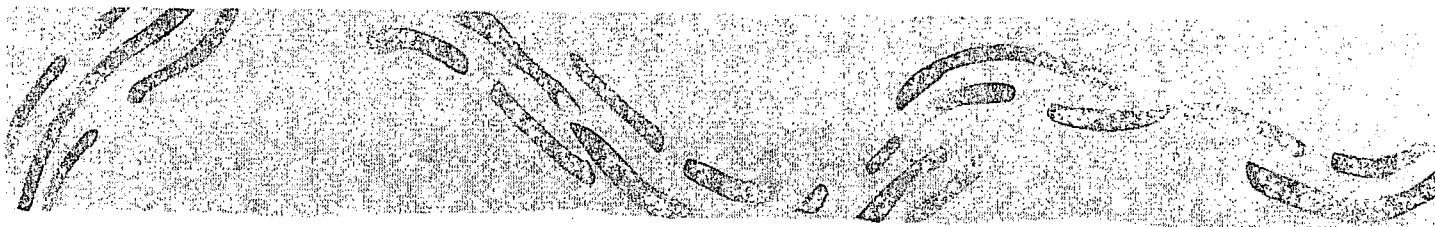




בדיקת עומק – דו"ח סופי  
נערך עבור  
משרד המשפטים – מחלקת רשם העמותות



שם העמותה: "קהילה קדושה קרית צאנז  
נתניה" (ע"ר)

מס' העמותה: 580003713

אוגוסט 2008

נערך ע"י: נבון ויספלד ושות' - רו"ח



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



### 1.3 מסמכים שהתקבלו

במהלך הבדיקה הונחו בפני הביקורת אסמכתאות ונתונים, כמפורט להלן:

- (א) המסמכים הסטטוטוריים של העמותה, כדלקמן:
1. בקשה לרישום עמותה ורשימת מייסדים.
  2. תעודת רישום מרשם העמותות.
  3. תקנון העמותה שאושר ע"י רשם העמותות.
- (ב) אישורים ממוסדות המדינה, כדלקמן:
1. אישור על ניהול ספרים ממס הכנסה בתוקף עד 31 במרץ 2009.
  2. אישור לצורך ניכוי מס במקור ממס הכנסה בתוקף עד 31 במרץ 2009.
  3. אישור רישום כמלכ"ר במס ערך מוסף.
- (ג) תיאור הפעילות בשלושת השנים האחרונות, מערך ארגוני ומיפוי גופים קשורים, וכן רשימות המכהנים במוסדות החובה ובתפקידי מפתח בעמותה.
- (ד) מסמכים הנדרשים עפ"י סעיף 38 לחוק העמותות והנחיות רשם העמותות לניהול תקין, כדלקמן:
1. פרוטוקולים של אסיפה כללית המעידים על בחירת המכהנים כיום במוסדות החובה ובתפקידי המפתח.
  2. דוחות כספיים מבוקרים וחתומים לימים 31 בדצמבר 2006 ו- 31 בדצמבר 2005, וכן פרוטוקולים של אסיפה כללית המאשרת את הדוחות הכספיים האמורים.
  3. הצהרות בנוגע לתובענות, הלוואות וקרבה משפחתית.
  4. אישור תשלום אגרה שנתית לרשם העמותות.
- (ה) פרוטוקולים משיבות האסיפה הכללית של העמותה לשנת 2005-2006.
- (ו) מאזני בוחן וכרטסות הנה"ח מלאות (כולל יתרות אפס) לשנים 2005-2006.
- (ז) רשימת מקבלי המלגות ששולמו ע"י העמותה בשנים 2005-2006, וכן אישור חתום ע"י שני חברי ועד מנהל בנוגע לחמשת מקבלי השכר הגבוה בעמותה לשנים 2005-2006.
- (ח) טופס 1215 לשנים 2005 ו-2006.
- (ט) אישורים חתומים ע"י הבנק בנוגע לפרטי חשבון העו"ש של העמותה ומורשי החתימה בו וכן יתרות החשבון ליום 31 בדצמבר 2006.
- (י) אסמכתאות התומכות ברישום בספרי הנה"ח, לרבות, חשבוניות, פנקסי קבלות, פנקסי המחאות, אישורי ניכוי מס במקור, התאמות בנק ועוד



## 1.4 מתודולוגית הביקרה

הביקורת התבצעה בשלבים הבאים:

- (א) קבלת תיק העמותה מרשם העמותות.
- (ב) פנייה בכתב לעמותה לביצוע הביקורת ודרישה לקבלת מסמכים ונתונים כמפורט בכתב הפנייה הרצ"ב לתיק העמותה.
- (ג) קיום פגישה ביום 21/2/08 במשרדי העמותה ברחוב דברי החיים בנתניה בפגישה נכחו מזכיר העמותה הרב שכטר ומנה"ח של העמותה ונציגת המשרד מעיין אשרם בלנק.
- במסגרת הפגישה האמורה התבקשו נציגי העמותה לסקור את פעילות העמותה בהרחבה, להתייחס לממצאים שונים שעלו מבדיקתם של המסמכים והנתונים שנמסרו לביקורת, וכן להציג ולמסור למבקר מסמכים ונתונים נוספים עפ"י דרישתו.
- (ד) ניתוח המסמכים והנתונים שהתקבלו מן העמותה, תוך השוואתם למסמכים ולנתונים הקיימים בתיק העמותה המנוהל ברשם העמותות.
- (ה) פנייה לעמותה לקבלת הסברים והבהרות נוספות, לרבות מסמכים משלימים, בטרם גיבוש המסקנות.
- (ו) עיבוד הנתונים, הממצאים והמסקנות והעלאתם, לרבות המלצות אופרטיביות, במסגרת דוח הביקורת.
- (ז) העברת דוח הביקורת לעיון וטיפול רשם העמותות.



