותות רישומן

בהתאם להצהרת הנהלת העמותה, לא קיימות בעמותה קרנות צמיתות הרשומות כהקדש ציבורי.



7. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – העברת כספים ונכסים אחרים, חלוקת מלגות, העמדת

ערבויות ומתן הלוואות

7.1 העברות כספים או נכסים למלכ"ר אחר

7.1.1 העברת כספים או נכסים לתאגיד מלכ"ר אחר ועמידת ההעברה בקריטריונים הנדרשים

1. בבירור שנערך עם העמותה נמסר, כי "מרכז ישיבות בני עקיבא הקים וייסד מוסדות בכל רחבי הארץ בהתאם למטרות העמותה. חלק מהמוסדות הוקמו כמוסדות עצמאיים בעלי יישות משפטית נפרדת הכוללים מוסדות עמותה, תיק ניכויים, תקציב ומאזן כספי עצמאי. בנוסף, לדברי העמותה, המרכז באמצעות מערך גיוס תרומות בארץ ובחו"ל מעביר תרומות ייעודיות לעמותות הקשורות, ולעיתים נותן להן ערבויות לגורמים בנקאיים. מעבר לכך המרכז אינו מתקצב את עמותות הבת".
2. העמותה מבצעת העברת כספים לעמותות רשומות אחרות שהינן בעלות אופי דומה לאופיה של העמותה ומשרתות מטרת דומות.
3. בבדיקה מדגמית שנערכה בה נבדקו מכתבי תורמים אשר תרומתם הועברה לעמותות קשורות, נמצא כי התורמים ביקשו להעביר סכומים כספיים לעמותות אחרות דרך העמותה.
4. מסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה, לא נמצא מקרה בו הועבר סכום או נכס שיש בו כדי להשפיע באופן מהותי על פעילות העמותה.
5. לדברי העמותה, במרבית העמותות הקשורות מוגדרת העמותה כגורם מפקח ואחראי על פעילותה בתקנון העמותה הקשורה. כמו כן, חברי וועד העמותה מכהנים בתפקידים שונים בעמותות הקשורות.
6. בבדיקה מדגמית שנערכה בנוגע להעברות כספים מהעמותה לתאגיד מלכ"ר אחר, נמצא כי העמותה העבירה תרומות ייעודיות, שהתקבלו מארגון אמריקן פריינדס – אגודת הידידים של העמותה, לעמותה "ישיבת בני עקיבא תקות יעקב, קרית ארמן" (ע"ר מס' 580106490) אשר בהתאם לאתר גאיידסטאר - אין ברשותה אישור ניהול תקין (נכון ליום 20/01/2014). בהתאם לכרססת הנהלת החשבונות של העמותה, סכומי התרומות הסתכמו לסך של 368 אלפי ש"ח בשנת 2012 ו-157 אלפי ש"ח בשנת 2013.



7. מסקירת רישומי הנהלת חשבונות של העמותה לא נמצאו מקרים של העברת כספים ישירה לעמותות קשורות, מלבד העברה של תרומות בהתאם להסבר העמותה דלעיל והעברת כספים בגין השכרת משרדי העמותה מהעמותה "רמות שפירא – מרכז חינוכי תמורת סכום של 34 אלפי ש"ח לחודש.

7.1.2. מתן ביטוי נאות להעברת הנכסים/הכספים בדוח המילולי

בהתאם לסעיף 7 לתוספת השלישית לחוק העמותות, על העמותה לכלול בדוח המילולי פרטים בדבר "כספים ונכסים אחרים שהעבירה העמותה שלא במסגרת מימוש מטרותיה בלא תמורה במהלך שנת הדוח, לרבות פרטים לגבי הגורם הנעבר ומהות הקשרים שבינו לבין העמותה, ולמעט כספים או נכסים קטני ערך". בהתאם לכך, על העמותה לפרסם את הפרטים בדבר העברת התרומות הייעודיות שמתקבלות מחו"ל ושהינה מעבירה לעמותות קשורות.

