

**קוד סריקה: 12**

## ממצאי ביקורת עומק

**שנערכה בעמותת:**

**קהילת קדושה קרית צאנז**

**שמספרה:**

**580003713**

**דוח סופי**

דב קלמנוביץ

נערך ע"י רו"ח

חיים כהן ושות'

ממשרד רו"ח



## תוכן עניינים

הפרק	הנושא	עמוד
א.	נתונים כלליים בדבר הביקורת	3
ב.	מבוא	4-5
ג.	רקע כללי על הגוף המבקר	6-7
ד.	עיקר הממצאים ומסקנות	8-9
ה.	המלצת הרו"ח המבקר	10-11
ו.	ממצאי הביקורת:	
	מוקד הביקורת – ניהול משק הכספים של העמותה	12-18
	מוקד הביקורת – הוצאות שכר	19-22
	מוקד הביקורת – הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני שירותים	23-25
	מוקד הביקורת – הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו לרבות קרנות צמיתות	26-28
	מוקד הביקורת – רכוש קבוע ומלאי	29-30
	מוקד הביקורת – העברת כספים ונכסים אחרים, חלות מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות.	31-32
	מוקד הביקורת- הלוואות שניטלו והשקעות.	33-34
	מוקד הביקורת – מטרות ומוסדות העמותה	35-38
ז.	נספחים	39



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

**א. נתונים כלליים בדבר הביקורת**

<b>נתונים כלליים על הגוף המבוקר</b>	
שם הגוף המבוקר	קהילת קדושה קרית צאנז
מספרו	580003713
כתובת הרשומה	רחוב דברי חיים 5, קרית צאנז, נתניה
בעלי תפקידי מפתח (נכון למועד הביקורת)	
יו"ר הוועד	הרב לידר גרשון
יו"ר ועדת הביקורת	אין
מנכ"ל	אין
מנהל כספים/חשב	אין
מטרות ותחומי פעילות מרכזיים	לנהל חיי קהילה בהתאם לדיני תורת ישראל וברוח חסידות צאנז. הקמת, החזקת וניהול בתי כנסת, בתי מדרש ומקוואות. ארגון שעורי תורה והפצת תורה ברוח חסידות צאנז. סיוע לנצרכים בקהילה ומתן הלוואות ללא ריבית לנזקקים.

<b>נתונים בדבר רואה החשבון המבקר</b>	
שם משרד מבקר	יוסף אנגלנדר רואה חשבון
שם רואה חשבון מבקר	יוסף אנגלנדר



**ב. מבוא**

**כללי:**

על פי בקשתכם ערכנו ביקורת עומק בעמותת קהילת קדושה קרית צאנז (ע"ר) (להלן: "העמותה") ולהלן יובאו ממצאינו. הביקורת נערכה במהלך שנת 2016. 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 שכר
3. הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים ונותני שירותים.
4. הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו לרבות קרנות צמיתות.
5. העברת כספים ונכסים אחרים, חלות מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות.
6. רכוש קבוע ומלאי.
7. הלוואות שניטלו והשקעות.
8. מטרות ומוסדות העמותה.



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

**9. החומר שהונח בפנינו:**

1. תיק העמותה המתנהל ברשם העמותות.
2. דוחות כספים ומילוליים לשנים 2013-2014.
3. מאזני בוחן לשנים 2013-2014.
4. כרטסת הנהלת חשבונות לשנים 2013-2014.
5. מסמכים ונתונים הנוגעים לניהול השוטף כמו: פרטי העמותה והמערך הארגוני שלה, פרטי בעלי התפקידים וחברי מוסדות העמותה.
6. תקנון העמותה מעודכן.
7. פרוטוקולים של ועד העמותה, ועדת ביקורת והאסיפה הכללית לשנים 2013-2014.
8. הצהרות חברי הוועד בדבר אי תביעות בעמותה, קירבה משפחתית בין בעלי תפקידים, חשבונות בנק, אי תשלומי שכר לחברי ועד, הלוואות, העברות כספיות, צדדים קשורים.
9. אישור ר"ח העמותה בדבר מורשי חתימה.
10. אישורי בנק ודפי בנק.
11. רשימת נהלים הקיימים בעמותה.
12. טופסי 126 לשנים 2013-2014.

**מתודולוגיית הבדיקה:**

1. קבלת תיק העמותה מרשם העמותות.
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 לנהלי 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:**

העמותה לא העבירה לביקורת את התרשים האירגוני של העמותה.



**ג. רקע כללי על הגוף המבוקר**

**כללי:**

העמותה הוקמה בשנת 1982.

מחזור העמותה הינו 6,525 ו-6,300 אלפי ₪ לשנים 2013 ו-2014 בהתאמה. הכנסות העמותה נובעות מתמיכות, הקצבות ותרומות.

העמותה מאמצת את התקנון המצוי.

**מטרות העמותה המאושרות:**

1. לנהל חיי קהילה קדושה בהתאם לדיני תורת ישראל וברוח חסידות צאנז.
2. להקים בתי כנסיות ובתי מדרשות, מקוואות טהרה לגברים ולנשים, להחזיקם ולנהלם.
3. להקים "כוללים" וכן "כוללים" מיוחדים לשעות הבוקר, לשעות הערב, כוללים ל"בעלי בתים", "כוללים" לפנסיונרים, להחזיקם ולנהלם, וכן להקים להחזיק ולנהל ישיבות ומוסדות חינוך למיניהם.
4. לארגן שיעורי תורה, הרצאות, לפרסם כתבי עת תורניים, ללמד תורת החסידות בכלל וחסידות צאנז בפרט.
5. לסייע לנצרכים מבין חברי הקהילה ולאחרים, ובמיוחד לתמוך בזוגות צעירים, משפחות ברוכות ילדים ולאחרים.
6. מתן הלוואות ללא ריבית, מתן מענקים לנזקקים.
7. לסייע לחולים ולמשפחותיהם על ידי מתן סיוע חומרי וסיעוד רוחני בהתאם לצרכים.

**פעילות העמותה:**

העמותה מפעילה תלמוד תורה וגני ילדים "דרכי אבות", בית כנסת ומקווה טהרה לגברים ונשים.

**המבנה הארגוני של העמותה:**

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

מוסדות ובעלי תפקידי מפתח בעמותה:

תפקיד	שם	תאריך מינוי אחרון
יו"ר האסיפה הכללית, יו"ר ועד מנהל ומורשה חתימה	לידר גרשון	20/12/2015
חבר ועד, מזכיר ומורשה חתימה	שכטר מאיר דוד	20/12/2015
חבר ועד, גזבר ומורשה חתימה	דב בלז	20/12/2015
חבר ועדת ביקורת	לוק בן ציון	20/12/2015
חבר ועדת ביקורת	ויזל אפרים פישל	20/12/2015

הפריסה הגיאוגרפית של העמותה:

העמותה פועלת בנתניה קרית צאנז.



