



תאריך: א' טבת תשע"ו
 13 דצמבר 2015
 מס' עמותה: 580329134
 קוד סריקה: 12

לכבוד
 יודאיקה - כפר חב"ד (ע"ר)
 אצל אצל בית שז"ר
 כפר חב"ד 72915

הנדון: דוח סיום ביקורת עומק

מצי"ב דוח סיום ביקורת עומק שנערך ע"י רו"ח כנעני מטעם רשם העמותות המצביע על ליקויים חמורים בפעילות העמותה.

הממצאים המפורטים בדוח מעלים כי העמותה מתנהלת בניגוד לחוק העמותות התש"ס-1980 ולהנחיות רשם העמותות בהתאם לחוק זה, ובכלל זה קיומה של פעילות עסקית בעמותה בניגוד לסעיף 1 לחוק.

כמו כן, יצוין כי, לקראת סיום הביקורת, יו"ר העמותה, אהרונב, הורשע בבית המשפט המחוזי בת"א, ביום 17.11.2015 (ובהתאם להסדר טיעון), בפעילות פלילית חמורה, כאורגן ונושא משרה בעמותת צעירי אגודת חב"ד המרכז (בפירוק זמני) (להלן - "צאגו"ח") ובעמותה.

בהתאם לגזר הדין שניתן בעניינו של אהרונב ביום 29.11.2015, אהרונב, יחד עם צאגו"ח ועמותת יודאיקה, הכינו וקיימו פנקסי חשבונות כוזבים של צאגו"ח ויודאיקה, בכוונה לעזור לעובדי העמותות להתחמק ממס. אהרונב, צאגו"ח ויודאיקה הכינו וקיימו במזיד פנקסי חשבונות כוזבים של צאגו"ח ויודאיקה במטרה לעזור ל- 9 עובדים להעלים הכנסות בסך כולל של 4,994,049 ₪ תוך שימוש במרמה, ערמה ותחבולה. אהרונב, צאגו"ח ויודאיקה הכינו וקיימו פנקסי חשבונות כוזבים של יודאיקה, בכך שהגדילו במרמה את הוצאות השכר של יודאיקה בסכום כולל של 885,663 ₪ בשנים 2001-1997, וזאת ע"י רישום הוצאות שכר עבור עובדים, שבפועל לא עבדו ביודאיקה. אהרונב, צאגו"ח ויודאיקה פעלו כאמור לעיל במזיד, תוך שימוש במרמה ערמה ותחבולה, בכוונה להתחמק ממס ובכוונה לעזור לעובדים להתחמק ממס.

לפיכך תיק העמותה מועבר להמשך טיפול מחלקת אכיפה ובקרה של רשות התאגידים שתפעל לפירוק העמותה.

בכבוד רב,
 אסתר שרעבי, רו"ח
 רשות התאגידים (מלכ"רים)

רחוב ירמיהו 39, מגדלי הבירה בנין 1, ירושלים 9446722, ת"ד 34071 ירושלים 9134001
 טלפון: 02-6462548 מוקד: 1-700-70-60-44 moked-amutot@justice.gov.il מקס: 02-6462548
 שעות קבלת קהל: ימים א', ב', ד', ה' 08:30-12:30; יום ג' הפקדת מסמכים בלבד (בקומת כניסה)



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

קוד סריקה: 12

ממצאי ביקורת עומק

שנערכה בעמותת:

יודאיקה-כפר חב"ד

580329134

שמספרה:

סופי

פנחס כנעני, רואה חשבון

נערך ע"י רו"ח

רו"ח סוסובר כנעני ושות'

ממשרד רו"ח



רשות
התאגידים

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מבוקר על ידי משרד המשפטים, אוגדן למבקר, 580329134, שמספרה (ע"ר), עמותת יודאיקה-כפר חב"ד (ע"ר), שנערכה ב-2015, ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

משרד המשפטים – רשות התאגידיים – רשם העמותות
 ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

תוכן עניינים

עמוד	הנושא	הפרק
3	נתונים כלליים בדבר הביקורת	א.
4	מבוא	ב.
6	רקע כללי על הגוף המבוקר	ג.
11	עיקר הממצאים ומסקנות	ד.
21	המלצת הרו"ח המבקר	ה.
	ממצאי הביקורת:	ו.
22	מוקד הביקורת – ניהול משק הכספים	
33	מוקד הביקורת – שכר וכוח אדם	
39	מוקד הביקורת – הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים	
42	מוקד הביקורת – צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים	
44	מוקד הביקורת – העברת כספים ונכסים אחרים, חלוקת מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות	
48	מוקד הביקורת – נטילת הלוואות והשקעות	
51	נספחים	ז.



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מקור העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידיים, 580329134, נומבר 2015

א. נתונים כלליים בדבר הביקורת

1. נתונים כלליים על הגוף המבוקר	
שם הגוף המבוקר	יודאיקה כפר חב"ד
מספרו	580329134
כתובתו הרשומה	בית שז"ר כפר חב"ד
בעלי תפקידי מפתח (נכון למועד הביקורת)	טלפון: 0722-770-150
יו"ר הוועד	הרב יוסף יצחק אהרונוב
הגוף המבקר	רו"ח הדס שוויצר
מנכ"ל	אין
מנהל כספים/חשב	אין
מטרות ותחומי פעילות מרכזיים	הוצאה לאור של ספרי יהדות, דברי סת"ם, מוצרי יהדות והפצתם. עידוד השימוש והלימוד בספרי ובמוצרי יהדות. תמיכה בארגונים העוסקים בהגחלת היהדות, מורשתה ומצוותה.

2. נתונים בדבר רואה החשבון המבקר	
שם משרד מבקר	שטרק את שטרק רו"ח
שם רואה חשבון מבקר	רו"ח איריס שטרק



ב. מבוא

כללי:

על פי בקשתכם ערכנו ביקורת עומק בעמותת יודאיקה כפר חב"ד (להלן: "העמותה") ולהלן יובאו ממצאינו. הביקורת נערכה במהלך החודשים אפריל 2012 ועד נובמבר 2015, והתייחסה לשנים 2010-2012. 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 במסגרת ביקורת מוקדי העומק, בהתאם לקביעת נציג רשם העמותות:

1. ניהול משק הכספים
2. שכר וכוח אדם
3. הוצאות הנהלה וכלליות ותשלומים לספקים
4. צדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים
5. העברת כספים ונכסים אחרים, חלוקת מלגות, העמדת ערבויות ומתן הלוואות
6. נטילת הלוואות והשקעות

החומר שהונח בפנינו:

1. דפי בנק לשנים 2011-2012
2. פרוטוקולים של האסיפה הכללית, גוף מבקר, וועד העמותה.
3. מסמכי חובה
4. נהלים
5. מאזני בוחן לשנים 2009-2011
6. רשימת הלוואות שהעמותה נתנה/קיבלה
7. טפסי 126



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

8. דוחות כספיים ומילוליים.
9. מסמכים שונים הרלוונטיים לבדיקה (חשבוניות, קבלות, קנסות וכיוצ"ב)
10. תלושי שכר
11. דוחות גיול יתרות חובה ויתרות זכות
12. דוחות התאמת בנקים
13. כרטסות הנהלת חשבונות לשנים 2010-2011

מתודולוגיית הבדיקה:

1. קבלת תיק העמותה מרשם העמותות.
2. לימוד התיק ולימוד פעילות הגוף המבוקר.
3. יצירת קשר עם הנהלת הגוף המבוקר ותיאום פגישה.
4. משלוח מכתב לקבלת מסמכים.
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 במשרדי הגוף המבוקר.
6. העברת טיוטת ממצאי ביקורת העומק לרשם העמותות.
7. העברת טיוטת ממצאי ביקורת העומק לגוף המבוקר וקבלת התייחסותו.
8. הגשת דוח ממצאים סופי.