מסקירת הדוחות הכספיים והדוחות המילוליים של העמותה לשנים 2010-2012 עולה, כי למרות שמתקיימת פעילות של העברת תרומות ייעודיות מתורמים בחו"ל לעמותות קשורות בהיקפים גבוהים יחסית (למעלה מ-2 מיליוני ש"ח בשנת 2012) - העמותה אינה נוהגת לפרסם נתונים בנושא.

7.2. העברות מניות בחברה לתועלת הציבור

7.2.1. העברת מניות על ידי בעל מניות בחל"צ בתמורה לצד שלישי

לא רלוונטי לפעילות העמותה.

7.3. מתן הלוואות

7.3.1. נאותות מתן הלוואות על ידי העמותה ומימוש התנאים הרלוונטיים להלוואה, לרבות החזרה כנדרש והעמדת בטוחות

העמותה העניקה לעמותה קשורה, "אולפנת בני עקיבא צפירה (ע"ר מס' 580069557)" (להלן - "צפירה") - בה יו"ר ועד העמותה משמש כיו"ר ועד צפירה ובנוסף חבר וועד וחבר עמותה נוספים משמשים כחבר ועד וחבר צפירה - הלוואה בסך 5,660,757 ש"ח, על מנת ליישם בה תוכנית הבראה בעקבות משבר כלכלי חמור אליו נקלעה. אישור הלוואה נעשה בישיבת ההנהלה מיום 30.12.2012, בראשותו של יו"ר ועד העמותה. לצפירה לצפירה אישור ניהול תקין, בתוקף עד ליום 31/12/14.

7.4. מתן הלוואות כגמ"ח

7.4.1. מתן הלוואות כגמ"ח העומדות במטרות העמותה וקיומם של קריטריונים סבירים למתן הלוואות



בהתאם להצהרת העמותה וסקירת רישומי הנהלת החשבונות שלה, עולה כי העמותה אינה מעניקה הלוואות גמ"ח.

7.5. מתן הלוואות לעובדי העמותה

7.5.1. הענקת הלוואות לעובדים

בבדיקת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה בשנים 2010-2012 עולה כי העמותה העניקה הלוואות ל- 15 עובדים בסכום שאינו עלה על 30,000 ש"ח. החזרי הלוואות נוכו משכרו החודשי של העובד ללא תוספת ריבית והצמדה.

בנוסף, בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה ומסמכי הלוואת גמ"ח שנלקחה על ידי עובדי העמותה מגוף חיצוני, ישנם 8 עובדים שקיבלו הלוואות גמ"ח "ארגון מוסדות חינוך דתיים" אשר עובדי העמותה משתייכים אליו, ולבקשת העובד, החזרי הלוואה נוכו משכרו לצורך תשלום ההלוואה.

7.6. מתן הלוואות לחברי עמותה

7.6.1. מתן הלוואות למי מחבריה שאינו עובד העמותה

בהתאם להצהרת הנהלת העמותה ובהתאם לסקירת רישומי הנהלת החשבונות של העמותה, לא נמצאו ממצאים חריגים.

7.7. חלוקת מענקים/מלגות

7.7.1. הענקת מלגות/מענקים בהתאם לכללים נאותים

1. העמותה מעניקה מלגות לתלמידים ואברכים הלומדים ברשת החינוך שלה ולכן חלוקה זו עומדת בקנה אחד עם מטרות העמותה.
2. בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה, הליך קבלת המלגה הינו תלוי הגורם המקבל, כמפורט להלן:
 - א. אברכים – "מלגות אברכים הינן מלגות הניתנות לתלמידי כולל הלומדים במוסדות, שתורתם אומנותם ומתחייבים ללמוד במקום, בהתאם למס' שעות לימוד שנקבע לכל מקבל מלגה, בהתאמה לעלות המלגה".
 - ב. תלמידים – "תלמידים מקבלים מלגות בהתאם להנחיות הגוף המעניק את המלגות".
 3. בהתאם לבירורים שנערכו ומסמכים שהתקבלו מהעמותה, כל אברך מקבלים מלגה בהתאם לטבלת זכאות הכוללת סכום בסיס וסכומים נוספים בגין דיור, נסיעות, תווים וכדומה. תלמידים