## ד. עיקר הממצאים ומסקנות

1. מסקירת מסמכי העמותה והצהרתה עולה כי העמותה מעסיקה את בנו של חבר וועדת הביקורת מר בן ציון לוק וזאת בניגוד להנחיית רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק העמותות. בתגובה צירפה העמותה פרוטוקול אסיפה כללית הממנה לחבר וועדת ביקורת את שמואל אריה שפירא במקום בן ציון לוק. הביקורת מקבלת את תגובת העמותה.
2. מסקירת פרוטוקולי ועדת ביקורת עולה שהוועדה מתכנסת רק לאישור הדוחות ולא דנה בצורה מעמיקה בפעילות העמותה כפי הנדרש וזאת בניגוד לסעיף 30 בחוק. בתגובה צירפה העמותה תכנית עבודה של ועדת הביקורת לשנת 2017 הכוללת בין היתר סקירת דוחות ביצוע מול התקציב, סקירת דוחות כספיים ומילויים, בדיקת סבירות שכר בכירים ובדיקת ביצוע המלצות ועדת ביקורת של שנה קודמת. הביקורת מקבלת את תגובת העמותה.
3. מסקירת מסמכי העמותה לשנים 2013 ו- 2014 נמצא שבשנים אלו נלקחו מספר הלוואות ע"י העמותה מסקירת פרוטוקולים של הוועד המנהל עולה שלא תועדו אישורי הלוואות אלו על ידי הוועד המנהל. בתגובה השיבה העמותה כי היא מקבלת את תגובת הביקורת וכי תקפיד מעתה על אישור מתועד משיבות ועד מנהל המאשר נטילת הלוואות.
4. מסקירת הסכמי ההלוואות שלקחה העמותה לצורך תלמוד התורה "דרכי אבות" נמצא שהעמותה אינה משתמשת בשמה "קהילת קדושה קרית צאנז" אלא "דרכי אבות שעל יד קהילה קדושה" דבר שנוגד את סעיף 8א. לחוק העמותות הקובע שעל עמותה לציין בכל מסמך, שילוט או פרסום היוצא מטעמה את שמה בצורה המלאה המופיעה בתעודת הרישום. בתגובה השיבה העמותה כי חברי העמותה ידאגו לכך ששמה המלא של העמותה יופיע במסמכי העמותה לרבות בהסכמי הלוואות. העמותה צירפה פרוטוקול מאסיפת הוועד הדן בחובה זו.
5. להלן ליקויים בתקציב העמותה:
  - 5.1. מסקירת תקציב העמותה לשנים 2013 ו- 2014 נמצא שהתקציב אינו חתום על ידי חברי הוועד. בתגובה צירפה העמותה פרוטוקול וועד העמותה המאשר את התקציב לשנת 2017 חתום ע"י שני חברי ועד. תגובת העמותה התקבלה.
  - 5.2. מסקירת הפרוטוקולים של העמותה לא נמצא שהעמותה עוקבת אחר הביצוע בפועל של התקציב. בתגובה צירפה העמותה פרוטוקולים מאספות הוועד המנהל המתעדים מעקב אחר ביצוע התקציב לשנים 2015-2016. תגובת העמותה התקבלה.
6. מסקירת נהלי העמותה נמצא:





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

- 6.1. לעמותה אין נהלים בתהליכים הבאים: גבייה, קופה וקופה קטנה, שמירה על תקבולים, אישור תשלומים לספקים.
- 6.2. נהלי העמותה הקיימים אינם מפרטים תהליך ושיטות עבודה בתחומי הפעילות.
- 6.3. מסקירת נהלי העמותה נמצא כי קיים נוהל להתקשרויות עם ספקים. מסקירת הנוהל נמצא כי הנוהל אינו מפורט דיו אלא קובע שיש לקבל מספר הצעות מחיר מספקים בהתקשרויות עם סכום מהותי. אין פירוט מהו סכום מהותי ומי לבסוף מאשר את ההתקשרות.
- מצב זה נוגד את הוראות הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק הקובעות שעל עמותה המקיימת פעילות משמעותית בתחום מסוים לדאוג לקיומם של נהלים מקצועיים ומפורטים בכתב המסדירים את הפעילות האמורה. בתגובה צירפה העמותה נהלים מפורטים בנושאים הבאים: התקשרויות עם ספקים, גבייה וקבלת כספים, נהלי בנק, קופה וקופה קטנה. הביקורת מקבלת את תגובת העמותה.
7. העמותה לא מחזיקה כספת לשמירת התקבולים ואמצעי התשלום של העמותה. דבר שנוגד את הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק הקובעות שעל עמותה לשמור על רכושה כראוי. בתגובה השיבה העמותה כי העמותה תדאג לשמירת רכושה וכן לרכישת כספת לשמירת הכספים בעמותה.
8. מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה לא עורכת דוח גיול ספקים וזאת מפני שהיא טוענת שהחובות לספקים זניחים. מסקירת מאזני הבוחן של העמותה נמצא שההתחייבויות לספקים בשנים 2013 ו-2014 הן 88 אלפי ש"ח ו-96 אלפי ש"ח בהתאמה. סכומים אלו מהותיים ודורשים דוח גיול ספקים. בתגובה צירפה העמותה דוח גיול חובות לסוף שנת 2015. מסקירת דוח גיול החובות עולה כי לעמותה חובות לספקים אשר גילם עומד בין 3.5 חודשים עד שנה.
9. מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי המבנים של בית הכנסת, תלמוד תורה והמקוה נמצאים בקרקע שלעמותה ניתנה הזכות להשתמש בה ללא תמורה מעמותה אחרת של קרית צאנז שמחזיקה בקרקעות של קרית צאנז. בהתאם לתקן 5 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים, זכויות שימוש ברכוש קבוע שהתקבלו בידי המלכ"ר ללא תמורה יכללו בדוחות הכספיים וזאת בהתקיים שני התנאים הבאים: הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל ביחס להיקף הפעילות של המלכ"ר וניתן להעריך את שווי הנאות בעסקה בין קונה מרצון למוכר מרצון ברמת מהימנות סבירה. הזכויות כאמור ירשמו בגובה השווי הנאות שלהם בן במסגרת הרכוש הקבוע והן כתוספת לנכסים נטו. העמותה לא הכירה בזכות השימוש הזאת בדוחות הכספיים. דבר שאינו על פי כללי חשבונאות מקובלים. בתגובה השיבה העמותה כי החל מהדוחות לשנת 2016 יינתן ביטוי בדוחות הכספיים לגבי זכות השימוש בקרקע כנדרש. העמותה צירפה התחייבות חתומה של רואה חשבון המבקר בעניין. תגובת העמותה התקבלה.
10. מסקירת הצהרת העמותה עולה שניתנה הלוואה לעובד באופן חריג בסך של 28,000 ש"ח. הלוואה הוחזרה לעמותה במלואה בשנת 2014 להלוואה לא היה חוזה וכן ההלוואה ניתנה ללא ריבית אך העמותה לא זקפה לעובד שווי הצמדה וריבית כנדרש ע"פ תקנות מס הכנסה. בתגובה השיבה העמותה כי מדובר במקרה חד פעמי ובמידה ובעתיד תעניק העמותה הלוואה לאחד מעובדיה תקפיד על עריכת חוזה עם העובד ותדווח כנדרש לפקודת מס הכנסה בהתייעצות עם רו"ח.



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

11. על פי מסמך הבקשה לרישום עמותה בו מפורטים מטרות העמותה, וכן מסקירת מסמכי העמותה אודות פעילותה עולה כי ישנם מטרות אשר העמותה אינה מקדמת אותם והם: מתן הלוואות ללא ריבית, מתן מענקים לבזקקים, סיוע לחולים ולמשפחותיהם.

על פי חוברת הנחיות לניהול עמותות של רשם העמותות, על עמותה לקדם את כל מטרותיה הרשומות ולבטל מטרות שאין בכוונתה לקדם. אם לעמותה מטרות רשומות שלא קודמו במשך תקופת זמן בלתי סבירה, חלה עליה האחריות לבטל מטרות אלו או להראות תכנית מעשית לקדמן. בתגובה השיבה העמותה כי לא רלוונטית הדרישה לביטול המטרות או הוכחת תכנית מעשית לקידומן וזאת מהסיבות להלן:

א. מתן הלוואות ללא ריבית – על פי דברי העמותה, העמותה עסקה בעבר בפעילות גמ"ח מתן הלוואות ללא ריבית לנצרכים אך בעקבות פרשנות החוק המגביל את פעילות הגמ"חים, פעילות זו עברה להתנהל ע"י עמותה אחרת מתאימה, אלא שהעמותה נשארה היוזמת. כאשר פעילות זו תאושר בקרוב בכנסת, העמותה תחזור לנהל את פעילות הגמ"ח. עד כאן דברי העמותה. העמותה לא פירטה האם העמותה עמדה בכללים בדבר העברת פעילות על פי הנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק העמותות על כן עולה חשש כי העמותה לא פעלה כחוק.