מגבלות בביקורת ו/או אירועים חריגים:

הביקורת ביקשה אך טרם קיבלה את המסמכים הבאים:

1. אסמכתאות בנוגע לחבויות לרשויות השונות כגון: מס הכנסה, ביטוח לאומי וכיו"ב.
2. יתרת קופות הפנסיה והפיצויים של העובדים נכון לתאריך 31 בדצמבר 2012. לטענת העמותה המסמכים הנ"ל טרם התקבלו על ידי העמותה מהרשויות השונות וחברות הפנסיה. יצוין, כי עד מועד זה לא הומצאו המסמכים הנ"ל מהעמותה.
3. בניגוד לחובת העמותה להגיש דוחות כספיים בגין שנת 2011 לרשם העמותות עד ליום 30/6/2012, עד למועד הביקורת בדצמבר 2012, לא הסתיימה עריכתם של הדוחות הכספיים של העמותה לשנת 2011 ולכן הביקורת לא יכלה לבחון את השפעת נתונים אלו על שנת 2011. אי לכך הנתונים בדוח זה נוגעים לדוחות הכספיים לשנת 2010 ולנתונים מספרי הנהלת החשבונות של העמותה עד למועד הגשת דוח זה לראשונה לרשם העמותות בדצמבר 2012.
4. בעת הביקור במשרדי העמותה, מנהלת החשבונות של העמותה לא נכחה. לאורך כל תהליך הביקורת ליוותה את הביקורת מנהלת החשבונות של עמותה קשורה - עמותת צעירי אגודת חב"ד - המרכז (בפירוק זמני) שמספרה 580021673 (להלן: "צאגו"ח (בפירוק זמני)).



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

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

ג. רקע כללי על הגוף המבוקר

כללי:

עיקר פעילותה של העמותה הינו הפעלת חנות המוכרת מוצרי יהדות וכן מכירות של מוצרים ייחודיים של חסידות חב"ד המכירות מבוצעות הן ממיקומה הפיזי בבית שז"ר בכפר חב"ד (מבנה שבו שוכנת עמותה קשורה - עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני)) והן באתר האינטרנט של העמותה. החנות מוכרת את המוצרים לציבור הרחב במחירי שוק וכל הכנסותיה של העמותה הן ממכירת מוצרים. בהתאם לסעיף 1 לחוק העמותות, התש"ם-1980, מטרתה העיקרית של עמותה לא תהיה עשיית רווחים. פעילות העמותה, כוללת סממנים הדומים לפעילות של גופים עסקיים העוסקים בתחום פעילותה של העמותה, ונעדרת סממנים מספקים לפעילות כתאגיד ללא כוונת רווח, שמטרתו העיקרית אינה מקסום רווחים. לצורך עמידה בהוראות חוק העמותות, על העמותה לפעול להתאמת פעילותה לאופייה כתאגיד ללא כוונת רווח, באופן שיאבחן את פעילותה מפעילות מקבילה של גופים עסקיים. לעמותה אין אישור ניהול תקין משנת 2001.

לעמותה צדדים קשורים

1. **עמותת צעירי אגודת חב"ד – המרכז (בפירוק זמני) שמספרה 580021673. הקשרים הקיימים בין שתי העמותות - העמותה פועלת בתוך המבנה של צאגו"ח (בפירוק זמני), יו"ר העמותה משותף לשתי העמותות, מנהלת החשבונות של העמותה עובדת בצאגו"ח (בפירוק זמני) ובנוסף מועברות הלוואות במאות אלפי שקלים בין העמותות.**
2. **רשת אהלי יוסף יצחק ליובאוויטש (ע"ר) 580448215 - הקשרים הקיימים בין שתי העמותות הינם: יו"ר העמותה משותף לשתי העמותות והנהלת החשבונות משותפת.**
3. **עמותת אגודת חסידי חב"ד בארצנו הקדושה ע"ר 580012730 - הקשרים הקיימים בין שתי העמותות הינם: יו"ר העמותה משותף לשתי העמותות והנהלת החשבונות משותפת.**

הוצאות שכר

העמותה פועלת ללא מנכ"ל. העמותה מעסיקה שני עובדים, האחד מנהל החנות ומורשה חתימה, והשני עובד בחנות ומורשה חתימה. שני העובדים מלווים כספים רבים לעמותה ולעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני).

תגובת העמותה:

"העמותה מעסיקה מנהל בשכר נושא משרת מנכ"ל המשמש גם כמורשה חתימה מטעמה".

תגובת הביקורת:

אין באמירה של העמותה כדי לשנות את המציאות בה בעמותה לא מכהן מנכ"ל בפועל. מציאות של אי כהונת מנכ"ל משפיעה על אופן ניהול העמותה וביצוע החלטות. יצוין כי אין חובה חוקית על העמותה למינוי מנכ"ל כאמור.

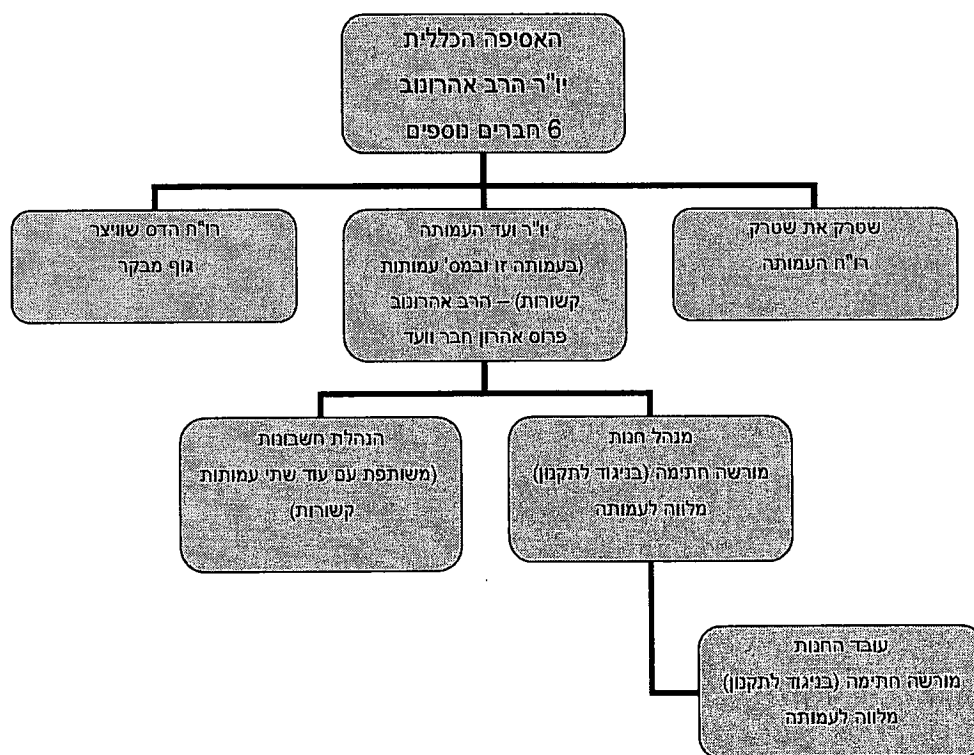


משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
 ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

מטרות העמותה המאושרות:

הוצאה לאור של ספרי יהדות, דברי סת"ם, מוצרי יהדות והפצתם.
 עידוד השימוש והלימוד בספרי ובמוצרי היהדות.
 תמיכה בארגונים העוסקים בהנחלת היהדות, מורשתה ומצוותה.

המבנה הארגוני של העמותה:



מוסדות ובעלי תפקידי מפתח בעמותה:

תפקיד	שם	תאריך מינוי אחרון
י"ר הועד	הרב יוסף יצחק אהרונב	27.3.2011
חבר ועד	אהרון פרוס	27.3.2011
הגוף המבקר	ר"ח הדס שוויצר	27.3.2011

פריסה הגיאוגרפית של העמותה:

בית שז"ר בכפר חב"ד.