## 2. רקע כללי

### 2.1 מועד רישום

העמותה "קהילת קדושה קרית צאנז נתניה" (ע"ר), נרשמה לפי חוק העמותות, התש"ס-1980, ביום 31 במרץ 1982.

### 2.2 מייסדי העמותה

מייסדי העמותה הינם:

מס'	שם ומשפחה	מס' ת.ז.
1.	הלברשטאם צבי אלימלך	2004056 (דרכון)
2.	וינגרטן שמואל	000529883
3.	קורן נחמיה	6971030
4.	שנק יהודה	001918036
5.	לוק בן ציון	000545632
6.	שכטר מאיר דוד	065082570
7.	שר חיים שרגא	064460553
8.	לידר גרשון	000752170

### 2.3 מטרות העמותה

מטרותיה העיקריות של העמותה, כמצוין בתעודת הרישום, הינן:

- לנהל חיי קהילה קדושה בהתאם לדיני תורת ישראל וברוח חסידות צאנז.

### 2.4 תקנון העמותה

העמותה אימצה מיום רישומה תקנון מצוי.

#### שינוי תקנון:

באסיפה הכללית מיום 1/11/2000 הוחלט לשנות את סעיף 18 לתקנון המצוי כדלקמן:

מורשי החתימה בעמותה יהיו ששניים מתוך שלושת חברי הוועד, בצירוף חותמת העמותה תחייב את העמותה לכל דבר ועניין.

השינוי אושר ע"י רשם העמותות ביום 22/1/2001.



## 2.5 פעילות העמותה ופריסה גיאוגרפית

העמותה פועלת שבשכונת קרית צנאז ומנהלת בית ספר לבנים "תלמוד תורה דרכי אבות" בתי כנסת ומקוואות. בקרית צנאז (שהוקמה על ידי האדמו"ר מצנאז זצ"ל) מתגוררים כ- 600 משפחות חסידי צנאז, הקהילה מתנהלת כעיירה כמו שהיה נהוג במזרח אירופה. לקריה יש ועד קהילה, על פי העמותה על פיהם יישק דבר, הקהילה דואגת ומספקת את כל צרכי הקהילה כגון: תלמוד תורה בית ספר לבנות, בתי כנסת ושיעורי תורה, מקווה ועזרה הדדית לזקוקים לסיוע.

## 2.6 כפיפות לחוקים ותקנות

- חוק העמותות, התש"ס – 1980.

## 2.7 חברי העמותה, מוסדות החובה ובעלי תפקידים

להלן מובאים פרטי המכהנים במוסדות החובה ובתפקידי מפתח בעמותה עפ"י פרוטוקול האסיפה הכללית מיום 15/8/07:

תפקיד	שם ומשפחה	מורשה חתימה (*)	מס' ת.ז.	כתובת	מס' טלפון
חברי ועד	הרב חיים גרשון לידר - יו"ר	*	000752170	תכלת מרדכי 17 ירושלים	02-5378596
	הרב דוד מאיר שכטר - מזכיר	*	065082570	גורליץ 14 נתניה	09-8613951
	הרב דב בלו - גזבר	*	01251144	החווה מלובלין 24 נתניה	09-8610752
ועדת ביקורת	הרב דוד שרגא		064460553	רבי מאיר 9 נתניה	09-8827767
	הרב בן ציון לוק		000545632	גורליץ 11 נתניה	09-8820122
	רו"ח יוסף אנגלנדר			אטהרונסון 9 בני ברק	03-6190796

(\*) באסיפה הכללית מיום 15/8/07 הוחלט כי מורשי החתימה מטעם העמותה יהיו שניים מתוך שלושת חברי הוועד. שתי החתימות הנ"ל בצירוף חותמת העמותה תחייב את העמותה לכל דבר ועניין.

## 2.8 חשבונות בנק

להלן פרוט מספרי חשבון הבנק ומורשי החתימה של העמותה:

שם הבנק	סניף	מס' חשבון	שמות מורשי חתימה
מזרחי טפחות	022 נתניה	503909	דב בחז מאיר שכטר חיים גרשון לידר

## 2.9 תמיכות והקצבות ממשלתיות

העמותה קיבלה בין השנים 2005-2006 תמיכות ו/או הקצבות ממשלתיות:

הרכב	שנת 2006 בש"ח	שנת 2005 בש"ח
משרד החינוך	3,248,819	2,977,503
סה"כ	3,248,819	2,977,503



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

### 3. נתונים כספיים ויחסים פיננסיים

להלן מובאים נתונים כספיים ופיננסיים שנלקחו מן הדוחות הכספיים של העמותה ליום 31 בדצמבר 2005 ו- 2006 :

#### 3.1 נתונים מאזניים ותוצאתיים ויחסים פיננסיים

פרטים	דוח מבוקר 2006 בש"ח	אחוז מסך מחזור הפעילות 2006	דוח מבוקר 2005 בש"ח	אחוז מסך מחזור הפעילות 2005
<b>נתונים מאזניים:</b>				
עודף (גרעון) בנכסים ללא הגבלה ששמשו לפעילות	(1,411,932)	35.23%	(1,422,350)	39.35%
עודף (גרעון) בנכסים ללא הגבלה ששמשו לרכוש קבוע	692,869	17.29%	841,750	23.29%
רכוש שוטף	200,731	5.01%	235,562	6.52%
התחייבויות שוטפות	790,637	19.73%	721,209	19.95%
יחס שוטף	0.36	-----	0.25	----
<b>נתונים תוצאתיים:</b>				
מחזור הפעילות	4,007,368	----	3,614,313	----
סה"כ עלות הפעילות	4,155,830	103.70%	3,867,898	107.02%
שכר ונלוות	3,186,231	79.51%	2,942,038	81.40%
הנהלה וכלליות	----	----	----	----
שכר ונלוות הנהלה	----	----	----	----
הכנסות מימון	14,949	0.37%	11,366	0.31%
עודף (גרעון) שוטף	(148,462)	3.70%	(253,585)	7.02%