ב. מתן מענקים לבזקקים – על פי דברי העמותה, העמותה תומכת מפעם לפעם בבזקקים כגון: חלוקת 'קמחא דפסחא' ותמיכות לחגים הניתנים מידי שנה. הביקורת מקבלת את תגובת העמותה.

ג. סיוע לחולים ומשפחותיהם – על פי דברי העמותה מדובר בפעילות המתבצעת על ידי מתנדבים. הביקורת מקבלת את תגובת העמותה.

12. חסר דוח תזרים מזומנים בדוחות ניתן ביאור לכך שלא נערך דוח תזרים מזומנים כיון שאין זה מוסיף מידע משמעותי. מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה נמצא שלעמותה מחזור כספי בסך של כ 6 מיליון ₪. לדעת הביקורת על העמותה לערוך דוח תזרים מזומנים. בתגובה השיבה העמותה כי החל מדוחותיה הכספיים לשנת 2015 העמותה תכלול דוחות תזרים מזומנים.

13. מסקירת הפרוטוקולים של האסיפה הכללית ושל וועד המנהל נמצא כי לא צוין באיזה רוב התקבלו ההחלטות. בתגובה השיבה העמותה כי מכאן ולהבא העמותה תקפיד לציין בפרוטוקולים באיזה רוב התקבלו ההחלטות. הביקורת מקבלת את תגובת העמותה כיון שנראו פרוטוקולים חדשים המעידים על תיקון הליקוי.



## ה. המלצת הרו"ח המבקר

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

1. על העמותה לוודא שוועדת הביקורת תמלא את תפקידה בהתאם להוראות בהתאם לסעיף 30 לחוק העמותות, על ועדת ביקורת לקיים ישיבות בהתאם לתוכנית העבודה ולתת המלצות לעמותה בהתאם. על ועדת ביקורת לתעד את הישיבות כאמור בפרוטוקולים. כמו כן על העמותה להעביר בסוף שנת 2017 דיווח על ביצוע תכנית הביקורת כאמור. על העמותה להקפיד כי בעת נטילת הלוואות על חברי הוועד המנהל לאשר נטילתם ולתעד את אישורם בפרוטוקול.
2. על עמותה לדאוג לשמירה נאותה על התקבולים ועל אמצעי התשלום.
3. על העמותה לדאוג לסילוק חובות הספקים אשר גילם מעל שלושה חודשים.
4. על העמותה לתת ביטוי בדוחות הכספיים שלה לגבי זכות השימוש בקרקע ברכוש הקבוע.
5. על העמותה להקפיד כי בעת מתן הלוואות לעובדים עליה לערוך חוזה עם העובד הכולל את תנאי ההלוואה וכן להקפיד לזקוף לעובד שווי הצמדה וריבית לפי העניין. על ההלוואה להיות לפי תנאים המקובלים בשוק למתן הלוואות ממעביד לעובד.
6. על העמותה לעמוד בתנאים המפורטים בחוברת הנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק העמותות בדבר העברת פעילות העמותה.



## ו. ממצאי הביקורת

### ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – ניהול משק הכספים

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

#### 1.1.1. תקציב אושר על ידי מוסד עליון של העמותה

מסקירת הפרוטוקולים של הוועד המנהל של העמותה לשנים 2013 ו-2014 נמצא שתקציב העמותה אושר על ידי הוועד המנהל.

מסקירת תקציב העמותה לשנים 2013 ו-2014 נמצא שהתקציב אינו חתום על ידי חברי הוועד.

#### סעיפים תקציביים שאינם עולים בקנה אחד עם מטרותיה המאושרות של העמותה

מסקירת תקנון העמותה ותקציב העמותה לשנים 2013 ו-2014 עולה כי סעיפי תקציב העמותה עולים בקנה אחד עם מטרותיה המאושרות של העמותה.

#### 1.1.2. הפרדה ברורה בתקציב בין ההכנסות וההוצאות השונות הכרוכות בפעילויות השונות של העמותה

##### ופירוט בהיר של מרכיבי ההכנסות וההוצאות העיקריים

מסקירת תקציב העמותה נמצא שקיימת הפרדה ברורה בתקציב בין ההכנסות וההוצאות השונות בפעילות העמותה. וכן קיים פירוט בהיר במרכיבי ההכנסות וההוצאות העיקריים.

#### 1.1.3. סבירות שיטות ההעמסה בתקציב של הוצאות ותקורות על פרויקטים שונים וכן של הוצאות הנהלה

##### וכלליות על הפעילויות השונות

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה לא מעמיסה בתקציב הוצאות ותקורות על הפרויקטים השונים.

#### 1.1.4. שינויים מהותיים בתקציבי העמותה במהלך השנתיים שקדמו לביקורת

מסקירת תקציבי העמותה נמצא כי לא חלו שינויים מהותיים בתקציבי העמותה במהלך השנתיים שקדמו לביקורת.

#### 1.1.5. תוצאתו של תקציב העמותה לשנה המוכחת הנבדקת ולשנה הקלמדרית שתלפה

תוצאת התקציב של העמותה הינו מאוזן.

1.1.6. מעקב אחר הביצוע בפועל של תקציב העמותה

מסקירת הפרוטוקולים של העמותה לא נמצא שהעמותה עוקבת אחר הביצוע בפועל של התקציב.

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

הגורם המופקד בעמותה על ניהול המערך הכספי הוא חבר הוועד שכטר מאיר דוד המשמש גם כמזכיר העמותה.

1.2.2. האם מתקיימת קרבה משפחתית בין בעלי התפקידים האחראים על מערך הכספים בעמותה לבין בעל תפקיד בכיר אחר בגוף המבוקר.

מסקירת הצהרת הוועד המנהל עולה כי אין קרבה משפחתית בין בעלי התפקידים האחראים על המערך הכספי לבין בעלי תפקיד אחר בעמותה.

1.2.3. הגורם המופקד בעמותה על ביצוע הנהלת החשבונות.

העמותה מסרה שהגורם המופקד הוא מנהל החשבונות.

1.2.4. המערכת הממוחשבת באמצעותה מבוצעת הנהלת החשבונות בעמותה

המערכת הממוחשבת באמצעותה מבוצעת הנהלת החשבונות בעמותה היא חשבשבת.

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

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי רואה החשבון המבקר של העמותה אינו לוקח חלק בהנהלת החשבונות של העמותה.

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

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שניהול הנהלת החשבונות של העמותה הוא עצמאי.

### 1.3. איכות ניהול מערך הכספים

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

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שלעמותה אין סניפים ושלוחות.

1.3.2. עבודת ועדת כספים

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין ועדת כספים.

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

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לא היו אירועים חריגים בעמותה הנוגעים לבעלי התפקידים הלוקחים חלק בניהול מערך הכספים בשנים 2013 ו-2014.

1.3.4. הפרדת תפקידים וסמכויות בתחומי אחריותם של הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה ורביצוע הרישומים בהנהלת החשבונות

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי קיימת הפרדת תפקידים וסמכויות בתחומי אחריותם של הלוקחים חלק בניהול משק הכספים של העמותה.

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

מסקירת נהלי העמותה נמצא:

א. לעמותה אין נהלים בתהליכים הבאים: גבייה, קופה וקופה קטנה, שמירה על תקבולים, אישור תשלומים לספקים.

ב. נהלי העמותה הקיימים אינם מפרטים תהליך ושיטות עבודה בתחומי הפעילות של העמותה.

מצב זה מוגד את הנחיות רשם העמותות הקובעות שעל עמותה המקיימת פעילות משמעותית בתחום מסוים לדאוג לקיומם של נהלים מקצועיים ומפורטים בכתב המסדירים את הפעילות האמורה.

### 1.4. ניהול פנקסי חשבונות ועריכת דוחות כספיים בהתאם למבנה הנדרש

1.4.1. ניהול מערכת חשבונאות כפולה

מסקירת כרטסות הנהלת החשבונות של העמותה עולה כי העמותה מנהלת מערכת חשבונאות כפולה.

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



## העמותות

מסקירת מסמכי העמותה עולה שפנקסי החשבונות כוללים את סוגי החשבונות והספרים הנדרשים על פי התוספת השנייה לחוק העמותות.

### 1.4.3. אישור ניהול ספרים בתוקף וניכוי מס במקור

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי לעמותה אישור ניהול ספרים וניכוי מס במקור בתוקף.

### 1.4.4. מבנה הדוחות הכספיים של העמותה והכללת כלל הדוחות הנדרשים

חסר דוח תזרים מזומנים בדוחות ניתן ביאור לכך שלא נערך דוח תזרים מזומנים כיון שאין זה מוסיף מידע משמעותי. מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה נמצא שלעמותה מחזור כספי בסך של כ 6 מיליון ₪. לדעת הביקורת על העמותה לערוך דוח תזרים מזומנים.

### 1.4.5. דיווח במסגרת דוחות כספיים מאוחדים

העמותה אינה צריכה לדווח במסגרת דוחות כספיים מאוחדים.

## 1.5. מקורות הכנסה וסעיפי הוצאה בידי העמותה והתאמתם למטרותיה המאושרות

### 1.5.1. מקורות ההכנסה העיקריים והתאמתם למטרותיה המאושרות

מסקירת הדוחות כספיים ומאזן הבחן של העמותה עולה כי מקורות ההכנסה העיקריים של העמותה הן ממשרדי ממשלה כ 4 מיליון ₪ בשנה ומתרומות כ 1.5 מיליון ₪ בשנה.

הכנסות אלו תואמות את מטרותיה המאושרות של העמותה.

### 1.5.2. אופי ההכנסות העצמיות והתאמתם למטרותיה המאושרות

מסקירת מאזני הבוחן של העמותה לשנים 2013 ו- 2014 נמצא שלמעט הכנסות מהשכרת תאים בבית הכנסת בסך 2,500 ₪ בשנת 2014, לעמותה אין הכנסות עצמאיות.

### 1.5.3. סעיפי ההוצאה העיקריים והתאמתם למטרותיה המאושרות

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה ומאזני הבוחן של העמותה לשנים 2013 ו- 2014 נמצא כי הוצאות העמותה תואמות את מטרותיה הרשומות.

## 1.6. הליכי גבייה ואי זליגת כספים

### 1.6.1. מדיניות גבייה



מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה לא גובה כספים.

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

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה לא גובה כספים ולכן אין גורמים אשר מבצעים גבייה ומאשרים הנחות והחזרי כספים.

1.6.3. בדיקה להשוואה בין הגבייה המבוצעת בפועל לבין מדיניות העמותה

אין גביית כספים בעמותה. ראה סעיף 1.6.2

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

אין גביית כספים בעמותה. ראה סעיף 1.6.2

1.6.5. בדיקת רציפות קבלות

מסקירת מסמכי העמותה נמצאה רציפות קבלות.

1.6.6. סבירות גיול יתרות חובה ויתרות זכות

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה לא עורכת דוח גיול ספקים וזאת מפני שהיא טוענת שהחובות לספקים זניחים.

מסקירת מאזני הבוחן של העמותה נמצא שההתחייבויות לספקים בשנים 2013 ו- 2014 הן 88 אלפי ₪ ו- 96 אלפי ₪ בהתאמה. סכומים אלו מהותיים ודורשים דוח גיול ספקים.

1.7. שמירה על הנכסים הפיננסיים של העמותה ואבטחת המידע

1.7.1. האמצעים לשמירת ואבטחת התקבולים

מהביקור בעמותה נמצא כי לעמותה אין אמצעים לשמירת התקבולים. דבר שנוגד את הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.

1.7.2. החזקת כספת

העמותה לא מחזיקה כספת לשמירת התקבולים ואמצעי התשלום של העמותה. דבר שנוגד את הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק הקובעות שעל עמותה לשמור על רכושה כראוי.

1.7.3. גורם אחראי על קופת התקבולים



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

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין קופת תקבולים. מסקירת מסמכי העמותה ומהביקור בעמותה נמצא שהעמותה אינה מקבלת תקבולים למעט כספי התרומות שמגיעות מתושבי קרית צאנז. הגורם האחראי על כספי התרומות הינו המזכירות והנהלת החשבונות.

1.7.4. אבטחת מידע נאותה – במערכת הנהלת החשבונות

לדברי העמותה מערכת אבטחת המידע מסופקת על ידי ספק התוכנה.

1.8. ניהול חשבונות הבנק היקפם

1.8.1. היקף ואופי החשבונות

מסקירת דפי הבנק של העמותה, הצהרת העמותה ונהלת החשבונות של העמותה נמצא שלעמותה שני חשבונות בנק

- חשבון 503919- משמש את הפעילות השוטפת

- חשבון 348737 – על שם בית ספר דרכי אבות קהילה קדושה קרית צאנז.

רישומים בגין חשבונות הבנק

מסקירת כרטסת הנהלת החשבונות של העמותה נמצאו רישומים נאותים בחשבונות הבנק.

1.8.2. חשבונות בנק לא פעילים

מסקירת דפי הבנק ונהלת החשבונות של העמותה לא נמצאו חשבונות בנק שאינם פעילים.

1.8.3. תדירות ההפקדות לחשבון הבנק

מסקירת הנהלת החשבונות של העמותה ודפי הבנק עולה שתדירות ההפקדות בחשבונות הבנק היא אחת לשבוע.

1.8.4. תדירות ביצוע התאמת בנק

מסקירת מסמכי עמותה עולה כי התאמות הבנק מתבצעות אחת לשבוע.

1.8.5. סבירות הפעולות שבוצעו בחשבונות הבנק

מסקירת דפי הבנק ונהלת החשבונות של העמותה עולה שהפעולות המבוצעות בחשבונות הבנק הינם סבירות.



1.8.6. סבירות היקף ההפקדות בחשבון הבנק

מסקירת הנהלת החשבונות של העמותה ודפי הבנק נמצאה סבירות בהיקף ההפקדות בחשבונות הבנק של העמותה.

1.8.7. יתרות סבירות בחשבונות הבנק ביחס לפעילות

מסקירת הנהלת החשבונות של העמותה ודפי הבנק נמצאה סבירות בחשבונות הבנק של העמותה ביחס לפעילות.

1.9. מורשי החתימה ואופן מינויים

1.9.1. שמות ותפקידי מורשי החתימה וקיום קרבה משפחתית ביניהם

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי מורשי החתימה בעמותה הם חברי הוועד לידר גרשון, שכטר מאיר דוד ובלז דב.

מסקירת הצהרת העמותה עולה כי לא קיימת קרבה משפחתית בין מורשי החתימה בעמותה.

1.9.2. תיעוד ההחלטה בפרוטוקול של הגורם הממנה

מסקירת הפרוטוקולים של הוועד המנהל נמצא כי האסיפה הכללית מינתה את מורשי החתימה בעמותה.

1.9.3. אישור מורשי החתימה בהתאם לתקנון

מסקירת תקנון העמותה עולה שאישור מורשי החתימה נעשה בהתאם לתקנון.

## 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

לעמותה נוהל המסדיר את האחראים לקליטת עובדים חדשים, את אישור המשכורות ואת הפיקוח על העובדים..

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

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין ועדת שכר. לדעת הביקורת אין צורך בוועדת שכר בעמותה.

#### 2.1.3. בעל תפקיד המוגדר כאחראי על המעקב אחר נוכחות עובדים

לדברי העמותה מנהל בית הספר אחראי על מעקב נוכחות העובדים.

#### 2.1.4. בעל תפקיד המוגדר כאחראי על ביצוע שכר העובדים

על פי דברי העמותה ביצוע שכר העובדים נעשה על ידי חברת חן שירותי שכר.

#### 2.1.5. צורת ההעסקה הנהוגה בעמותה

צורת העסקה הנהוגה בעמותה היא שכר חודשי ושכר על פי שעות.

#### 2.1.6. הליך העבודה לאישור המשכורות

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שאישור המשכורות בעמותה נעשה על ידי המנהל האחראי בכל סקטור..

#### 2.1.7. הפרדת תפקידים נאותה בתהליכים

קיימת הפרדת תפקידים נאותה בין הגורמים הבאים:

- בין הגורם הקולט עובדים חדשים בעמותה אשר הינו המנהל האחראי בכל סקטור, לבין הגורם המבצע את השכר בפועל.
- בין הגורם המאשר את תנאי ההעסקה של עובד חדש אשר הינו המנהל לבין הגורם המבצע את .

#### 2.1.8. חביונות העמותה הקשורות לפנסיה של העובדים ולפיצויי פיטורין



מסקירת מסמכי העמותה לא נימצא ממצא חריג לגבי חביונות העמותה הקשורות לפנסיה.

#### 2.1.9. אופן תשלום המשכורות בפועל ומועד התשלום

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שאופן תשלום המשכורות בעמותה הוא על ידי מס"ב במועד הקבוע בחוק.

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

#### 2.2.1. הימצאות מסמכי העסקה בגין העובדים

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי לעמותה מסמכי העסקה בגין העובדים.

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

מהשוואה בין מספר העובדים בתוכנת השכר לבין העובדים בטופס 126 נמצאה התאמה.

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

מבדיקה מדגמית שנעשתה להשוואה בין הדיווח החודשי על הנוכחות לבין שעות הנוכחות שבגין שולם שכר נמצאה התאמה.

#### 2.2.4. בדיקה להשוואה בין מסמכי ההעסקה לבין תלושי המשכורת

מסקירת מסמכי העסקה לבין תלושי ההעסקה נמצאה התאמה.

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

מסקירת מסמכי העסקה לבין תלושי ההעסקה נמצאה התאמה.

#### 2.2.6. עובדים בעלי חשבון בנק זהה

מסקירת מסמכי העמותה עולה שאין בעמותה עובדים בעלי חשבון בנק זהה.

#### 2.2.7. תשלומים לעובדים שסיימו עבודתם

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה העבירה את כל התשלומים לעובדים שסיימו את עבודתם.

### 2.3. בדיקת קיומם של תשלומים חריגים או תשלומים במזומן לעובדים



#### 2.3.1. תשלומים במזומן לעובדים

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לא מתבצעים תשלומים במזומן לעובדים.

#### 2.3.2. הענקת הלוואות לעובדים

מסקירת הצהרת העמותה נמצא שהעמותה אינה נוהגת להעניק הלוואות לעובדים. מסקירת ההצהרה עולה שניתנה הלוואה לעובד באופן חריג בסך של 28,000 ₪. להלוואה לא היה חוזה וכן ההלוואה ניתנה ללא ריבית. העמותה לא זקפה לעובד שווי ריבית והצמדה כנדרש ע"פ תקנות מס הכנסה.

#### 2.3.3. תשלומים חריגים או תשלומים לא שגרתיים לעובדים

מסקירת הנהלת החשבונות של העמותה לא נמצאו תשלומים חריגים או תשלומים לא שגרתיים.

#### 2.3.4. העסקת עובדים ששכרם מותנה בביצוע

מסקירת מסמכי העמותה עולה שהעמותה לא מעסיקה עובדים ששכרם מותנה בביצוע.

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

#### 2.4.1. בדיקה להשוואה בין טופס 126 לבין המשכורות המדווחות בדוחות כספיים

מסקירת טופס 126 והדוחות הכספיים נמצאה התאמה.

#### 2.4.2. בחירת מהימנות הנתונים בדבר חמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר

מסקירת רשימת חמשת מקבלי השכר וטופס 126 נמצאה התאמה בין שכרם של חמשת מקבלי השכר לבין שכרם המדווח בטופס 126.

### 2.5. בדיקת תשלום משכורות לחברי העמותה או לקרוביהם

#### 2.5.1. העסקת עובדים קרובים זה לזה

מסקירת הצהרת הוועד המנהל עולה כי העמותה לא מעסיקה עובדים קרובים זה לזה.

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

מסקירת מסמכי העמותה והצהרתה עולה כי העמותה מעסיקה את בנו של חבר וועדת הביקורת מר בן

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

ציון לוק וזאת בניגוד לחוק העמותות. כמו כן העמותה מעסיקה את בנו של חבר הוועד מר בלז דב. הדבר אינו בניגוד להנחיות הרשם כיוון שאינו עולה על 10% מסך עובדי העמותה. לדברי העמותה בעלי התפקידים בעמותה הינם תושבי קרית צאנז והעובדים המועסקים בעמותה הינם מקרב קרית צאנז ולכן אין אפשרות למנוע מהם לעבוד בעמותה.

2.5.3. תשלום שכר לעובדים המשמשים בפועל בתפקידים שונים בחברה הבת

העמותה אינה מחזיקה בחברת בת.

2.5.4. כהונה כחבר ועד, כחבר ועדת ביקורת מי שהינו עובד בשכר

מסקירת הצהרת העמותה עולה כי לא קיימת בעמותה כהונה כחבר ועד כחבר ועדת ביקורת מי שהינו עובד בשכר.

2.6. שווי עבודת מתנדבים

2.6.1. מספר המתנדבים ושיעורם

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה אינה מעסיקה מתנדבים.

2.6.2. מתן גילוי הולם לשווי עבודת מתנדבים בדוחות הכספיים

ראה סעיף 2.6.1



### 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 נמצא רישום נאות של הוצאות הנהלה וכלליות ובהתאם למקובל.

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

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה נמצא שהוצאות הנהלה וכלליות עולות בקנה אחד עם מטרות העמותה וכן לא נמצאו הוצאות היכולות ללמד על פעילות עסקית בעמותה.

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

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2011-2014 נמצא כי שיעור הוצאות הנהלה וכלליות ממחזור העמותה הוא שיעור סביר.

בשנת 2011 – 4.8%, בשנת 2012 4.4%, בשנת 2013 6.5% ובשנת 2014 6.2%.

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

מסקירת נהלי העמותה נמצא כי קיים נוהל להתקשרויות עם ספקים. מסקירת הנוהל נמצא כי הנוהל אינו מפורט דיו אלא קובע שיש לקבל מספר הצעות מחיר מספקים בהתקשרויות עם סכום מהותי. אין פירוט מהו סכום מהותי ומי לבסוף מאשר את ההתקשרות. כמו כן אין לעמותה נוהל אישור וביצוע תשלומים לספקים.

3.3.2. קיומו של נוהל תקין לאישור התשלומים בעמותה



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

מסקירת נהלי העמותה נמצא כי נוהל אישור התשלומים בעמותה אינו מגדיר את הליך העבודה. דבר הנוגד את הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.

3.3.3. האמצעים המקובלים בעמותה לביצוע תשלומים לספקים/נותני שירותים

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי האמצעים המקובלים בעמותה לביצוע תשלומים לספקים/נותני שירותים הם המחאות.

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

מסקירת פנקס ההמחאות של העמותה נמצא שאין המחאות חתומות מראש ושהפנקס כולל את שם העמותה, מספר העמותה ולמוטב בלבד.

רציפות מספרי המחאות

מסקירת מסמכי העמותה נמצאה רציפות המחאות.

3.3.5. הגורמים החותמים לרוב על ההמחאות או על האמצעים האחרים לתשלום

מסקירת פנקסי ההמחאות של העמותה נמצא שההמחאות נחתמות על ידי שני מורשי החתימה של העמותה כנדרש.

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

מסקירת מאזני הבוחן של העמותה לשנים 2013 ו-2014 לא נמצאו הוצאות חריגות או זיכויים חריגים בחשבונות ספקים ונותני שירותים וכן לא נמצאו ספקים ביתרת חובה.

3.3.7. קיומם של תשלומים המבוצעים על ידי בעל תפקיד יחיד

מסקירת מסמכי העמותה לא נמצאו תשלומים המבוצעים על ידי בעל תפקיד יחיד.