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

ד. תמצית הממצאים

1. העמותה מקיימת פעילות עסקית ואינה מקדמת את מטרותיה. העמותה בתגובתה לטיטת דוח זה, השיבה כי בכוונתה לפעול לסיום פעילות ניהול חנות לתשמישי קדושה ומוצרי יודאיקה באמצעות העמותה. העמותה למעשה, קיבלה את טענת הביקורת והממצא נותר בעינו. בעניין זה יצוין כי עוד ביום 10/08/15 נשלח לעמותה מכתב בו הובהר לעמותה כי עליה להימנע מלבצע מהלכים באופן חד צדדי, שכן סיום הפעלת החנות במסגרת העמותה צריך להיעשות בהתאם להוראות חוק העמותות, תש"ם-1980, כללי ניהול תקין והוראות כל חוק כמו גם בהתאם לסעיף 21 לתקנון העמותה, המסדיר את נושא ה"נכסים לאחר פירוק", במידה ונשארו נכסים בעמותה לאחר פירוקה ולאחר שנפרעו חובותיה "יועברו נכסים אלה לעמותה אחרת בעלת מטרות דומות". לפיכך, אין להעביר כספים ו/או נכסים מהעמותה לגורמים עסקיים. נכון למועד עריכת הדוח, לא התקבל מענה מהעמותה למכתב הנ"ל, וזאת הגם שלכאורה פעילות העמותה כבר הועברה על ידה, בניגוד לדין, לחברה בע"מ, בחודש מאי 2015.
2. העמותה נתנה הלוואות לעמותה קשורה ללא אישור הוועד המנהל.
3. העמותה נתנה הלוואות לעמותה קשורה בעת היותה בגירעון, ללא אישור האסיפה הכללית, כפי שגדרש במצב בו קיימת השפעה מהותית על פעילות העמותה.
4. הביקורת מצאה כי ההלוואות שניתנו ברובן חתומות בידי מנהל החנות שאינו חבר עמותה ולכן אינו מורשה חתימה תקין על פי התקנון.
5. הביקורת איתרה מספר הסכמים בגין הלוואות שניתנו. על הסכמים אלה, לא בוצעה חתימה של מורשי החתימה ויו"ר הוועד כפי הנדרש על-פי תקנון העמותה.
6. הביקורת איתרה הסכמים בגין מתן הלוואות על ידי העמותה שאינם תקינים.
7. העמותה נתנה הלוואות לעמותה קשורה, בו בזמן שהעמותה הקשורה הייתה עם ליקויים רבים והוכנסה לתוכנית הבראה.
8. העמותה לא קיבלה בטחונות או ערבות כלשהי המחייבת הסדר של ביטחונות סבירים להחזר ההלוואות שנתנה.
9. העמותה העמידה הלוואות לגורמים חיצוניים כאשר היא מצויה בגרעון, זאת באופן העלול לפגוע בחוסנה הכלכלי ובפעילותה.
10. העמותה העמידה הלוואות ללא ריבית בניגוד להנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.
11. ועד העמותה פעל בניגוד לחובת האמון והזהירות שחלה עליו, בעת שאפשר מצב בו העמותה נתנה הלוואות לעמותה קשורה המצויה בקשיים כלכליים, כשסביר כי העמותה הקשורה לא תוכל לפרוע את התחייבותה כלפי העמותה.
12. העמותה לא יצרה לוחות סילוקין בגין הלוואות שנתנה, ולא ביצעה תכנון תקציבי וכלכלי הולם, בניגוד להנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.
13. בעמותה מתקבלות החלטות באופן שגוי, משום שהעמותה נותנת הלוואות בשעה שאינה פורעת את



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

התחייבויותיה לספקים.

14. הביקורת מצאה בספרי הנהלת החשבונות של העמותה רישומים בדבר הלוואות שניתנו. רישומים אלה אינם תאמו את הרשום בספרי הנהלת החשבונות שלה עמותה הקשורה, מקבלת הלוואות.
15. הביקורת מצאה כי קיימות מספר הלוואות אשר פירעון נרשם בהנהלת החשבונות אולם הכספים לא הועברו לחשבון הבנק של העמותה. התנהלות זו מעלה חשש לרישום כוזב במסמכי התאגיד.
16. העמותה לא נתנה ביאור נאות לעסקאותיה עם צדדים קשורים בדוחותיה הכספיים.
17. נמצא כי אין תיעוד נאות של קבלת כספים לעמותה, זאת בניגוד להנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.
18. העמותה נטלה הלוואות מצדדים קשורים ומעובדיה, זאת ללא קיומו הצדק כלכלי.
19. העמותה לא יצרה לוחות סילוקין בגין הלוואות שנטלה. התנהלות זו מהווה חוסר אחריות באופן ניהול המערך הכספי על ידי הוועד המנהל בעמותה.
20. קיימת אי התאמה בין המסמך שקיבלה הביקורת בעניין מעקב אחר הלוואות לבין מאזן הבוחן בסעיף "הלוואות שנתקבלו". חוסר ההתאמה האמור, עומד בניגוד לחוק ולכללי הרישום החשבונאי הנאות.
21. העמותה חתמה על הסכמי הלוואות עם גורם שאינו נותן את הכספים במישרין. הביקורת מעלה חשש כי הגורם הרשום כמלווה, אשר אינו נתן את הכספים במישרין מהווה צינור להעברת כספים מגורם חיצוני אשר זהותו אינה ידועה.
22. הביקורת מצאה אי התאמות בכרטסות הנהלת החשבונות הנוגעות להלוואות בין העמותה למנהל החנות.
23. העמותה לא משלמת לעובדיה את המשכורות במועדים הקבועים בחוק הגנת השכר.
24. בעמותה לא קיים בעל תפקיד המוגדר כאחראי על ביצוע השכר. עובדה זו יש בה כדי לגרום לתשלומי שכר בניגוד להוראות החוק והתקנות.
25. העמותה לא הפקידה כספים לקופות גמל בגין עובדים. מדובר בעבירה על החוק ופגיעה מהותית בזכויות עובדי העמותה, דבר החושף את המשך פעילות העמותה לסיכונים מהותיים.
26. העמותה מצהירה בטופס 126 על תשלומים לקופות גמל בעוד שאינה מבצעת את ההפקדות כראוי.
27. בעמותה לא מתקיים פיקוח ומעקב על נוכחות העובדים באופן המהווה ליקוי בבקרה הפנימית.
28. העמותה נתנה הלוואות לעובד העמותה ללא הסכמי הלוואה, ללא נוהל וללא קריטריונים ברורים למתן הלוואה לעובד.
29. בעמותה אין הפרדת תפקידים נאותה.
30. בעמותה אין נהלי בקרה ובקורות חילופיות המחפות על היעדר הפרדת התפקידים הנדרשת.
31. לעמותה קיימות יתרות זכות אשר טרם נפרעו על ידי העמותה. עובדה זו יש בה כדי להצביע על התנהלות ועד העמותה באופן החושף את העמותה לתביעות עתידיות.
32. לעמותה יתרות חובה אשר טרם נגבו. עובדה זו יש בה כדי להצביע על ניהול לקוי של הוועד המנהל בניגוד לחובות המוטלות עליו והיעדר בקרה אפקטיבית של הוועד המנהל על התנהלות העמותה.
33. המערכת החשבונאית של העמותה מנוהלת ע"י עמותה אחרת באופן שאינו אוטונומי מזו של תאגידים אחרים, זאת בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.
34. קיים חשש שהנהלת החשבונות של העמותה שעליה נסמכים דוחותיה הכספיים של העמותה, אינה מנוהלת באופן המאפשר בקרה נאותה וניהול תקין של העמותה על ידי הוועד המנהל.
35. הביקורת גורסת כי קיים סיכון שניהול המערך הכספי של העמותה מושפע מקשרים בין מנהלי המערך הכספי



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

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

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

של העמותה ושל עמותות קשורות.