#### 3.1.1 הרכוש והתחייבויות שוטפות:

שם הסעיף	2006 בש"ח	2005 בש"ח
<b>רכוש שוטף</b>		
מזומנים בבנק	160,731	226,289
הכנסות לקבל	40,000	273
הוצאות מראש	----	9,000
<b>סה"כ</b>	<b>200,731</b>	<b>235,562</b>
<b>התחייבויות שוטפות</b>		
המחאות לפירעון	----	30,292
עובדים וזכאים שונים	547,605	409,983
מוסדות קשורים – אגודת מוסדות קהילתיים	218,032	255,931
הלוואה	25,000	25,000
<b>סה"כ</b>	<b>790,637</b>	<b>721,209</b>

#### רכוש

רכוש שוטף – סך הרכוש השוטף של העמותה נכון ל- 31/12/2006 מסתכם לכדי 200,731 ₪ אשר מורכב ממזומנים בבנק 160,731 ₪ והכנסות לקבל 40,000 ₪.

רכוש קבוע – הרכוש הקבוע של העמותה נכון ליום 31/12/2006 מסתכם לכדי 801,936 ₪ המהווה כ- 20.5 % מסך הרכוש של העמותה. לעמותה רכוש קבוע הכולל ציוד ומבנים (ראה פירוט בסעיף 4.19).

#### התחייבויות

סך ההתחייבויות השוטפות של העמותה נכון ל-31/12/2006 מסתכמות לכדי 790,637 ₪, אשר מורכב מעובדים וזכאים שונים 547,605 ₪, מוסדות קשורים 218,032 ₪ והלוואה 25,000 ₪.



## 3.2 הכנסות והוצאות

להלן פירוט סעיפים נבחרים הכלולים בדוחותיה הכספיים של העמותה (בשקלים חדשים):

### 3.2.1 מקורות הכנסה

מקור מימון	דוח מבוקר 2006 בש"ח	אחוז מסך מחזור הפעילות 2006	דוח מבוקר 2005 בש"ח	אחוז מסך מחזור הפעילות 2005
הקצבות ממשרד החינוך	3,248,819	1.51%	2,977,503	2.08%
רשות מקומית	158,402	0.07%	136,582	0.09%
תרומות (1)	411,847	0.19	364,184	0.25%
הקצבות	----	----	28,500	0.01%
החזר הוצאות משכירות (3)	188,300	0.08%	107,544	0.07%
סה"כ מחזור הפעילות	2,148,515	----	1,428,463	----

- (1) התרומות הינן מאנשים פרטיים.  
 (2) על פי מאזן הבוחן ההקצבות הינן מגחש"א נתניה 18,500 ₪ ועזבונו ממשרד רה"מ 10,000 ₪.  
 (3) לשנת 2006 : הכנסות מקופת מקווה 61,960 ₪, הכנסות משכירת תאים בביה"ס 2,200 ₪ מהרשות הארצית לשירותי דת 40,00 ₪ והכנסות מהשגחת כשרות 44,140 ₪.  
 לשנת 2005 : הכנסות מקופת מקווה 58,484 ₪, הכנסות משכירת תאים בביה"ס 1,500 ₪ והכנסות מהשגחת כשרות 47,560 ₪.

### 3.2.2 הוצאות

הרכב	2006 בש"ח	2005 בש"ח
שכר ונלוות (1)	3,186,231	2,942,038
קייטנת תורניות (2)	37,320	----
הפעלה	710,726	719,983
משרדיות	52,368	36,233
אגרות	----	1,081
שירותיים מקצועיים	----	5,493
פחת	154,236	151,704
מימון	14,949	11,366
סה"כ	2,049,078	1,463,619
	=====	=====

- (1) בשנת 2005 ו 2006 העסיקה העמותה כ- 44 עובדים ו 48 עובדים בהתאמה. העובדים הינם מורים מזכירות, בלניות משגיחי כשרות ועובדי ניקיון.  
 (2) תשלום מלגות לאברכים שלומדים בשעות הפנאי עם נערים ותלמידים שמתקשים בלימודיהם או להעשרת לימודם של התלמידים. בשנת 2005 סך הוצאות על קייטנות הינו 37,400 ₪ סכום זה הועמס בהוצאות הפעלה של שנת 2005.

### 3.2.3 הנהלה וכלליות

בדוחותיה הכספיים של העמותה לשנים 2005 ו 2006 אין הפרדה להוצאות הנהלה וכלליות. העמותה התחייבה לבצע הפרדה כאמור, החל מדוחות שנת 2007 (ראה תגובת העמותה בסעיף 5 לדו"ח זה).



רשות התאגידים

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



### 3.3 איתנות פיננסית

לעמותה איתנות פיננסית נמוכה.  
היחס השוטף של העמותה לשנת 2006 ו- 2005 עומד על 0.36 ו 0.25.

הגרעון הנצבר בנכסים נטו ללא הגבלה ששימשו לפעילות ליום 31/12/2006 עומד על סך 1,411,932 ₪ וליום 31/12/2005 על סך 1,422,350 ₪.

העודף בנכסים נטו ללא הגבלה ששימשו לרכוש הקבוע נכון ליום 31/12/2006 הינו 629,869 ₪. יש לציין, כי לא קיימת התאמה בין הסכום המוצג בנכסים נטו ללא הגבלה ששימשו לרכוש הקבוע נכון ליום 31/12/2006 לבין הרכוש הקבוע המוצגים במאזן (ראה פירוט בסעיף 4.21). העמותה התחייבה לתקן את הטעות ולעדכן בהתאם את הדוחות הכספיים של העמותה לשנת 2006 ולשנת 2007 (ראה תגובת העמותה בסעיף 5 לדו"ח זה).

