

מועצה מקומית כפר ורדים



תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

דוח מספר 3

מבקרת המועצה וממונה על תלונות הציבור



מועצה מקומית כפר ורדים תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

12 ינואר, 2025
יב' טבת, תשפ"ה

לכבוד,
תושבי מועצה מקומית
כפר ורדים

הנדון: תמצית דוח הביקורת הפנימית לשנת 2023

הנני מתכבדת להגיש לכם את תמצית הממצאים וההמלצות של דוח הביקורת לשנת 2023, אשר כלל את הנושאים הבאים:

חוויה, העמותה לקידום פעילות קהילתית כפר ורדים

קרן לעזרה הדדית

דוח הביקורת אשר כולל המלצות אופרטיביות לביצוע, הוגש להתייחסות ראש המועצה ולוועדה לענייני ביקורת.

תגובת ראש המועצה לדוח הועברה בתאריך 23.6.24 (מצ"ב נספח 1).

הוועדה לענייני ביקורת הנכנסת דנה בדוח ובהתייחסות ראש המועצה לדוח בתאריך 13.10.24, והגישה לראש המועצה ולהנהלת המועצה את סיכומיה והצעותיה (מצ"ב נספח 2).

הדוח אשר כולל המלצות ועדת ביקורת נדון בישיבת מועצה שלא מן המניין בתאריך 9.12.24.

דוח הביקורת המלא מצוי במשרדי המועצה.

בכבוד רב,

אפסון רונית
מבקרת המועצה
וממונה על תלונות הציבור



תוכן העניינים

פרק א' תקציר דוח ביקורת בנושא עמותת חוויה.....	1
א. כללי.....	2
ב. נושאים שנבדקו.....	3
ג. תמצית הממצאים וההמלצות.....	4
פרק ב' תקציר דוח ביקורת בנושא הקרן לעזרה הדדית.....	9
ד. כללי.....	10
ה. נושאים שנבדקו.....	10
ו. תמצית הממצאים וההמלצות.....	11
ז. נספח - תגובת ראש המועצה לדוח.....	15
ח. נספח - פרוטוקול הועדה לענייני ביקורת.....	16

--*-*-*



פרק א'

תקציר דוח ביקורת בנושא

עמותת חוויה

א. כללי

א.1. רקע כללי

- עמותת חוויה לפעילות קהילתית בכפר ורדים (להלן: 'העמותה') הינה בשליטת מועצה מקומית כפר ורדים.
- מחזור הפעילות השנתי של העמותה בשנת 2021 עמד על סך של 2,064,183 ₪.
- הכנסות העמותה מקורן בהכנסה עצמית, תמיכת המועצה, הקצבות ותמיכות מהמדינה.
- הפעילויות (להלן: 'הפעילויות') המנוהלות על ידי העמותה הינן: בית ספר למוסיקה (להלן: 'הקונסרבטוריון'), מרכז לשיפור כושרי למידה (להלן: 'משכ"ל') והקן לעזרה הדדית.

נתונים כספיים

- בהתאם לדוחות הכספיים של העמותה לשנת 2021 להלן התפלגות הכנסות והוצאות שנתיות של העמותה:

פירוט (בש"ח)	הכנסות שנתיות
1,369,331	הכנסות עצמיות
142,852	הקצבות ותמיכות המדינה
552,000	תמיכה מהרשות המקומית
2,064,183	סך הכנסות שנתיות
פירוט (בש"ח)	הוצאות שנתיות
1,059,185	הוצאות שכר לפעילות
971,499	הוצאות אחרות
2,030,684	סך הוצאות שנתיות
(33,499)	עודף (גרעון)



מועצה מקומית כפר ורדים

תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

ב. נושאים שנבדקו

הביקורת בחנה את פעילות העמותה ועמידתה בהוראות לניהול תקין, ואת יחסי הגומלין בין הרשות לעמותה ובין השאר:

- (א) איוש ותפקוד מוסדות העמותה ובעלי תפקיד.
- (ב) מבנה ארגוני עמותה ומידת השפעתו על התנהלות העמותה.
- (ג) קיום הסכם מסגרת בין הרשות לעמותה.
- (ד) עמידת העמותה והפעילויות הכפופות לה בהוראות לניהול תקין: קיום נהלים, רישום חשבונאי, ניהול כספי, ניהול תקציב, התקשרויות עם ספקים, העסקת עובדים, אישור ניהול תקין לעמותה, מתן מלגות, אופן ניהול הפעילויות ועוד.
- (ה) מידת הפיקוח של מוסדות העמותה על הפעילויות.
- (ו) מידת הפיקוח של הרשות על פעילות העמותה.



מועצה מקומית כפר ורדים

תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

ג. תמצית הממצאים וההמלצות

מצ"ב תמצית הממצאים וההמלצות לדוח הביקורת. תגובות המבוקרים במלואן מצויות בדוח המלא.

ג.1. מעמדה המשפטי של העמותה ושיקולים להקמתה

- עמותת חוויה פועלת ללא אישור שר הפנים לייסוד **תאגיד עירוני** למרות שמחויבת להסדיר מעמדה.
- המועצה לא ביצעה הליך היגוי מסודר **לבחינת הצורך** בקיום התאגיד, והיתרונות היחסיים בהפעלתו מול חלופות אחרים.

