

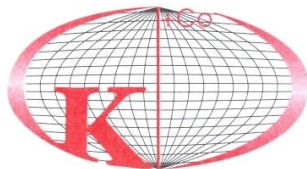
עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
 AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

לכבוד

ירושלים, מרץ 2014

כללי ניהול תקין של עמותה

<u>עמוד</u>	<u>תוכן</u>
2.....	.1 כללי :
2.....	.2 אסיפה כללית :
3.....	.3 ועד העמותה :
4.....	.4 מורשי חתימה :
4.....	.5 ועדת ביקורת או גוף מבקר :
5.....	.6 רואה חשבון מבקר :
5.....	.7 שם העמותה :
6.....	.8 מטרות העמותה :
6.....	.9 ניצול נכסי העמותה לצורך קידום מטרותיה :
6.....	.10 כספים ייעודיים :
6.....	.11 צבירת נכסים :
6.....	.12 תקנון העמותה :
7.....	.13 קיום נהלים בכתב :
7.....	.14 הגשת מסמכים לצורך קבלת אישור ניהול תקין :
7.....	.15 אגרה שנתית :
8.....	.16 ניהול חשבונות :
8.....	.17 עריכת הדוחות הכספיים :
9.....	.18 פתיחת חשבון בנק :
9.....	.19 שימוש במזומנים ובהמחאות :
9.....	.20 העברות כספיות מחשבון הבנק :
9.....	.21 שימוש בכרטיס אשראי :
10.....	.22 ביצוע תשלומים באמצעות מערכת מס"ב :
10.....	.23 הוצאות השכר בעמותה :
11.....	.24 תשלום גמול לחבר ועד, ליו"ר ועד ולחבר ועדת ביקורת :
13.....	.25 החזר הוצאות בקשר להשתתפות בישיבות :
14.....	.26 החזר הוצאות בקשר לקידום מטרות העמותה :
15.....	.27 העברות של כספים או נכסים לתאגידים אחרים ללא תמורה :
15.....	.28 הלוואות :
16.....	.29 קירבה משפחתית בין חבר ועד לחבר ועדת ביקורת :
16.....	.30 קירבה משפחתית בתוך הועד ובתוך ועדת הביקורת :
16.....	.31 הכרה כמוסד ציבורי לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה :



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

1. כללי:

עמותה מוגדרת בסעיף 1 לחוק העמותות כתאגיד המוקם על-ידי שני בני אדם או יותר, למטרה חוקית שאינה מכוונת לחלוקת רווחים בין חבריו ושמטרתו העיקרית אינה עשיית רווחים.

המאפיינים העיקריים של עמותה הם:

- איסור חלוקת רווחים.
- פעולה אך ורק במסגרת המטרות שאושרו לעמותה.
- אין לחבר עמותה זכות קניינית בעמותה (כלומר בעת פירוק העמותה נכסי העמותה יועברו לעמותה עם מטרות דומות).

על עמותה לקיים את המוסדות הבאים:

- אסיפה כללית.
- ועד מנהל.
- ועדת ביקורת.
- מורשי חתימה.
- רואה חשבון לעמותה.

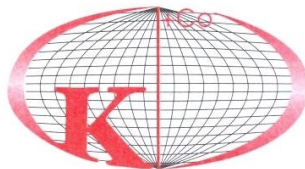
2. אסיפה כללית:

האסיפה הכללית היא גוף הכולל את כל חברי העמותה. יכולים להיות חברים בעמותה כל אדם שמלאו לו שבע עשרה שנים וכל תאגיד, בין שהם אזרחי ישראל ובין אם לאו. שינוי בחברי העמותה אפשרי בכל עת ע"י החלטת הועד/האסיפה הכללית. זימון האסיפה הכללית יתבצע במועד האמור בתקנון העמותה ואם לא נקבע בתקנון, מועד הזימון יתבצע לפחות 10 ימים מראש. במסגרת הזימון יפורטו הנושאים שאמורים לעלות על סדר היום של האסיפה הכללית.

סמכויות האסיפה הכללית:

- בחירת ועד העמותה וקביעת מספר חברי הועד.
- בחירת ועדת ביקורת.
- מינוי רואה חשבון מבקר.
- אישור הדוחות הכספיים השנתיים והדוחות המילוליים.
- קבלת החלטות בדבר שינוי תקנון, מטרות או שם העמותה.
- אישור גמול לחברי הועד או לחברי ועדת הביקורת בגין תפקידם בהתאם לתקנות.
- סמכות להעביר בכל עת את הועד או חבר ועד מכהונתו.
- ההחלטות מתקבלות בדרך של הצבעה אישית וישירה. עם זאת, הצבעה באמצעות נציג שבידו יפוי כוח אינה פסולה.

עמותה חייבת לנהל פנקס חברים ולרשום בו כל חבר, מענו, מספר זהות, תאריך תחילת חברותו ותאריך פקיעתה.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

3. ועד העמותה:

הועד ינהל את ענייני העמותה ובידיו תהיה כל סמכות שלא נתייחדה בחוק או בתקנון למוסד אחר ממוסדות העמותה. בועד צריכים לכהן לפחות שני חברים. חל איסור על תשלום כלשהו לחבר ועד (אסור שחבר ועד יהיה עובד בעמותה או שייתן לה שירות כקבלן). חברי ועד רשאים לקבל גמול ישיבה בגין השתתפותם בישיבות הועד והחזר הוצאות בהתאם לתקנות שהותקנו בעניין (ראה פרק 24 להלן). לא יכהן כחבר ועד מי שאינו חבר בעמותה, קטין (מתחת לגיל 18) ומי שהוכרז פסול דין.

סמכויות ותפקידים של הועד:

- ליישם את החלטות האסיפה הכללית.
- לקבוע את מדיניות העמותה, להכין את תכניות העבודה של העמותה, לקבוע עקרונות למימון הפעילות וסדרי עדיפויות בין אפשרויות הפעולה השונות.
- לקבוע דרכי פעולה לביצוע מטרות העמותה.
- לדאוג לכך, כי לא תתבצע חלוקת רווחים, במישרין או בעקיפין, לחברי העמותה. (חברי עמותה שאינם חברי ועד או חברי ועדת ביקורת יכולים לעבוד בשכר בעמותה).
- לאשר תקציב שנתי, לעקוב אחר מצבה הכספית של העמותה.
- למנות ולפטר מנהל כללי.
- לפקח על המנהל הכללי של העמותה.
- לקבוע את מדיניות השכר והתשלומים.
- לכנס אסיפות כלליות.
- להביא את הדוחות הכספיים בפני ועדת הביקורת ובפני האסיפה הכללית לאישורם.
- לקבוע נהלים בכתב, המסדירים פעילויות שגרתיות משמעותיות בעמותה.
- לדון, להחליט ולפעול בכל ענייני העמותה, כפי שימצא לנכון.

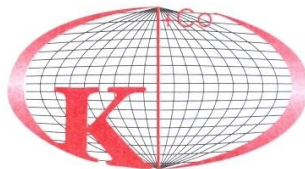
אחריות חברי הועד:

על חברי הועד מוטלת אחריות לפעול לטובת העמותה במסגרת מטרותיה ובהתאם לתקנון ולהחלטות האסיפה הכללית. בהתאם לפסיקת בית המשפט על חברי הועד מוטלת חובת האמון, הזהירות והמיומנות לפעול לטובת העמותה. על חברי הועד מוטלת אחריות לדאוג לכך שלא תבוצע חלוקת רווחים בעמותה ובמקרה שבוצעה חלוקה כאמור, יראו אותם כמפרים את חובתם כלפי העמותה. כאשר יתגלה כי קיימת חלוקת רווחים בעמותה ייתכן כי חבר הועד יחויב על ידי בית המשפט לשאת באופן אישי בנזקי העמותה, כולם או חלקם.