### 3.4 חמשת מקבלי השכר הגבוה בעמותה

להן מובא פירוט חמשת מקבלי המלגות הגבוהות בעמותה לשנת 2006 ולשנת 2005:  
(א) שנת 2006

שם ומשפחה	מס' ת.ז.	תפקיד	שכר ברוטו שנתי בש"ח
וימר נתן	005455405	מנהל ביה"ס	90,646
איימר יוסף	055478069	מורה	85,670
כהן מנשה	030213219	מורה	80,418
רייך לייביש	024218497	מרכז לימודים תורניים	79,578
שפירא שמואל	003039549	מורה	76,457

(ב) שנת 2005

שם ומשפחה	מס' ת.ז.	תפקיד	שכר ברוטו שנתי בש"ח
איימר יוסף	055478069	מורה	85,046
וימר נתן	005455405	מנהל ביה"ס	84,279
רייך לייביש	024218497	מרכז לימודים תורניים	77,900
שנק רייזל	057140287	בלנית	77,880
לונגר יעקוב	017643404	מורה	73,270

### 3.5 קריטריונים למענקים מיוחדים המוענקים ע"י העמותה

על פי העמותה, העמותה מעניקה מלגות לאברכים, תלמידי חכמים שלומדים בשעות הפנאי עם נערים ותלמידים שמתקשים בלימודים או להעשרת לימודם של התלמידים.

להלן עיקרי הקריטריונים לקבלת מלגות בעמותה:

- העמותה תתמוך באברכים שבאים ללמוד בבית הכנסת ותומכים בתלמידים חלשים הזקוקים לעזרה וחיזוק בלימודים וכן לאברכים המשלימים למניין שמתקיים לאחר שעות הלימודים.
- גובה המלגה הינו בין 250 ₪ - 250 ₪ לאברך לחודש.

העמותה המציאה לביקורת את רשימת מקבלי המלגות לשנים 2005 – 2006, אך לא המציאה את רשימת חמשת מקבלי המלגות הגבוהות לשנים 2005 ו 2006 חתום על ידי שני חברי ועד. יש לציין כי בשנת 2006 כ- 26 אברכים קיבלו מלגות מהעמותה מתוכם 13 אברכים קיבלו מלגה שנתית על סך 2,000 ₪, 11 אברכים קיבלו מלגה על סך 850 ₪ ואברך אחד קיבל מלגה על סך 1,970 ₪. כמו כן, בשנת 2005 כ- 12 אברכים קיבלו מלגות מתוכם 11 אברכים קיבלו מלגה שנתית על סך 3,400 ₪ ואברך אחד קיבל מלגה על סך 564 ₪.



#### 4. ממצאי הביקורת

להלן מובאים הממצאים שעלו מהביקורת בהתאם לסעיפי תכנית הביקורת שבמפרט רשם העמותות:

- 4.1 הימצאותם של המסמכים הנדרשים בתיק העמותה על פי סעיף 38 לחוק – נמצאים כל המסמכים הנדרשים.
- 4.2 התאמה בין התיאור המילולי שהוגש ע"י העמותה לדוחות הכספיים – נמצאה התאמה.
- 4.3 בדיקת תשלום אגרה שנתית – שולמה, וצילום ממנה צורף לתיק העמותה.
- 4.4 מצב של ניגוד עניינים – לא נמצא ניגוד עניינים כאמור.
- 4.5 הפעלת עסק מסוה – לא נמצא בביקורת הפעלת עסק כאמור.
- 4.6 העברת כספים לעמותות או גופים אחרים – הביקורת לא מצאה העברות כספים לעמותות או גופים אחרים.
- 4.7 תשלום שכר לחברי ועד ו/או ועדת ביקורת או קרובי משפחה שלהם מדרגה ראשונה – העמותה מצהירה כי בנו של בן ציון לוק חבר ועדת ביקורת מר אריה לוק קיבל בשנת 2006 שכר בעמותה על סך 62,438 ₪ המהווה 1.9% מסך כל השכר המשולם בעמותה. כמו כן, אשתו של הרב מאיר שכטר הגב' גולדה שכטר קיבלה בשנת 2006 שכר מהעמותה על סך 23,587 ₪ המהווה 0.7% מסך כל השכר המשולם בעמותה.
- 4.8 ניהול חשבון ע"ש העמותה ושימוש בו אך ורק לפעילות העמותה – נבדק ונמצא תקין, חשבונות העמותה רשומים על שמה.
- 4.9 שימוש בשמה הרשום של העמותה – נבדק ונמצא תקין. העמותה משתמשת בשמה כפי שהוא מופיע בתעודת הרישום, הסיומת ע"ר כנדרש מסעיף 8א' לחוק העמותות מופיעה ברישומים הרשמיים שלה.
- 4.10 ביצוע תשלומים במזומן – לא נמצאו תשלומים במזומן, וקיימת בעמותה הקפדה על תשלומים אך ורק בהעברות בנקאיות ובהמחאות. בשנים 2005 ו 2006 העמותה לא הקפידה באופן מלא על רישום "למוטב בלבד" בהמחאות. על פי העמותה, כיום מוזמנות המחאות עם רישום "למוטב בלבד".
- 4.11 קיומו של גרעון מצטבר הגבוה משמעותית ממחזור הכספי של העמותה – לא קיים גרעון כאמור.
- 4.12 קיומן של הוצאות הנהלה וכלליות מעל 25% מסך הוצאות העמותה ומשכורות בכירים בלתי סבירות – נמצא, כי בדוחותיה הכספיים של העמותה לא מבוצעת הפרדה בין הוצאות הנהלה וכלליות לבין הוצאות לפעילות וזאת בניגוד לדבר הרשם 2005 בו מצוין כי בדו"ח הכספי המוגש לרשם יש לבצע הפרדה בין ההוצאות לפעילות לבין ההוצאות המשייכות להנהלה וכלליות. יחד עם זאת, יש לציין כי לדעת הביקורת גם אם תבוצע הפרדה כאמור הוצאות הנהלה וכלליות לא יעלו על 25% מסך מחזור העמותה. בעקבות הערת הביקורת, התחייבה העמותה להציג את הוצאות הנהלה והכלליות בנפרד, החל מהדו"ח הכספי לשנת 2007.
- 4.13 שינויים בתקנון ובמטרות שלא אושרו ע"י הרשם – לא נמצאו שינויים כאמור.