3.3.8. ביצוע תשלומים במזומן

מסקירת דפי הבנק של העמותה והנהלת החשבונות לא נמצא ביצוע תשלומים במזומן.

3.3.9. קיומם של ספקים/נותני שירותים מרכזיים

מסקירת מאזני הבוחן של העמותה לשנים 2013 ו-2014 לא נמצאו ספקים או נותני שירותים מרכזיים.



**3.3.10. ממצאי בדיקה לבחינת נאותות אישור החשבוניות וביצוע התשלומים בעמותה**

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי קיימים אסמכתאות מתאימות, אין הוראות תשלום, קיימת תאימות בין הרישום בהנהלת החשבונות לבין החשבונית ולבין התשלום שבוצע בפועל, לרבות מבחינת הרישום בכרטיס ההוצאה הנכון, התאמת הסכומים וכו', אישור החשבוניות נעשות ע"י המזכיר.

**3.3.11. האמצעים לשמירת ואבטחת אמצעי התשלום והגורמים בעלי הגישה אליהם**

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שבעל הגישה למערכת המידע של העמותה הוא מנהל החשבונות של העמותה וזאת על ידי סיסמא.

מערכת המידע של העמותה מוגנת על ידי ספק התוכנה של העמותה אשר מספק לה את כל שירותי התוכנה.

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

**3.4.1. נפח פעילות קבלני המשנה עמם מתקשרת העמותה**

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי העמותה לא מתקשרת עם קבלני משנה.

**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**

מסקירת הנהלת חשבונות של העמותה לא נמצא כרטיס ספק על שם צד קשר לעמותה.

**3.5.2. דיווח על עסקאות עם צדדים קשורים בדוחות המילוליים**

מסקירת מסמכי העמותה והדוחות המילוליים נמצא כי אין עסקאות עם צדדים קשורים.

#### 4. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – הכנסות מתרומות ומיון בנכסים נטו, לרבות קרנות צמיתות

##### 4.1. היקף הכנסות מתרומות וקיומה של תלות בגורם תורם כלשהו

###### 4.1.1. שיעור התרומות שקיבלה העמותה

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2011-2014 נמצא כי שיעור התרומות שקיבלה העמותה ביחס למחזור הוא כדלקמן:

בשנת 2011 15%, בשנת 2012 19%, בשנת 2013 20% ובשנת 2014 24%.

###### 4.1.2. תלות בגורם כלשהו התורם לעמותה כספים

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין תלות בגורם כלשהו התורם לעמותה כספים.

##### 4.2. אופן קבלת כספי התרומות והפקת קבלה מתאימה

###### 4.2.1. אופן קבלת התרומות בעמותה

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה מקבלת תרומות באופן שוטף מאנשי הקהילה בהמחאות. כאשר העמותה מקבלת תרומה גדולה היא מתקבלת בדרך כלל בהעברה בנקאית.

###### 4.2.2. קבלת תרומות באמצעות הדואר/במזומן

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי העמותה מקבלת תרומות בדואר ובמזומן. לדברי העמותה תרומות המתקבלות בדואר נפתחות על ידי המזכירות והנהלת החשבונות רשמת את התרומה בספרים.

###### 4.2.3. פורמט הקבלה בגין תרומה הנהוגה בעמותה ועמידתו בהוראות הנורמטיביות הרלוונטיות

מסקירת קבלות העמותה נמצא כי הקבלות עומדות בהוראות הנורמטיביות הרלוונטיות.

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

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי לעמותה אישור כ'מוסד ציבורי מוכר לעניין תרומות' לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

###### 4.2.5. רציפות מספרי הקבלות בגין תרומות

מסקירת מסמכי העמותה ופנקסי הקבלות של העמותה נמצאה רציפות קבלות בגין התרומות.

4.2.6. ניהול פנקס תורמים פנימי

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי העמותה אינה מנהלת פנקס תורמים פנימי. אך העמותה מציינת את שמות התורמים בכרטיס הנהלת החשבונות למעט תרומות המגיעות במס"ב.

4.2.7. קבלת תרומות בעילום שם

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי העמותה אינה מקבלת תרומות בעילום שם.

4.3. שימוש בכספי תרומות בהתאם ליעוד לשמן התקבלו ורישומן כיאות בספרי העמותה

4.3.1. ממצאי בדיקה להשוואה בין יעודן של התרומות שהתקבלו לבין אופן סיווג התרומה בספרים

השוואה מדגמית בין התרומות שהתקבלו לבין יעודן נמצא שהתרומות סווגו באופן נאות בספרים.

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

מסקירת תרומות העמותה לא נמצאו תרומות בעלות הגבלה זמנית.

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

מסקירת תרומות העמותה נמצא כי התרומות שהעמותה מקבלת הן מחברי הקהילה התורמים לפעילות השוטפת.

4.4. זקיפת עלויות תקורה בגין תרומה שהתורם הגביל את השימוש בה

4.4.1. זקיפת תקורה לתרומה בעלת הגבלה

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה אינה זוקפת תקורות לתרומות בעלות הגבלה.

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

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

מסקירת מסמכי העמותה עלה כי לא קיימות עלויות שכר שנזקפו לחובת פרויקט מסוים במסגרת תרומה בעלת הגבלה.

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

4.6.1. רישום הכנסות כ"תרומות לקבל"

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2013 ו-2014 לא נמצא רישום הכנסות כתרומות לקבל.

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

מסקירת הדוחות הכספיים לא נמצאו הכנסות מתרומות שנרשמו בסוף התקופה ואשר בוטלו לאחר תאריך המאזן.

#### 4.7. קבלת נכסים/שירותים ללא תמורה

##### 4.7.1. קבלת נכסים/שירותים ללא תמורה

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי הקרקעות עליהן בנתה העמותה את בית הספר, בית הכנסת והמקוה, שייכות לתאגיד אחר בקרית צאנז אשר נתן את זכות השימוש בקרקע לעמותה ללא תשלום. בהתאם לתקן 5 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים, זכויות שימוש ברכוש קבוע שהתקבלו בידי המלכ"ר ללא תמורה יכללו בדוחות הכספיים וזאת בהתקיים שני התנאים הבאים: הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל ביחס להיקף הפעילות של המלכ"ר וניתן להעריך את שווי הנאות בעסקה בין קונה מרצון למוכר מרצון ברמת מהימנות סבירה. הזכויות כאמור ירשמו בגובה השווי הנאות שלהם בן במסגרת הרכוש הקבוע והן כתוספת לנכסים נטו. העמותה לא נתנה ביטוי בדוחות הכספיים לזכות שימוש זו.

#### 4.8. עלויות גיוס תרומות

##### 4.8.1. שיעור עלויות הגיוס

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין עלויות גיוס תרומות.

##### 4.8.2. שימוש בגייסי תרומות בארץ/בחו"ל

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין שימוש בגייסי תרומות.

#### 4.9. קרנות צמיתות שיש לרשום עלויות גיוס תרומות

##### 4.9.1. קיומן של קרנות צמיתות שיועדו על ידי התורמים ואשר יש לרשמן כהקדש ציבורי ונאותות רישומן

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לעמותה אין קרנות צמיתות שיועדו על ידי תורמים.



## 5. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – רכוש קבוע ומלאי

### 5.1. היקף הרכוש בידי העמותה

#### 5.1.1. היקף וסוגי הרכוש הקבוע של העמותה

מסקירת הרכוש הקבוע של העמותה וטופס הפחת שלה נמצא סעיף שיפוץ בתלמוד תורה, בית כנסת ומקווה. לגבי הקרקעות ראה סעיף 4.7.1.

5.1.2. שיעור הרכוש הקבוע מתוך סך רכושה של העמותה  
מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה לשנים 2013 ו-2014 נמצא כי שיעור הרכוש הקבוע מתוך סך רכושה של העמותה הוא 57% ו-59% בהתאמה.

### 5.2. אימות זכויות העמותה ברכוש הקבוע וקיומה של פוליסת ביטוח מתאימה בגינו

#### 5.2.1. ממצאי בדיקה מדגמית בדבר הזכויות שיש לעמותה ברכוש הקבוע שדווח

לעמותה אין זכויות בנכסים למעט השיפוצים שערכה כמפורט לעיל בסעיף 5.1.1.

### 5.3. ביצוע עסקאות הוניות בנכסי העמותה

#### 5.3.1. ביצוע עסקאות הוניות מיוחדות

מסקירת מסמכי העמותה לא נמצא שבוצעו עסקאות הוניות מיוחדות בשנים 2013-2014.

### 5.4. קבלת רכוש קבוע כתרומה, לרבות בתנאי אנונה וקבלת רכוש קבוע לשם העברתם לאחרים

#### 5.4.1. רכוש קבוע שהתקבל כתרומה

ראה סעיף 4.7.1.

#### 5.4.2. קבלת נכסים כתרומה בתנאי אנונה

מסקירת מסמכי העמותה לא נמצאו נכסים שהתקבלו כתרומה בתנאי אנונה.

#### 5.4.3. קבלת נכסים לשם העברתם לאחרים

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי העמותה לא מקבלת נכסים לשם העברתם לאחרים.



## 5.5. הפקת תועלת ראויה מנכסי העמותה

### 5.5.1. קיומם של נכסים שהשימוש הנעשה בהם אינו מתיישב עם מטרותיה של העמותה

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לא קיימים בעמותה נכסים שהשימוש הנעשה בהם אינו מתיישב עם מטרותיה של העמותה.

### 5.5.2. קיומם של נכסים שהעמותה אינה מפיקה מהם תועלת סבירה במזיד

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי אין בעמותה נכסים שהעמותה אינה מפיקה מהם תועלת סבירה במזיד.

## 5.6. טיפול בזכות שימוש בנדל"ן שניתנה לעמותה

### 5.6.1. קבלת רשות בידי העמותה לעשות שימוש בנדל"ן ללא תמורה, קרי כתרומה

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי המבנים של בית הכנסת, תלמוד תורה והמקווה נמצאים בקרקע שלעמותה ניתנה הזכות להשתמש בה ללא תמורה מחברה שמחזיקה בקרקעות של קרית צאנז. העמותה לא ציינה ולא הכירה בזכות השימוש הזאת בדוחות הכספיים. דבר שאינו על פי כללי חשבונאות מקובלים.

## 5.7. ניהול מלאי על ידי העמותה

### 5.7.1. ניהול מלאי על ידי העמותה במסגרת פעילותה השוטפת באופן נאות

מסקירת הדוחות הכספיים של העמותה נמצא שהעמותה אינה מחזיקה במלאי.

## 6. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – העברת כספים ונכסים אחרים, חלוקת מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות

### 6.1. העברות כספים או נכסים למלכ"ר אחר

#### 6.1.1. העברת כספים או נכסים לתאגיד מלכ"ר אחר ועמידת ההעברה בקריטריונים הנדרשים

מסקירת מסמכי העמותה עולה שהעמותה אינה מעבירה כספים לתאגיד מלכ"ר אחר.

#### 6.1.2. מתן ביטוי נאות להעברת הנכסים/הכספים בדוח המילולי

העמותה לא מעבירה נכסים או כספים.

### 6.2. מתן הלוואות

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

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה אינה מעניקה הלוואות.

### 6.3. מתן הלוואות כגמ"ח

#### 6.3.1. מתן הלוואות כגמ"ח העומדות במטרות העמותה וקיומם של קריטריונים סבירים למתן ההלוואות.

מסקירת תקנון העמותה נמצא כי אחת ממטרותיה הרשמיות היא הקמת קופת "גמילות חסדים" למתן הלוואות לנזקקים. מסקירת פעילות העמותה נמצא שהעמותה אינה מקיימת פעילות זאת. דבר שנוגד את הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק הקובעות שעל עמותה לקדם את כל מטרותיה הרשומות ולבטל מטרות שאין בכוונתה לקדם. אם לעמותה מטרות רשומות שלא קודמו במשך תקופת זמן בלתי סבירה, חלה עליה האחריות לבטל מטרות אלו או להראות תכנית מעשית לקידומן.

#### 6.4. מתן הלוואות לעובדי העמותה

##### 6.4.1. הענקת הלוואות לעובדים

מסקירת מסמכי העמותה נמצא שהעמותה העניקה הלוואה לעובד בסך 28 אלפי ש"ח ללא ריבית בשנת 2014 וללא חתימה על חוזה הלוואה. לדברי העמותה, העמותה אינה מעניקה הלוואות לעובדים והלוואה ניתנה באופן חריג. העמותה לא זקפה לעובד שווי הצמדה וריבית כנדרש ע"פ תקנות מס הכנסה.

#### 6.5. מתן הלוואות לחברי עמותה

##### 6.5.1. מתן הלוואות למי מחבריה שאינו עובד העמותה

מסקירת מסמכי העמותה והצהרת העמותה עולה כי העמותה לא העניקה הלוואות למי מחבריה שאינו עובד עמותה.

#### 6.6. חלוקת מענקים/מלגות

##### 6.6.1. הענקת מלגות/מענקים בהתאם לכללים נאותים

מסקירת תקנון העמותה נמצא כי אחת ממטרותיה היא לתת מענקים לנצרכים. על פי דברי העמותה העמותה אינה נותנת כספים לנצרכים. דבר שאינו בהתאם הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, הקובעות שעל עמותה לקדם את כל מטרותיה הרשומות ולבטל מטרות שאין בכוונתה לקדם.

##### 6.6.2. ממצאי בדיקה של מענקים/מלגות שהוענקו על ידי העמותה

העמותה לא מעניקה מענקים או מלגות. ראה סעיף 6.6.1.





## 7. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – הלוואות שניטלו והשקעות

### 7.1. נטילת הלוואות על ידי העמותה

7.1.1. ממצאי בדיקה בדבר הלוואות שניטלו על ידי העמותה – אישורן, עמידה בהחזרים ושיעור ההלוואות

#### מסך הנכסים

מסקירת מסמכי העמותה לשנים 2013 ו-2014 נמצא שבשנים אלו נלקחו מספר הלוואות ע"י העמותה כדלהלן: 115 אלפי ₪ מגמ"חים, 160 אלפי ₪ מאדם פרטי ו- 310 אלפי ₪ מעובד של העמותה. מסקירת פרוטוקולים של הוועד המנהל עולה שלא אושרו הלוואות אלו על ידי הוועד המנהל. לדברי העמותה ההלוואות הנ"ל אושרו בע"פ על ידי יו"ר הוועד.

7.1.2. האם נחתם הסכם ישיב עם נותן ההלוואה, או שההלוואה ניתנה לגורם הקשור בעמותה, ואותו גורם נרשם בספרי העמותה כמי שהלווה לעמותה.

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי נחתמו הסכמי הלוואות ישירות עם נותני ההלוואה.

### 7.2. קיומו של הצדק כלכלי ללקיחת ההלוואה

7.2.1. קיומו של הצדק כלכלי ללקיחת ההלוואה

על פי דברי חברי הוועד של העמותה עולה כי הלוואות שהעמותה נטלה בשנים 2013 ו-2014 נלקחו בשל איחור בקבלת הקצאות ממשרדי הממשלה, ובשל רצון העמותה להימנע ממקרה של הלנת שכר.

7.2.2. לקיחת הלוואה מצד קשור

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי העמותה לא לקחה הלוואות מצדדים קשורים.

7.2.3. המטרה לשמה נלקחה ההלוואה

לשם עמידה בתשלומי שכר, ראה סעיף 7.2.1.

7.2.4. העמדת בטוחות על ידי העמותה בגין ההלוואה

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה לא העמידה בטוחות להלוואות אלו. מסקירת מסמכי עמותה כל ההלוואות שניטלו על ידה בשנים 2013 ו-2014 הוחזרו במלואם.

### 7.3. נאותות רישום ההלוואה והצגתה

7.3.1. נאותות רישום ההתחייבות בספרי העמותה בגין ההלוואה שגלקחה למול לוח הסילוקין של ההלוואה

מסקירת ספרי העמותה נמצא כי ההלוואות נרשמו בצורה תקינה בספרים.

7.4. ניהול השקעות על ידי אורגן מקצועי בעמותה וקיומה של מדיניות השקעות סולידית

7.4.1. קיומה של מדיניות השקעות סולידית

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה אינה משקיעה כספים.



## 8. ממצאי הביקורת בגין מוקד הביקורת – מטרות ומוסדות העמותה

### 8.1. קידום מטרות

#### 8.1.1. קידום כל המטרות הרשומות

על פי מסמך הבקשה לרישום עמותה בו מפורטים מטרות העמותה נמצא שהעמותה אינה מקדמת את המטרות הרשומות הבאות:

"להקים קופת גמילות חסדים ליתן הלוואות ללא ריבית, ליתן מענקים לנזקקים..."

"לסייע לחולים ולמשפחותיהם על ידי מתן סיוע חומרי וסיעודי רוחני בהתאם לצרכים"

מסקירת מסמכי העמותה ומהביקור בעמותה נמצא שהעמותה אינה מפעילה קופת גמילות חסדים למתן הלוואות, אינה מסייעת לחולים ואינה נותנת מענקים.

על פי חוברת הנחיות לניהול עמותות של רשם העמותות, על עמותה לקדם את כל מטרותיה הרשומות ולבטל מטרות שאין בכוונתה לקדם. אם לעמותה מטרות רשומות שלא קודמו במשך תקופת זמן בלתי סבירה, חלה עליה האחריות לבטל מטרות אלו או להראות תכנית מעשית לקדם.

#### 8.1.2. פעילות העמותה עולה בקנה אחד עם מטרותיה הרשומות

מסקירת תקנון העמותה נמצא כי מטרות העמותה העיקריות הינן ניהול ח"י קהילה בתאם לדיני תורה, הקמת בתי כנסת ו"כוללים", ללמד תורה ולסייע לנזקקים.

#### 8.1.3. קיום פעילות עסקית

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לא קיימת פעילות עסקית בעמותה.

#### 8.1.4. בחינת פעילות העמותה

מסקירת מסמכי העמותה וכרטסת הנהלת החשבונות עולה שלא הייתה פעילות שהעמותה הפסיקה או העבירה וכן נמצא שהעמותה לא מקדמת את כל מטרותיה הרשומות כמפורט בסעיפים 7.1.1 ו-7.1.2.

#### 8.1.5. שינויים בתקנון ובמטרות

מסקירת מסמכי העמותה לשנים 2013 ו-2014 נמצא כי לא היו שינויים בתקנון העמותה בשנים אלו.

## 8.2. פנקס חברים

### 8.2.1. פנקס מעודכן וכולל את הפרטים הנדרשים.

לעמותה פנקס חברים מעודכן הכולל את הפרטים הנדרשים על פי החוק.

## 8.3. תפקוד אסיפה כללית

### 8.3.1. התכנסות בתדירות הנדרשת

מסקירת פרוטוקולים של האסיפה הכללית נמצא שהאסיפה הכללית מתכנסת בתדירות הנדרשת.

### 8.3.2. זימון אסיפה בהתאם לתקנון ותוך ציון סדר יום

מסקירת מסמכי העמותה נמצא כי העמותה שולחת מכתב זימון לאסיפה הכללית בהתאם לתקנון ותוך ציון סדר יום.

### 8.3.3. קבלת החלטות ברוב הנדרש

מסקירת הפרוטוקולים של האסיפה הכללית נמצא כי לא צוין באיזה רוב התקבלו ההחלטות

## 8.4. תפקוד הועד

### 8.4.1. בחירות כנדרש

מסקירת הפרוטוקולים של האסיפה הכללית נמצא שהאסיפה הכללית מינתה את הוועד מנהל.

### 8.4.2. הוספת/גריעת חברים כדין

מסקירת הפרוטוקולים של האסיפה הכללית אין אפשרות לקבוע האם הוספת ו/או גריעת החברים נעשתה כדין. ראה סעיף 8.1.9.

### 8.4.3. קבלת החלטות בישיבות ועד כדין

מסקירת הפרוטוקולים של הועד המנהל נמצא כי לא מצוין באיזה רוב התקבלו ההחלטות.

### 8.4.4. כהונת חבר ועד בתפקידים נוספים – שאסורים עפ"י חוק או שעלולים להעמידו במצב של חשש לניגוד

עניינים

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

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לא קיימת כהונת חבר ועד בתפקידים נוספים האסורים על פי חוק או שעשויים להעמידו במצב של חשש לניגוד עניינים.

8.5. תפקוד ועדת ביקורת / גוף מבקר

8.5.1. מספר חברים בהתאם לתקנון ולחוק

מסקירת תקנון העמותה והפרוטוקולים של האסיפה הכללית נמצא שוועדת הביקורת של העמותה מונה שני חברים בהתאם לתקנון העמותה.

8.5.2. גוף מבקר שאושר כנדרש

בעמותה מכהנת וועדת ביקורת.

8.5.3. בחירות כנדרש

מסקירת הפרוטוקולים של האסיפה הכללית נמצא שהאסיפה הכללית מינתה את ועדת הביקורת. כפי שנאמר בסעיף 8.1.9 לא צוין בפרוטוקול באיזה רוב התקבלה ההחלטה לבחירת ועדת הביקורת.

8.5.4. קיומה של ועדה אפקטיבית המקיימת את תפקידיה בהתאם לחוק העמותות

מסקירת פרוטוקולי ועדת ביקורת עולה שהוועדה מתכנסת רק לאישור הדוחות ולא דנה בצורה מעמיקה בפעילות העמותה כפי הנדרש וזאת בניגוד לסעיף 30 בחוק.

8.5.5. כהונת חבר ועדת ביקורת / גוף מבקר בתפקידים נוספים – שאסורים עפ"י חוק או שעלולים להעמידו במצב של חשש לניגוד עניינים

מסקירת מסמכי העמותה עולה כי לא קימת בעמותה כהונת חבר ועדת ביקורת בתפקידים נוספים שאסורים על פי חוק או שעלולים להעמידו במצב של חשש לניגוד עניינים.

8.6. מנכ"ל ותפקידים בכירים



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

8.6.1. קיומו של מנכ"ל או בעל תפקיד בכיר המשמש בתפקיד זה בפועל

על פי דברי העמותה לעמותה אין מנכ"ל. יו"ר הוועד המנהל מנהל את העמותה.

8.6.2. שכר מנכ"ל – אופן ביצועו ותשלום שכר בלתי חריג למנכ"ל

ראה סעיף 8.6.1..

8.6.3. קרבה משפחתית – בין המנכ"ל לחבר ועד ועדת ביקורת, בעל תפקיד בכיר אחר

ראה סעיף 8.6.1.

8.6.4. פיקוח על המנכ"ל – קיומו של גורם מתווה מדיניות ומפקח

ראה סעיף 8.6.1.

## 8.7. נהלים

8.7.1. קיומם של נהלים בנושאים מרכזיים

מסקירת מסמכי העמותה נמצאו נהלים בנושאים מרכזיים. מסקירת הנהלים נמצא כי אינם מפרטים את תהליכי עבודה שיש לעשות בגין כל נושא. דבר שמגד את הוראות ניהל תקין הקובעות שעל עמותה ליצור נהלים המפרטים את הליך העבודה בגין כל נושא מרכזי הקיים בעמותה.

8.7.2. וידוא כי הנהלים הקיימים מפורטים וברורים

נהלי העמותה אינם מפורטים וברורים ראה סעיף 8.7.1..



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

**ז. נספחים**

- נספח א' - נייר עבודה – ניתוח דוחות כספיים ובדיקת חוסן כלכלי.
- נספח ב' – טופסי דיווח על ביקור בגוף המבוקר.
- נספח ג' - תגובות העמותה

בבואה  
דב קלמנטיץ, רו"ח