על חבר ועד, להיות בעל מיומנות בענייני העמותה וכישרונות מתאימים לצורך תפקיד זה.

תקופת כהונת הועד:

החוק אינו קובע מהי תקופת כהונתו של ועד העמותה. כדי להבטיח את ניהולה התקין של העמותה, ואת פעולתם של חברי הועד לטובת העמותה, כנדרש בסעיף 27 לחוק, לא ניתן לאפשר מצב של בחירת ועד לתקופה בלתי מוגבלת. לפיכך גובש נוהל על-פיו תקופת כהונת



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

הוועד תוגבל ל- 4 שנים, למעט מקרים חריגים בהם אופי העמותה מצדיק כהונה לפרק זמן ממושך יותר. דהיינו, יש לערוך בחירות לוועד העמותה לפחות אחת ל- 4 שנים (אלא אם כן חל התקנון המצוי או נקבעה תקופה קצרה יותר בתקנון), יחד עם זאת, אין מניעה כי העמותה תאפשר בחירת אותם חברים לקדנציות נוספות (אלא אם כן הדבר הוגבל בתקנון).

4. מורשי חתימה:

לצורך פיקוח ובקרה על הוצאת כספים בעמותה, על הוועד להסמיך שניים או יותר מבין חבריו לחתום בשם העמותה, חתימתם יחד תחייב את העמותה בכל הנוגע לפעולות בעלי משמעות כספית, כגון חתימה על המחאות, רכישת נירות ערך וכו'.
אין חובה, כי מורשי החתימה יהיו חברי ועד (אלא אם התקנון קובע זאת, לדוגמא כאשר העמותה אימצה את סעיף 18 לתקנון המצוי), אולם אין הם יכולים להיות חברי ועדת ביקורת. על מורשי החתימה להיות בכל מקרה מחברי העמותה או מבעלי התפקידים בה. מורשי החתימה לא יהיו בדרגת קירבה ראשונה ביניהם כדי להימנע ממצבים של ניגוד עניינים פסול. ככל שיש יותר משני מורשי חתימה, וביניהם ישנם קרובים, אזי בין החותמים בפועל על מסמך מסוים לא יהיו יחסי קירבה.

למותר לציין שרואה החשבון של העמותה ו/או מבקר הפנים שלה אינם יכולים להיות מורשי חתימה.

5. ועדת ביקורת או גוף מבקר:

האסיפה הכללית חייבת לבחור ועדת ביקורת או גוף מבקר. גוף מבקר יכול להיות רואה חשבון, יש לציין, כי אין למנות אותו רואה חשבון שמבקר את הדוחות הכספיים של העמותה.

ועדת הביקורת כפופה לאסיפה הכללית.

בועדת ביקורת צריכים לכהן לפחות שני חברים.

חל איסור על מתן תשלום כלשהו לחבר ועדת ביקורת, (אסורה כל התקשרות נוספת של חבר ועדת הביקורת עם העמותה, שכתוצאה ממנה חבר ועדת הביקורת מקבל תמורה מהעמותה).

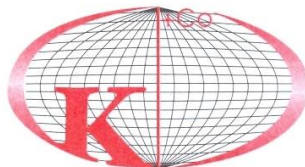
חברי ועדת ביקורת רשאים לקבל גמול ישיבה בעד השתתפותם בישיבות ועדת הביקורת והחזר הוצאות כחברי ועדת ביקורת בהתאם לתקנות (ראה פרק 24 להלן).

לא יכהן כחבר ועדת ביקורת בעמותה מי שאינו חבר בעמותה, קטין ומי שהוכרז פסול דין. חבר ועד לא יכהן במקביל כחבר ועדת ביקורת.

סמכויות ותפקידים של ועדת הביקורת:

לועדת הביקורת תפקיד מהותי בבדיקת ענייניה הכספיים של העמותה וכן בבדיקת תקינות פעילות העמותה ומוסדותיה:

- לבדוק את תקינות פעולות העמותה, לרבות התאמת פעולות העמותה למטרותיה. בכלל זה, נדרשת ועדת הביקורת לבדוק את תקינות פעילותם של נושאי המשרה בעמותה ולבדוק ניהול תקין של עמותה, חיסכון, יעילות, אפקטיביות וטוהר המידות.
- לבדוק את השגת יעדי העמותה ביעילות ובחיסכון.
- לעקוב אחר ביצוע החלטות האסיפה הכללית והוועד.
- להציע לוועד דרכים לתיקון ליקויים בניהול העמותה.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

- לבדוק את ענייניה הכספיים של העמותה, את פנקסי החשבונות שלה ואת תשלומי השכר, לרבות ייעוד כספי העמותה לקידום מטרותיה.
- לבדוק כל נושא אחר הקשור לפעילותה של העמותה.

לצורך יישום תפקידה:

- ועדת הביקורת תבצע בדיקה כללית מידי שנה כמפורט לעיל, וכן תבצע מעקב אחר יישום המלצות שנתנה בעבר. בשים לב להיקף פעילות העמותה, ועדת הביקורת תתמקד מידי שנה בנושא או במספר נושאים מתוך הנושאים הנ"ל, ותבצע במסגרתם בדיקה מעמיקה יותר מהרגיל.
- ועדת הביקורת תדון בדוח המילולי ובדוח הכספי ותגיש את המלצותיה לוועד ולאסיפה הכללית.
- ועדת הביקורת נדרשת להכין דוח ביקורת לפחות פעם בשנה. דוח הביקורת יכלול מלבד ממצאי הוועדה גם המלצות והתייחסות לתיקון ליקויים שהתגלו בעבר.
- ועדת הביקורת רשאית לדרוש מהוועד בכתב לכנס אסיפה כללית שלא מן המניין.
- ועדת הביקורת רשאית לבקש מרשם העמותות למנות חוקר שיחקור את דרך ניהול העמותה, תפקודה ופעולותיה הכספיות.

לצורך ביצוע תפקידם, רשאים חברי ועדת הביקורת לעיין בכל עת בפנקסי החשבונות של העמותה ובמסמכים המתייחסים לאמור בהם ולצלם אותם, ולקבל מכל חבר ועד ומכל עובד כל מסמך שברשותם וכל מידע הדרושים להם לדעתם למילוי תפקידם.

6. רואה חשבון מבקר:

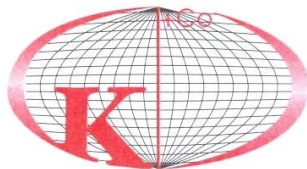
נכון לשנת 2013, עמותה שהמחזור הכספי שלה לשנת 2012 עולה על סך של כ- 1,250,000 ש"ח (סכום המתעדכן מידי שנה), חייבת למנות רואה חשבון לבקר את הדו"חות הכספיים שלה, ולהגיש דין וחשבון מבוקר. האסיפה הכללית היא שצריכה למנות את רואה החשבון ולקבוע את שכרו.

על רואה החשבון להשתתף בכל אסיפה כללית הדנה בדוחות הכספיים שהוא ביקר, כדי לספק כל הודעה או הסבר הנדרשים בנוגע לאותם דוחות כספיים.

יודגש כי, לא ניתן למנות את אותו רואה החשבון שמבקר את הדו"חות הכספיים של העמותה כגוף מבקר במקום ועדת הביקורת, כדי שלא ליצור ניגוד עניינים בין שני התפקידים.

על פי תקנות רואי החשבון, ככלל, רואה החשבון המבצע את הביקורת על הדו"ח הכספי אינו רשאי לבצע עבור העמותה את הנהלת החשבונות, אולם אם המחזור הכספי של העמותה הוא עד 5 מיליון ₪, רשאי אדם ואף שותף אחר ממשד רואי החשבון שאינו חלק מצוות הביקורת שביקר את הדו"ח הכספי לבצע את הנהלת החשבונות. בעמותות שמחזורן הכספי באותה שנה עולה על 5 מיליון ₪, ככלל, הנהלת החשבונות לא תבצע גם על ידי אחרים באותו משרד רואי חשבון.

7. שם העמותה:



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

על העמותה להשתמש בשמה המלא כפי שהוא מופיע בתעודת הרישום, ללא כל השמטות או תוספות. בסיום שם העמותה יש להוסיף (ע"ר) או "עמותה רשומה" או "עמותה". (בפרסומים, שילוט, פנקסי קבלות וכו').

8. מטרת העמותה:

אחד הנושאים המרכזיים הנבדקים לעניין תקינות פעילות העמותה הוא קיום מטרותיה הרשומות.

המטרות הרשומות הן אלו שנרשמו במסגרת הבקשה לרישום העמותה ומטרות שנרשמו בשלב מאוחר יותר לבקשת העמותה.

עמותה אינה רשאית לבצע פעולות שאינן במסגרת מטרותיה, אף אם המדובר בפעולות חשובות המסייעות לציבור או לנזקקים.

על עמותה לקדם את כל מטרותיה הרשומות, ולבטל מטרות שאין בכוונתה לקדם. אם לעמותה מטרות שלא קודמו במשך תקופה בלתי סבירה, על העמותה לבטלן או להראות תכנית מעשית לקדמן.

9. ניצול נכסי העמותה לצורך קידום מטרותיה:

על עמותה לנצל את משאביה לצורך קידום מטרותיה. דהיינו, כספי העמותה, נכסיה, הציוד וכו' צריכים להיות מנוצלים באופן מלא לצורך קידום מטרות העמותה.

10. כספים ייעודיים:

במידה והעמותה קיבלה כספים בין כתרומות ובין כתמיכות לצורך קידום מטרה מסוימת, עליה להשתמש באותם הכספים למטרה לשמה ניתנו ולא למטרות אחרות.

כמו כן אם המצג שהוצג כלפי התורמים הוא כי יעשה שימוש מסוים בכספי העמותה, יש להשתמש בכספים לאותו שימוש.

יצוין, כי על העמותה לתת ביטוי הולם בדוחות הכספיים, בהתאם לכללים חשבונאיים, לנכסים שהשימוש בהם הוגבל, בין אם ע"י תורם חיצוני ובין אם ע"י מוסד ממוסדות העמותה המוסמך לכך.

אנו ממליצים, כי העמותה תדפיס פנקס קבלות נפרד עם רצף נפרד לכל סוג של תרומה מיועדת ולוודא שמנהל החשבונות של העמותה פתח כרסות נפרדות ברישומי הנהלת החשבונות לכל רצף קבלות בנפרד בכרטיסים המתאימים.

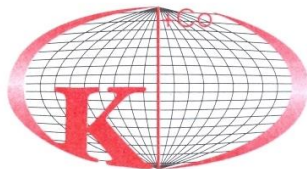
11. צבירת נכסים:

עמותה הצוברת באופן לא סביר נכסים או הון לתקופה ממושכת מבלי להשקיעם בקידום מטרותיה או שאין לה תוכנית מעשית ויעילה לשימוש בכספים לא תהא זכאית לקבל אישור ניהול תקין.

יובהר, כי עמותה רשאית לצבור סכום סביר בשים לב לצרכי פעילותה השוטפת, כגון לצורך התמודדות עם תקופות של קשיים כלכליים.

12. תקנון העמותה:

עמותה חייבת לפעול על פי התקנון שלה.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

ישנו תקנון מצוי ואפשר לשנותו ולהתאימו לצרכי העמותה, (מצ"ב בנספח 1 תקנון מצוי של עמותה).

13. קיום נהלים בכתב:

על עמותה המקיימת פעילות משמעותית בתחום מסוים לדאוג לקיומם של נהלים מקצועיים בכתב המסדירים את הפעילות האמורה. למשל נוהל קבלת עובדים, נוהל התקשרות עם ספקים, נוהל נוכחות עובדים, נוהל קופה קטנה וכיו"ב, נהלים המבטיחים פעילות תקינה בעמותה לאורך זמן.

14. הגשת מסמכים לצורך קבלת אישור ניהול תקין:

קיום חובות הדיווח השנתיות על פי החוק באופן שוטף מהווה תנאי סף לצורך קבלת אישור ניהול תקין מרשם העמותות. רק בתום שנתיים של פעילות רצופה מוכחת של העמותה, הגשת המסמכים הנדרשים ועמידה בכללי הניהול התקין יינתן אישור ניהול תקין לעמותה. את המסמכים יש להגיש בחתימות מקוריות של שני חברי ועד, תוך ציון שמות החותמים. לחילופין, ניתן להגיש העתק מהמסמכים חתומים כאמור, כשהוא חתום כ"העתק נאמן למקור" על-ידי עו"ד או רואה חשבון. הדיווח יועבר לרשם העמותות תוך שבועיים מיום קבלת ההחלטה או מיום האירוע, למעט הדוחות הכספיים והדוח המילולי המוגשים אחת לשנה.

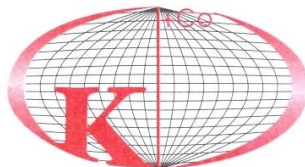
להלן רשימת המסמכים שעל העמותה להגיש כל שנה לצורך קבלת אישור ניהול תקין:

1. דוחות כספיים של העמותה.
2. דוח מילולי של העמותה.
3. פרוטוקול החלטת האסיפה הכללית לאשר את הדוחות הכספיים ואת הדוח המילולי.
4. המלצות ועדת ביקורת או הגוף המבקר לגבי הדוחות הכספיים ולגבי הדוח המילולי.
5. פרוטוקול האסיפה הכללית הכולל החלטה על מינוי חברי ועד, ועדת ביקורת או הגוף המבקר, מורשי חתימה, רו"ח או פקיעת כהונתם.
6. פירוט של חמשת מקבלי השכר הגבוה בעמותה.
7. הודעה על קבלת תרומות מישות מדינית זרה.
8. הודעה על הגשת תביעות משפטיות כנגד העמותה או כנגד חבר הוועד בתוקף תפקידו כחבר הוועד.
9. רשימת התורמים וסכום תרומתם לגבי תרומות מעל 20,000 ₪ בשנה.

בנוסף, על עמותה להודיע לרשם העמותות תוך 14 יום מיום ההחלטה על שינוי מען, שינוי תקנון, שינוי שם ושינוי מטרות.

עמותות שמחזורן השנתי מעל 5 מיליון ₪ חייבות בהגשת המסמכים הנ"ל באופן מקוון.

15. אגרה שנתית:



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

כל עמותה חייבת בתשלום אגרה שנתית, החל מהשנה שלאחר רישומה, אלא אם כן היא נכנסת לגדר הפטור הקבוע בתקנות.

עמותה תהא זכאית לפטור מאגרה שנתית אם הצהירו יו"ר הועד וחבר ועד נוסף בתצהיר חתום בפני עורך דין, באשר לכל שנה בנפרד, כי מתקיימים בה התנאים המצטברים הבאים:

1. התקציב השנתי של העמותה אינו עולה על 300,000 ₪.
2. אין היא משלמת שכר ותשלומים בכל צורה שהיא (עבור עבודה, בין אם כעובד ובין אם כקבלן משנה) לרבות משכורת, דמי גביית תרומות או דמי ניהול, פרט לשכר המשולם לבעל מקצוע לצורך ביצוע פעולות הנדרשות על פי דין, כגון תשלום לגוף מבקר או לרו"ח לשם עריכת דוחות כספיים. יחד עם זאת, רשם העמותות מתייחס לתשלום של עד 1,500 ₪ במצטבר לחודש, לצורך פעילות הנלווית לפעילות העיקרית של העמותה, כתשלום זניח שאינו עולה כדי תשלום שכר. כך למשל, עמותות המשלמות תשלום של עד 1,500 ₪ לחודש עבור שירותי ניקיון עדיין תהיינה זכאיות לפטור מתשלום אגרה.

יצוין כי תשלום גמול ליו"ר ועד, חבר ועד וחבר ועדת ביקורת על פי תקנות הגמול (ראה הרחבה בפרק בנושא תשלום גמול לחבר ועד, ליו"ר ועד ולחבר ועדת ביקורת בפרק 24 להלן) לא יובא בחשבון כתשלום שכר לעניין הפטור מאגרה. ככל שהעמותה הצהירה על התנאים המזכים אותה בפטור, וחלו שינויים בעניין במהלך השנה באופן שמוציא אותה מגדר הזכאים לפטור, על העמותה למסור דיווח בעניין לרשם, ולשלם את האגרה השנתית.

לא יינתן אישור ניהול תקין לעמותה שאינה זכאית לפטור כאמור ושלא שילמה אגרה שנתית או שלא הגישה תצהיר לפטור לבנק הדואר לפי העניין.

16. ניהול חשבונות:

עמותה חייבת לנהל פנקסי חשבונות שישקפו בשלמות ובנאמנות את עסקאותיה ומצבה הכספי. על העמותה לדאוג לרישום פעולותיה הכספיות בהתאם להוראות ניהול ספרים של מס הכנסה ובהתאם לתוספת השנייה לחוק העמותות.

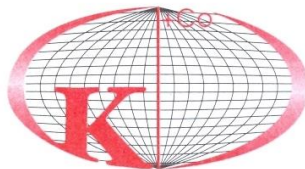
17. עריכת הדוחות הכספיים:

האחריות להכנת הדוחות הכספיים מוטלת על הועד. הועד יכין בכל שנת מס דוח שנתי-הדוח הכספי יערך על פי כללי חשבונאות ודיווח מקובלים המתאימים למצבה ולנסיבותיה של העמותה, ויתן ביטוי נאות לנתונים הכלולים בפנקסי החשבונות המנוהלים כאמור.

קיימת חובה לערוך את הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות ודיווח כספי ע"י מלכ"רים ונוסח משולב של גילוי דעת 69 כפי שתוקן על ידי תקן חשבונאות 5.

במסגרת הדיווח על חמשת מקבלי השכר הגבוה, על העמותה לדווח גם על אנשים שמועסקים על ידה בפועל כעובדים, גם אם אינם מועסקים כשכירים כגון אדם שמשמש בפועל כמנכ"ל בעמותה אולם מקבל תמורה כקבלן משנה.

חובה לפרט בדוח הכספי תרומות מישות מדינית זרה, (לעמותות שמחזורן מעל 300,000 ₪ בשנה).



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

יש לבצע הפרדה בין הוצאות לפעילות לבין הוצאות המשויכות להנהלה וכלליות.

יש לפרט את רשימת האנשים שתורמו לעמותה סכום העולה על 20,000 ₪ לשנה, אלא אם כן ניתן אישור מיוחד מרשם העמותות לאי פרסום השם.
 על העמותה להגיש לרשם העמותות את הדוח הכספי יחד עם הדוח המילולי. תפקיד הדוח המילולי לתאר באופן תמציתי ובהיר את פעילות העמותה ואת המבנה הארגוני בשנה לגבי מתייחס הדוח. (מתפקידיה של ועדת הביקורת לבחון את הדוח המילולי ולהביא המלצותיה בפני האסיפה הכללית).

18. פתיחת חשבון בנק:

על עמותה לפתוח חשבון בבנק על שמה בלבד, וכספיה יופקדו באותו חשבון, ולא בחשבונות של גורמים אחרים כגון חברי ועד.
 כאשר עמותה מפעילה פרויקטים שונים בהיקפים משמעותיים, מומלץ לפתוח חשבון בנק נפרד לכל פרויקט.

19. שימוש במזומנים ובהמחאות:

באופן עקרוני, ביצוע תשלומים במזומן פוגע באפשרות לבצע בקרה מינימאלית על הוצאת כספי העמותה. לפיכך, קבע רשם העמותות במסגרת הקריטריונים לצורך הוצאת אישור ניהול תקין, כי לא יינתן אישור לעמותה שמשלמת הוצאות במזומן, למעט הוצאות שניתן להוציאן במסגרת "קופה קטנה", וכן לא יינתן אישור כאמור לעמותה המשלמת מלגות במזומן.
 "קופה קטנה"- הוצאת בסכומים קטנים כגון, נסיעות, חלב, כיבודים ועוד.
 המחאות מטעם העמותה יחתמו על ידי שני מורשי חתימה מטעמה, שמונו ע"י האסיפה הכללית או ועד העמותה. על העמותה להקפיד על כך שהמחאות לא תחתמנה מראש ללא ציון הסכום והמוטב.

מטעמי בקרה נאותה, על העמותה להקפיד על כך, שכל ההמחאות הנרשמות על ידה תכלולנה ציון "למוטב בלבד", למעט המחאה המיועדת להוצאת מזומנים מהבנק לקופה קטנה.

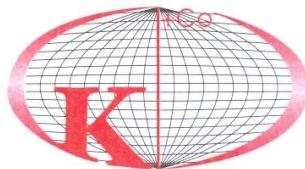
20. העברות כספיות מחשבון הבנק:

העברות כספיות מחשבון הבנק של העמותה לחשבון אחר, תעשינה אך ורק באמצעות פקס ולא באמצעות טלפון בחתימת מורשי החתימה.
 העברה באמצעות האינטרנט:

- ע"י 2 הרשאות לבצוע פעולות באינטרנט (כלומר בעת ביצוע הפעולה ידרש ע"י הבנק להקיש 2 סיסמאות ממורשי החתימה).
- חתימת 2 מורשי החתימה על טופס העברה / לצרף אישור 2 מורשי החתימה לטופס העברה.

21. שימוש בכרטיס אשראי:

שימוש בכרטיס אשראי על ידי עמותה מהווה בעיה מכיוון שאינו מאפשר חתימה על ידי שני מורשי חתימה כנדרש ולפיכך פוגע בבקרה על התנהלות הכספית של העמותה. עם זאת



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

ישנם מקרים שבהם נדרש שימוש בכרטיס אשראי, כגון במקרים בהם אין דרך אחרת לביצוע הרכישה המבוקשת או במקום שימוש במזומן במסגרת קופה קטנה.

שימוש בכרטיס אשראי יהיה אפשרי בכפוף להתקיימות אחד התנאים הבאים:

❖ העמותה משתמשת בכרטיס אשראי המוגבל לסכום המותר לשימוש כקופה קטנה, ומשתמשת בו לצורך הוצאות המותרות במסגרת קופה קטנה בלבד. יובהר כי הכוונה לכרטיס אשראי מסוג מיוחד, הכולל בתוכו מגבלה על סך ההוצאה החד פעמית (כגון כרטיס נטען) או החודשית (כגון כרטיס עם מגבלת מסגרת אשראי בסכום קטן).

החלטה בדבר הוצאת כרטיס אשראי כאמור תיחתם על ידי שני מורשי חתימה.

❖ כרטיס אשראי שהתשלום בו כפוף לקיומה של יתרה כספית בחשבון ייעודי שנפתח לצורך השימוש בכרטיס זה. השימוש בכרטיס מסוג כזה יהיה כפוף להעברת כספים לחשבון הייעודי בהוראה חתומה על ידי שני מורשי חתימה של העמותה, לצורך הוצאה מסוימת, בציון מטרת ההעברה. העמותה תקפיד על כך שלא יהיו בחשבון זה יתרות מעבר לכספים שהועברו לביצוע הוצאה מסוימת כאמור. שימוש בכרטיס כאמור ייעשה במקרים בהם קיים קושי לביצוע התשלום בדרך אחרת למשל לצורך ביצוע תשלומים שניתן לבצע רק באמצעות האינטרנט, תשלומי אגרה, הוצאות המוצאות במסגרת נסיעה לחו"ל וכיוצ"ב.

22. ביצוע תשלומים באמצעות מערכת מס"ב:

אמצעי תשלום נוסף הינו באמצעות מס"ב, מערכת סליקה בנקאית, אשר מאפשרת ביצוע תשלומים באופן ממוחשב ומאוטומט, כגון משכורות, תשלומים לספקים ועוד, ישירות לחשבון הבנק של המוטב, באופן מרוכז כתחליף לרישום שיקים או מתן הוראות ביצוע נפרדות בגין כל תשלום. תשלום באמצעות מס"ב הינו תשלום מרוכז אחד המורכב מהוראות תשלומים נפרדות לחשבונות בנק של הזכאים.

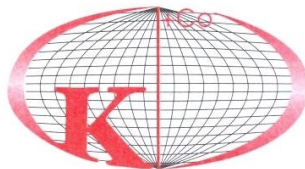
הכניסה למערכת המס"ב מחייבת שימוש במיני קי יעודי בשילוב סיסמא, על מנת להעלות את הקובץ עם הוראות התשלום למערכת המס"ב. הקובץ נשלח לביצוע התשלום לאחר אישור של מורשי החתימה בחתימה דיגיטלית, כפי שנקבע על ידי הארגון.

השימוש במס"ב אינו פוטר מהצורך בשני מורשי חתימה, כחלק ממערך הפיקוח והבקרה הנאות על כספי העמותה, קרי, קיומן של שתי חתימות לפחות לשם אישור הוראות התשלום המפורטות בקובץ המרוכז (כגון מהות התשלום, זהות המקבל וכד') ולשם העלאת הקובץ למערכת המס"ב ולשם שליחתו לביצוע באופן ממוחשב.

על העמותה להגדיר בעת פתיחת חשבון מס"ב שני מורשי חתימה אשר לכל אחד מהם יהיה מיני קי וסיסמא משלו, כך שלא תהיה אפשרות לחדר קובץ עם הוראות תשלום במערכת המס"ב ללא חתימה של שני מורשי חתימה לפחות, כאשר מקום בו מורשה החתימה השני מבצע שינוי בקובץ, יחייב הדבר אישור מחדש של מורשה החתימה הראשון.

23. הוצאות השכר בעמותה:

א. אין העמותה רשאית לשלם שכר לעובדיה העולה על הסביר, בהתחשב בכישורי העובד והמקובל בשוק העבודה עבור תפקידים דומים. כאשר מדובר בשכר לעובד שהוא חבר עמותה, יש במתן שכר מעבר לסביר משום חלוקת רווחים אסורה, בגינה עלול חבר



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

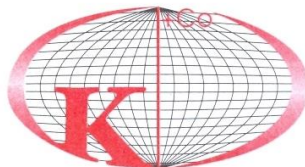
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

הועד לחוב אישית עקב הפרת חובותיו כלפי העמותה. באשר לתשלום תמורה בלתי סבירה לספקים אחרים שאינם עובדי העמותה, מדובר בפעולה שאינה לטובת האינטרסים של העמותה ולקידום מטרותיה ולכן עשויה להיות בניגוד לחוק.

- ב.** העסקת קרובי משפחה של חברי ועד, חברי ועדת ביקורת או הגוף המבקר וכן של נושא משרה כגון מנכ"ל/סמנכ"ל, עלולה להביא למצב של ניגוד עניינים בין תפקידו של נושא המשרה לפעול לטובת העמותה ולפקח על התנהלות תקינה של העובדים בעמותה, לבין המחויבות המשפחתית של נושא המשרה כלפי העובד.
- ב.1.** העסקת קרובי משפחה של חברי ועדת ביקורת/הגוף המבקר - לאור העובדה שעל חברי ועדת הביקורת/הגוף המבקר לבצע בקרה בלתי תלויה בעמותה, על העמותה להימנע מהעסקת קרובי משפחה של חברי ועדת ביקורת או הגוף המבקר.
- ב.2.** העסקת קרובי משפחה של חברי הוועד - נקבע, כי כעקרון לא יועסקו בעמותה בשכר יותר מ- 10% עובדים שהם קרובי משפחה של חברי ועד ולחילופין לא ישולם למעלה מ- 10% מהשכר שמשולם על ידי העמותה לקרובי משפחה כאמור, (גם אם שיעורם נמוך מ- 10% ממספר עובדי העמותה), למעט מקרים חריגים בהם אופי העמותה יצדיק חריגה מכלל זה. מובהר כי הבחינה תעשה על פי שיעור השכר (עלות מעביד) ו/או מספר העובדים שהם קרובי המשפחה של חברי ועד.
- ב.3.** העסקת קרובי משפחה של נושא משרה - יש להבטיח שההחלטה תהיה סבירה בנסיבות העניין ולטובת העמותה, נוכח ניגוד העניינים האפשרי. לכן הועד הוא שיחליט בעניין ההעסקה ותנאיה.

24. תשלום גמול לחבר ועד, ליו"ר ועד ולחבר ועדת ביקורת:

יו"ר הוועד, חברי הוועד וחברי ועדת הביקורת רשאים לקבל רק גמול עבור השתתפותם בפועל בישיבות וזאת רק לאחר אישור האסיפה הכללית באשר לעצם התשלום ולשיעורו. בכל מקרה, לא יתקיימו יחסי עובד מעביד ולא יהיו זכאים לתוספות סוציאליות.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

על פי התקנות, וכפי שמפורט בטבלה להלן, גובה הגמול שניתן לשלם לאחד מחברי המוסדות הנ"ל תלוי במחזור העמותה. ככל שמחזור העמותה גבוה יותר, כך עולה שיעור הגמול שניתן לשלם לחברי המוסדות שנמנו לעיל (הסכומים להלן נכונים לשנת 2013). מחזור העמותה מוגדר כסכום התקבולים השנתי של עמותה מכל מקור וסוג, שהתקבלו בממוצע בשלוש שנות הכספים שחלפו.

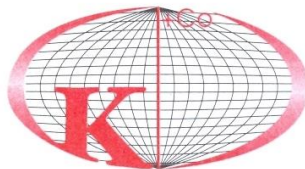
מחזור כספי של העמותה במיליוני שקלים	מספר ישיבות מירבי בשנה של הועד	מספר ישיבות מירבי בשנה של ועדת ביקורת	מספר ישיבות מירבי של ועדה קבועה של הועד	גמול מירבי לשיבה ליו"ר ועד בש"ח	גמול מירבי לשיבה לחבר ועד/ועדת ביקורת בש"ח
עד 11	12	12	8	595	540
מעל 11 עד 27	12	12	8	725	650
מעל 27 עד 54	12	12	8	1,105	860
מעל 54 עד 107	12	12	8	1,320	1,060
מעל 107	12	12	8	1,535	1,285

הגמול לחבר ועד המשתתף בישיבות של ועדה קבועה הינו בנוסף לגמול עבור השתתפותו בישיבות הועד.

למרות האמור בטבלה הנ"ל, אם בשל נסיבות הנוגעות לפעילות מיוחדת של העמותה לקידום מטרותיה, עלה מספר הישיבות על המספר המצוין לעיל בטבלה, העמותה רשאית לשלם גמול עבור חריגה זו באישור האסיפה הכללית בלבד. בכל מקרה ניתן לאשר תשלום בגין חריגה עד ל-250% (פי אחת וחצי) ממספר הישיבות המצוין בטבלה הנ"ל. יצוין כי מדובר באישור פרטני, נקודתי ובדיעבד, לאחר קיום הישיבות בפועל, אך ככל שניתן לצפות מראש את מספר הישיבות העודף הנדרשות, רשאית האסיפה הכללית לאשר זאת מראש.

בעמותה בה לא מכהן מנהל כללי, מתוך ההנחה כי יו"ר הועד לוקח על עצמו תפקידי ניהול שוטף של העמותה, רשאית האסיפה הכללית לקבוע, לאחר שהשתכנעה כי יש הצדקה לכך, כי ליושב ראש הועד ישולם גמול שנתי קבוע בעד כהונתו כיושב ראש הועד, כמפורט להלן:

מחזור כספי של העמותה במיליוני ש"ח	גמול שנתי מירבי ש"ח
--	----------------------------



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

16,065	עד 11
22,615	מעל 11 עד 27
44,170	מעל 27 עד 54
78,735	מעל 54 עד 107
97,000	מעל 107

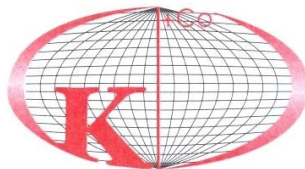
הגמול השנתי הנ"ל הינו במקום הגמול עבור השתתפות בישיבות.

הגמול עבור השתתפות בישיבות או גמול שנתי, כולל כיסוי כל ההוצאות שהיו ליו"ר הועד, חבר הועד או חבר ועדת ביקורת בקשר להשתתפותו בישיבה. במקרים מסוימים המפורטים בהמשך ובכפוף לתנאים שנקבעו בתקנות, בנוסף לגמול השנתי או הגמול עבור השתתפות בישיבה, תהיה רשאית עמותה לשלם ליו"ר ועד, חבר ועד או חבר ועדת ביקורת החזר הוצאות בקשר להשתתפותו בישיבה וכן החזר הוצאות לחבר ועד או יו"ר ועד, בקשר לקידום מטרות העמותה.

25. החזר הוצאות בקשר להשתתפות בישיבות:

ככלל, השכר המשולם לחבר הועד, יו"ר הועד או חבר ועדת הביקורת כולל כיסוי של כל ההוצאות בקשר להשתתפות בישיבה. במקרים מסוימים, רשאית עמותה לשלם החזר הוצאות בקשר להשתתפות בישיבה, בנוסף לגמול עבור השתתפות בישיבה. להלן חלק מהמקרים שבהתקיימותם רשאית העמותה לשקול האם לשלם החזר הוצאות:

- החזר הוצאות נסיעה בפועל כאשר מקום המגורים הינו במרחק העולה על 40 ק"מ ממקום הישיבה.
- החזר הוצאות נסיעה בפועל, כאשר חבר אחד מהמוסדות הנ"ל הוא אדם עם מוגבלות ונדרש להוצאות נסיעה מיוחדות.
- אם מחזורה הכספי השנתי של העמותה עולה על 50 מיליון ₪, ויותר משליש מחברי הועד שלה אינם תושבי ישראל, רשאית העמותה באישור מראש של האסיפה הכללית, לשלם החזר הוצאות נסיעה ושהייה בפועל, ליו"ר הועד וחברי הועד, עבור ישיבת ועד אחת בשנה שהתקיימה מחוץ לישראל. אם יותר ממחצית מחברי הועד אינם תושבי ישראל, רשאית העמותה לשלם החזר הוצאות נסיעה ושהייה בפועל עבור שתי ישיבות ועד בשנה, שהתקיימו מחוץ לישראל.
- אם מחזורה הכספי של העמותה עולה על 50 מיליון ₪, רשאית העמותה לשלם לחבר ועד שאינו תושב ישראל החזר הוצאות נסיעה ושהייה בפועל לצורך השתתפות בישיבות ועד בישראל.
- אם העמותה איננה משלמת כלל גמול עבור השתתפות בישיבות, או שמשלמת גמול חלקי עבור השתתפות בישיבות, הנמוך מהסכום המרבי שקובעות התקנות, כפי שפורט בטבלה לעיל – רשאית העמותה לשלם החזר הוצאות ליו"ר ועד, חבר ועד או לחבר ועדת ביקורת גם אם לא מתקיימים התנאים המפורטים במקרים הקודמים, לפי כללים ונהלים שתקבע האסיפה הכללית תוך התחשבות במספר הישיבות ובהוצאות שהוצאו בפועל. הגמול המופחת המשולם (אם משולם) יחד עם החזר



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

ההוצאות לא יעלה על הסכום המרבי עבור גמול מקסימלי לישיבה והחזר ההוצאות לפי המקרים שצוינו לעיל, שניתן היה לשלם לאותו אדם לפי התקנות.

26. החזר הוצאות בקשר לקידום מטרות העמותה:

בנוסף לגמול עבור השתתפות בישיבות והחזר הוצאות בקשר להשתתפות זו, או גמול שנתי ליו"ר הועד, כפי שתוארו לעיל, עמותה רשאית לשלם לחבר ועד או ליושב ראש ועד את הוצאות הנסיעה שלו בישראל או את הוצאות הנסיעה והשהייה שלו מחוץ לישראל לצורך פעילותו לקידום מטרותיה של העמותה, אם מתקיימים התנאים הבאים:

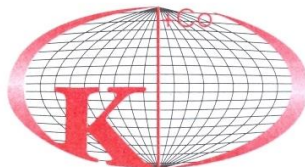
- ❖ הועד החליט מראש, באישור ועדת הביקורת, על סוגי הפעילויות שיבצע חבר הועד או יו"ר הועד עבור העמותה (אלא אם כן יו"ר הועד מקבל גמול שנתי שאז אין חובה לקבל החלטה זו).
- ❖ תשלום ההוצאות בפועל אושר ע"י הועד.
- ❖ ההוצאות הן סבירות בנסיבות העניין, בהתחשב בהחזר ההוצאות המקובל בשירות המדינה, והן ההוצאות הנדרשות לצורך ביצוע הפעילות האמורה במישרין, והאסיפה הכללית קבעה כללים ונהלים לעניין זה, אחת לשנה.