- מקבלים מלגות בהתאם להנחיות הגוף מעניק המלגות ובכפוף לחוות דעת של יועצת חינוכית.
4. בהתאם לבירורים שנערכו בעמותה, המלגות מצויות בפיקוח של ראשי המוסד מעניק המלגות.
5. בבדיקות מדגמיות שנערכו נמצא כי קיים תיעוד למסמכי בקשת המלגה, ככל הנדרש, ומסמכי זיהוי של מקבל המלגה.
6. מקבלי מלגות הינם תלמידים ואברכים ברשת החינוך והגורמים המאשרים את מתן המלגה הינם ראשי המוסד, לכן לא עולה חשש למצב בו מבקש המלגה הינו גם צד המבקש מלגה.
7. בבדיקות שנערכו נמצא כי תשלומי המלגות מתבצעים באמצעות המחאות עליהן מופיע הכיתוב "למוטב בלבד" או באמצעות העברה בנקאית. בהתאם למדגם שנערך, נמצא כי העברת מלגה באמצעות העברה בנקאית מלווה בתיעוד המחאה מבוטלת של מקבל המלגה לשם אימות מס' ח-ן הבנק ופרטיו.

7.7.2. ממצאי בדיקה של מענקים/מלגות שהוענקו על ידי העמותה

- נערך על ידי הביקורת מדגם הכולל 17 מלגות שניתנו על ידי העמותה. העמותה המציאה לביקורת מסמכים מבססים והסברים לגבי 16 מלגות בלבד. בבדיקות שנערכו עלה כי:
8. מבין המלגות שנכללו במדגם, הוענקו לתלמידים 3 מלגות ע"ס 1,000 ש"ח כל אחת, אשר גובו במכתב המלצה מנומק מאת היועצת והועברו להחלטת וועדה - כפי שצוין על גבי המכתב. לא נמסרו לנו מסמכים מבססים בדבר החלטת הוועדה. כמו כן, לא הועברו מסמכי אימות זהות המקבל ומסמך פירוט קריטריונים לקבלת המלגה. יצוין, כי תשלום המלגה שולם באמצעות המחאה למוטב בלבד.
9. מבין המלגות שנכללו במדגם, קיימת מלגה אחת ע"ס 1,500 ש"ח, שלא צורפה לגביה מסמכים מלווים, והוענקה לתלמיד באמצעות המחאה למוטב בלבד. לדברי העמותה, דובר במלגה שהתקבלה בעמותה מעיריית הרצליה לצורך העברתה לתלמיד.
10. מבין המלגות שנבדקו, קיימות 12 מלגות שהוענקו לאברכים בסכומים שבין 500-5,000 ש"ח. כפי שעולה מבירורים שנערכו עם העמותה ומסמכים שהתקבלו, המלגות לאברכים ניתנות ללא דיון בוועדת מלגות, אלא ניתנת בהתאם לטבלת זכאות המורכבת מסכום בסיס, נסיעות, דיון, תווים וכדומה. לגבי 11 מתוך 12 המקרים שנבדקו התקבלה ת.ז לשם אימות זהות המוטב. כמו כן, ב- 8 מקרים הועבר התשלום באמצעות העברה בנקאית המגובה בצ'ק מבוטל של המוטב לתשלום. ב- 4 מקרים אחרים התבצע התשלום באמצעות המחאה למוטב בלבד.



ז. נספחים

- נספח א' - מקראת שמות
- נספח ב' - נייר עבודה – ניתוח דוחות כספיים ובדיקת חוסן כלכלי.
- נספח ג' - טופסי דיווח על ביקור בגוף המבוקר.
- נספח ד' - תגובת העמותה לדוח הביקורת.

בברכה,
יואב בן דוד, רו"ח





משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים,
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.
על ההתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,
מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים