

הנדון: דוח ביקורת - עמותת מועדון הכדורסל הוד-השרון (ע.ר.).

כללי

1. במהלך החודשים יולי-אוג' 06, בוצעה לסירוגין ביקורת בעמותה, "מועדון הכדורסל הוד-השרון (ע.ר)". בביקורת נבדק ניהול העמותה, כולל הכנסות והוצאות. עקב פגרת הקיץ לא נבדקה פעילות העמותה בשטח.
2. לצורך הביקורת קויימו פגישות עם יו"ר העמותה מר עמית ורדי וכמה מחברי העמותה, מנכ"ל העמותה מר אורי אשכנזי, רו"ח של העמותה ואחראי לביצוע הנהלת החשבונות בה, רו"ח דב פניני, ואחראי מחלקת הנוער מר ברק ליבנה.
3. ממצאי הביקורת הועברו להערות יו"ר העמותה ומנכ"ל העמותה, לא נתקבלו תגובות בכתב, עד המועד שנקבע בדרישה ה- 17 אוק' 06. התשובה התקבלה בסופו של דבר ב- 15 נוב' 06, ועל אף התגובה המאוחרת, תוקן הטעון תיקון, לפני משורת הדין.
4. יש לציין את שיתוף הפעולה של מנכ"ל העמותה עם הביקורת.

רקע

5. העמותה הוקמה בשנת 97 במטרה לאחד את הפעילות בתחום הכדורסל בעיר באופן שתהווה מוקד להכשרה וטיפול ספורט זה בעיר. העמותה מאורגנת בשלושה מוקדים:
 - א. בית הספר לכדורסל.
 - ב. מחלקת הנוער.
 - ג. קבוצת הבוגרים.ההכשרה והאימון נעשים במתקני הספורט המנוהלים והמופעלים ע"י העירייה העמותה משלמת דמי שימוש, אך ורק עבור שימוש באולמות בשבתות וחגים. משרד העמותה נמצא באחד ממתקני הספורט (מרכז ראשונים), שהועמד לרשות העמותה ע"י העירייה, לניהול וטיפול העמותה.
6. בתעודה שהוציא רשם העמותות מיום 25 ספט' 97, נרשם מועדון הכדורסל הוד-השרון, כעמותה מספר 1-741-030-58, הרישום נעשה עפ"י פניית 7 מייסדים מ- 27 יולי 97.

7. בפרוטוקול משיבת האסיפה שהתקיימה ב- 9 דצמ' 97, בנוכחות מייסדי העמותה, למעט מר מיקי בלומנטל, נבחרו יו"ר העמותה - מר משה פרלמן, רואה חשבון של העמותה שנבחר גם כוועדת ביקורת - רו"ח דב פניני, וועד העמותה - מר משה פרלמן, גב' גילית פלדר, מר יצחק בן-דור, מר אורי אשכנזי וד"ר מיקי בלומנטל, וועדת הנחות - גב' גילית פלדר, מר אורי אשכנזי, ד"ר מיקי בלומנטל, מנכ"ל - מר עופר וולף, עוזר מנכ"ל - מר אורי אשכנזי, גיזבר העמותה - מר אורי אשכנזי, ומורשי חתימה - מר משה פרלמן, מר עופר וולף ומר אורי אשכנזי.
- כן החליטה האסיפה על אימוץ התקנון המצוי, למעט סעיף 18 בתקנון המצוי, באופן שיהיה רשום בו, שיכול להיות בעל זכות החתימה, גם מי שאינו חבר וועד העמותה.
8. בשנים 1998 - 2000 סיימה העמותה את מאזנה בגירעון, שהצטבר לסך 291 אש"ח. מאז 2001 צומצם הגירעון, כשבמאזן שנת 2004, הגיע לסך 20.4 אלף ₪. לשנת 2005 טרם פורסם המאזן, אולם לפי הטיוטא שטרם אושרה, נרשם גירעון קל בסך 3.1 אש"ח והגירעון המצטבר לסוף דצמ' 2005, הגיע ל- 23.5 אש"ח.
9. העמותה הייתה בתהליך מחיקה, עקב אי הגשת דוחות ופרוטוקולים כנדרש עפ"י חוק העמותות, תהליך שנסתיים והליכי המחיקה בוטלו ב- 2 יוני 03, על אף שהדוחות הכספיים הוגשו לרשם העמותות רק במהלך חודש ספט' 03.
10. כיום מונה האסיפה 28 חברים, וועד העמותה מונה 9 חברים (פרוטוקול מיום 17 נוב' 05), וועדת הנחות מונה 5 חברים (פרוטוקול מיום 7 ינואר 05), מר אורי אשכנזי משמש כמנכ"ל העמותה בהתנדבות מאוגוסט 2002 בנוסף לתפקידו כגיזבר העמותה (לא הומצא פרוטוקול על המינוי כמנכ"ל).
11. ההחלטה לבצע ביקורת, נבעה בין השאר, כתוצאה מגניבה שנתגלתה לפני כמה חודשים, בסך 800 ₪.

ממצאים

12. שם העמותה
- עפ"י סעיף 8 א' לחוק העמותות, שם העמותה יצוין בכל מסמך או פירסום היוצא מטעמה בצורה מלאה המופיעה בתעודת הרישום. העמותה החלה ביישום הוראת החוק, אולם התהליך טרם נסתיים בעיקר בקבלות שמונפקות, אך גם במסמכים בודדים (שם העמותה אינו רשום במלואו). מנכ"ל העמותה הודיע כי היישום נמצא בתהליך.
13. מטרות העמותה
- א. בתעודה שהנפיק רשם העמותות מ- 25 ספט' 97, המטרות העיקריות של העמותה הן, להקים, לייסד, לארגן ולנהל קבוצת כדורסל. לדעת הביקורת חסרה המטרה המבוטאת בפעילות ביה"ס לכדורסל ומחלקת הנוער, טיפוח וקידום ספורט הכדורסל בקרב ילדים ונוער.
- ב. עפ"י סעיף 11 לחוק העמותות, רשאית עמותה לשנות בין היתר את מטרותיה, כאשר ההחלטה טעונה רישום בידי רשם העמותות.

14. ניהול פנקס חברי עמותה וחברי וועד העמותה

א. בהתאם לסעיף 18 לחוק העמותות, עמותה חייבת לנהל פנקס חברים ולרשום בו כל חבר, מענו ומס' זהותו, תאריך תחילת חברותו ותאריך פקיעתה. הביקורת קיבלה את רשימת 28 חברי העמותה, אולם בפנקס חסרים פרטים לגבי 4 חברים, בטענה שהרישומים נמצאים אצל יו"ר העמותה הקודם.

ב. וועד העמותה - פנקס וועד העמותה אינו מנוהל בנפרד, אלא במסגרת רישום הנכלל בפנקס החברים, דבר המנוגד לסעיף 29 לחוק העמותות, המצריך פנקס נפרד לוועד העמותה.

15. שכר רואה חשבון

בהתאם לסעיף 31 ה' לחוק העמותות, העמותה תקבע באסיפה הכללית את שכרו של רואה החשבון. האסיפה קבעה את רואה החשבון, אך לא קבעה את שכרו. בפועל, התמורה שמקבל רואה החשבון מסתכמת בסך 3,000 ₪ לחודש (בעיקר עבור הנה"ח), נדרש לכנס את האסיפה שתחליט על גובה שכרו.

16. וועדת ביקורת של העמותה וביקורת רואה חשבון על העמותה

א. בפרוטוקול האסיפה מ-10 דצמ' 97, נקבע כי רואה החשבון של העמותה רו"ח דב פניני, ישמש גם כוועדת ביקורת, דהיינו שהמבקר החיצוני והמבקר הפנימי של העמותה שימשו באותו תפקיד, דבר שלא היה בהתאם לחוק.

ב. בעיקבות בדיקה מטעם רשם העמותות, בה הובהר כי לא הוגשו המלצות וועדת הביקורת של העמותה לשנים 1999 עד 2001 (כולל), החליטה האסיפה למנות את רו"ח מרדכי זימרוני כגוף מבקר של העמותה (פרוטוקול מיום 4 אוג' 03). רו"ח זימרוני הגיש את הדוחות שלא הוגשו כנדרש באותן שנים, ב-17 ספט' 03. כפי שנמסר ע"י המנכ"ל, רו"ח זימרוני ממשיך לכהן כגוף מבקר, בהתנדבות.

מנכ"ל העמותה מר אורי אשכנזי הגיב: "הקשר העיסקי בין רו"ח זימרוני לרו ח פניני ניתן כבר לפני שש שנים, לפיכך לדעתינו אין מקום לסעיף זה בדוח הביקורת. יחד עם זאת, בכוונת וועד העמותה להציע להחליף את המבקר וזאת ע"מ למנוע לזות שפתיים".

לביקורת נודע, כי רו"ח מרדכי זימרוני היה שותפו באותו משרד של רואה החשבון דב פניני, שמשמש גם כרו"ח של העמותה (מבקר חיצוני). לדברי רו"ח פניני, השותפות הסתיימה בשנת 2000 וכיום אין קשר עסקי ביניהם.

ג. בנוסף לכך, עבודת הנהלת החשבונות מבוצעת בהשגחתו של רו"ח דב פניני, כך שהגוף המפקח על הנהלת החשבונות הוא גם הגוף המבקר החיצוני של העמותה. לדעת הביקורת, ראוי להפריד בין התפקידים באופן שרואה החשבון המבקר החיצוני, יוכל לבקר אובייקטיבית, את פעולות העמותה והנהלת החשבונות.

תגובת מנכ"ל העמותה: המצב כפי שתואר בסעיף מטרתו לחסוך בעלויות, בדקתי את הנושא ולפי חוות דעת משפטית שבידינו, אין לכך מניעה חוקית...מיותר לציין שאנו נפעל רק בהתאם לחוק וברוח החוק".

17. פרוטוקולים של האסיפה הכללית והוועדות

א. פרוטוקולים של האסיפה הכללית - בפרוטוקולים לא מופיעים שמות החברים החסרים בדיונים, לא נמצאו מסמכים המעידים על זימון חברי האסיפה. לדעת הביקורת יש לרשום גם מסי' סידורי של הפרוטוקול, כדי לוודא שלא חסרים פרוטוקולים.

כאשר האסיפה או הוועד דנים במסמך (כגון: תקציב, מאזן, דיווח וכד'), ומתייחסים אליו בפרוטוקול, לא נוהגים לצרף את המסמך לפרוטוקול, דבר שאינו מאפשר לקבוע בוודאות מה נדון / אושר.

ב. פרוטוקול של הוועד - חלק מוועד העמותה מתכנס באופן קבוע, ולא תמיד מתפרסמות ההחלטות. לדוגמא, אישור השתלמות לאחד העובדים, לא הוצא כהחלטה. לדעת הביקורת, אישור ההשתלמות חריג, אינו מעוגן בפירוש בתקציב והיה צריך לקבל עליו אישור של וועד העמותה, מראש.

קיים נוהג לכנס ישיבות עבודה של חלק מחברי הוועד. מפרוטוקול לדוגמא שנתקבל ממנכ"ל העמותה, היו בישיבת העבודה החלטות עקרוניות, שמן הראוי שידונו בישיבת וועד העמותה ויקבלו אישור הוועד.

לדעת הביקורת, וועד העמותה אחראי לנהל את ענייני העמותה, כולל קביעת מדיניות ופיקוח על העובדים, ולכן יש לכנס את כל חברי הוועד, ע"מ שהחלטותיו ישמשו בסיס לפעילות העמותה.

ג. וועדת הנחות

הוועדה דנה בבקשות תלמידים להנחות, על הסכום שנקבע לתשלום. לא נמצאו פרוטוקולים של הוועדה. מנכ"ל העמותה הסביר שהחלטות הוועדה ניתנות בגוף הבקשה להנחה, בחתימת חברי הוועדה.

הביקורת סבורה שיש לפרסם פרוטוקול של דיוני הוועדה, שיאפשר לסכם את הבקשות שהובאו בפני הוועדה: למי אושרה מלוא הבקשה, למי חלקית ובאיזה שיעור, אלו בקשות נידחו, מהו ההיקף הכולל של ההנחות ומה היו שיקולי הוועדה.

18. תיק לעיון חברי העמותה

בהתאם לסעיף 39 ג' לחוק העמותות, פנקס החברים, פנקס חברי וועד העמותה, הפרוטוקולים של האסיפות והדוחות הכספיים שהובאו בפני האסיפה יהיו פתוחים בכל עת סבירה, לעיון כל חברי העמותה. לדעת הביקורת יש להכין תיק כנ"ל לעיון החברים ולעדכנו באופן שוטף, שיהיה פתוח בכל עת לעיון החברים.

19. יישום תקנון העמותה

בהחלטה האסיפה מיום 29 דצמ' 97, אימצה האסיפה את התקנון המצוי, למעט סעיף 18 ב.

בהתאם לסעיף 9 לתקנון, אסיפה כללית תבחר מבין חברי העמותה יו"ר ומזכיר. בפרוטוקולים של האסיפה, לא נמצאה בחירה של מזכיר מבין חברי העמותה.

20. יישום הנחיות רשם העמותות לניהול תקין של העמותות

בעמ' 16 בסעיף 2 נאמר: "... יש לדאוג לחתימת הסכמים בכתב, באשר לכל התחייבות כספית של העמותה". כפי שנמסר ע"י מנכ"ל העמותה, נעשו הסכמים עם כ- 90% ממקבלי השכר וההשלמה נמצאת בתהליך.

21. תוכנית העבודה ותקציב העמותה

א. לא הוצגה לביקורת, גם משנים עברו, תוכנית עבודה ותקציב שנתי מפורטים, המקיפים את כלל פעילות העמותה, הוצגו תוכניות כלליות כשהמלל והתקציב הופיעו ללא פירוט ודברי הסבר. לדעת הביקורת צריך להכין תוכנית עבודה ותקציב, שבהם יפורטו תוכניות הפעולה, בשילוב תחזית ההכנסות וההוצאות. תוכנית שעם אישורה תשמש בסיס לביצוע ע"י המנכ"ל ולבקרה ע"י הנהלת העמותה.

הוסבר ע"י רו"ח פניני, שתוכנית העבודה מוגשת בנפרד ללא קשר וזיקה לתקציב, ואילו דברי ההסבר לתקציב, ניתנים בע"פ ולא בכתב.

ב. לביקורת הומצאו התקציבים מפרוטוקולים על אישור התקציב לשנת 2006 (פרוטוקול האסיפה מיום 20 אוק' 05) ולשנת 2007 (פרוטוקול וועד העמותה מ-1 ספט' 06), אך בפרוטוקול מצוין שהתקציב אושר ללא תוספת נתונים וללא צירוף התקציב לפרוטוקול. המנכ"ל הודיע שתקציב 2007 כבר צורף לפרוטוקול.

ג. יש להדגיש כי התקציב המוגש לאישור הוועד / האסיפה הוא עונתי, אך מאושר גריגוריאנית, לדוגמא התקציב עליו רשום לשנת 2005/6, מאושר לשנת 2006.

ד. קיים תקציב במתכונת שונה המיועד לבקרה התקציבית של איגוד הכדורסל, התקציב שממנו קיבלה הביקורת רק חלק קטן, מפורט מאוד וניתנים בו נתוני ביצוע בהשוואה לתקציב וכן אחוזי הביצוע בהשוואה לתקציב. תקציב זה המיועד לבקרה התקציבית של איגוד הכדורסל, אינו מוגש לאישור העמותה, וגם אינו תואם את נתוני התקציב המאושר ע"י העמותה, כי הוא עפ"י ההסבר ע"י רו"ח דב פניני, עונתי (יוני עד מאי ולא גריגוריאני (ינואר עד דצמ').

ה. התקציב המאושר ע"י העמותה, לא מנוהלת לגביו בקרת ביצוע. נתוני הביצוע מופיעים במאזן, אבל לא במתכונת התקציב המאושר, ולא כנתון להנהלה, שיאפשר לה בקרה במהלך הביצוע.

הביקורת השוותה את התקציב והביצוע לשנת 2005, ולהלן הנתונים לפי קבוצות (באלפי ₪):

מס' סד'	הנושא	תקציב שאושר	הביצוע עפ"י טיוטת המאזן לשנת 2005	הפרש
	א'	ב'	ג'	ד'
1.	<u>הכנסות</u>	1,421.0	1,734.3	+ 313.3
א.	בוגרים	559.0	536.0	--
ב.	נוער (בי"ס כדורסל)	862.0	1,198.3	--
2.	<u>הוצאות</u>	1,421.0	1,737.4	+ 316.4
א.	בוגרים	549.0	386.4	--
ב.	נוער ובי"ס כדורסל	872.0	1,253.1	--
ג.	הנהלה כלליות ומימון (לא מחולק)		97.9	--

הערה: תקציב ההוצאות כולל הנהלה וכלליות.

- ו. מהנתונים עולה, שהייתה חריגה בביצוע לעומת התקציב, בשיעור כולל של 22.6%, שנבעה מאי עידכון התקציב והבאת השינויים בו, לאישור הנהלת העמותה.
- ז. תגובת מנכ"ל העמותה: "תקציב הינו תוכנית פעולה לשנה ומטבעו הוא כולל הערכות ואומדנים. התקציב לרשות לבקרה תקציבית, מבוסס רק על הכנסות מוכחות וחוזים חתומים. מטבע הדברים שבמהלך השנה יהיו הפרשים בין נתוני התקציב לביצוע בפועל. ראוי היה לציין שהגידול בהוצאות לווה בגידול כמעט זהה בהכנסות, ולפיכך העמותה שמרה על תקציב מאוזן המבטא משמעת תקציבית הראויה לשבח".
- ח. הביקורת בדיעה, שהיה מקום לעדכן התקציב ולהביא השינויים בפני הנהלת העמותה לאישור, ולא לגרום לחריגה משמעותית מתקציב ההכנסות וההוצאות".

22. הכנסות העמותה

- א. מקור הכנסותיה העצמיים של העמותה הוא מבית הספר לכדורסל ומחלקת הנוער, מסכומים הנגבים מהילדים והנוער עבור הכשרתם. ההשתתפות נגבית ב - 10 תשלומים לעונה המתחילה בספט' ומסתיימת בסוף יוני.
- ב. תלמיד שמצטרף אחרי הפתיחה משלם רק עבור החודשים שמשותף בפועל.
- ג. סכום ההשתתפות לחודש לעונת תשס"ו (2005 - 2006) כלהלן (בש"ח):
 - 1) תלמידים - 285.
 - 2) נוער - 290.
 - 3) בייס לכדורסל - פעילות חוגית לא תחרותית - 175.
 - 4) קבוצת עתודה - 195.
 - 5) קבוצת קט-סל - 265 - 275.
- התשלום החודשי, מוכפל ב- 10, בתוספת דמי ביטוח חד-פעמיים בסך 180 ₪. מקרב הנוער בכיתות יא'-יב', לא גבו עד כה תשלומים וכן לא גובים מהקבוצה הבוגרת. גובה התשלומים אינו מגובה בהחלטות וועד העמותה. לדעת הביקורת, חיוני שנושא חשוב זה יקבע ויוחלט ע"י וועד העמותה, ובמיוחד שקיימות טענות שהמחירים הנגבים, גבוהים.
- ג. הכספים נגבים ע"י המאמנים וניתנת קבלה על כל תשלום ע"י הפקידה או ע"י מר ברק, שאחראי על בייס לכדורסל. הקבלות בצירוף אמצעי התשלום (מזומן או המחאות) נמסרים למנכ"ל, המפקיד את המזומן והמחאות, שתאריך פרעון לא נדחה, בהתאם לקבלות. ההמחאות הדחיות נשמרות בקופת ברזל בארון ברזל משרדי ומופקדות במועד פרעון.
- ד. לדעת הביקורת, תהליך הגבייה הנוכחי, אינו תקין מהסיבות הבאות:
 - 1) לא ניתנת קבלה במעמד התשלום.
 - 2) בהעברת הכספים מבעל תפקיד אחד לשני עד להפקדה, לא מתקיים רישום, דבר שמונע בקרה על אפשרות של היעלמות כספים.
 - 3) אין בדיקה אם סה"כ הקבלות בכל השנה תואם את הרישומים בהנהלת החשבונות.
 - 4) שמירת המחאות הדחיות בקופת ברזל בתוך ארון משרדי מברזל, אינה מספקת ביטחון הולם, לסכומים המצויים בו.תהליך הגבייה הוא כנראה הסיבה לגניבה שנתגלתה לפני כמה חודשים, בסך של 800 ₪, במזומן.

מנכ"ל העמותה הסביר שהיה מודע לחסרונות השיטה, ולאחרונה חתם עם כ.א.ל בע"מ הסכם, לפיו ייגבו התשלומים החל מהעונה הבאה (ספט' 2006), באמצעות כרטיס אשראי. המנכ"ל מאמין שעיקר התשלומים יבוצעו בכרטיס אשראי ללא מגע מקבלי הכסף, במזומנים והמחאות. תשלומים שלא יבוצעו בכרטיס אשראי, ישולמו במשרד תמורת קבלה. בדיקת השוואה של סה"כ הקבלות השנתי לרישומי הנהלת החשבונות, תבוצע בהקדם. המנכ"ל הוסיף, שבדעתו להחליף את תוכנת התשלומים במחשב, שתשפר את הבקרה על התשלומים.

ה. היה ניסיון לקבל הכנסות מהשתתפות קהל במשחקים, אך הוא לא צלח, משום שלא היה ביקוש לכרטיסים.

ו. העמותה נתמכת ע"י העירייה בסכום שנתי משתנה, בשנת 2005 הסתכמה ב- 426 אלף ₪. כן נתמכת העמותה מכספי הספורטוטו, באמצעות "מכבי" בסכום המותנה במשחקי ליגה, בשנת 2005 הסתכמה התמיכה ב- 110 אלף ₪.

ז. לפירוט התמיכות מהעירייה ו"מכבי" לפי שנים, ראה נספח א'.

העמותה פועלת לקבל תרומות, אך בפועל לא נרשמו תרומות, למעט תרומה

בסך 5 אש"ח בשנת 2005 (עפ"י טיוטת המאזן לשנת 2005).

כמו כן, ישנה תרומה נוספת בסך של 10 אש"ח, שלא באה לידי ביטוי בספרי העמותה, שפרטים על כך הופיעו בדוח מבקר העירייה מס' 11.

2.3. הוצאות העמותה

א. הוצאות העמותה ממוינות לקבוצת הבוגרים (רשימה א'), ולמחלקת הנוער וביה"ס לכדורסל (קבוצה ב').

ב. הוצאות קבוצה א' כוללת תשלום לשחקנים ועבור השחקנים:

משכורות, הסעות, ציוד ותלבושות, ביטוחים וכו', ותשלום עבור המשחקים, מחנות אימון, אחזקת מתקנים, אבטחה, דמי שיפוט ותשלום עבור האפסנאי.

תשלומי העמותה לסוכני שחקנים, אחזקת דירות שחקנים, נכללו בטיטת

המאזן לשנת 2005, בהוצאות הנהלה וכלליות. לדעת הביקורת, היו צריכות

להיכלל בהוצאות קבוצת הבוגרים, במסגרת פעילות הקבוצה.

רו"ח של העמותה סבור אף הוא, שהוצאות אלו היו צריכות להיות ממוינות לפעילות, ולא כהוצאות הנהלה וכלליות, אך שינה את המיון, בהתאם להנחיות

הבקרה התקציבית של איגוד הכדורסל, ההנחיות לא הוצגו לביקורת.

הוסבר ע"י רו"ח פניני, שמדובר בתוכנה של איגוד הכדורסל, מעין טופס, שיש למלאו ואין אפשרות לעשות בו שינויים.

ג. הוצאות קבוצה ב', כוללות תשלום למאמנים למח' הנוער וביה"ס לכדורסל, ציוד ותלבושות ספורט, מחנות אימון ותחרויות, הסעות, ביטוחים, הוצאות

קייטנה, שכירת מתקני ספורט ועוד.

ד. כ"א המוביל בעמותה מונה 17 איש:

1 הנהלה - פקידה - התפקיד לא מאויש בשלב זה - מתכננים לאייש.

11 קבוצת הבוגרים (שחקנים ומאמנים).

4 מחלקת הנוער וביה"ס לכדורסל.

1 אפסנאי (פועל בעיקר בקבוצת הבוגרים).

ה. עם מרבית העובדים נחתם הסכם. עם 2 מהם, ההסכם הוא על בסיס קבלני. הביקורת עברה על ההסכמים, והערותיה על ההסכם על בסיס קבלני, שאין בו

מענה לביטוח כולל צד' ג', דבר שהוא חיוני להוסיפו.

ו. במסגרת העמותה פועלים עובדים כמאמנים, המקבלים שכר דיפרנציאלי. עבור עד 10 תלמידים, 50 ₪ לחודש לכל תלמיד, מעל 10 תלמידים הסכום עולה ומגיע עד 70 ₪ לחודש לתלמיד, כדי לעודד גיוס תלמידים, לתחום הכדורסל. בנוסף מופעלים עובדים ארעיים כמזכירות (לביצוע רישומים במהלך המשחקים) ועובדי קייטנה.

ז. עם יתר העובדים השכירים כאמור, נחתם הסכם שהביקורת עיינה בדוגמא, ולא נמצאו הסתייגויות. לדעת הביקורת נדרש להשלים את החוזים שטרם נחתמו, כולל עם עובדי הקייטנה. העובדים אינם מבוטחים לצורכי פיצויים ופנסיה, וקיימת עתודה במאזן (משנת 2003 ואילך) לכיסוי פיצויי הפרישה.

ח. הסעות

העמותה מארגנת הסעות לשחקנים, למשחקים הנערכים ברדיוס של למעלה מ-20 ק"מ (עד 20 ק"מ ההסעה באחריות ההורים). לדברי מנכ"ל העמותה, המסיעים נבחרו על בסיס הצעות מחיר, אולם לא נמצא רישום המראה את דרך הבחירה.

ט. רכישת ציוד

גם ברכישות אלו לא נמצא תהליך רישום מסודר של אופן בחירת הספק. הוצגה לביקורת דוגמה של קבלת הצעות מחיר, אולם לא היה מסמך מטעם העמותה לספקים, על אלו פרטים נתבקשו הצעות מחיר, טבלת השוואה וסיכום על בחירת הספק. אין רישום על קבלה והנפקת ציוד של העמותה.

י. הוצאות אירוח וחניה

ההוצאות הינן בסכומים קטנים (1,471 ₪ לאירוח בשנת 2005), אך הביקורת ממליצה לציין ע"ג הקבלה או במצורף, את מהות ההוצאה. כנ"ל לגבי חניה.

יא. ייעוץ משפטי

העמותה מפעילה משרד עו"ד (עו"ד אביטל דרומי ושות'), כאשר ההסכם עם המשרד הוא על בסיס שעות. לדעת הביקורת המינוי צ"ל מגובה בהחלטת האסיפה, כאשר ההסכם עם משרד עוה"ד יאושר ע"י וועד העמותה. תגובת מנכ"ל העמותה: "לדעתנו ההתקשרות עם יועץ משפטי הינו במסגרת הסמכויות של המנכ"ל, יחד עם זאת וועד העמותה דן בהתקשרות עם יועץ משפטי חדש והסמיך חברים בוועד לבצע את ההתקשרות". הביקורת בדיעה, שהפעלת יועץ משפטי הייתה צריכה לקבל אישור עקרוני של האסיפה, וההסכם הספציפי עם משרד עורכי הדין, היה צריך להיות מאושר ע"י הוועד.

יב. פחת על ציוד ונכסים

סה"כ הנכסים שנרכשו ע"י העמותה מאז הקמתה, הסתכמו בסך 29,633 ₪, מתוכם כ-10 אש"ח בהשקעות במושכר במשרד שהיה לעמותה במגדיאל ו-2,200 ₪, ברכישת ציוד לדירת השחקן הזר. על ההשקעות במושכר, מנכים עדיין פחת, למרות שההשקעה אינה בשימוש - דבר שמצביע על ליקוי.

24. ניתוח פעילות העמותה עפ"י המאזנים

א. בנספח א' המצורף, מוצגת טבלת השוואה של פעילות העמותה, הכנסות והוצאות עפ"י המאזנים, לשנים 1998 - 2005 (טיוטת המאזן לשנת 2005, טרם אושרה).

- ב. עפ"י הנתונים הסתיימה הפעילות בשנים 1998 עד 2000 כולל, בגרעון שהצטבר לסך 291 אש"ח, מאז שנת 2001 ועד שנת 2004 הסתכמה בפעילות בעודף והגרעון המצטבר הוקטן והגיע במאזן לשנת 2004 לסך 20.4 אש"ח. שנת 2005 הסתכם בגרעון קל של 3.1 אש"ח והגרעון המצטבר הגיע לסך 23.5 אש"ח (כאמור המאזן לשנת 2005, טרם אושר).
- ג. החל משנת 2004, חל שיפור במצבה הכספי של העמותה, והיקף הרכוש השוטף גדול מההתחייבויות.
- ד. תמיכת העירייה בשנת 2005 הסתכמה בסך 426 אש"ח.
- ה. ההכנסות מספורטוטו באמצעות "מכבי", ומותנות במיקום הקבוצה והמשחקים, ומסתכמות ב- 2005 בסך 110 אש"ח.
- ו. בשנת 2005 חלה עליה ניכרת בהכנסות והוצאות מחלקת הנוער ובי"ס לכדורסל (קבוצה ב'), הודות לפעילות להגברה מתוכננת ויזומה של בי"ס ומח' הנוער.
- ההוצאות בקבוצה זו עלו מ- 809.6 אש"ח בשנת 2004 ל- 1,253.1 אש"ח ב- 2005, גידול של 443 אש"ח, המהווה גידול של כ- 55%. העליה בהכנסות מ- 839.7 אש"ח, בשנת 2004 ל- 1,198.3 אש"ח בשנת 2005, גידול של 358 אש"ח, שמהווים כ- 43%. הגידול אמנם ניכר בהכנסות, אבל ההוצאות גדלו יותר מההכנסות ב- 23.6%.
- ז. הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו ב- 2005 בסך 94.8 אש"ח, ומהווים כ- 5.5% מהפעילות השנתית, שיעור נמוך מהמותר (25%).
- ח. הגרעון בשנת 2005 הסתכם ב- 3.1 אש"ח, שהם כ- 0.2 אחוז, גרעון קטן, אך לאחר 4 שנים שהסתכמו בעודפים, מחייב הדבר הידוק הבקרה התקציבית, כדי שלא ייווצר גרעון.

25. תמיכת העירייה בעמותה

- א. העמותה נתמכת ע"י העירייה מאז הקמתה בסכומים שאינם קבועים, גובה התמיכה מותנה ביכולת התקציבית של העירייה (פירוט התמיכה לפי שנים ראה נספח א').
- ב. בפועל תומכת העירייה באופן ישיר בסך 426 אש"ח (לשנת 2005) ובנוסף באופן עקיף, בסכום שנאמד בכ- 600 אש"ח, תמיכה שעיקרה עבור שימוש באולמי הספורט של העירייה לאימונים ומשחקים של ביה"ס לכדורסל, מח' הנוער וקבוצת הבוגרים.
- ג. לדעת הביקורת, יש לכלול את מלוא התמיכה בעמותה, בדיוני וועדת התמיכות של העירייה.

מסקנות

26. שם העמותה

שם העמותה אינו מצויין בצורה מלאה בכל מסמכי העמותה, כנדרש בחוק. הנושא נמצא בתהליך יישום.

27. מטרת העמותה

בין מטרת העמותה הכלולים בתעודה שהנפיק רשם העמותות, חסרה לדעת הביקורת מטרה מרכזית, והיא "טיפול וקידום ספורט הכדורסל בקרב ילדים ונוער בעיר".

28. ניהול פנקס חברי עמותה וחברי וועד העמותה

א. פנקס חברי העמותה מנוהל כנדרש בחוק, למעט לגבי 4 חברי עמותה חדשים.
ב. פנקס וועד העמותה אינו מנוהל בנפרד, כנדרש.

29. שכר רואה החשבון

שכרו של רואה לא נקבע באסיפה הכללית של העמותה.

30. וועדת ביקורת וביקורת רואה החשבון

א. לדעת הביקורת, עובדת היות רואה החשבון זימוני מבקר העמותה שותפו בעבר של רואה החשבון של העמותה מר דב פניני, עלולה לעורר ספק כלשהו, לגבי אובייקטיביות הביקורת.
ב. רואה החשבון של העמותה משמש גם כאחראי לביצוע הנהלת החשבונות של העמותה, דבר שעלול לפגוע באובייקטיביות הביקורת החיצונית של רואה החשבון של העמותה.

31. פרוטוקולים של האסיפה הכללית ושל הוועדות

א. פרוטוקולים של האסיפה

- 1) לא נמצאו מסמכים המעידים על זימון האסיפה.
- 2) בפרוטוקול לא מופיעים שמות החסרים בדיון.
- 3) חסרים מספרים סידוריים לפרוטוקולים.
- 4) כאשר מעלים מסמך לאישור האסיפה (כגון: תקציב, מאזן, דיווח וכד'), לא נוהגים לצרף את המסמך שנדון, דבר שאינו מאפשר לקבוע בוודאות מה נדון ומה אושר.

ב. פרוטוקולים של הוועדה

- 1) קיים נוהג לכנס ישיבות עבודה שבה דנים גם בנושאים הדורשים אישור הוועד.
2) גם בפרוטוקולים של וועד העמותה, ההערות חוזרות על עצמן כמו בפרוטוקולים של האסיפה הכללית.

ג. וועדת הנחות

החלטות הוועדה ניתנות בגוף הבקשה להנחה של הפרט, ע"י חתימותיהם של חברי הוועדה ולא מתפרסם פרוטוקול על דיוני הוועדה.

32. תיק לעיון חברי העמותה

לא קיים חומר זמין לעיון חברי העמותה.

33. יישום תקנון העמותה

האסיפה לא בחרה מזכיר לעמותה כנדרש בסעיף 9 לתקנון.

34. יישום הנחיות רשם העמותות לניהול תקין של העמותות

הנחיית רשם העמותה לחתימת הסכם בכתב, באשר לכל התחייבות כספית, (שחקנים ועובדים נוספים) נמצאת בתהליך ביצוע וטרם הושלמה.

35. תוכנית עבודה ותקציב העמותה

- א. תוכנית העבודה השנתית היא כללית, אינה מפורטת ואינה מהווה בסיס לתקציב.
ב. התקציב אינו מפורט ואינו כולל דברי הסבר לסכומים המופיעים בסעיפים.
ג. התקציב המובא לאישור הוא עונתי (2006 – 2007), ואילו האישור הוא לשנה גריגוריאנית (2007).
ד. פרוטוקול האישור אינו מפרט מה מאושר ולא מצורף לפרוטוקול התקציב שאושר (תוקן כתוצאה מהביקורת לגבי אישור תקציב 2007).
ה. לא מוצגים בפני חברי הוועד / האסיפה, נתוני ביצוע של התקציב, כך שלא קיימת בקרת תקציב. נתוני הביצוע הניתנים במאזן, אינם תואמים את סעיפי התקציב, פרט לכך שהם ניתנים חודשים אחרי הביצוע, לא כנתון להנהלה שיאפשר לה בקרה על הביצוע.
ו. השוואת התקציב לביצוע שנעשתה ע"י הביקורת לשנת 2005, מראה על חריגה בהוצאות בשיעור כולל של 22.6%. נתון המעיד שלא הובאו שינויים בתקציב לאישור הוועד המנהל, וכך נוצרה חריגה לא מאושרת, בסכום משמעותי.

36. הכנסות מפעילות העמותה

- א. מדיניות הגבייה וסכומי הגבייה לא תמיד נקבעים ע"י הוועד המנהל / האסיפה.
ב. אופן הגבייה
- 1) לא ניתנת קבלה במעמד התשלום.
 - 2) בהעברת הכספים מבעלי התפקידים למפקיד, לא מתקיים רישום, דבר שמונע בקרה על אפשרות העלמות כספים.
 - 3) אין בדיקה לא ברמת הביצוע ולא ברמת רואה החשבון, שסה"כ קבלות הכספים תואם את הרישום בהנהלת החשבונות.
 - 4) המחאות דחויים שומרים בקופת ברזל בתוך ארון הברזל, דבר שלדעת הביקורת לא מספיק מוגן.

37. הוצאות העמותה

- א. ההסכם שנחתם עם שניים הפועלים על בסיס קבלני, אינו כולל אחריות ביטוח, כולל ביטוח צד ג'.
ב. טרם הושלמה חתימת ההסכמים עם העובדים (לפי המנכ"ל נחתמו כבר עם כ- 90% מהעובדים).
ג. לא נמצא רישום המעיד על אופן הבחירה של ספקי ההסעות ורכישת הציוד.
ד. אין רישום על קבלה והנפקת ציוד של העמותה.
ה. אין ציון על גבי קבלות, אירוח / חניה, על מהות ופרטי ההוצאה.
ו. הייעוץ המשפטי הניתן לעמותה טעון לדעת הביקורת אישור עקרוני של האסיפה ואישור ההסכם הספציפי עם עוה"ד, ע"י הוועד המנהל.
ז. נמצא שמנכים פחת בגין השקעות שאינן בשימוש.

38. ניתוח פעילות העמותה

חסרה בקרה של ההנהלה למניעת גירעון.

39. תמיכת העירייה

קיימת תמיכה עקיפה שהעירייה תומכת בעמותה בסכום משמעותי הניתנת ללא הבאתה לאישור וועדת התמיכות של העירייה.

המלצות

40. שם העמותה
- מומלץ לסיים התהליך, לפיו ירשם שם העמותה במלואו בכל מסמכי העמותה.
41. מטרות העמותה
- מומלץ להוסיף את המטרה "טיפול וקידום ספורט הכדורסל בקרב ילדים ונוער בעיר".
42. ניהול פנקס חברי העמותה וחברי וועד העמותה - מומלץ -
- א. להשלים את הרישום לגבי כל חברי העמותה.
ב. לנהל פנקס נפרד של חברי וועד העמותה.
43. שכר רואה החשבון
- מומלץ לכנס אסיפה כללית שתקבע את שכרו של רואה החשבון.
44. וועדת ביקורת וביקורת רואה החשבון - מומלץ -
- א. לקבוע גוף מבקר חדש לעמותה.
ב. לבצע הפרדה בין ביקורת רואה החשבון לבין אחריות על הנהלת החשבונות, דבר שיבטיח אובייקטיביות בביקורת רואה החשבון של העמותה.
45. פרוטוקולים של האסיפה הכללית ושל הוועדות
- א. פרוטוקולים - מומלץ -
- 1) לנהל רישום שיעיד על זימון חברים לדיוני האסיפה והוועדות.
2) לציין את שמות הנוכחים והחסרים (רצוי לציין סיבת היעדרות).
3) לציין מספר סידורי לפרוטוקולים.
4) לצרף את המסמכים שנדונו, לפרוטוקולים.
ב. פרוטוקול הוועד המנהל - מומלץ לזמן את כל חברי הוועד המנהל לדיונים, כך שהחלטות הוועד האחראי לנהל העמותה, ישמשו בסיס לפעילותה.
ג. וועדת הנחות - מומלץ לפרסם פרוטוקול על דיוני וועדת הנחות, הדבר יאפשר פעילות הוועדה ושקיפותה.
46. תיק לעיון חברי העמותה
- מומלץ להכין תיק שיכיל עותק מתוך פנקס החברים, פנקס חברי הוועד המנהל, פרוטוקולים של האסיפה, הדוחות הכספיים. תיק זה יעודכן באופן שוטף ויהיה פתוח לעיון כל חברי העמותה.

47. יישום תקנון העמותה

מומלץ לבחור מזכיר לעמותה, כנקבע בסעיף 9 לתקנון.

48. יישום הנחיית רשם העמותות לניהול תקין של העמותות

מומלץ לסיים ההליך, כך שיובטח ביצוע הנחיית רשם העמותות לחתימת הסכם בכתב, לגבי כל התחייבות כספית.

49. תוכנית עבודה ותקציב העמותה - מומלץ -

- א. להכין תוכנית עבודה שנתית מפורטת, שממנה יגזר התקציב.
- ב. להכין דברי הסבר שיפרטו איך הגיעו לסכומים המופיעים בתקציב.
- ג. ליד כל סעיף יוצגו נתוני ביצוע מלפני שנתיים ונתוני התקציב המעודכן לפני שנה (לדוגמא תקציב 2007 יכלול נתוני ביצוע לשנת 2005 ונתוני התקציב המעודכן לשנת 2006), השוואה שתאפשר בחינה של הגידולים או ההקטנות בסעיפים.
- ד. להכין נתוני ביצוע במהלך השנה ותחזית לסוף השנה.
- ה. להביא לאישור השינויים בתקציב ולהימנע מכל חריגה בתקציב. בצורה זו תובטח בקרת ההנהלה על התקציב.
- ה. כל שינוי בתוך התקציב שהוא העברה מסעיף לסעיף, יובא לאישור הוועד המנהל ויבוצע לאחר אישורו.

50. הכנסות מפעילות העמותה

- א. מומלץ שמדיניות הגבייה וסכומים הנגבים מהתלמידים והנוער, ידונו ויאשרו ע"י ההנהלה (הוועד / האסיפה).
- ב. לגבי אופן הגבייה, חלק ניכר מהליקויים תוקן עם הפעלת הגבייה, באמצעות כרטיסי אשראי, אולם במקרים של הפעלות, הגבייה במזומן או בהמחאות, מומלץ כלהלן:
 - 1) תינתן קבלה עם התשלום.
 - 2) ינוהל רישום במקרה של העברת כספים בין בעלי תפקידים עד למפקיד בבנק.
 - 3) יש לוודא שמירת ההמחאות בכספת צמודה לקרקע.
- ג. יש לבצע בדיקת התאמה של סה"כ הקבלות עם הרישום בהנהלת חשבונות.
- ד. יש לוודא שתרומות המתקבלות בעמותה, יקבלו ביטוי בהנהלת החשבונות.

51. הוצאות העמותה - מומלץ -

- א. להוסיף להסכמים עם שניים המופעלים כקבלנים, סעיף הכולל אחריות ביטוח, כולל צד ג'.
 - ב. להשלים עריכת ההסכמים עם העובדים, כולל עובדי קייטנה.
 - ג. לנהל את הרכישות וקניית המכרז (הצעות מחיר) באופן שיקבעו תנאי הצעה אחידים ושווים למציעים ויבוצע רישום שיצביע על סיבת קביעת הספק הנבחר.
- 15/...

- ד. לציין ע"ג הקבלה בגין אירוח / חניה את מהות ופרטי ההוצאה.
ה. להחתים את האפסנאי על כל הציוד המתקבל ושהוא יחתים על הציוד שהוא מנפק.
ו. להביא את נושא הייעוץ המשפטי לאישור עקרוני של האסיפה ואת ההסכם עם עוה"ד לאישור מוקדם של הוועד המנהל.
ז. לעדכן ניכוי הפחת על השקעות שאינן בשימוש.

52. ניתוח פעילות העמותה

- א. לבחון את הסיבה שההוצאות גדלו יותר מההכנסות בשנת 2005 ולאור תוצאות הבחינה, להחליט על העלאת ההשתתפות התלמידים או צמצום ההוצאות.
ב. מומלץ לקיים בקרה שוטפת של ההנהלה, שתמנע היווצרות גירעון.

53. תמיכת העירייה

- מומלץ לכלול את מלוא תמיכת העירייה בעמותה, בדיוני וועדת התמיכות, של העירייה, ע"מ למנוע תמיכה עקיפה של דרך וועדת תמיכות.

54. לסיכום

- קיימים שני נושאים שהביקורת ממליצה שידונו באופן עקרוני בהנהלת העמותה (באסיפה).

א. הקמת וועדה מקצועית

- לדעת הביקורת אין די בקיום מנהל מקצועי וממליצה על הקמת וועדה מקצועית, שתדון ותקבע מדיניות בתחום המקצועי של הכדורסל וכן בקידום ושיפור הרמה המקצועית.

ב. עבודת המנכ"ל

- 1) במהלך עבודת הביקורת בעמותה, אובחן ריכוז בסמכויות בידי המנכ"ל, הכולל שליטה אישית בכל תחומי העבודה, החל בתיכנון הראשוני ועד לביצוע הפרטני (מתיכנון הגבייה ועד להפקדת הכספים, כנ"ל ברכישות, בניהול ובכל נושאי העבודה של העמותה).
באירגונים ציבוריים קיימת הנחיה לפיזור וחלוקת תפקידים, דבר המבטיח מערכת בקרה בין בעלי תפקידים.
הביקורת מודעת לבעיית התקציב וממליצה לקיים דיון עקרוני, במגמה להביא למעורבות יתר של הוועד המנהל מחד, והעברת אחריות לביצוע גורמים מבצעים מאידך, תהליך שיצמצם את הריכוזיות ויאפשר מינימום של בקרת תהליכים.
2) המנכ"ל אמנם פועל בהתנדבות ויבורך על כך, אך ראוי לבדוק האם מוצדק שהמנכ"ל יוציא הוצאות ישירות מכיסו על העמותה.
הביקורת ממליצה לשקול לכסות לו הוצאות נסיעה וטלפון, לצרכי העמותה.

נספח א'

מועדון הכדורסל הוד השרון (ע.ר.) תוצאות פעילות לשנים 1997 - 2005 באלפי ש"ח

מס סד	השנה / הנושא	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
	א'	ב'	ג'	ד'	ה'	ו'	ז'	ח'	ט'
1.	נכסים והתחייבויות								
	רכוש שוטף	969.2	599.7	473.9	356.6	456.8	378.8	273.6	376.0
	התחייבויות שוטפות	827.2	504.4	504.2	473.8	660.7	688.6	454.2	485.4
2.	הכנסות	1734.3	1300.8	1161.0	1135.2	1363.9	1280.8	1337.2	1338.3
3.	הוצאות								
	עלות משחקים ואימונים	1639.5	1128.4	1016.8	876.3	1008.0	1116.8	1146.5	1119.0
	הוצאות הנהלה וכלליות	94.8	66.1	43.8	164.0	221.8	268.4	191.3	195.5
	הוצאות מימון	3.1	14.7	10.2	10.2	31.4	24.9	3.2	3.8
	סה"כ	1737.4	1209.2	1070.8	1050.5	1261.2	1410.1	1341.0	1318.3
4.	עודף / גרעון	- 3.1	91.6	90.2	+ 84.7	+ 102.7	- 129.3	- 3.8	20.0
	הוצא' שנים קודמות ומיוחדות	--	17.8	85.8	--	--	--	- 67.7	110.2
	עודף / גרעון השנה	- 3.1	+ 78.7	+ 4.4	+ 84.7	+ 102.7	- 129.3	- 71.6	- 90.1
	גרעון מצטבר שנה קודמת	20.4	- 99.1	- 103.5	- 188.3	- 291.0	- 161.7	- 90.1	--
	גרעון מצטבר לגמר השנה	23.5	- 20.4	- 99.1	- 103.6	- 188.3	- 291.0	- 161.7	- 90.1
5.	מקורות ההכנסות								
	מקורות עצמיים	1198.3	839.7	657.3	695.3	834.6	785.7	727.8	506.8
	הקצבת העירייה	426.0	340.0	425.0	389.8	450.3	445.0	525.0	750.0
6.	הכנסות ממכבי	110.0	121.1	78.7	50.1	79.0	50.1	84.4	81.5
	שיעור תמיכת העירייה מסה"כ הכנסות	24.6%	26.1%	36.6%	34.3%	33.0%	34.7%	39.3%	56.0%

מס סד	השנה / הנושא	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998
	א'	ב'	ג'	ד'	ה'	ו'	ז'	ח'	ט'
.7	הוצאות עלויות משחקים לאימונים								
	עלות קבוצה בוגרת	386.4	318.8	460.4	382.9	250.9	450.7	527.8	606.5
.8	עלות מח' הנוער	1253.1	809.6	556.4	493.4	757.1	666.1	618.7	512.5
		1639.5	1128.4	1016.8	876.3	1008.0	1116.8	1146.5	1119.0
.9	הוצאות הנהלה								
	עמלות, אחזקת דירות - שכר	30.1 8.4	-- --	-- --	-- 105.8	-- 168.5	-- 211.0	-- 139.4	-- 151.9
	פירסום		7.5	1.5	0.2	2.6	2.0	3.7	2.5
	צרכי משרד והדפסות	13.5	0.3	2.1	1.6	1.0	0.3	1.0	3.3
	דואר וטלפון	0.2	20.4	9.7	23.1	24.5	25.4	18.6	11.0
	כיבוד ומסיבות	1.5	3.4	4.9	2.5	2.3	2.5	1.8	0.2
	שכ"ט (רואה חשבון ויעוץ משפטי)	39.1	30.9	23.2	28.2	19.6	23.5	23.6	24.7
	פחת	2.0	3.6	2.4	2.6	3.3	3.7	3.2	1.9
	סה"כ	94.8	66.1	43.8	164.0	221.8	268.4	191.3	195.5

נספח ב'

תוכן עניינים לפי סעיפים

מס' סד'	הנושא	הסעיף	
		ממצאים	מסקנות
	א'	ב'	ג'
.1	שם העמותה	12	26
.2	מטרות העמותה	13	27
.3	ניהול פנקסי חברי העמותה וחברי וועד העמותה	14	28
.4	שכר רואה החשבון	15	29
.5	וועדת ביקורת וביקורת רואה חשבון	16	30
.6	פרוטוקולים של האסיפה הכללית והוועדות	17	31
.7	תיק לעיון חברי העמותה	18	32
.8	יישום תקנון העמותה	19	33
.9	יישום הנחיות רשם העמותות	20	34
.10	תכנית העבודה ותקציב העמותה	21	35
.11	הכנסות העמותה	22	36
.12	הוצאות העמותה	23	37
.13	ניתוח פעילות העמותה	24	38
.14	תמיכת העירייה בעמותה	25	39
.15	סיכום	--	--