בעמותה שהמחזור הכספי שלה עולה על 100 מיליון ₪ ניתן לאשר, לצורך קידום מטרות העמותה ועל פי המנגנון האמור לעיל, גם הוצאות מסוג אחר שאינן הוצאות נסיעה (בישראל) או נסיעה ושהייה (בחו"ל) והכל אם הן בקשר עם פעילות לקידום מטרות העמותה. כך גם בעמותות בעלות מחזור כספי נמוך יותר, אם אינן משלמות גמול כלל.

יו"ר הועד או חבר ועד רשאי לקבל הטבה הקשורה בפעילות שמקיימת העמותה רק במסגרת עמידתו בקריטריונים ככל חבר עמותה אחר או הציבור הרחב, ככל שהוא עומד בקריטריונים הכלליים לקבלת הטבה כאמור. מימון השתתפות של יו"ר/חבר ועד בפעילויות העמותה במקרים אחרים, אפשרית רק כאשר מדובר בהחזר הוצאות כאמור בפרק זה, כאשר השתתפותו באה בגדר קידום מטרות העמותה ובהתאם למנגנון שנקבע בתקנות הגמול.

העמדת רכב ליו"ר הועד או לחבר ועד באופן קבוע ככלל אסורה, שכן יש בכך משום תמורה בשווה כסף. עם זאת במסגרת החזר הוצאות נסיעה המתהוות מעצם פעילות יו"ר הועד או חבר הועד לשם קידום מטרות העמותה, ניתן להעמיד לרשותם רכב עבור אותן נסיעות ספציפיות ובגין בלבד וחל איסור על שימוש לצרכים פרטיים או מעורבים. כמו כן יש לבחון את סבירות ההוצאה המתהווה בשל העמדת רכב לנסיעה ספציפית, במסגרת קידום מטרות העמותה ובכל מקרה יש לבחון ולהעדיף את החלופה הזולה ביותר הסבירה בנסיבות העניין (למשל העדפת החזר בגין נסיעה בתחבורה ציבורית או החזר הוצאות נסיעה ברכב פרטי של יו"ר/חבר הועד על פני שכירת רכב נקודתית).

בעמותה בה יש צורך בנסיעות תכופות ומרובות של חברי ועד ו/או העובדים, כך שמוצדק יהיה לרכוש רכב, יש להקפיד כי השימוש ברכב על ידי יו"ר ועד או חבר ועד יהיה רק לשם נסיעה נקודתית בקשר לקידום מטרות העמותה, בסופה תחול עליו חובה להחזיר מיד את הרכב לעמותה. הוצאות העמדת פלאפון לשימוש חבר ועד או חבר ועדת ביקורת, אפשרית רק במקרים חריגים ביותר, כמוסבר בחוות הדעת המופיעה באתר האינטרנט של רשות התאגידיים - רשם העמותות.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון

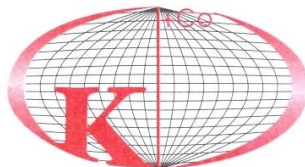
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

27. העברות של כספים או נכסים לתאגידים אחרים ללא תמורה:

- עמותה רשאית להעביר כספים או נכסים לתאגיד מלכר"י אחר אולם עליה להקפיד על מספר תנאים כדלקמן:
1. העברת כספים/נכסים לגוף אחר מתיישבת בפירוש עם נוסח מטרותיה הרשומות של העמותה.
 2. הכספים/הנכסים יועברו לתאגיד אחר עם מטרות דומות ובלבד שמדובר בתאגיד ללא כוונת רווח ואשר אינו רשאי לחלק רווחים לגורמים פרטיים, גם בעת פירוק.
 3. ידוע למי שתורם או מעביר כספים/נכסים לעמותה כי יתכן שהכספים/הנכסים יועברו לתאגיד אחר.
 4. במקרה שמועבר סכום או נכס שיש בו כדי להשפיע באופן מהותי על פעילות העמותה יובא הדבר לאישור האסיפה הכללית בטרם העברת הכספים. בכל מקרה אחר, טעון הדבר אישור ועד העמותה.
 5. העמותה תקיים פיקוח על השימוש בכספים/בנכסים בהתאם למטרת ההעברה.
 6. לתאגיד אליו מועברים הכספים/הנכסים יש אישור ניהול תקין או אישור מקביל מאת הגורם הרשמי המפקח עליו. ככל שמדובר בכוונה להעביר כספים לעמותה חדשה שעדיין איננה זכאית לקבל אישור ניהול תקין בשנתיים הראשונות לפעילותה, ההעברה יכולה להתבצע בדרך של מתן הלוואה בלבד, בכפוף לקיומו של אישור על הגשת מסמכים ועמידה בכללים האמורים לעיל ובכללים למתן הלוואה. בהמשך וככל שלעמותה הלווה יהיה אישור ניהול תקין תוכל העמותה המלווה להפוך את ההלוואה לתרומה.
 7. באשר לעמותות נתמכות, יש לפעול גם לפי כללי החשב הכללי בכל הנוגע להעברת כספים לגופים אחרים. כמו כן באשר לעמותות שיש להן אישור לפי סעיף 46, יש לפעול לפי כללי רשות המיסים לעניין זה.
 8. על העמותה לפרט העברות כאמור לעיל במסגרת הדוח המילולי בסעיפים הרלבנטיים.

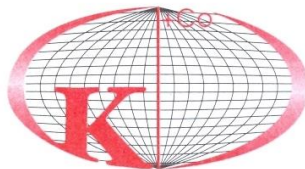
28. הלוואות:

- עמותה רשאית להלוות כספים לתאגיד מלכר"י אחר ובלבד שיתקיימו הכללים האמורים בסעיף 27 לעיל, בנוגע להעברת כספים.
- עם זאת, עמותה רשאית לתת הלוואה לתאגיד אחר, אף אם לא מתקיימים כל הכללים בנוגע להעברת כספים, בכפוף לתנאים כדלקמן:
1. התאגיד הלווה הינו תאגיד ללא מטרת רווח.
 2. מטרות התאגיד הלווה הנן מטרות דומות למטרות של העמותה המלווה.
 3. ההלוואה אושרה כדין על ידי הוועד של העמותה המלווה.
 4. נחתם הסכם הלוואה בין העמותה לתאגיד הכולל תנאי הלוואה סבירים, לרבות שיעור הריבית, תנאי החזר ומועד הפירעון.
 5. הוסדרו בטחונות סבירים לפירעון ההלוואה.
 6. אין במתן ההלוואה כדי לפגוע בפעילות העמותה המלווה (ובין היתר שסכום ההלוואה יהיה סביר ביחס למחזור השנתי ושסכום ההלוואה והתקופה שנקבעה להשבת הכספים אינם מונעים או מעכבים מימוש של תוכניות העמותה המלווה).



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

7. הועד שוכנע, כי יש לעמותה הלווה יכולת לעמוד בהחזר ההלוואה במועדים שנקבעו.
8. למיטב ידיעת הועד ועל סמך נתונים שהוצגו לו אין ליקויים משמעותיים בהתנהלות העמותה הלווה.
9. עמותה תהא רשאית לתת הלוואות לעובדיה בתנאי שתנאי ההלוואה סבירים ובהתאם למקובל בשוק לעניין הלוואה של מעביד לעובד.
10. במידה ומטרות העמותה כוללות מטרה של מתן הלוואות כגון גמ"ח, תהא העמותה רשאית לתת הלוואות בהתאם למטרותיה ובלבד שתקבע קריטריונים סבירים, מפורטים וברורים למתן ההלוואות ותקפיד על שוויון בין מקבלי ההלוואות בהתאם לקריטריונים שקבעה.
11. עמותה אינה רשאית לתת הלוואות לחבריה שאינם עובדים, אלא אם כן מטרות העמותה כוללות מתן הלוואות כגמ"ח ומדובר בחברים שעומדים בקריטריונים כאמור לעיל והם אינם חברי ועד או חברי ועדת ביקורת.
- 29. קירבה משפחתית בין חבר ועד לחבר ועדת ביקורת:**
לא יכהן בוועדת הביקורת קרוב משפחה של חבר ועד.
- 30. קירבה משפחתית בתוך הועד ובתוך ועדת הביקורת:**
בדרך כלל, כאשר יש יותר משני חברים בוועד או בוועדת הביקורת, רוב חברי הועד או חברי ועדת הביקורת לא יהיו קרובי משפחה ביניהם, וזאת כדי למנוע מצב של ניגוד עניינים בין האינטרסים המשפחתיים לבין האינטרסים של העמותה.
- 31. הכרה כמוסד ציבורי לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה:**
- 31.1. תנאים להכרה במוסד ציבורי לעניין תרומות:**
- א. המוסד הוא מוסד ציבורי כמשמעותו בסעיף 29(2) לפקודה- רבים הגופים שפעילותם נכללת לכאורה בתחום המטרות של הסעיף הנ"ל ופעילותם נושאת אופי עסקי ואינה פטורה ממס. קביעת מקור ההכנסות ואופיין נעשה בהתאם למבחנים לפעילות עסקית שהתגבשו בפסיקה.
- תנאי בל יעבור הוא היות הגוף פועל למטרות ציבוריות שביטוין הוא בין היתר :
- א. העלאת רווחת הציבור הכללית ולא של קבוצות חברתיות מצומצמות וסגורות ופתיחות לטפל באותו עניין באוכלוסיות נוספות, ללא יצירת אפליה.
- א.2. תרומות והשתתפויות לא יהיו תנאי או מסווה לקבלת שירותים מהמוסד.
- א.3. מפעילי המוסד לא יפיקו כל הנאה כלכלית אישית לבד משכר סביר.
- א.4. שיעור הוצאות הנהלה וכלליות לא יעלה על השיעור המרבי המפורט בהנחיות.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

להלן השיעור המרבי של הוצאות הנהלה וכלליות (נכון לשנת 2014):

<u>תקרת הוצאות הנהלה וכלליות כאחוז מהמחזור</u>	<u>מחזור המוסד במיליוני ש"ח</u>
22%	0-10
18%	11-25
13%	26-50
11%	51-100
7%	101 ומעלה

א.5. קריטריונים/תנאי הזכאות לקבלת שירותים מהמוסד עומדים במבחנים אובייקטיביים המפורסמים לציבור הרחב.

ב. שר האוצר קבע אותו כגוף ציבורי.

ג. קביעת שר האוצר אושרה על ידי ועדת הכספים של הכנסת.

31.2. דרישות טכניות להגשת בקשה לעניין סעיף 46 לפקודת מס הכנסה:

31.2.1. רישום כישות משפטית.

31.2.2. פתיחת תיק במע"מ.

31.2.3. פתיחת תיק בפקיד שומה ירושלים 3.

31.2.4. פתיחת תיק ניכויים במשרד השומה.

31.2.5. ניהול ספרים כדין.

31.3. מילוי טופס הבקשה וחתומה על כתב התחייבות, (מצ"ב בנספח 2 מדריך מלא מטעם רשות המיסים להכרה כמוסד ציבורי לענין תרומות, הכולל את טופס הבקשה ונספחים למילוי):

31.3.1. לאחר השלמת הפעולות האמורות בסעיף 29.2 לעיל, ניתן לפנות בבקשה להכרה כמוסד ציבורי לענין תרומות.

31.3.2. הבקשה תוגש ע"ג טופס מס' 5245 אשר ימולא על כל פרטיו, לטופס זה יצורף כתב התחייבות כשהוא חתום על ידי שניים מחברי הנהלת המוסד או הועד המנהל ובנוכחות עו"ד.

31.3.3. כמו כן, יש להגיש את כל הפירוטים והרשימות הכלולים בנספחים לבקשה.

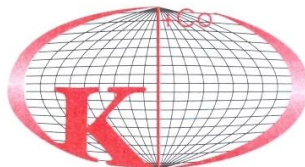
31.3.4. רק בקשות שצורפו אליהן כל המסמכים הנדרשים ועונים על הדרישות יועברו לדיון בוועדה בנציבות מס הכנסה.

31.4. דיון בבקשות:

בקשות שימצאו כשירות, יועברו לשר האוצר, על מנת שיפעיל את שיקול דעתו באם יש מקום להעביר הבקשה לאישור ועדת הכספים של הכנסת.

31.5. הפקת אישור:

31.5.1. אישור לענין תרומות או לענין פטור והקלות ממיסוי מקרקעין יופק על ידי המחלקה למוסדות ציבור ומלכ"רים, רק למוסד שאושר על ידי שר האוצר ועדת הכספים.



עמוס כץ ושות' - רואי חשבון
AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR.)

31.5.2. האישור ישלח למוסד בדואר רשום. במקביל יפורסם הדבר ברשומות.

31.6. תוקף האישור:

תוקפו של האישור שיונפק הוא לשלוש שנים או פחות ויוארך בשלוש שנים נוספות למוסד, אשר יעמוד בכל התנאים, מוסד שלא יעמוד בדרישות או שיפר התחייבויותיו, ישלל האישור שניתן לו.

31.7. בקשה לחידוש אישור להכרה כמוסד ציבורי לעניין תרומות ע"פ סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, (מצ"ב בנספח 3 בקשה לחידוש אישור להכרה כמוסד ציבור לעניין תרומות שפרסמה רשות המיסים בישראל, הכולל דפי הסבר ונספחים למילוי):

31.7.1. לצורך חידוש האישור על העמותה למלא טפסים ונספחים ולהמציאם למחלקת מוסדות ציבור ומלכ"רים.

31.7.2. מוסד ציבורי שיעמוד בכללים ובקריטריונים עפ"י החוק, אישורו יחודש.

31.7.3. במידה ותבחן האפשרות לשלילת אישור של המוסד, תינתן אפשרות לנציגי המוסד הזכות לשימוע כדי להשמיע עמדתם.

כל האמור בחוזר זה הוא לשם הדרכה כללית בלבד. אין להסתמך על האמור בחוזר מבלי לקבל עצה/חוו"ד מקצועית מתאימה.

לקריאת חומר מקצועי רב ומגוון הינך מוזמן להכנס לאתר האינטרנט של משרדנו:
www.amoskatz.co.il

הננו עומדים לרשותכם להבהרות האמור בחוזה זה ככל שנדרש.

בכבוד רב,

עמוס כץ ושות'
 רואי חשבון