36. העמותה החליפה תוכנות הנהלת חשבונות. בשל מעבר זה העמותה חשופה לשגיאות וטעויות ברישומיה הפנימיים.
37. לעמותה לא קיים אישור ניהול ספרים בתוקף.
38. העמותה מינתה מורשי חתימה שאינם חברי עמותה באופן המהווה הפרה של תקנון העמותה, המחייב מינוי מורשי חתימה מקרב חברי העמותה.
39. הפרוטוקול אשר דן במינוי מורשי החתימה חתום על ידי מורשה חתימה יחיד בניגוד לתקנון העמותה.
40. העמותה מבצעת תשלומים ללא אישור גורם מוסמך, זאת באופן המהווה ליקוי בבקרה הפנימית, ועומד בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, אשר לפיהן הוצאת כספים מהעמותה תבוצע רק על ידי המורשים לחייב את העמותה בחתימתם.
41. העמותה לא פועלת על פי דוחות תקציב.
42. בעמותה אין כספת. לדעת הביקורת בהליך זה לא מתקיימת בקרה אפקטיבית נאותה בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.
43. בעמותה קיים היעדר הפקדות על בסיס יומי, זאת באופן המהווה ליקוי בבקרה הפנימית במיוחד לאור העובדה שאין כספת בעמותה והכספים נשמרים במגירה.
44. העמותה מחזיקה בחשבון בנק שאינו פעיל ולא קיימת הצדקה לקיומו.
45. לעמותה חסרים נהלים בנושאים המרכזיים, הקשורים לניהול המערך הכספי.
46. העמותה לא הגישה לרשם העמותות דוחות מילוליים לשנים 2010 ו-2011.

לידיעת הרשם, במסגרת הביקורת עלה ממצא נוסף הנוגע להנחיות רשם העמותות בכל הנוגע למתן אישור ניהול תקין:

העמותה נתנה הלוואות לעמותה קשורה, ללא קיומו של אישור ניהול תקין לעמותה הקשורה.



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

נובמבר 2015, של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

ד. עיקר הממצאים ומסקנות

1. פעילותה העסקית של העמותה ואי קידום מטרתיה

עיקר פעילותה של העמותה הינה הפעלת חנות המוכרת מוצרי יהדות. החנות מוכרת את המוצרים לציבור הרחב במחירי שוק וכל הכנסותיה של העמותה הן ממכירת מוצרים. בהתאם לסעיף 1 לחוק העמותות, התש"ם-1980, מטרתה העיקרית של עמותה לא תהיה עשיית רווחים. פעילות העמותה, כוללת סממנים הדומים לפעילות של גופים עסקיים העוסקים בתחום פעילותה של העמותה, ונעדרת סממנים מספקים לפעילות כתאגיד ללא כוונת רווח, שמטרתו העיקרית אינה מקסום רווחים אלא תרומה חברתית או ציבורית. מבדיקת הביקורת עולה כי אין לעמותה פעילות מלכ"רית וכי כל הכנסותיה של העמותה הינן מפעילות עסקית הדומה לפעילות המבוצעת ע"י גורמים עסקיים. פעילות זו, היא הפעילות העיקרית שהעמותה מבצעת, שהינה בניגוד לחוק, ובניגוד להנחיות רשם העמותות.

עובדה נוספת המחזקת את קיומה של פעילות העסקית מובהקת על ידי העמותה, הינה העובדה כי העמותה מעסיקה שני עובדים בלבד, ושניהם עוסקים בפעילות עסקית.

יתר על כן, במטרות העמותה המוצהרות נכתב כי העמותה פועלת בין היתר לטובת "הוצאה לאור של ספרי יהדות", מבדיקת הביקורת עולה כי משנת 2010, נתגלה כי העמותה אינה מבצעת הוצאה לאור לספריה, ומשמשת כחנות לכל דבר ועניין, זאת בניגוד למטרותיה המוצהרות. יש לציין כי מהצהרת העמותה שנמסרה לביקורת, עולה כי לא בוצעה מאז ומעולם הוצאה לאור על ידי העמותה.

הכנסות העמותה כפי שבאות לידי ביטוי בדוח הכספי של שנת 2010 עומדות על 1,932 אלפי ₪ בשנה, בעוד עלות הפעילות עומדת על 1,853 אלפי ₪. לעמותה נותרו הכנסות נטו מפעילות בגובה של 78 אלפי ₪ (בשנת 2009 הכנסות נטו מפעילות עמדו על 151 אלפי ₪ ובשנת 2008 88 אלפי ₪). לאחר גריעת הוצאות הנהלה וכלליות והוצאות מימון העמותה עומדת על גירעון שוטף של 73 אלפי ₪ בשנת 2010 (בשנת 2009 עודף שוטף של 15 אלפי ₪, בשנת 2008 גירעון שוטף של 25 אלפי ₪). מבדיקת הביקורת עולה כי מירב הכספים משמשים לטובת הפעילות עצמה, למתן הלוואות לעמותה קשורה או לחלופין לכיסוי הגירעון המצטבר של העמותה שעומד בשנת 2010 על 479 אלפי ₪.

העמותה בתגובתה לטיטוט דוח זה, השיבה כי בכוונתה לפעול לסיום פעילות ניהול חנות לתשמישי קדושה ומוצרי יודאיקה באמצעות העמותה. העמותה למעשה, קיבלה את טענת הביקורת והממצא נותר בעינו. הביקורת מציינת כי מאחר והעמותה הציעה כי תפעל לסיום פעילותה, על סיום הפעלת החנות כאמור, להתבצע בהתאם להוראות חוק העמותות, תש"ם-1980, כללי ניהול תקין והוראות כל חוק.

2. מתן הלוואות על ידי העמותה

העמותה נתנה הלוואות רבות לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני). הביקורת בדקה את נאותות מתן הלוואות בשנים 2010-2011, להלן ממצאי הביקורת:



משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

העדר אישור מתן הלוואות

- א. לא נמצא פרוטוקול של הוועד המנהל המאשר את מתן הלוואות, וזאת בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק המחייבים אישור של הוועד המנהל.
- ב. מבדיקת הביקורת עולה כי אין אישור של האסיפה הכללית למתן הלוואות לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, אשר בהן נקבע כי במצבים בהם העברת הנכס יכולה להשפיע באופן מהותי על פעילות העמותה, יובא הדבר לאישור האסיפה הכללית. לאור גירעונה המצטבר של העמותה נראה כי מתן הלוואות עלול להשפיע באופן מהותי על פעילות העמותה.
- ג. תקנון העמותה קובע כי ועד העמותה רשאי להסמיך שניים או יותר מבין חברי העמותה לכהן כמורשי חתימה, הביקורת מצאה כי הלוואות ברובן חתומות בידי מנהל החנות שאינו חבר עמותה ולכן אינו מורשה חתימה תקין על פי התקנון.
- ד. ישנם מספר הסכמי הלוואות שרק מנהל החנות חתם עליהם (על אף שאינו מורשה חתימה על פי התקנון). לא חתמו על הסכמים אלו 2 מורשי חתימה כנדרש ולא יו"ר הוועד, שחתימתו הכרחית על פי תקנון העמותה.

נאותות מתן הלוואות

- א. הסכמי הלוואות בחלקם הגדול אינם תקינים, יש החסרים את סכום הלוואה, יש החסרים תאריכי פירעון, יש החסרים מספרי תעודות זהות ויש החסרים חתימות מורשי חתימה כד"ן.
- ב. העמותה נתנה הלוואות לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) במהלך השנים 2009-2010. יצוין כי בתקופה זו, לעמותה אין אישור ניהול תקין). בהתנהלות העמותה הלוואה, עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני), נמצאו ליקויים, והאחרונה הוכנסה לתוכנית הבראה. על פי הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, תנאי למתן הלוואה הוא שלמיטב ידיעת הוועד המנהל לא קיימים ליקויים משמעותיים בהתנהלות העמותה הלוואה. במקרה זה, יו"ר העמותה מכהן גם כיו"ר עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) ולפיכך חזקה עליו שידע על הליקויים שנמצאו בהתנהלות העמותה הלוואה, צאגו"ח (בפירוק זמני).