המלצות הביקורת:

- (1) **על עמותת חוויה להסדיר מעמדה המשפטי כתאגיד עירוני.**
- (2) **לקיים תהליך היגוי מסודר לבחינת הצורך בקיום התאגיד, והיתרונות היחסיים בהפעלתו אם בכלל מול חלופות אחרות.**

ג.2. מבנה ארגוני עמותה

- המבנה הארגוני של העמותה לא הוסדר כנדרש בנוהל אסדרה.
- אין לעמותה מנכ"ל או בעל תפקיד אחר שמתפקידו לנהל את מוסדות העמותה ואת הפעילויות הכפופות לה ולפקח עליהן. חושף את העמותה לתפקוד לקוי, לחוסר יעילות ולמעבר על החוק.

המלצת הביקורת:

במסגרת הסדרת תקנון העמותה יש לאשר מבנה ארגוני, ולתת את הדעת למינוי בעל תפקיד אשר ינהל את העמותה והפעילויות הכפופות לה, ויבצע ביקורת על תפקודה.

ג.3. הסכם מסגרת בין הרשות המקומית לעמותה

לא קיים הסכם מסגרת בין המועצה לעמותה להסדרת ההתקשרויות ביניהן.

המלצת הביקורת:

המועצה ועמותת חוויה יחתמו על הסכם מסגרת להסדרת ההתקשרויות ביניהן.

ג.4. מוסדות העמותה

- בסקירת אופן התנהלות מוסדות החובה בעמותה (אסיפה כללית, הועד המנהל וועדת ביקורת), בארבע שנים האחרונות נמצאו ליקויים, והתנהלות שלא על פי הנדרש בחוק ובתקנון העמותה (פירוט בדוח המלא).
- הועד המנהל אינו מתכנס ומנהל את העמותה בשוטף (להוציא לקראת הגשת דוחות כספיים של העמותה), וועדת ביקורת של העמותה לא התכנסה מזה שלוש שנים.

המלצות הביקורת:

1. **על מוסדות העמותה לפעול על פי תקנון העמותה ועל פי חוק.**
2. **ועד ההנהלה של העמותה יתכנס וינהל את ענייני העמותה באופן שוטף.**

ג. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

ג.5. בעלי תפקיד בעמותה

- מינוי רו"ח העמותה אושר בדיעבד לשנת 2022 ולא אושר לשנת 2023, בניגוד לקבוע בחוק.

יש לאשר מינוי רו"ח העמותה באספה השנתית מדי שנה.

ג.6. עיקרי ההוראות לניהול תקין של העמותה

- בבחינת הוראות לניהול תקין של העמותה ובפעילויות הכפופות לה, בהסתמך על תקנון העמותה, חוק העמותות, הנחיות להתנהלות עמותות ונוהל אסדרה נמצאו ליקויים כפי שמוצג בטבלה מטה.

סטטוס יישום ההוראה תואר בעזרת מקרא סימונים המפורטים בדוח כדלהלן:

 מיושם
  מיושם חלקית
  לא מיושם

עיקרי ההוראה	פירוט	יישום ההוראה	הערות הביקורת
קיום נהלים בכתב	עמותה אמורה לדאוג לקיומם של נהלים מקצועיים מפורטים בכתב, כבסיס להתנהלותה.		לא קיימים נהלים בכתב להתנהלות העמותה למעט לקונסרבטוריון.
הסמכת מורשי חתימה לעמותה	ועד העמותה יסמך שניים או יותר מבין חבריו כמורשי חתימה. לפחות אחד מהמורשים יהא מקרב הסגל הבכיר של עובדי הרשות.		מורשי החתימה לעמותה נקבעו כנדרש.
שימוש בשם העמותה	על עמותה להשתמש בשמה המלא, כפי שמופיע בתעודת הרישום על כל מסמך שילוט או פרסום היוצא מטעמה.		מסמכי העמותה (טפסי הוראות קבע, קבלות למוסדות ולפרטיים ועוד) נושאים את שם המועצה או את שם הפעילות ולא את פרטי העמותה כנדרש.
רישום חשבונאי	העמותה מחוייבת בשיטת החשבונאות הכפולה, רישום חשבונאי אוטונומי מתאגידים אחרים, באופן שישקף בשלמות ובנאמנות את עסקאותיה ומצבה הכספי.		הרישום החשבונאי של העמותה כנדרש.
חשבון בנק של העמותה על שמה בלבד.	העמותה תפתח חשבון על שמה בלבד.		לעמותה חשבון בנק על שמה כנדרש.
הפקדת כספי העמותה	כספי העמותה יופקדו אך ורק בחשבון הבנק שלה ולא בחשבונות של גורמים שלישיים.		תקבולי הפעילויות מופקדים <u>לחשבון המועצה</u> בניגוד להנחיות. המועצה מפקידה לחשבון העמותה מדי תקופה בהתאם לצורך.
ניהול קופה קטנה	קופה קטנה (צורך רכישות חד פעמיות ומזדמנות) אמורה להתנהל בשיטת דמי מחזור, בהתאם לנהלים ברורים בהם: הנחיות רישום בקופה, אסמכתאות נדרשות לה ועוד.		קופות קטנות משכ"ל וקונסרבטוריון מפקחות על ידי הנה"ח מועצה. בבדיקת התנהלות נמצאו ליקויים באופן הרישום והניהול השוטף.

מועצה מקומית כפר ורדים

תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

ג. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

ג.6. עיקרי ההוראות לניהול תקין של העמותה (המשך)

עיקרי ההוראה	פירוט	יישום ההוראה	הערות הביקורת
שימוש במזומן שימוש בהמחאות	לא תתאפשר התנהלות במזומן בעמותה למעט קופה קטנה ומקרים חריגים בלבד. המחאות מטעם העמותה יחתמו על ידי מורשי חתימה מטעמה.		מקצת התקבולים מלקוחות הקונסרבטוריון והמשכ"ל במזומן. שימוש בהמחאות בעמותה מבוצע ומפוקח על ידי הנה"ח מועצה.
שמירה על עיקרון הפרדת תפקידים בהעברות מס"ב (ספקים/משכורות)	יש להקפיד על שמירה על עיקרון הפרדת תפקידים בהעברות מס"ב (הפרדה בין גורם מבצע, מאשר ומבקר).		עקרון הפרדת תפקידים בהעברות מס"ב לא נשמר. מנה"ח ראשי מכין הקבצים למס"ב ומעביר אותם בשם מורשי החתימה. כרטיסי המיני קי של מורשי החתימה נשמרים אצלו.
השקעת כספים עודפים בכפוף להשקעות הרשות המקומית	השקעת כספים עודפים בתאגיד עירוני כפופה לכללי השקעות של הרשות המקומית (בהתאם לחוזר מנכ"ל 02/2020)	לא רלוונטי	לא קיימים כספים עודפים לפעילויות.
ניהול תקציב העמותה	דיווח להנהלה ולאספה, דיווח למועצה, ביצוע מעקב שוטף, שקיפות למנהלי הפעילויות, התאמות תקציב נדרשות במהלך השנה במידה ויש צורך (כגון: בשל צמצום בלקוחות) ועוד.		<u>נמצאו ליקויים מהותיים בניהול תקציב העמותה</u> : אי אישור מסודר של תקציב העמותה מדי שנה במוסדות העמותה, אי מעקב שוטף אחר ניצול תקציבי ודיווח להנהלה, <u>חוסר שיתוף וחוסר שקיפות התקציב למנהלי הפעילויות</u> . בקונסרבטוריון קיימים לכאורה סעיפים בחריגה מהותית לשנת 2023 (ראה הרחבה בדוח המלא כולל תגובת המנהל).
אישור ניהול תקין	אישור לעמותה המנוהלת בצורה תקינה ועפ"י החוק ע"י רשם העמותות, לצורך הכרת העמותה כמוסד ציבורי, זיכוי מס על תרומות, כתנאי לקבלת תמיכות או תרומות ממקורות שונים ועוד.		נכון למועד הביקורת 01/24 בדיקה באתר משרד המשפטים העלתה, כי אין לעמותה 'אישור ניהול תקין', וכי לא הוגשו לרשם העמותות הדוחות השנתיים לשנת 2022 כנדרש בחוק! יש לציין כי דוחות העמותה לשנת 2021 לא הוגשו אף הם לרשם העמותות במועד, ולכן כבר נשלל לפני מספר שנים מהעמותה 'אישור ניהול תקין'.
התקשרויות עם ספקים	התקשרויות עם ספקים אמורות להתבצע בכפיפות לנהלי המועצה ודיני המכרזים. על פי פקודת מס הכנסה העמותה נדרשת לנכות מס מספקים, ולדווח על תשלומים לספקים.		התקשרויות משכ"ל וקונסרבטוריון מבוצעות בכפיפות לנהלי המועצה ודיני מכרזים. נמצאו ליקויים בפקיח המועצה/ העמותה על התקשרויות עם ספקים בפעילויות אלה.

ג. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

עיקרי ההוראות לניהול תקין של העמותה (המשך)

עיקרי ההוראה	פירוט	יישום ההוראה	הערות הביקורת
כללי העסקת עובדים ותנאי שכרם	קליטת בעלי תפקידים בכירים וגובה שכרם אמור להתנהל בהליך מכרזי כמקובל ברשות ובאישור הוועד המנהל ומשרד הפנים. שאר בעלי התפקידים בהליך מכרזי כמקובל ברשות.	✗	לא מבוצע אצל מרבית העובדים במשכ"ל ובקונסרבטוריון.
מתן מלגות	מתן מלגות תבוצע בהתאם לקריטריונים קבועים שוויוניים ופומביים.	✗	הקריטריונים למלגות הניתנות בקונסרבטוריון לא מפורסמים בפומבי.
ניהול פנקס חברים/חברי ועד בהתאם לחוק העמותות	עמותה תנהל פנקס חברי עמותה וחברי ועד.	✗	לא מנוהלים פנקסים כנדרש.
תרומות	עמותה מחויבת בניהול פנקס תורמים פנימי, שיהא פתוח לעיון חברי הוועד ולשאר הגופים להם יש סמכות לעיין בפנקס על פי החוק.	לא רלוונטי	לא התקבלו תרומות בשנים שנבדקו (2021 עד 2023)
ביטוח	חלק מביטוחי העמותה מכוסים בפוליסות של העמותה וחלק בפוליסות של המועצה.	✓	לא קיים תיעוד לסקירת פעילות העמותה בפני יועץ הביטוח של המועצה לוודא, כי לא מתקיימת לעמותה חשיפה ביטוחית.
דיווח לרשות המקומית	אחת לשנה ובכל עת לפי דרישת ראש הרשות או המועצה, יוגש למועצה דו"ח בכתב על פעילות העמותה.	✓	בתאריך 10.7.23 הוצג בפני מועצת הרשות הדוח הכספי של העמותה לשנת 2021. <u>לא הוצגה סקירה על פעילות העמותה, כולל תוכנית עסקית שנתית לפעילויות.</u>

לסיכום:

עולה מבדיקתנו, כי קיימים ליקויים מהותיים בקיום הוראות ניהול תקין של העמותה (ביניהם 'אי קיום אישור לניהול תקין של העמותה'), אשר עלולים לחשוף את העמותה לסנקציות מצד רשם העמותות ולסכן את המשך שרידותה.

באחריות ועד העמותה לפעול לתיקון הליקויים בהקדם האפשרי. ובעניין קבלת 'אישור לניהול תקין של עמותה' – יש לפעול לקבלתו במייד.

ג.7. שימוש במבנה מועדון הפיס ותמיכת העמותה בפעילות

- מועדון הזהב לא הוחתם על נוהל שימוש במבנה מועדון הפיס המסדיר את כללי השימוש במבנה מול העמותה.

למען הסדר הטוב, מומלץ כי העמותה תחתים את מועדון הזהב על נוהל המסדיר את כללי השימוש במבנה.

ג. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

ג.7. שימוש במבנה מועדון הפיס ותמיכת העמותה בפעילות (המשך)

- מועדון הזהב, מקבל מהעמותה תמיכה לפעילותו בסך של 30 אש"ח לשנה (כתשלום למקצת מספקי המועדון) למרות שאינו שייך לעמותה (בהסתמך על חו"ד יועמ"ש מועצה).

מומלץ לאשרר בהנהלת העמותה החלטת התמיכה בפעילות מועדון הזהב.

ג.8. גביה מלקוחות

- לא קיימים תהליכי עבודה מסודרים ונוהל ברור לחלוקת האחריות ותהליכי עבודה בנושא הגביה בין הפעילויות למחלקת הגביה של המועצה.
- נכון ל-07/23, לקונסרבטוריון ולמשכ"ל יתרת חוב לקוחות לא מטופלת. (פירוט בדוח המלא).

המלצות הביקורת:

1. לנסח נוהל גביה המסדיר חלוקת האחריות ותהליכי עבודה בין הפעילויות למחלקת גביה.
2. לדווח מדי תקופה לוועד העמותה מצב חובות לקוחות וסטאטוס הטיפול בהם.
3. להעלות לדיון בעמותת חוויה אפשרות של גביה ישירה מתלמידים על ידי הקונסרבטוריון.

ג.9. תוכנית עסקית ובחינת מגמות בפעילויות

- לא מוצגת ע"י עמותת חוויה בפני הנהלת העמותה והמועצה: תוכנית עסקית שנתית לפעילויות, עמידת הפעילויות ביעדים, הלימת תקציב הפעילויות לתוכנית השנתית. התנהלות זו חשפה את העמותה: לפעילות שאינה מותאמת למציאות משתנה ולחריגות תקציביות.

מדי תחילת שנה תוצג ותידון בפני הוועד המנהל של העמותה והמועצה תוכנית עסקית שנתית לפעילויות, ויתקיים מעקב שוטף של הנהלת העמותה אחר ביצוע כולל עמידה ביעדים.



פרק ב'

תקציר דוח ביקורת בנושא הקרן לעזרה הדדית

ד. כללי

- הקרן לעזרה הדדית (להלן: 'הקרן') של תושבי כפר ורדים, החלה לפעול בשנת 2001.
- הקרן מנוהלת בעמותת חוויה, שהינה בשליטת המועצה, באמצעות שלוחי ציבור הפועלים בהתנדבות.
- מספר המשפחות בקרן נכון ל-12/2022 עומד על סך של 367 משפחות.
- מאז הקמת הקרן ועד תום 03/23 קיבלו 80 משפחות החברות בקרן הלוואות בסכום כולל של 2,399 מיליוני ₪.
- תגובות מורחבות של המבוקרים לדוח מצויות בדוח המלא.

ה. נושאים שנבדקו

- **הביקורת בחנה את אופן ניהול הקרן לעזרה הדדית ובין השאר:**
 - (א) התנהלות הקרן אל מול התקנון ובהתאם לחוקים מחייבים.
 - (ב) בחינת נהלים והליכי עבודה והבקרה עליהם.
 - (ג) אופן הטיפול בבקשת הלוואות מהקרן.
 - (ד) קיום תיעוד להחלטות הנהלת הקרן ותהליכי קבלת החלטות.
 - (ה) קיום הסכמים בין הקרן ללווים.
 - (ו) קיום בטוחות להסכמים ואופן מימושם במידת הצורך.
 - (ז) טיפול בחובות לווים.
 - (ח) אחזקת כספי הקרן.
 - (ט) מדיניות השקעות כספי הקרן.
 - (י) שקיפות לפעילות הקרן.



מועצה מקומית כפר ורדים

תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

1. תמצית הממצאים וההמלצות

1.1. תקנון הקרן

התקנון על פיו מתנהלת הקרן הינו מלפני כ- 22 שנה, ואינו רלוונטי בחלק ניכר מסעיפיו.

יש לעדכן את תקנון הקרן ולאשרו בהנהלת הקרן ובהנהלת חווייה.

1.2. בעלי תפקידים ומורשי חתימה

מספר חברי הנהלת הקרן/הרכבם/משך כהונתם ואופן מינויים אינו תואם לרשום בתקנון.

יש לעדכן את תקנון הקרן בכל הקשור למינוי הנהלה לקרן כך שיהא רלוונטי.

1.3. ביקורת על פעילות הקרן

פעילות הקרן לעזרה הדדית לא בוקרה מאז הקמתה בשנת 2001.

על ועדת ביקורת של עמותת חווייה לוודא קיום ביקורת על פעילויות הקרן לעזרה הדדית אחת לתקופה.

1.4. חברות בקרן

קיים פער בין הרשום בתקנון הקרן למבוצע בפועל בכל הקשור להגדרת חברות בקרן (תקופת אכשרה, מי ממשפחת החבר מכוסה, אופן הקבלה לחברות ועוד).

יש לעדכן את התקנון ולדייק אותו בכל הנוגע להגדרת חברות בקרן.

1.5. כספי הקרן והרישום החשבונאי

- אחת לשנה בלבד מתבצעת התאמת בנק של חשבון הקרן.

- לא קיים נוהל מסודר בכתב למחלקת הנה"ח בעניין תדירות התאמות בנק אותן יש לבצע ואופן הבקרה על ביצוען.

מומלץ לקבוע בנהלי הנה"ח בהקדם האפשרי את הכללים לביצוע התאמות בנק (תדירות ובקרה).

- מדיניות ההשקעות של הקרן נקבעה על ידי ועד העמותה ולא על ידי ועדת השקעות של העמותה כפי שמורה חוזר מנכ"ל 02/20.

יש למנות ועדת השקעות לעמותת חווייה, בסמכותה בלבד לקבוע מדיניות ולנהל את תיק ההשקעות של הקרן.

- מדיניות ההשקעות של הקרן אינה תואמת לכללי חוזר מנכ"ל 02/20.

יש להתאים את מדיניות ההשקעות של הקרן לכללי חוזר מנכ"ל 02/20.

- המעקב אחר ביצועי תיק ההשקעות אינו מבוצע בתדירות וברמת הפירוט הנדרשת על פי חוזר מנכ"ל 02/20.

יש לקיים מעקב אחר ביצועי תיק ההשקעות בתדירות וברמת הפירוט הנדרשת בחוזר מנכ"ל 02/20.



מועצה מקומית כפר ורדים

תמצית דוח הביקורת השנתי לשנת 2023

ו. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

ו.6. אופן פעולת הקרן לעזרה הדדית

- חברי הקרן ועובדי מחלקת הגביה אינם חתומים על התחייבות שמירת סודיות למידע אליו נחשפים.

יש להחתים את כל מי שחשופים למידע על פעילות הקרן על טפסי התחייבות לשמירת סודיות וחיסיון מלא של כל הפרטים המועברים לידיעתם מתוקף תפקידם.

למעט הצגת הדוחות הכספיים, הנהלת עמותת חוויה וגזבר העמותה אינם מיוודעים/מעורבים בהתנהלותה.

מומלץ כי הנהלת עמותת חוויה תגבש מדיניות דיווח על ידי הנהלת הקרן (גורמים מדווחים, תכולת הדיווח, תדירות וכו'), בהתחשב בשמירה על סודיות המידע של לקוחות הקרן.

- לא מתקיימות ישיבות הנהלה פרונטליות מסודרות, בסופן מופק פרוטוקול חתום על ידי הנהלת הקרן כנדרש בתקנון.

בהתאם לנדרש בתקנון, ולמען שמירת הסדר הטוב, שקיפות ההליך ומניעת אי הבנות, על הנהלת הקרן לקיים ישיבות מסודרות, לערוך פרוטוקול להחלטות שהתקבלו ולהחתים את חברי הנהלת הקרן על פרוטוקול הישיבה.

- קיימים לוויים אשר לכאורה פירעון הלוואתם ארוך ולעיתים באופן משמעותי מ-60 חודשים, וזאת בניגוד לרשום בתקנון הקרן.

תגובת יו"ר הקרן:

ההלוואות ניתנו בסמוך לגמר פירעון ההלוואה הקיימת, מה שגרם להגדלת משך פירעון ההלוואה.

- לא קיימים בתקנון כללים למתן מספר הלוואות ללווה אחד.

מומלץ כי בתקנון הקרן יקבעו כללים ברורים לגבי מתן מספר הלוואות ללווה אחד.

- גובה הסיוע האפשרי של הקרן לכל בקשה, כפי שמנוסח בתקנון, הינו בעייתי לדעתנו ונתון לפרשנות.

מומלץ לקבוע גובה סיוע מקסימלי למתן הלוואה לחבר בקרן כאשר כל סטיה ממנו תצריך אישור חריג.

- לא קיימת בתקנון התייחסות לגביית הצמדה וריבית להלוואה שניתנה.

יש לציין כי הלוואה ללא הצמדה שוחקת את הקרן ובמיוחד בתקופה של עליית מדד המחירים לצרכן.

ו. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

ו.7. תהליך הפניה לקרן והטיפול בבקשה

- הפנייה לקרן מבוצעת בכתב שלא באמצעות טופס מובנה אליו מצורפים מסמכים תומכים בבקשה¹, וכתב ויתור סודיות.

מומלץ לשקול לנסח טופס פניה ראשוני סטנדרטי למבקשי הלוואה מהקרן אשר יכיל את מירב פרטי מגיש הבקשה לצורך מיון ראשוני, אליו יצורפו מסמכים תומכים בבקשה, וכתב ויתור סודיות.

- בבדיקת קיום מסמכים תומכים, לשלוש הלוואות שניתנו ע"י הקרן בשנת 2022 הומצאו לנו אך צילום תעודות זהות של מקבלי ההלוואות והערבים להלוואה.

יש לצרף לחוות הדעת העתקי מסמכים התומכים בבקשה, לשם שקיפות ההליך ווידוא, כי החלטות אשר התקבלו בהנהלת הקרן נתמכו בחומר כתוב.

- לא קיים בתקנון זכות ערעור על החלטות הנהלת הקרן.

מומלץ לתת את הדעת לזכות הערעור לחבר שבקשתו נדחתה: האם החלטת הנהלת הקרן הינה סופית או שניתן לערער בפני גוף אחר.

- ההסכם בין הקרן ללווים לדעת הביקורת תמציתי מידי וחסרים בו פרטים מהותיים.

מומלץ להעביר ההסכם לבדיקת היועץ המשפטי של עמותת חוויה לחוות דעת, בכדי לוודא כי בית המשפט יוכל להישען עליו במידה והלווה לא יקיים התחייבויותיו לקרן.

- לטעמנו, הביטחונות שנדרשים מהלווה מהקרן אינם חזקים דיים (נכון למועד הביקורת: קבלת שיקים אישיים מהלווה, כתב ערבות חתום ע"י ערב אחד).

מומלץ לקיים דיון בהנהלת הקרן בהשתתפות גזבר עמותת חוויה לגבי בטוחות נדרשות מהלווה.

במידה ואושרו סכומי הלוואה גבוהים, יש לשקול קבלת בטוחות נוספות כגון רישום הערת אזהרה על הנכס של הלווה בטאבו.

- קיימים לוויים בעלי הלוואות פעילות, להם לא קיימים בטוחות תקפים.

על הנהלת הקרן לוודא קיום בטוחות תקפים לכל הלוואה שאושרה מכספי הקרן.

מומלץ כי גזבר עמותת חוויה יבצע בקרה תקופתית למצב הביטחונות להלוואות הפעילות.

¹ מסמכים תומכים = טפסים רפואיים, פרטי הכנסה, אישורים מגופים אחרים כגון ביטוח לאומי, פירוט דפי עו"ש, פירוט הוצאות אשראי, הוכחה לקיום נכסים קיימים וכדומה

ו. תמצית הממצאים וההמלצות (המשך)

ו.8. גביית חובות

- נכון לתאריך 31.3.23, סך של 302,972 ₪ שהינם 37% מסך סכום ההלוואות שטרם הסתיים מועד פירעונן, משויכים ללויים אשר הפסיקו לשלם הלוואתם לקרן והותירו חובות. למעט פניה לחייבים ולערבים להלוואה, לא ננקטים הליכים משפטיים כלשהם ע"י הקרן כנגד חייבים.
- לא קיים לקרן נוהל מסודר לטיפול בגביית חובות.
- לא מתבצע מעקב בפורום כלשהו אחר טיפול בלויים שאינם עומדים בהתחייבויותיהם.
- מומלץ לכתוב 'נוהל טיפול בגביית חובות' הכולל בקרה תקופתית ולאשרו בהנהלת הקרן ובהנהלת העמותה.

תגובת יו"ר קרן לעזרה הדדית לדו"ח (8.11.23):

ההצעות אותן מעלה הדו"ח לשינוי הפעילות/התקנון ועוד הינן מאד ענייניות, ובטוח אני כי יישום הצעות הביקורת יהפכו את הקרן לגוף שפועל ביעילות רבה ובהגינות רבה יותר.

תגובת גזבר המועצה, ספי בארי (ז"ל) לדו"ח (22.11.23):

רואה בדוח הביקורת כלי עבודה שאני, יחד עם הנהלת הקרן, עם הנהלת המועצה ובעזרת הייעוץ המשפטי שלנו, יכולים וצריכים, להחל בעדכון אופני הפעולה של הקרן, בכיוונים המועלים בדו"ח. מאחר ואנו בתקופת חירום, וטרם בחירות למועצה ולראשות המועצה, יש בדוח כמה חלקים שהטיפול בהם יהיה אפשרי רק לאחר סיום הבחירות לרשות המקומית.



מועצה מקומית כפר-ורדים/ לשכת ראש המועצה

23 יוני 2024
י"ז סיון תשפ"ד
סימוכין: 19752

לכבוד
הגב' מריסה שפר
חברת המועצה ויו"ר ועדת ביקורת

שלום רב,

הנדון: דו"ח הביקורת לשנת 2023
מכתב תיקון

להלן התייחסותי לדו"ח:

1. המועצה הסדירה את קבלת אישור ניהול תקין לשנת 2022, 2023 וכן אישור ניהול תקין 2024.
 2. המועצה תקיים במהלך השנה הקרובה תהליך היגוי מסודר לבחינת הצורך לקיום התאגיד והיתרונות היחסיים בהפעלתו מול חלופות אחרות, לרבות:
 - א. הסדרת תקנון העמותה ומבנה ארגוני.
 - ב. בחינת היתכנות למינוי בעל תפקיד שינהל את העמותה והפעילויות הכפופות לה ויבצע ביקורת על תיפקודה.
 - ג. בחינת מוסדות השייכים לעמותה.
 3. בנוגע לקרן עזרה הדדית – המועצה תקיים במהלך השנה הקרובה תהליך היגוי מסודר לבחינת הסדרת וניהול הקרן לטובת רווחת תושבי כפר ורדים.
- הנני מודה למבקרת המועצה, הגב' רונית אפסון, על ביצוע דו"ח זה, למען שיפור עבודתנו במועצה המקומית כפר ורדים.

בברכה,
איל שמואלי
ראש המועצה המקומית
כפר ורדים

העתקים:
תמי חציואל – מנכ"לית המועצה
איתן היימן – חבר ועדת ביקורת
יואב ניצב – חבר ועדת ביקורת
רונית אפסון – מבקרת המועצה

ח. נספח - פרוטוקול הועדה לענייני ביקורת



13.10.24

פרוטוקול 02/2024 הועדה לענייני ביקורת- כפר ורדים

תאריך הפגישה: יום ראשון, 06 באוקטובר 2024 בשעה 20:00, בזום. פגישת המשך התקיימה ביום ראשון, 13 באוקטובר 2024 בשעה 19:30 בזום.

נוכחים: שי זלצר ואיתן היימן (חברי הועדה לענייני ביקורת), מריסה שפר (יו"ר).

מוזמנת: רונית אפסון (מבקרת המועצה).

1. דיון בסטאטוס טיפול בליקויים דוחות ביקורת 2021 ו-2022

- 1.1. הועדה רואה חשיבות עליונה, במעקב אחר תיקון ליקויים שנמצאו בדוחות ביקורת, לשם שיפור מנהל תקין במועצה.
- 1.2. ברצוננו לציין, כי דו"ח ביקורת נדון ומאושר במליאה כשנה לאחר הכנתו (בהתאם למועדים הקבועים בחוק). הוסכם על הועדה, כי על המועצה לפעול לקיצור קבועי הזמן בטיפול בליקויים מהותיים המוצגים בדו"ח.
- 1.3. עדכון סטאטוס טיפול ליקויים בדו"ח ביקורת 2021 (משאב אנושי) הועבר לידנו ב-6.10.24 (מועד ישיבת הועדה).
- 1.4. החוברת המקצועית המהווה נספח לדו"ח 2021 בוצעה על ידי ד"ר אפרת גיל, והועברה לידנו בתאריך 8.10.24.
- 1.5. שירותיה של ד"ר גיל נשכרו על ידי הנהלת המועצה.
- 1.6. טרם הועבר אלינו דוח סטאטוס טיפול ליקויים המפורטים בדו"ח ביקורת לשנת 2022 (חוזים/מיקור חוץ). אנו פונים למנכ"ל לית להעביר אותו **בהקדם**. מצורף למייל זה קובץ אקסל אותו נבקש לעדכן.

2. דו"ח יועצת ארגונית ד"ר אפרת גיל

- 2.1. הועדה עיינה בדו"ח של היועצת.
- 2.2. **לא קיימת הלימה** בין דו"ח היועצת לבין דוח הביקורת בנושא משאבי אנוש ושכר לשנת 2021 ולתמציתו (בקובץ אקסל). שני הקבצים מצורפים למייל.
- 2.3. **הדו"ח אינו ממפה ומנתח מצב נתון אל מול מצב רצוי**, כולל ניתוח מאפייני הארגון, אלא מציג בחלקו הארי הגדרות תפקיד של בעלי תפקיד במועצה כפי שמופיע באוגדן תפקידים משרד הפנים.
- 2.4. **הוועדה מצפה לראות בדוח:**
 - 2.4.1. הלימת דו"ח היועצת לדוח הביקורת.
 - 2.4.2. מיפוי מצב קיים במועצה מקומית כפר ורדים אל מול מצב רצוי.
 - 2.4.3. ניתוח הפערים הקיימים.
 - 2.4.4. המלצות אופרטיביות לצמצום הפערים.
- 2.5. הוועדה מבקשה לקבל העתק של חוזה ההתקשרות עם היועצת הארגונית, בדחיפות. **הנושא בטיפול איתן.**

3. דיון בדו"ח ביקורת 2023



- 3.1. דו"ח ביקורת 2023 מורכב משני דוחות: דו"ח עמותת חווייה, דו"ח קרן לעזרה הדדית.
- 3.2. בפגישתנו הראשונה דנו בעיקרי הממצאים וההמלצות של דו"ח ביקורת עמותת חווייה. עיקרי הליקויים שעלו מהדוח הינם:
 - 3.2.1. למרות שבשנת 2016 הוצאו מהעמותה מרבית הפעילויות שנוהלו תחתיה למרכז הקהילתי, לא נערך הליך היגוי כלשהו לגבי המשך פעילותה. האם יש בה צורך? האם נפח הפעילות שנותר אצלה מצדיק את קיומה? ניתוח חלופות וכו'.
 - 3.2.2. אין בעל תפקיד שמנהל את העמותה והפעילויות הכפופות לה.
 - 3.2.3. לא קיים הסכם מסגרת בין העמותה למועצה.
 - 3.2.4. קיימים ליקויים בתפקוד מוסדות העמותה.
 - 3.2.5. קיימים ליקויים מהותיים בקיום הוראות לניהול תקין של העמותה.
 - 3.2.6. הליקויים כפי שמוצגים בדו"ח עלולים לחשוף את העמותה לסנקציות מצד רשם העמותות, חוסר יעילות, אי סדרים, עבירות על החוק וגרעון תקציבי.
- 3.3. לדברי איתן, וכפי שרונתית התרשמה בעת הכנת דו"ח הביקורת, עמותת חווייה נוהלה בעבר ולו חלקית (עד סוף שנת 2021) ע"י הגזבר אילן עמרם, ולכל הפחות לכל הקשור באחריות על הגשת דוחות כספיים מבוקרים לרשם העמותות, מעקב תקציבי, כינוס אסיפה כללית ועוד. לאחר לכתו, נוצר ואקום בניהול העמותה שלא קיבל מענה מקצועי מתאים.
- 3.4. קיימים ליקויים שצוינו ע"י המבקר בדו"ח 2021, כגון: אי הסדרת העסקת עובדים קבועים בחשבונות, חוזים ותלושי שכר לא תקינים עובדים. ליקויים אלה חושפים את העמותה מול העובדים, ועולים פעם נוספת בדו"ח 2023, הסתבר לנו כי הם לא תוקנו. **אנו מצפים כי ליקויים יתוקנו ע"י המועצה בזמן סביר, וכי לא יחזרו על עצמם.**

3.5. המלצות הועדה לענייני ביקורת בעניין דוח עמותת חווייה

- 3.5.1. הועדה לענייני ביקורת מאמצת את המלצות מבקרת המועצה בדו"ח עמותת חווייה.
- 3.5.2. ראש המועצה, בתגובתו לדוח הביקורת מתאריך 23.6.24 רשם כי, המועצה תקיים במהלך השנה הקרובה תהליך היגוי מסודר לבחינת הצורך לקיום התאגיד והיתרונות היחסיים בהפעלתו מול חלופות אחרות.
- המלצת הועדה: יש לתקן את הליקויים שעלו בדו"ח ובמקביל לבצע הליך היגוי.**
- 3.5.3. מועדון הזהב-עולה מדו"ח הביקורת כי מועדון הזהב שאינו כפוף לעמותת חווייה, נתמך ע"י המועצה, הן בתמיכה ישירה והן בתמיכה עקיפה (מתן שימוש במבנה מועדון הפיס לאורך שנים רבות לצורך קיום הפעילות, כולל תחזוקת מבנה, חשמל, וכו'). יש לציין כי קיימים מבני ציבור נוספים שניתנו לשימוש גופים למינהם בכפר. הועדה רואה בחיוב רב הקצאת מבנים לשימוש הציבור אך יחד עם זאת יש להסדיר הנושא. **מתן הרשאה לשימוש במבני ציבור לקבוצה כזו או אחרת אמורה להיות שקופה לציבור, בשליטת המועצה, מוסדרת על ידה ומנוהלת על ידה.** (לעיתים קיימים קושי של המועצה מול המשתמשים - במידה וברצון המועצה להכניס שינויים במבנה/ לפנות המבנה/ לעשות בו שימושים נוספים ואחר).
- הועדה ממליצה: לקיים דיון מסודר בדון במליאת המועצה ולגבש החלטות והנחיות ברורות בדיון.**



3.6. המלצות הועדה לענייני ביקורת בעניין דו"ח הקרן לעזרה הדדית

3.6.1. הועדה דנה בדו"ח בענייני הקרן לעזרה הדדית ובסטטוס הטיפול בליקויים (דוחות 2021) במפגש שנקבע ליום א' 13.10.24.

3.6.2. הוועדה לענייני ביקורת מאמצת את המלצות מבקרת המועצה בדו"ח קרן לעזרה הדדית.

3.6.3. הועדה ממליצה לדון בנחיצות המשך ניהול הקרן לעזרה הדדית תחת עמותת חוויה (שהינה כאמור תאגיד בשליטת המועצה ובאחריותה), ולבחון אפשרות להתנהלות הקרן כעמותה עצמאית.

3.7. פרסום דוחות ביקורת לציבור

הועדה ממליצה בפני הנהלת המועצה לפרסם באתר המועצה: תקצירי דוחות הביקורת, ובנוסף את הדוחות המלאים.

3.8. דיון בישיבת המועצה דוחות ביקורת 2023

המלצות הוועדה לענייני ביקורת לדו"ח ביקורת 2023 אמורים לעלות לדיון המועצה עד 1.11.24, בישיבה שלא מן המניין. הישיבה תיקבע למועד הקרוב ע"פ זמינות ראש המועצה וחבריה. באחריות מריסה לתאם הישיבה עם ראש המועצה.

מריסה שפר
יו"ר ועדת ביקורת

העתיקים:

ראש המועצה, מנכ"לית, חברי המועצה, מבקרת המועצה, תיק ביקורת