רשות  
התאגידים

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

4.14 קיום מוסדות החובה, פנקס חברים ופנקס ועד מנהל מעודכנים, וכן ניהול רשומות בעמותה בהתאם להוראות החוק – בבדיקות נמצא, כי העמותה מקיימת את כל מוסדות החובה כמתחייב מסעיף 19 לחוק העמותות ומנהלת פנקס חברים בהתאם לסעיף 18 לחוק העמותות, וכן פנקס חברי ועד בהתאם לסעיף 29 לחוק העמותות.

קיים בעמותה הליך מסודר לזימון לאסיפות כלליות וועד מנהל, לרישום פרוטוקולים מישיבות האסיפה הכללית והוועד המנהל, לבחירת חברים למוסדות החובה, וכן לבחירתם לכהונה בתפקידי מפתח.

הבדיקות העלו, כי האסיפה הכללית מתכנסת באופן קבוע לפחות פעם בשנה, ועדת הביקורת מתכנסת אחת לשנה. הוועד המנהל מתכנס על פי הצורך.

4.15 חלוקת רווחים לחברי העמותה, בעלי תפקידים ובעלי עניין בדרך של קניית שירותים, סוכנים, מגייסי כספים, משכורות מופרזות ללא הצדקה, החזרים של דמי חבר, הלוואות ושלומים אחרים – לא נמצאה בביקורת חלוקת רווחים כאמור.

4.16 הימצאותם ויישומם הלכה למעשה של נהלים – בעמותה קיימים נהלים תפעוליים וכספיים בכתב בנוגע לנושאים הבאים:

- ניהול זימון אסיפות כלליות – בהתאם לתקנון המצוי.
- ניהול בחירות למוסדות העמותה – בהתאם לתקנון המצוי.
- קליטת עובדים חדשים – העמותה קולטת עובדים הגרים בקרית צאנו אשר ראויים לתפקידם בגלל כישוריהם התאמתם וכדומה.
- דיווח שעות עבודה – שעות העבודה מדווחות למנהל ביה"ס המעביר את הדיווחים להנה"ח השכר המשולם הוא גלובלי לרוב.
- נוהל תשלום משכורות – בהתאם לדיווח בדוחות (ראה סעיף דיווח שעות עבודה).
- הוצאת כספים מהעמותה – הוצאת הכספים מתבצעת על ידי המחאות בלבד ועל בסיס חשבוניות.
- הסכם התקשרות עם ספקים – התקשרות נעשית לאחר קבלת כמה הצעות מחיר מספקים מתאימים ומבעלי מקצוע שונים.
- נוהל הפקת קבלות – לכל תקבול מופקת קבלה מיד עם קבלתו בפועל.
- נהלי הפקדות – בהתאם להצטרבות הסכומים, ופקד הכסף על ידי פקיד בעמותה, המסמכים והאסמכתאות מועברים להנה"ח.

(\*) יש לציין, כי הנהלים שהומצאו לביקורת הינם הסבר בנוגע להתנהלות העמותה בנושאים הנ"ל אך אינם מהווים נהלים כתובים ומאשרים הקיימים בעמותה.

4.17 קיום מערכת הנהלת החשבונות תקינה ובהתבסס על רישום נאות – הביקורת מצאה, כי העמותה מנהלת מערכת עצמאית, נפרדת, מעודכנת וממוחשבת של הנהלת החשבונות. כמו-כן, הרישומים מבוססים על תיעוד נאות וקיים נתיב ביקורת.

4.18 קיום הליך הגשת בקשות וקבלת תמיכות והקצבות ממשרדי ממשלה וגופים ציבוריים בהתאם להוראות החוק, נוהל להגשת בקשות לתמיכה מתקציב המדינה במוסדות ציבור ולדיון בהם לפי חוק יסודות התקציב, התשמ"ה – 1985, הוראות תכ"ס של החשכ"ל באוצר והנחיות המשרדים והגופים התומכים – הבקשות נסקרו אך תקנות התמיכה לא נבדקו לעומקן.



רשות  
התאגידים

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

4.19 **בדיקת קיומו של הליך תקין לטיפול בהכנסות והוצאות** – בעמותה מתבצע טיפול נאות בהכנסות והוצאות, לרבות, קיום רצף קבלות ופנקס קבלות נפרד המיועד לתרומות והפקתן בהתאם להוראות מס הכנסה בדבר ניהול ספרים, קיים ביצוע פעולות כספיות בהתאם למטרות העמותה, קיום התאמות קופה ובנקים ואישור ביצוע התשלומים באמצעות המחאות בלבד. כמו-כן נמצא, כי העמותה מיישמת את החלטות הועד המנהל בנוגע לפעילויות כספיות בעמותה.

העמותה מקפידה לבטח את הנכסים, ולרכוש ביטוח כנגד נזקי גוף גניבות ורכוש.

עוד נמצא בבדיקות, כי הוצאות אחזקה, פחת ומימון הינן סבירות ביחס להיקף פעילות העמותה.

4.20 **אחזקה, ניהול, רישום, אבטחה ובקרה נאותים על הנכסים והרכוש הקבוע** – הבדיקות העלו, כי העמותה מקפידה להחזיק את המזומנים בקופה נעולה בכספת ולהפקידם מידי שבוע בבנק וקיים רצף המחאות. כמו-כן, קיים רישום נאות של הרכוש הקבוע בספרי העמותה ומתקיימות פעולות שוטפות לאבטחתם ולבקרה עליהם.

#### **פירוט הרכוש הקבוע של העמותה:**

העמותה מפעילה בית ספר תלמוד תורה, מקווה טהרה ובית כנסת ברחוב דברי הימים בנתניה. העמותה המציאה לביקורת נכסי טאבו על המבנים אשר שייכים לקריית צאנז בע"מ, וכן הסכם להיתר שימוש במבנים בין בעמותה לקריית צאנז בע"מ.

4.21 **עריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, גילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון ותקן 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, חוק העמותות ותקנותיו ודבר הרשם בעניין ניהול תקין** – בבדיקות נמצא, כי דוחותיה הכספיים של העמותה אינם ערוכים ואינם כוללים את הנתונים והביאורים הנדרשים כדלקמן:

- בדוחותיה הכספיים של העמותה לא מבוצעת הפרדה בין הוצאות הנהלה וכלליות ולבין הוצאות לפעילות וזאת בניגוד לדבר הרשם 2005 המציין כי בדו"ח הכספי המוגש לרשם יש לבצע הפרדה בין ההוצאות לפעילות לבין ההוצאות המשויכות להנהלה וכלליות.
- בדו"ח הכספי של העמותה ליום 31/12/06, נמצא כי לא קיימת התאמה בין הרכוש הקבוע במאזן המוצג על סך 801,936 ₪ ובין הנכסים נטו ללא הגבלה ששימשו לרכוש קבוע המוצגים במאזן על סך 692,869 ₪.

בעקבות הערת הביקורת, צירפה העמותה לתגובתה מכתב של רו"ח של העמותה בו ישנה התחייבות להצגת הוצאות הנהלה והכלליות בנפרד כמתבקש החל מהדו"ח הכספי לשנת 2007. כמו כן, צוין במכתב כאמור, כי אי ההתאמה ברכוש הקבוע כאמור לעיל מקורה בטעות שתתקן בהתאם בדוחות הכספיים של שנת 2006 וכן של שנת 2007.

4.22 **קיומם של צדדים קשורים ואו "צינור"** – מן הביקורת לא עלו ממצאים המצביעים על קיומם של צדדים קשורים כהגדרתם בגילוי דעת 69 ו-29 של לשכת רואי חשבון בישראל וכמו כן, העמותה מצהירה כי גופים הקשורים עימה. יחד עם זאת, נמצא כי בשנים 2006 ו-2005 העבירה העמותה לעמותת "אגודת מוסדות קהילתיים קרית צאנז נתניה" סך של 218,682 ₪ ו-255,931 ₪ בהתאמה. על פי העמותה, הסכומים הינם עבור שירותי ניקיון ומשרדיות שקיבלה העמותה מעמותת "אגודת מוסדות קהילתיים קרית צאנז נתניה". על פי העמותה, בשנת 2007 נסתיימו התשלומים עבור השירותים כאמור וכיום עלות השירותים משולמים ישירות על ידי העמותה. יש לציין, כי על פי כרטסת הנה"ח של העמותה, התשלומים לעמותת אגודת מוסדות צאנז נתניה" הינם עבור פרסום, מנות מזון והחזר הלוואה.



רשות  
התאגידים

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

- 4.23 הלוואות לעובדים - העמותה מצהירה כי לא ניתנו הלוואות מהעמותה לגורמים שונים וליחידים.
- 4.24 הלוואות שהתקבלו מעמותות או גופים אחרים - העמותה מצהירה כי לא התקבלו הלוואות בשלוש שנים האחרונות.
- 4.25 אירועים חריגים שהתרחשו בעמותה במהלך שלוש השנים האחרונות - בעמותה מצהירה כי בשלוש שנים האחרונות לא היו אירועים חריגים כאמור.
- 4.26 פעילות ועדת ביקורת - הועדה מתכנסת פעם בשנה, דנה בנושאים שונים ומגישה את המלצותיה, בנוסף ממליצה לגבי אישור הדו"חות הכספיים.
- 4.27 יישומן של מטרות העמותה - העמותה מיישמת את מטרותיה כנדרש.
- 4.28 תביעות נגד העמותה/תביעות העמותה נגד גורם אחר - העמותה מצהירה כי לא קיימת תביעה משפטית כנגד העמותה ולא כנגד חבר ועד בתוקף תפקידו כחבר ועד.

## 5. תגובת העמותה

- 5.1 בתאריך 29 בפברואר 2008 הועברה טיוטת הדוח לעיון העמותה ולעיון רשם העמותות ובה המלצנו על מתן אישור ניהול תקין, בכפוף לתיקון והשלמת האמור בסעיף 6.3 לטיטוט הדוח.
- 5.2 בתאריך 17 באפריל 2008 נתקבלה תגובת העמותה לטיטוט הדוח (המובאת כנספח לדוח זה).
- 5.3 להלן עיקרי תגובת העמותה:
- צירפה העמותה לתגובתה מכתב של רו"ח של העמותה בו ישנה התחייבות להצגת הוצאות ההנהלה והכלליות בנפרד כמתבקש החל מהדו"ח הכספי לשנת 2007. כמו כן, צוין במכתב כאמור, כי אי ההתאמה ברכוש הקבוע מקורה בטעות שתוקן בהתאם בדוחות הכספיים של שנת 2006 וכן של שנת 2007.
  - העמותה המציאה הסכם להיתר שימוש במבנים שנחתם בין "קרית צאנז בע"מ" לבין קהילה קדושה קריית צאנז נתניה ע"ר".
  - העמותה המציאה פירוט לקריטריונים למלגות הניתנות על ידי העמותה.
  - פירוט בנוגע לתשלומים עבור עמותת "אגודת מוסדות קהילתיים קרית צאנז" וכמו כן אישור ניהול תקין של העמותה הנ"ל.
- לאור האמור לעיל, נערכו שינויים בסעיפים 3.23, 3.3, 3.5, 4.12, 4.20, 4.21 ו 4.22 וכן הושמט הסעיפים 6.3.1, 6.3.2, 6.3.3 ו 6.3.4.



רשות התאגידים

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

## 6. סיכום ממצאים והמלצות

- 6.1 מדובר בעמותה הפועלת בהתאם להוראות החוק ועל פי סדרי מינהל תקינים ובכפוף למטרות המצוינות בתקנונה.
- 6.2 קיים בעמותה רישום ותיעוד נאות של פעולות כספיות ואחרות וכן קיימת שקיפות מלאה ושיתוף פעולה מצד נציגיה.
- 6.3 על העמותה לתקן את הליקויים הבאים כתנאי לקבלת אישור ניהול תקין :
- 6.3.1 על העמותה להשלים את התחייבותה לתיקון דוחותיה הכספיים לשנים 2006 ו 2007 (בהתאם לאמור בתגובתה המוצגת בסעיף 5 לדו"ח זה).
- 6.4 הביקורת ממליצה על מתן אישור ניהול תקין בכפוף לתיקון והשלמת האמור בסעיף 6.3 לעיל עד ליום 31/9/2008.

בכבוד רב,

צבי ויספלד, רו"ח  
נבון ויספלד ושות'  
רואי חשבון



רשות  
התאגידים

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

371-000-58  
0-371

## קהלה קדושה קרית צאנז נתניה [ע"ר]

ביסודו של כ"ק מרן אדמו"ר זצוקללה"ה בנשיאות כ"ק מרן אדמו"ר שליט"א  
רח' דברי חיים 5 קרית צאנז. \*ת.ד. 5018, נתניה 42150. \*טלפון 09-8616116. \*09-8628223

בס"ד, יום חמישי ה' ניסן תשס"ח [10 אפריל 2008]

### לכבוד

רו"ח מר דן רבין

מחלקת פיקוח ובקרה

רשם העמותות

רשות התאגידים משרד המשפטים

### הנדון: עמותה מס' 3-371-000-58 תגובתנו לשימוע

אנו מתכבדים להגיש את המסמכים שהתבקשנו להמציא לפי סיכום  
ממצאים והמלצות במכתבכם.

1. **לסעיפים 1,1,3,6, 6.3.1.2.** על העמותה לתקן דוחותיה. מצו"ב  
מכתב מרו"ח של העמותה שמשיב לסעיפים הנ"ל.

2. **לסעיף 6.3.2.** להמציא אישור שימוש במבנים. במצו"ב הסכם  
להיתר שימוש למבנים.

3. **לסעיף 6.3.3.** להמציא קריטריונים. מצו"ב מכתב המפרט את  
הקריטריון לחלוקת מלגות.

4. **לסעיף 6.3.4.** להמציא פירוט תשלומים לעמותת אגודת  
מוסדות קהילתיים. מצו"ב מכתב פירוט העברות וכן אישור ניהול  
תקין לשנת 2008.

בכבוד רב

מאיר דוד שכטר



רשות  
התאגידים

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי  
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים



לכבוד  
קהילה קדושה קרית צאנז נתניה (ע"ר)  
עמותה מספר 3-371-000-58  
נתניה

א.נ.,

לבקשתכם וכרואה החשבון שלכם הנני לאשר כדלהלן:

- א. החל מדוחות הכספיים לשנת 2007 ואילך, שאנו עומדים לבקר, אנו נציג את הוצאות ההנהלה והכלליות בנפרד, כמתבקש ע"י רשם העמותות וע"פ גילוי דעת 69 ותקן חשבונאות מס' 5.
- ב. מעיון בדוחות הכספיים לשנת 2006 לפני מספר חודשים, נמצא במשרדינו כי ישנה אי התאמה בין רכוש הקבוע המוצג במאזן לבין נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע. אשר מקורו ברכישות השנה אשר היו צריכים להגדיל את הנכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע כנגד נכסים נטו ששימשו לפעילות.
- הורינו למנה"ח שלכם לתקן הדבר. כמובן, שבדוחות הכספיים לשנת 2007 יתוקנו המספרים של שנת 2006 בהתאם.

אבקש להעביר תשובתי זו למר דן רובין רו"ח ממשרד רשם העמותות במסגרת תגובתכם לדו"ח הביקורת.

בכבוד רב,

יוסף אנגלנדר  
רואה חשבון

02 באפריל 2008



רשות  
התאגידים

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





## הסכם להיתר שימוש

שנערך היום כ"ד באדר ב' תשס"ח (31.3.2008) בקרית צאנו בנתניה

בין

"קרית צאנו בע"מ",  
באמצעות ה"ה יעקב מאיר ארנפלד  
שתיקרא להלן: "צאנו"

מצד אחד

ובין

"קהילה קדושה קרית צאנו נתניה (ע"ר)",  
באמצעות ה"ה מאיר דוד שכטר  
שתיקרא להלן: "הקהילה"

מצד שני

הואיל

וצאנו הינה הבעלים הרשום ובעלת הזכויות בנכסים הרשומים כחלקות שונות בגוש 8273 ברח' דברי חיים וברח' החוזה מלובלין בקרית צאנו נתניה, ואשר עליו הוקמו מבנה בית הכנסת ומבנים לתלמוד תורה וגני ילדים דרכי אבות ומבנה למקוה טהרה והינם חלק ממוסדות הקהילה (להלן: "הנכסים");

והואיל

והקהילה מופקדת על ניהול בפועל של מוסדות הקהילה בנתניה ונכסיהן, והיא מפעילה את בית הכנסת, הת"ת דרכי אבות והמקוה בקרית צאנו בנתניה;

והואיל

ושני הצדדים מבקשים לקבוע בכתב את תנאי ההתקשרות ביניהם;

לפיכך הוחלט והוסכם בין שני הצדדים כדלהלן:

- כל האמור במבוא להסכם זה הינו חלק בלתי נפרד מההסכם גופו ומחייב את הצדדים.
- הקהילה תמשיך להשתמש, להפעיל, לנהל ולתחזק את הנכסים לצורך תלמוד תורה ובית הכנסת והמקוה לחסידי צאנו בשכונת קרית צאנו נתניה, והיא גם רשאית לשפצם ככל הנדרש לצורך הפעלת מוסדות אלה.
- מאחר ופעילותה של הקהילה בנכסים, כאמור, הינה לצרכי צבור וכמטרות העמותה, וללא כל כוונת רווח, אין היא מחוייבת בתשלום דמי שכירות עבור פעילותה בנכסים.
- תוקף הסכם זה ותנאיו הם כל עוד הקהילה מפעילה את התלמוד תורה ואת בית הכנסת ואת המקוה לקהילה ולחסידי צאנו, כפי רצון קדשו של המייסד כ"ק מרן אדמו"ר מצאנו זצוק"ל, אשר יזם את הקמת הקריה ומוסדותיה לתורה ולחסד.

לפיכך באו שני הצדדים להחתום ביום כ"ד באדר ב' תשס"ח

בקרית צאנו נתניה



קרית צאנו בע"מ  
חפ / 510144512

צאנו



## קהלה קדושה קרית צאנז נתניה [ע"ר]

ביסודו של כ"ק מרן אדמו"ר זצוקללה"ה בנשיאות כ"ק מרן אדמו"ר שליט"א  
רח' דברי חיים 5 קרית צאנז. \*ת.ד. 5018, נתניה 42150. \*טלפון 09-8616116. \*09-8628223

בס"ד, יום חמישי יום חמישי ה' ניסן תשס"ח [10 אפריל 2008]

### הנדון: עמותה מס' 58-000-371-3 קריטריונים למלגות

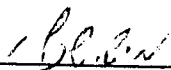
בפעילות החינוכית של התלמוד תורה 'דרכי אבות' בשעות הפנאי  
דהיינו שהתלמידים במסגרת הנקרא 'אבות ובנים' בערבים בין  
השעות 7-8 בערב, ובערבי שבתות וחגים ובחופשות ומשננים את  
חומר הלימודים שלמדו וגם נבחנים על החומר, ומאחר שישנם  
תלמידים חלשים שצריכים חיזוק ועזרה בלימוד, העמותה נותנת  
מלגות לאברכים שבאים ללמוד בבית הכנסת ותומכים באותם  
תלמידים וכן משלימים למניין שמתקיים אחרי הלימודים.

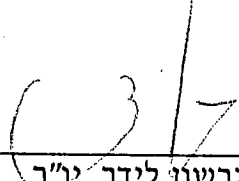
**גובה המלגה בין 200-250 ₪ לאורך בחודש.**

בשנת 2005 קיבלו האברכים מלגות בסך 283 ₪ לחודש.

בשנת 2006 קיבלו האברכים מלגות בסך 238 ₪ לחודש.

בכבוד רב

  
מאיר דוד שכטר, מזכיר

  
גרשון לידר, יו"ר



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

# קהלה קדושה קרית צאנז נתניה [ע"ר]

ביסודו של כ"ק מרן אדמו"ר זצוקללה"ה בנשיאות כ"ק מרן אדמו"ר שליט"א  
רח' דברי חיים 5 קרית צאנז. \*ת.ד. 5018, נתניה 42150. \*טלפון 09-8616116. \*09-8628223

בס"ד, יום חמישי יום חמישי ה' ניסן תשס"ח [10 אפריל 2008]

## הנדון: עמותה מס' 3-371-000-58 ביאור לסעיף 6.3.4. פירוט העברות לאגודת מוסדות קהילתיים קרית צאנז ע"ר

### פירוט העברות לשנת 2005


עבור פירסום נגד חשבוניות בסך ..... ₪ 6,600  
עבור מנות לתלמידים במשך השנה נגד חשבוניות בסך ..... ₪ 59,431  
עבוד החזר חוב ..... ₪ 150,061  
סה"כ לשנה זו ..... ₪ 216,092 ש"ח


### פירוט העברות לשנת 2006

עבוד החזר חוב ..... ₪ 44,500

וכאמור בדו"ח בשנת 2007 שולם יתרת החוב

בכבוד רב

  
מאיר דוד שכטר, מזכיר

  
גרשון לידר, יו"ר



רשות  
התאגידים

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



מדינת ישראל  
משרד המשפטים  
רשם העמותות

תאריך: ד' טבת תשסח  
13/12/2007

לכבוד:

אגודת מוסדות קהילתיים קרית צאנז

רחוב דברי חיים 5  
נתניה 42150

הנדון: ניהול תקין

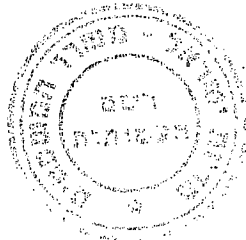
מספר עמותה: 28066  
שם העמותה: אגודת מוסדות קהילתיים קרית צאנז ע"ר.

בהתאם לבקשתכם, בנוגע למתן אישור לשנת 2008, אנו מאשרים בזה כי העמותה מקיימת את דרישות חוק העמותות בכל הנוגע להודעות ופרוטוקולים. אישור זה יבוטל במידה ויתגלה כי העמותה אינה ממלאת אחר חוק העמותות. אישור זה תקף עד ליום 31/12/2008.

לידיעה - העמותה הוקמה בתאריך: 11/08/1983

בנימין למקין, עו"ד  
מנחל מחלקת פיקוח ובקרה

בכבוד רב,  
ב/רשם העמותות



בכל פנייה אלינו נא לציין את מספר העמותה

פקס: 02-6546683

טלפון: 02-6546600

רח' כנפי נשרים 15, ירושלים.

ובין השעות 13:00 - 15:00

08:00 - 12:00

מענה לפניות טלפוניות: בימים א' - ה'

08:00 - 12:00

שעות קבלת קהל: בימים א' - ה'

13:00 - 15:00

בימים ב'

כתובתנו באינטרנט: [www.amutot.justice.gov.il](http://www.amutot.justice.gov.il)



רשות  
התאגידים

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



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

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).



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