סיכון מצבה הכספי של העמותה

- א. ביטחונות – מבדיקת הסכמי הלוואות נמצא כי בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, העמותה לא קיבלה ביטחונות או ערבות כלשהי המחייבת הסדר של ביטחונות סבירים להחזר הלוואה.
- ב. העמותה מעמידה הלוואות לגורמים חיצוניים כאשר היא מצויה בגרעון – הלוואות כאמור, ניתנו בזמן בו לעמותה אין יתרת מזומנים פנויה, והעמותה מצויה בגרעון. מתן הלוואות, מבלי שניתן לראות מקור כספי בספרי הנהלת החשבונות של העמותה, מעוררת חשש כי העמותה היוותה צינור להעברת כספים ממלוויים חיצוניים לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) וזאת על מנת לעקוף את הוראת החשבת המלווה לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) המנחה לתת גילוי מלא ונאות לנותני הלוואות.

כמו כן, לדעת הביקורת לאור הגירעון השוטף והמצטבר מפעילות העמותה בשנים 2008-2011, מתן



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מבוקר 2015 של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

הלוואות בהיקפים משמעותיים לצאגו"ח (בפירוק זמני) (הלוואות בסך 348 אלפי ש"ח בשנת 2010 ו-1,236 אלפי ש"ח בשנת 2011), עלול לפגוע בחוסנה הכלכלי ובפעילות העמותה. ממצא זה עומד בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, המתירות לתת הלוואות בתנאים מסוימים רק במצבים בהם לא קיים חשש שפעילות העמותה תיפגע.

ג. ההלוואות שהעמותה העמידה הינן הלוואות ללא ריבית – מתן הלוואות ללא ריבית כשהעמותה נמצאת בגירעון ומתקשה לעמוד בהתחייבויותיה, הינו בניגוד להנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק. כמו כן, מתן הלוואות ללא הכרה בהכנסות ריבית, מהווה לדעת הביקורת העברת כספים רעיונית משום שלמעשה העמותה מוותרת על הכנסות.

ד. העמותה נתנה הלוואות לעמותה שנמצאת במצב כלכלי קשה - צאגו"ח (בפירוק זמני), הנמצאת בגירעון של כ- 25 מיליון ש"ח וכן קיימות לה התחייבויות למלווים בהיקף של כ- 25 מיליון ש"ח נכון לסוף שנת 2010. לאור העובדות הנ"ל קיים חשש ממשי שעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) לא תוכל לפרוע את התחייבויותיה כלפי העמותה. יש להעיר כי נוכח העובדה שיו"ר הוועד משותף לשתי העמותות ונוכח הקשרים בין העמותות, העמותה הייתה צריכה לדעת על מצבה הכלכלי של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני). יתרה מכך, חזקה על הוועד כי ידע על מצבה הכלכלי של העמותה ובכך פעלו חברי הוועד בניגוד לחובת האמון והזהירות שחלה עליהם לפעול לטובת העמותה. מתן הלוואות ללא ערבויות כאשר קיים חשש ממשי לפירעון ההתחייבות מהווה ליקוי בהתנהלות ועד העמותה, המחויב על פי הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק לבחון האם לתאגיד הלווה יש יכולת לפרוע את ההתחייבות. עוד יצוין כי כמפורט לעיל (בסעיפים הקודמים), ההלוואות לא אושרו על ידי הוועד המנהל, וממילא מובן מכך כי ועד העמותה לא שוכנע, כי יש לעמותה הלווה יכולת לעמוד בהחזר ההלוואה.

כיוון שהלוואות אלו הינן עבור תאגיד קשור, הרי שבהתאם להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, על העמותה היה להחיל על עצמה תנאים מחמירים יותר בדבר מתן ההלוואה זו מאשר בביצוע אותה עסקה עם תאגיד שאינו קשור, ולבחון באופן יותר מעמיק נושא זה.

ה. העמותה לא יצרה לוחות סילוקין בגין הלוואות שנתנה. לאור מצבה הכספי של העמותה ואופי ומצב הגורם הלווה (צאגו"ח (בפירוק זמני)), נראה כי התנהלות העמותה הינה בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק בדבר אחריות הוועד המנהל לנהל את המערך הכספי של העמותה על ידי ביצוע תכנון תקציבי וכלכלי הולם.

ו. במהלך בדיקת הביקורת נתגלה כי העמותה אינה משלמת את חובותיה לספקים (כמפורט בהמשך הממצאים תחת כותרת "דוח גיול יתרות זכות"). עניין אי תשלום לספקים בשעה שהעמותה נותנת הלוואות, יתכן וגרם להעדר יכולת לשלם את החובות לספקים ויש בו כדי להעיד על קבלת החלטות באופן לקוי.

נאותות רישום ההלוואות

הביקורת בדקה את נאותות הרישום בגין ההלוואות שניתנו לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני). להלן הממצאים:

א. הביקורת ערכה השוואה בין כרטסת "הלוואות שניתנו" של העמותה לבין הכרטסת "הלוואות שנתקבלו"

של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) לשנת 2011, ונמצא כי ישנן הלוואות אשר



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

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

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

- החשבונות של "יודאיקה" אך לא רשומות בספרי הנהלת החשבונות של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני), זאת בניגוד לחוק העמותות ובניגוד לכללי רישום חשבונאי נאות.
- ב. העברת הכספים לחשבון הבנק בעת מתן ההלוואות ופירעון- הביקורת דגמה את חשבון הבנק של העמותה ביום מתן ההלוואות לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) וביום הפירעון ונמצא כי קיימות מס' הלוואות אשר פירעון נרשם בהנהלת החשבונות אולם הכספים לא הועברו לחשבון הבנק של עמותת יודאיקה. הביקורת בדקה מנגד את חשבון הבנק של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני), ומצאה בדגימותיה כי:
- בתאריך ה-15/8/2011 יצאה מחשבון הבנק של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) המחאה בסך 8,996 ש"ח אך המחאה זו לא נפרעה בחשבון הבנק של העמותה.
 - בגין המחאה בסך 9,180 ₪ מתאריך ה-14/8/2011 אין יציאת כספים מחשבון הבנק של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) ואין כניסת כספים לחשבון הבנק של העמותה. לעומת זאת בכרטסת הנהלת החשבונות מצוין כי התקבלו כספים לפירעון ההלוואה.
- יש לציין שלאור היעדר לוחות סילוקין להלוואות, היעדר תיעוד מתאים לקיומן, אישורן או החזרן והיעדר התאמה בין כרטסות הנהלת החשבונות לחשבונות הבנק של העמותה ושל צאגו"ח (בפירוק זמני), קיים חשש להברחת כספים מהעמותה. יתרה מכך, העובדה כי בכרטסת מצוין כי התקבלו כספים, אך בפועל אין כניסת כסף לבנק, מעידה על רישומים כוזבים במסמכי התאגיד.
- ג. העמותה לא נתנה ביאור בדוחות הכספיים לשנת 2010 לעסקאות עם צאגו"ח (בפירוק זמני) בניגוד לחוק העמותות ולגילוי דעת 69 של לשכת רו"ח המחייבים גילוי לעסקאות עם צדדים קשורים. הערה: הביקורת לא קיבלה את הדוחות הכספיים לשנת 2011 (עד לדצמבר 2012) על כן נבצר מהביקורת לבחון את מתן הביאור הנ"ל בדוחות הכספיים לשנת 2011.
- ד. בשנים 2009-2010 רואת החשבון המבקרת של העמותה, הסתייגה בדוחות הכספיים, לאור העובדה שלא ניתן היה לאמת את הרכב קופת ההמחאות והלקוחות של העמותה. יש לציין, כי סכום יתרת הלקוחות בגין צאגו"ח (בפירוק זמני) מהווה כ- 64% מסך יתרת הלקוחות של העמותה. לדעת הביקורת, היעדר תיעוד נאות של קבלת כספים בעמותה, אינו תקין ונוגד את ההנחיות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.

3. נטילת הלוואות על ידי העמותה

- בשנת 2010 העמותה נטלה הלוואות מצדדים קשורים (צאגו"ח (בפירוק זמני) ועובדי העמותה) בסך 52.5 אלפי ₪ (על פי מאזן הבוחן) ומנגד נתנה הלוואות לצד קשור (צאגו"ח (בפירוק זמני)), בסך 645 אלפי ₪.
- בשנת 2011 העמותה נטלה הלוואות מצדדים קשורים (עובדי העמותה) בסך 784 אלפי ₪ (על פי מאזן הבוחן) ומנגד נתנה הלוואות לצדדים קשורים בסך 1,546 אלפי ₪.

העדר הצדקה כלכלית לנטילת הלוואות

- א. אין הצדקה כלכלית לנטילת הלוואות במצב בו העמותה נותנת הלוואות בסכומים גבוהים, וכל זאת כשהעמותה בגירעון משמעותי וההלוואות כולן נעשות בין צדדים קשורים זה לזה. קיים גידול לא סביר בהיקפי ההלוואות שניתנו לעמותה והוחזרו ע"י העמותה, במהלך השנים הנבדקות.



רשות התאגידים

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

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

לגידול לא ניתן הסבר המניח את הדעת. יש לציין שבדוחות הכספיים של העמותה לא ניתן ביטוי לגידול זה, מכיוון שהדוחות הכספיים נותנים תמונה של מצב ההלוואות ליום המאזן. יתרת ההלוואות ביום המאזן אומנם נמוכה (56 אלף ₪ ב-2010 ו-41 אלף ₪ ב-2011) אך היקף התנועות בסעיף זה חריג, לא סביר ולא פרופורציונלי למחזור העמותה או ליתרות ההלוואות לסוף שנה.

ב. כאמור, חלק מהכספים שהתקבלו בעמותה מצדדים קשורים, הועברו כהלוואות לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני). הביקורת לא מצאה היגיון מדוע העמותה מלווה כספים מצדדים קשורים ומעבירה אותם לעמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) מבלי שהכסף יעבור ישירות, ללא תיווך העמותה. הדבר מעלה חשש של ניסיון להצגה מטעה של ההתנהלות הכספית של העמותות הקשורות.

העדר מעקב נאות אחר הלוואות שניטלו

א. הביקורת ביקשה את לוחות הסילוקין להלוואות שניטלו בשנים 2009-2012 אולם לטענת העמותה לא קיימים לוחות סילוקין להלוואות הנ"ל. מטרת לוחות הסילוקין הינה מעקב אחר תשלומי ההלוואה ותכנון מבעוד מועד ליצירת תקציב הולם להחזר כספים אלו. לדעת הביקורת, אי יצירת לוחות סילוקין בגין הלוואות, במיוחד לאור היות העמותה גירעונית ולאור החשש כי לא תוכל לעמוד בהחזר ההלוואה מהווה התנהלות בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, בדבר אחריות הוועד המנהל לנהל את המערך הכספי של העמותה על ידי ביצוע תכנון תקציבי הולם.

ב. הביקורת ביקשה מהנהלת החשבונות של העמותה מסמך המפרט את המעקב אחר ההלוואות שנטלה העמותה במהלך השנים 2010-2012 (להלן "ריכוז ההלוואות של הנהלת החשבונות"), מבדיקת הביקורת עולה כי קיימת אי התאמה בין המסמך שהביקורת קיבלה לבין מאזן הבוחן בסעיף "הלוואות שנתקבלו".

שנת 2010- על פי ריכוז ההלוואות של הנהלת החשבונות, נתקבלו הלוואות בסך 66 אלפי ₪ לעומת מאזן הבוחן לשנת 2010 המציג הלוואות שנתקבלו בסך 52.5 אלפי ₪.

שנת 2011- על פי ריכוז ההלוואות של הנהלת החשבונות, נתקבלו הלוואות בסך 773 אלפי ₪ לעומת מאזן הבוחן לשנת 2011 המציג הלוואות שנתקבלו בסך 784 אלפי ₪.

חוסר ההתאמה האמור, עומד בניגוד לחוק ולכללי הרישום החשבונאי הנאות.

נטילת הלוואות מעובדי העמותה

א. על פי "ריכוז הסכמי הלוואה" של הנהלת החשבונות של העמותה לשנים 2010-2012, נמצא כי מנהל החנות אשר משכורתו החודשית עומדת על כ- 9,000 ₪ נתן הלוואות לעמותה. מרישומי העמותה ומהסכמי הלוואות שנמסרו לביקורת עולה כי כ- 48% מההלוואות ניתנו במזומן כ- 7% ניתנו בהמחאה ולכ- 45% מההלוואות הרישום בספרי העמותה בדבר אופן קבלת הכספים (במזומן או בהמחאה) אינו נהיר.

בשנת 2012 (עד חודש מאי) נתן המנהל הלוואות לעמותה בסך 131 אלפי ₪ (לביקורת אין פרטים בדבר ההלוואות שניתנו על ידי המנהל בשנת 2012 לעמותה הקשורה – עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני)).

בשנת 2011 המנהל הלווה לעמותה 196 אלפי ₪ ולעמותה הקשורה צאגו"ח (בפירוק זמני) סכום של



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

90 אלפי ₪.

בשנת 2010 המנהל הלווה לעמותה 17 אלפי ₪ ולעמותה הקשורה צאגו"ח (בפירוק זמני) 341 אלפי ₪.

במענה לשאלת הביקורת על מקור הכספים הללו נאמר כי המנהל מהווה איש קשר בין מלווים שונים לבין העמותה ומכיוון שלעמותה יש התחייבות למנהל ולא לצד ג' ההתחייבות בספרים היא למנהל ולא לגורמים שהוא לווה מהם.

פעולות אלו עומדות בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק. חתימה על הסכמי הלוואות עם גורם שאינו נותן את הכספים במישרין מנוגד לחוק, ועולה חשש כי הגורם הרשום כמלווה, אשר אינו נתן את הכספים במישרין מהווה צינור להעברת כספים מגורם חיצוני אשר זהותו אינה ידועה (לרבות גורמים בשוק האפור, עמותה קשורה וכיוצ"ב).

ב. הביקורת בדקה את כרטסות הנהלת החשבונות להלוואות שבין מנהל החנות לבין העמותה ומצאה כי בשנת 2011 קיימות מספר אי התאמות:

○ למנהל זה נמצאו שלוש כרטסות שונות המרכזות בתוכן הלוואות ומשכורות. הכרטסות מתייחסות לתשלומי הלוואות שהעמותה החזירה למנהל עבור הלוואות שנלקחו על ידי העמותה מהמנהל בשנים קודמות, ובנוסף הן מתייחסות להלוואות שהעמותה נטלה מהמנהל בשנה השוטפת. שלוש הכרטסות רשומות בשלושה שמות שונים עם מספר תעודת זהות זהה, ומבירורי הביקורת עולה כי מדובר באותו אדם.

הביקורת לא מצאה כל מסמך המעיד על קבלת ההלוואה או החזרתה, אין החלטות של הוועד המנהל בנושא ואין מערך של בקורות על החזר ההלוואה. יש לציין שמנהל זה הינו גם מורשה חתימה (בניגוד להוראות התקנון) וגם אחראי על ההפקדות בבנק ועל הקופה הרושמת.

דבר זה עומד בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, לפיהן, על העמותה לבצע רישום של כל פעולה כספית בהנהלת חשבונותיה.

כמו כן, הביקורת לא מצאה במקרה זה כל עדות לניהול תקין של המערך הכספי מהוועד המנהל כנדרש בהנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, ולמעשה, יש בהתנהלות זו כדי להפר את חובות האמון והזהירות המוטלות על הוועד המנהל של העמותה.

○ לגבי מתן הלוואות על ידי מנהל החנות - מכרטסת הלוואות שקיבל ונתן המנהל לעמותה, לא ניתן למצוא סדר הגיוני של נתינת ההלוואה של המנהל לעמותה והחזר שלה, משום שהסכומים אינם תואמים, זאת בניגוד לכללי רישום חשבונאי נאות, לפיהן יבוצע רישום בהנהלת החשבונות רק בהתבסס על תיעוד מלא ונאות. הביקורת ביקשה לוחות סילוקין להלוואות על מנת להניח את דעתה בדבר אופן ביצוע החזרים, והעמותה מסרה כי לא קיימים לוחות סילוקין. לדעת הביקורת העדר לוחות סילוקין אינו תקין ועומד בניגוד הנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.

4. התנהלות מול עובדים

מבדיקת הביקורת את נושא התשלומים לעובדים נמצאו הליקויים הבאים:
(יצוין כי בעמותה קיימים שני עובדים, שהם מנהל החנות ועובד החנות).



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

- א. העמותה לא משלמת לעובדיה את המשכורות במועדים הקבועים בחוק הגנת השכר אלא בעיכוב משמעותי מתאריך המשכורת (הלנת שכר). מבדיקת הביקורת נמצאו תשלומי יתר בגין המשכורות שעוכבו.
- כמו כן, מבדיקת הביקורת את כרטסות העובדים עולה כי משכורות העובדים משולמות לרוב ביותר מהמחאה אחת (המשכורת נפרשת למספר המחאות לתאריכי פירעון שונים).
- לדעת הביקורת, העדר בעל תפקיד המוגדר כאחראי על ביצוע השכר מאפשר תשלום שכר שנוגד את הוראות החוק והתקנות.
- ב. מבדיקת כרטסת הנהלת חשבונות לסעיף "קופות גמל" נמצא כי:
- בשנת 2010- לא הופקדו כספים בקופת גמל, בשנת 2011 הופקדו חלק מהכספים בגין שנת 2010. בשנת 2011- הופקדו רק חלק מהכספים בקופת הגמל.
- פעולה זו הינה עבירה על החוק ופגיעה מהותית בזכויות עובדי העמותה, דבר החושף את המשך פעילות העמותה לסיכונים מהותיים.
- ג. העמותה מצהירה בטופס 126 על תשלומי קופות גמל לעובדים אולם כאמור, בפועל מעכבת את ההפקדות לקופות הגמל. דיווחים שאינם דיווחי אמת לרשויות המדינה ואי הפקדות לעובדים בקופות הגמל מהווים עבירה על החוק.
- ד. כאמור, מבדיקה מדגמית שערכה הביקורת נמצא כי ישנם מצבים בהם תשלומי שכר בוצעו מספר חודשים לאחר המועד הנדרש בחוק הגנת השכר. ממצא זה הינו בניגוד לחוק הגנת השכר.
- ה. מבדיקות הביקורת עולה כי לא קיים שעון נוכחות או בעל תפקיד אשר מבצע מעקב על נוכחות העובדים, ודיווחי הנוכחות של העובדים לא מאושרים מידי יום על ידי האחראי, וזאת בניגוד לחוק שעות עבודה ומנוחה ולחוק הגנת השכר. לדעת הביקורת אי קיום פיקוח ומעקב על נוכחות העובדים מהווה גם ליקוי בבקרה הפנימית.

מתן הלוואות לעובד

העמותה נתנה הלוואות לעובד ללא הסכמי הלוואה, ללא נוהל וללא קריטריונים ברורים למתן הלוואה לעובד.

היעדר הפרדת תפקידים

- א. בשל מינוי מורשי חתימה בניגוד לתקנון נוצר מצב שמנהל החנות בוחן הצעות מספקים, מזמין סחורה, מקבל אותה, בודק את איכותה, מאשר את החשבונית, מוציא המחאה וחותרם על ההמחאה כמורשה חתימה – כלומר, אין הליך של בקרה. גורם זה אחראי בין היתר גם על הכספים המתקבלים בעמותה, לרבות שמירה עליהם והפקדתם בחשבון הבנק של העמותה. כמו כן, נתן הלוואות רבות לעמותה במאות אלפי שקלים. ממצא זה מהווה ליקוי בבקרה הפנימית ומעיד על היעדר הפרדת תפקידים נאותה בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק. לאור זאת, עולה חשש להתנהלות המאפשרת הברחת כספים ונכסים מהעמותה.
- ב. הביקורת לא איתרה נהלי בקרה ובקורות חילופיות המחפות על היעדר הפרדת התפקידים הנדרשת.



5. סבירות גיול יתרות חובה ויתרות זכות

דוח גיול יתרות זכות

מדוח זה עולה כי נכון למועד הביקורת קיימות יתרות פתוחות משנת 2011 בסך 81 אלפי ש"ח אשר טרם נפרעו על ידי העמותה.

להלן הליקויים באי פירעון יתרות ספקים משנים קודמות:

א. יתרות ספקים משנים קודמות שטרם שולמו, מעידות על התנהלות כלכלית לקויה של ועד העמותה אשר עלולה לחשוף את העמותה בפני תביעות עתידיות.

ב. ממצא זה הינו בניגוד לנוהל העמותה בנושא המחייב לשלם לספקים לכל המאוחר "שוטף +90 יום".

ג. לדעת הביקורת, אי תשלום חובות לספקים ומנגד נתינת הלוואות בסדר גודל משמעותי לעמותה קשורה (צאגו"ח (בפירוק זמני)), יתכן וגרם להעדר יכולת לשלם את החובות לספקים ויש בו כדי להעיד על קבלת החלטות באופן לקוי על ידי ועד העמותה, באופן הפוגע בטובת העמותה ובשמירה על נכסיה.

דוח גיול יתרות חובה

נכון למועד הביקורת קיימות יתרות פתוחות משנת 2011 בסך 165 אלפי ש"ח חלקן בגין עסקאות עם צדדים קשורים. לדעת הביקורת מדיניות גבייה סבירה הינה "שוטף + 60 יום" ולכל היותר "שוטף + 90 יום". העובדה שלעמותה יש יתרות חובה פתוחות בסכומים מהותיים שחלקן לצדדים קשורים ומנגד העמותה אינה משלמת לספקיה במועדים סבירים, מעיד על ניהול לקוי של הוועד המנהל לחובות המוטלות על חברי הוועד, והיעדר בקרה אפקטיבית של הוועד המנהל על התנהלות העמותה.

6. הנהלת חשבונות

א. מנהלת החשבונות של העמותה אחראית גם על הנהלת החשבונות של שתי עמותות קשורות, עמותת רשת אהלי יוסף יצחק ליובאוויטש (ע"ר) ועמותת אגודת חסידי חב"ד ארצנו הקדושה (ע"ר). מבדיקת הביקורת עולה כי במהלך השנה וחצי האחרונות התחלפה מנהלת החשבונות פעמיים. למעשה, מנהלת החשבונות אינה עובדת העמותה אלא עובדת בעמותה קשורה (צאגו"ח (בפירוק זמני)) ומנהלת ביחד את חשבונותיהן של שלוש עמותות הקשורות זו לזו (כאמור, יודאיקה ושתי עמותות קשורות נוספות), שיש ביניהן עסקאות והלוואות. בנוסף, העמותות אמורות להתקזז זו עם זו בגין שכרה, אך למרות בקשתה של הביקורת לא נמסרה לביקורת עדות לקיזוז זה.

יש לציין כי בבוא הביקורת לקבל תשובות בגין העמותה, הן בביקור שנערך בעמותה והן במהלך הביקורת, הביקורת הופנתה למנהלת החשבונות של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) – עמותה קשורה שלה יש קשר ישיר להנהלת החשבונות של העמותה, קשר זה התבטא בהיכרות של מנהלת החשבונות הראשית של צאגו"ח (בפירוק זמני) עם הנתונים של עמותת יודאיקה, באופן המספיק בכדי לענות על כל שאלות הביקורת. יציין, כי מנהלת החשבונות של עמותת יודאיקה לא הגיעה לעבודה ביום הביקור בשל אירוע אישי בו הייתה מעורבת לטענת העמותה, ולאחר מכן הוחלפה על ידי העמותה. לדעת הביקורת, הנהלת החשבונות אומנם מנהלת באופן נפרד בתוכנת הנהלת החשבונות, אך עם זאת עולה חשש לפגיעה באוטונומיה של הנהלת החשבונות וקיים סיכון להשפעת צדדים קשורים על הנהלת החשבונות.



רשות
התאגידים

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

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

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

- ב. חשבת מלווה שמונתה לעמותה הקשורה צאגו"ח (בפירוק זמני) (בפירוק זמני) הפרידה בשנת 2010 בין שירותי הנהלת החשבונות של עמותת "יודאיקה" לבין עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני), אולם, למרות האמור, נכון למועד הביקורת הנהלת החשבונות של העמותה משותפת לנהלת החשבונות של עמותות קשורות. בנוסף, הנהלת החשבונות של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) נמצאת באותו מבנה של הנהלת החשבונות של העמותה וקיימת גישה למנהלת החשבונות של עמותת צאגו"ח (בפירוק זמני) למידע המצוי במערכת הנהלת החשבונות של עמותת יודאיקה, כך שלמעשה הנהלת החשבונות של העמותות אינה נפרדת למרות הוראות החשבת המלווה. התנהלות זו בניגוד לדין.
- ג. לביקורת קיים חשש שהנהלת החשבונות של העמותה שעליה נסמכים דוחותיה הכספיים של העמותה, אינה מנוהלת באופן המאפשר בקרה נאותה וניהול תקין של העמותה על ידי הוועד המנהל.
- ד. לדעת הביקורת לאור היותם של מרבית מנהלי המערך הכספי של העמותה חלק מניהול מערך כספי של צדדים קשורים, לאור היות המשותף, ולאור המיקום של שתי העמותות, קיים סיכון שניהול המערך הכספי של העמותה מושפע מקשרים אלו.
- ה. העמותה עבדה בתוכנת "קוד בינה" ועברה לעבוד בתוכנת הנהלת חשבונות אחרת, ששמה "פריוריטי". בתגובת רואת חשבון העמותה לממצאי דוח זה, נאמר לביקורת כי "מנהלי החשבונות של העמותה עדיין מגלים טעויות בהעברת הנתונים, שגיאות, והערות בתוכנה שאינן צריכות להתרחש". למעשה, העמותה חשופה לשגיאות וטעויות ברישומיה הפנימיים.

7. אישור ניהול ספרים

נכון לתאריך 8 באפריל 2013 לעמותה אין אישור ניהול ספרים בתוקף. ככל הנראה עקב הסיבות הבאות: חובות למס הכנסה, אי הגשת דוח מס הכנסה לשנת 2009, חוב בהרשאה בניכויים, וחובות בגין קנס מינהלי שלא שולם במע"מ. הביקורת ביקשה אסמכתאות בנושא ולא קיבלה. יש לציין שהעמותה חתמה ב-11/6/2012 על הסכם תשלומים בסך של 16,800 ₪ למס הכנסה. אך נכון למועד הגשת דוח זה טרם התקבל אישור ניהול ספרים.

8. מורשי חתימה

- א. הביקורת קיבלה פרוטוקול עדכני למינוי מורשי חתימה מתאריך 28 למאי 2012. על פי הפרוטוקול הנ"ל ישנם שלושה מורשי חתימה בעמותה אשר שניים מהם הינם עובדי העמותה שאינם חברי העמותה והשלישי הוא יו"ר העמותה. מינוי מורשי חתימה אשר אינם חברי עמותה מהווה הפרה של תקנון העמותה המחייב למנות מורשי חתימה מקרב חברי העמותה.
- ב. הפרוטוקול אשר דן במינוי מורשי החתימה, חתום על ידי מורשה חתימה יחיד בניגוד לתקנון העמותה, הקובע כי מורשי החתימה יהיו.. "שניים או יותר מבין חבריו". קרי, העמותה מחויבת במינוי שני מורשי חתימה.

9. רכישות העמותה

מבדיקת הביקורת עולה כי על פי נוהל העמותה לרכישת סחורה בסכום של עד 10,000 ₪ אין צורך באישור התשלום על ידי גורם מוסמך. בפועל, בהתאם לנאמר לביקורת במסגרת הפגישה במשרדי העמותה, עובדי



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי

ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

נובמבר 2015

משרד המשפטים – רשות התאגידים – רשם העמותות
ביקורת עומק בעמותות ובחברות לתועלת הציבור – אוגדן למבקר

החנות הם אלו שכותבים את ההמחאות לספקים בכל סכום שהוא ומשמשים כמורשי חתימה בעמותה. לדעת הביקורת, ביצוע תשלומים ללא אישור גורם מוסמך מהווה ליקוי בבקרה הפנימית, ועומד בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק, אשר לפיהן הוצאת כספים מהעמותה תבוצע רק ע"י המורשים לחייב את העמותה בחתימתם.

10. דוחות תקציב

העמותה לא פועלת על פי דוחות תקציב בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק הקובעות כי תפקיד ועד העמותה לאשר תקציב שנתי ולעקוב אחר מצבה הכספי של העמותה.

11. שמירת כספים

לא קיימת כספת, אמצעי התשלום והתקבולים במזומנים ובהמחאות מלקוחות בסכומים גבוהים נשמרים במגירה סגורה בחנות. לדעת הביקורת בהליך זה לא מתקיימת בקרה אפקטיבית נאותה בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק.

12. חשבונות בנק

א. בבדיקות מדגמיות שערכה הביקורת בחשבון הבנק של העמותה נמצא כי קיימים מקרים בהם ההפקדות בחשבון הבנק לא מבוצעות באופן יומיומי. לדעת הביקורת, היעדר הפקדות על בסיס יומי מהווה ליקוי בבקרה הפנימית במיוחד לאור העובדה שאין כספת בעמותה והכספים נשמרים במגירה.
ב. מבדיקות הביקורת נמצא כי לעמותה יש שני חשבונות בנק כאשר חשבון בנק אחד אינו פעיל מאז שנת 2011. לדעת הביקורת, אין הצדקה להמשך החזקה של חשבון שאינו פעיל.

13. נהלים

מבדיקות הביקורת עולה כי קיים נוהל רק בנושא "רכש". חסרים נהלים מנחים בנושאים מרכזיים הקשורים לניהול המערך הכספי כגון: גבייה, הפקדות בבנק, ניהול קופה קטנה, ביצוע תשלומים לספקים וכיוצ"ב. היעדר נהלים אפקטיביים בנושאים מרכזיים הינו בניגוד להנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק המחייבות את ועד העמותה לקבוע נהלים בכתב, המסדירים פעילויות שגרתיות משמעותיות בעמותה.

14. דיווחים לרשם העמותות

העמותה לא הגישה לרשם העמותות דוחות מילוליים לשנים 2010-2011 כנדרש בהוראות חוק העמותות על כן אין באפשרות הביקורת לבחון נושא זה.



ה. המלצת הרו"ח המבקר

לנוכח הממצאים החמורים שעלו בביקורת העומק, הביקורת ממליצה על הגשת בקשה לפירוק העמותה.



רשות
התאגידים

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מיום 20/12/2015 של מסמך (מקור או העתק) המצוי

ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים