

## עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003 (ע"ר)

### הקדמה - עיקרי הממצאים וההמלצות

#### 1. כללי

- 1.1 בהתאם לתכנית העבודה השנתית של מבקר העירייה לשנת 2007, נערכה ביקורת בעמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003.
- 1.2 העמותה משמשת כמסגרת ספורטיבית לילדים ולנוער; העמותה מפעילה ביי"ס ליסודות הכדורגל, וכמו כן מפעילה העמותה קבוצות כדורגל תחרותיות בליגות השונות לילדים ולנוער.
- 1.3 זוהי ביקורת ראשונה הנערכת בעמותה זו.

#### 2. תכנית הביקורת

- 2.1 הביקורת בחנה את פעילות העמותה ואופן ניהולה בשנים 2005-2006, בנושאים המפורטים להלן:
  - 2.1.1 ייסוד העמותה ורישומה כחוק.
  - 2.1.2 ניהול העמותה ומוסדותיה כנדרש על פי חוק העמותות וחוק הספורט.
  - 2.1.3 ניהולה הכספי של העמותה, ובכלל זה ביה"ס לכדורגל.
  - 2.1.4 התקשרויות עם ספקים.
  - 2.1.5 ניהול כ"א ותשלומי שכר.
- 2.2 הביקורת נערכה על-ידי צוות של שלושה סטודנטים מאוניברסיטת בר-אילן בהנחייה ובפיקוח צמוד של מבקר העירייה כפרקטיקום במסגרת לימודי תואר שני במדעי המדינה בחוג ללימודי ביקורת פנימית וציבורית.
- 2.3 הביקורת מציינת **בהערכה רבה** את שיתוף הפעולה המלא לו זכתה מצד יו"ר העמותה ומכול ממלאי התפקידים בעמותה.

#### 3. עיקרי הממצאים

- 3.1 עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003 (ע"ר) הוקמה ונרשמה כחוק אצל רשם העמותות כעמותה מס' 58-040860-7 ביום 27/4/2003.
- 3.2 העמותה החלה לפעול ולארגן בני נוער במסגרת בית הספר ליסודות הכדורגל וקבוצות ליגה תחרותיות באוגוסט 2005 (עונת 2005-2006), וזאת לאחר שהנהלתה הקודמת של העמותה הפסיקה את פעילותה בשל קשיים כלכליים בהפעלת העמותה.

- 3.3 לעמותה ועד מנהל בן שני חברים - יו"ר העמותה וחבר הנהלה נוסף, כמו כן מעסיקה העמותה מנכ"ל בשכר. מורשי החתימה של העמותה הינם היו"ר והמנכ"ל. בנוסף למנכ"ל בשכר, העמותה מעסיקה כ- 12 מאמנים, מנהל מקצועי, מזכירה וחובש.
- 3.4 המשחקים הביתיים של הקבוצות בליגות התחרותיות נערכים במגרשי האצטדיון העירוני בבת-ים.
- 3.5 כללית, ממצאי הביקורת עולה כי העמותה מנהלת את ענייניה באופן תקין, מסודר וראוי להערכה. הביקורת מצביעה על מספר ליקויים מועט בתחומי פעילותה השונים ושאותם יש צורך להסדיר. יחד עם זאת, בראייה כוללת ובהשוואה לעמותות ספורט אחרות בהן נערכו ביקורות על ידי מבקר העירייה, ממצאי ביקורת זו במרבית הנושאים שנבדקו תקינים.
- התקציב והניהול הכספי
- 3.6 היקף הפעילות הכספית של העמותה מסתכם בשיעור של כ- 739 אש"ח לשנה ואת שנת הכספים 2006 סיימה העמותה בעודף תפעולי של כ- 163 אש"ח. ראוי לציין כי על פי הדוח הכספי לשנת 2006, לעמותה עודף כספי מצטבר של כ- 111 אש"ח, וזאת לאחר שאת שנת 2005 סיימה העמותה בגירעון של כ- 52 אש"ח.
- 3.7 עיקר הכנסותיה הכספיות של העמותה מקורן בתשלום דמי החבר והם מגיעים לכדי 574 אש"ח בשנה.
- 3.8 גביית הכספים מהחברים בעבור תשלומי דמי חבר, מתנהלת באופן תקין ומסודר, קבלות ממוחשבות מונפקות כנגד התשלומים, וזאת לאחר שבשנה האחרונה העמותה רכשה תוכנה ייעודית לניהול עמותות ספורט.
- 3.9 הביקורת הצביעה על כך שהוצאות כספיות נרחבות לספקים ונותני שירותים אינן מגובות בהסכם התקשרות מסודר בכתב, כן לא נמצא תיעוד לקיומו של הליך קבלת הצעות מחיר מסודר. ראוי לציין כי בבדיקה מדגמית נמצאו אסמכתאות מתאימות (קבלות/חשבוניות) להוצאות הכספיות שנבדקו. הביקורת מציגה ליקויים הנוגעים לאופן רישום המחאות על ידי העמותה ושאותם יש להסדיר, כמו, למשל, רישום המחאות בלא שצויין על גביהן "לא סחיר" או "למוטב בלבד", רישום המחאות בלא שצויינו פרטים רלוונטיים כגון: תאריך, שם מקבל התשלום, או שהסכום נרשם בעט מקור על העתק המחאה לאחר שהמחאה המקורית ניתנה למקבל התשלום.
- 3.10 כספים מזומנים כנגד המחאה נמשכים מחשבון הבנק של העמותה בהיקפים של 10-13 אש"ח בשנה לצורך "קופה קטנה", אולם "קופה קטנה" אינה מנוהלת כראוי ואין כל רישום מסודר של ההוצאות.

3.11 תשלומי השכר למאמנים ועובדים תואמים באופן כללי לחוזה שנחתם עמם, אולם חלקם של המאמנים המשיכו לקבל שכר גם בחודשי הקיץ מתוקף העסקתם בקייטנת ספורט שהופעלה על ידי העמותה, אולם בלא שהדבר גובה בהסכם תקף.

#### ניהול העמותה כמתבקש על פי חוק העמותות

3.12 הליקוי המרכזי בתחום זה שעליו הצביעה הביקורת הינה העובדה שר"ח העמותה לא השתתף בישיבות אסיפת העמותה בפעמים בהם נדון הדוח הכספי השנתי, וזאת למרות שהדבר נדרש על פי חוק העמותות. כמו כן גם ועדת הביקורת של העמותה לא הביאה בפני האסיפה הכללית את המלצותיה לדוח הכספי כנדרש בחוק. לדברי יו"ר העמותה, ועדת הביקורת הביאה המלצותיה לדוח הכספי של שנת 2006.

#### הצהרות בריאות וביטוח

3.13 הביקורת מצאה כי העמותה לא הקפידה לקיים מעקב נאות אחר המצאת אישור רפואי לכל אחד מהנרשמים לביה"ס לכדורגל וכי לכ- 20% מהילדים שהיו רשומים לפעילות בעונת 2006/2007, לא הומצא אישור רפואי מרופא המשפחה (וזאת בשונה מהרשומים לפעילות בקבוצות הליגה השונות שלגביהם ההתאחדות אינה מנפיקה כרטיס שחקן בלא אישור רפואי).

למרות שלדברי יו"ר העמותה הדבר אינו הכרחי ואינו נדרש על פי חוק הספורט, הביקורת סבורה כי במבחן השכל הישר, בדיקה שכזו הינה הכרח המציאות גם כאשר מדובר בילדים בגילאים נמוכים יחסית.

מבדיקת קיומו של ביטוח לכל אחד מהרשומים לפעילות במסגרת העמותה בעונת 2006/2007, עלה כי ל-24 מבין הרשומים לפעילות לא נמצאה אסמכתה להיותם מבוטחים.

לדברי יו"ר העמותה, כול הילדים שאינם מופיעים ברשימת המבוטחים של מרכז הפועל, נרשמו לפעילות במועד שלאחר הפקת הרשימה, אולם לכלום בוצע ביטוח כנדרש.

#### מתן הנחות לנרשמים

3.14 לעמותה ועדת הנחות המאפשרת קבלת הנחה מדמי החבר למבקשים העומדים בתבחינים שנקבעו על ידי ועד העמותה. מממצאי הביקורת עולה כי על חלקם של טופסי הבקשה להנחה אין כל נימוק של חברי הוועדה למתן ההנחה, לא ברור מהי הסיבה בגינה אושרה הבקשה ולעתים אף לא מצורפים מסמכים התומכים בבקשה.

#### הסמכת מאמנים

3.15 הביקורת מצאה כי 5 מאמנים שהועסקו על ידי העמותה בעונת 2005/2006, היו חסרי הסמכה כמאמנים, וזאת בשעה שהסמכה שכזו נדרשת על פי חוק הספורט התשמ"ח - 1988.

לדברי יו"ר העמותה, אכן למאמן אחד לא הייתה תעודת הסמכה כנדרש. לגבי ארבעה מאמנים נוספים, לא נדרש מהם להציג תעודות הסמכה לאימון, אולם למאמנים אלה יש בפועל תעודות, למרות שלא נדרשו להציגן.

החל מעונת 2006/2007, העמותה מקפידה לשמור ולתייק את תעודות ההסמכה של כול המאמנים.

### פירוט עיקרי הממצאים:

#### 4. היקף הפעילות

4.1 עיקר פעילותה של העמותה ממוקד בארגון והפעלת בית הספר להקניית יסודות הכדורגל וכן באימון וניהול קבוצות המתחרות בליגות השונות לילדים, נערים ונוער.

4.2 נכון לעונת המשחקים 2007/2008, רשומים לפעילות במסגרת העמותה, כ- 327 ילדים, נערים ונוער. הפעילות מתקיימת במסגרות הספורטיביות כמפורט:

<u>קבוצות ליגה</u> - (סה"כ 235 משתתפים)	<u>בי"ס לכדורגל</u> (סה"כ 76 משתתפים)
קבוצת נוער - שנתון 89 - 90	שנתון 94-95-96
נערים א' - שנתון 91	שנתון 97-98 א'
נערים ב' - שנתון 92	שנתון 97-98 ב'
נערים ג' - שנתון 93	שנתון 2000-2001
ילדים א' - שנתון 94	
ילדים ב' - שנתון 95	<u>קטרגל</u> (סה"כ 16 משתתפים)
ילדים ג' - שנתון 96	שנתון 97-98-99-2000
טרום א' - שנתון 97	
טרום ב' - שנתון 98	
טרום ג' - הכנה לליגה	

4.3 עונת 2007/2008 הינה עונת הפעילות השלישית של העמותה, בהנהלתה הנוכחית. בעונה הקודמת 2006/2007, היו רשומים לפעילות במסגרת העמותה כ- 250 ילדים, נערים ונוער, ובעונת הפעילות הראשונה 2005/2006, כ- 140.

#### 5. ביטוח והצהרות בריאות

5.1 על פי סעיף 5 א' לחוק הספורט, אין אגודת ספורט רשאית לשתף ספורטאים בתחרויות ספורט אלא אם כן הספורטאים נבדקו תחילה בדיקות רפואיות ונמצאו כשירים.

5.2 לכל אחד מהמשתתפים בקבוצות הליגה כרטיס שחקן המונפק על ידי ההתאחדות. על-פי הכללים לא ניתן להנפיק כרטיס שחקן בליגה ללא אישור על בדיקה רפואית מתאימה. לפיכך, נקודת המוצא של הביקורת היא, שלכל הרשומים לפעילות בעמותה במסגרת קבוצות הליגה השונות התבצעה בדיקה רפואית כנדרש.

5.3 יחד עם זאת, הביקורת מציינת כי בכל הקשור להימצאות אישור רפואי טרם רישומו של ילד לבית הספר לכדורגל, נמצאו ליקויים המחייבים הסדרתם.

בעונת 2006/2005, הורים שרשמו ילדיהם לפעילות בבית הספר לכדורגל לא נדרשו להצהיר על מצבו הרפואי של הנרשם ולהביא אישור רפואי.

החל מעונת 2007/2006, העמותה החלה לדרוש מההורים הצהרה על מצב בריאותו של הנרשם לפעילות וכן התחייבות להמצאת אישור רפואי של רופא המשפחה. נמצא כי העמותה לא ביצעה מעקב אחר הימצאות האישורים הרפואיים כנדרש ולכ-20% מהרשומים לפעילות בבית הספר לכדורגל אין אישור מרופא משפחה כנדרש.

5.4 לדברי יו"ר העמותה, החל מ-1/11/07 (עונת 2008/2007), הנרשמים לבית הספר לכדורגל יידרשו לבדיקה רפואית על ידי רופא מורשה על ידי התאחדות הכדורגל. לכל מי שנרשם עד ה-1/11/07, יישאר על כנו ההסדר הקודם, לפיו, יידרשו ההורים להציג אישור רפואי מרופא המשפחה.

5.5 על פי סעיף 7 (א) לחוק הספורט, אגודת ספורט נדרשת לבטח את הספורטאים הנוטלים חלק בתחרויות.

נמצא כי העמותה מבטחת את הרשומים לפעילות במסגרתה באמצעות התאגדות לתרבות גופנית "הפועל". כל מי שנרשם לפעילות, פרטיו מועברים על גבי שאלון ביטוח למרכז "הפועל" לצורך ביטוח.

הביקורת השוותה בין רשימת המבוטחים כפי שהתקבלה מ-"הפועל" לעונת 2007/2006, ובין רשימת הרשומים לפעילות בעמותה בעונה זו.

ממצאי הבדיקה עולה כי מרבית הרשומים לפעילות בעמותה מבוטחים כנדרש, יחד עם זאת, נמצאו בקבוצות השונות מספר רשומים לפעילות כשלגביהם לא נמצאה אסמכתה ביטוחית כמפורט:

2 - קבוצת נוער	3 - ביי"ס לכדורגל - שנתונים 97 - 2000
2 - קבוצת ילדים ג'	4 - ביי"ס לכדורגל - שנתונים 94-96
2 - קבוצת ילדים א'	1 - קבוצת קטרגל -
1 - טרום א'	4 - קבוצת נערים ג'

(ראה הסבר יו"ר העמותה בסעיף 3.13 לחוסר באסמכתה ביטוחית).

## 6. גביית כספים מההורים (דמי חבר)

### כללי

6.1 כ-70% מהכנסותיה של העמותה מקורן בתשלומי ההורים בעבור רישום ילדיהם לפעילות בבית הספר לכדורגל ובקבוצות הליגה התחרותיות.

ההכנסה הכוללת מפעילות זו הסתכמה בשנת 2006 בשיעור של כ-511 אש"ח, ובשנת 2005 (בחודשים אוגוסט עד דצמבר בלבד), בשיעור של כ-189 אש"ח.

6.2 הביקורת בדקה את אופן גביית הכספים מההורים בעבור דמי חבר, ציוד וביטוח, בגין ההשתתפות בפעילות בית הספר לכדורגל ובקבוצות התחרותיות.

**עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003**

7. באופן כללי, הביקורת מצאה כי פעילות זו מתנהלת באופן מאורגן, תקין וסדיר. העמותה עושה שימוש בתוכנת מחשב המאפשרת רישום מלא של פרטי החבר ושיוכו לאחת הקטגוריות, הסכום שעליו לשלם ופירוט התשלומים ששולמו. כן מתאפשר מעקב ממוחשב אחר פירעון תשלומים דחויים.

**ממצאי הבדיקה**

7.1 להלן פירוט דמי החבר, ציוד וביטוח לעונת 2007/2006 ו- 2008/2007 שהעמותה גבתה מהנרשמים לפעילות בקטגוריות השונות (ב-ש"ח):

עונת 2008/2007			עונת 2007/2006			
סה"כ	דמי חבר	ציוד וביטוח	סה"כ	דמי חבר	ציוד וביטוח	
2,600	2,300	300	2,600	2,300	300	קבוצות ליגה
1,800	1,500	300	1,100 1,800	800-שנתון 88 1,500-שנתונים 89/88	300	קבוצת נוער
1,800	1,500	300	1,700	1,400	300	בי"ס לכדורגל
1,700	1,400	300	1,420	1,170	250	קטרגל באולמות

7.2 הביקורת בדקה באמצעות מדגם של 10% מתוך כלל הרשומים לפעילות בקטגוריות השונות את תקינות תשלום דמי החבר לעונת 2008/2007. כללית, למעט מקרה אחד שבו נמצא כי אחד הרשומים לפעילות בבית הספר לכדורגל אין לצדו כל אינדיקציה לתשלום כלשהו (ולדברי מזכירת העמותה, התשלום מתעכב בשל בעיות משפחתיות ובימים הקרובים אם הילד אמורה לבצע התשלום) בכל שאר המקרים שנבדקו נמצא רישום תקין של התשלומים וכנגדן קבלות ממוחשבות. קיים פירוט ממוחשב מלא של כל פרטי הנרשם לפעילות ובאופן כללי המערכת הממוחשבת הינה ידידותית למשתמש ומאפשרת שליטה ובקרה מלאה על הגבייה הכספית ומעקב אחר חייבים.

**רישום לפעילות**

7.3 הורים הרושמים ילדיהם לפעילות ספורטיבית בבית הספר לכדורגל או בקבוצות הליגה השונות מקבלים דף מידע ובו פרטים כלליים על הפעילות, על המאמנים וכן מידע על עלויות הרישום לפעילות ומספר התשלומים.

הביקורת סבורה כי יש להרחיב את המידע בדף המחולק להורים ולכלול בו פירוט נוסף כמו, למשל, כמה חודשים בשנה מתקיימת הפעילות, כמה פעמים בשבוע מתאמנים ומהו משך הזמן של כל אימון, איזה ציוד מסופק לנרשם, הצורך בבדיקה רפואית והיכן מבצעים אותה, מהם התשלומים הנוספים הנגבים בעבור כרטיס ליגה ובדיקה רפואית, מי זכאי להנחה וכו'.

#### הנחות על דמי חבר

7.4 לעמותה ועדת הנחות המונה שלושה חברים: יו"ר העמותה, חבר הוועד המנהל ומנכ"ל העמותה. ועד העמותה קובע את שיעור גובה תשלום דמי החבר לכל עונה, כן נקבעו תבחינים למתן הנחות מדמי החבר.

המבקש לקבל הנחה על תשלום דמי החבר אמור למלא טופס בקשה ולצרף אליו את האישורים הרלוונטיים התומכים בבקשתו.

7.5 היקף ההנחות שאושרו על ידי העמותה לעונת 2007/2006, מסתכם בשיעור של כ- 100,000 ש"ח.

7.6 ההנחות ניתנות על תשלום דמי החבר בלבד. לא ניתנות הנחות על התשלום הנגבה בגין ציוד וביטוח.

כללית, מהתבחינים שהוצגו לביקורת עולה כי הנחות בשיעור המשתנה בין 10% ל- 30% ניתנות למשפחה חד הורית, עולים חדשים מאתיופיה, עולים חדשים מחבר העמים, בן מאמן, בן מנהל קבוצה וכן הנחות לילד השני והשלישי מאותה משפחה שנרשמו לפעילות. אין הנחות לרשומים בקבוצת הנוער. לחברי הוועד המנהל יש סמכות לתת הנחה חריגה על פי שיקול דעתם בגובה של עד 40%.

7.7 מממצאי הביקורת עולה כי חלקן של ההנחות הניתנות לנרשמים לפעילות אינו תואם את התבחינים שנקבעו למתן ההנחות ולא תמיד ברור מדוע ניתנו הנחות. ראה, למשל:

7.7.1 עונת 2008/2007, ח.י. (בי"ס) - עולה חדש מצרפת, הנחה 20%. לא מוגדרות הנחות לעולים מארצות המערב.

7.7.2 עונת 2008/2007, מ.א. (בי"ס) - 10% הנחה חריגה. לא מצורף כל מסמך המעיד על הסיבה בגינה אושרה הנחה חריגה ואין כל פירוט על הבקשה.

7.7.3 עונת 2008/2007, ש.א. (נוער) - 20% הנחה, על פי התבחינים אין הנחות בקבוצת הנוער.

7.7.4 עונת 2008/2007, פ.ת. (נערים א') - הנחה חריגה - 2,300 ש"ח כולל ציוד וביטוח במקום 2,600 ש"ח. לא מצורף כל מסמך, לא ברור מדוע ניתנה ההנחה ואין כל הסבר על טופס האישור.

7.7.5 עונת 2008/2007, ג.ג. (נערים ב') - קיבל 20% הנחה חריגה, הורה נכה 19%. על-פי הקריטריונים לא מוגדרות הנחות לנכים.

## עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003

- 7.7.6 עונת 2008/2007, מ.מ. (נערים ב') - הנחה חריגה 20%. אם נכה ולא עובדת. במועד הביקורת לא היה כל מסמך המאמת זאת.
- 7.7.7 עונת 2008/2007, ש.נ. (נערים ג') - הנחה חריגה 10% בשל מצב כלכלי קשה. אין כל מסמך התומך בהחלטה זו.
- 7.8 גם בעונה הקודמת התמונה דומה; ניתנו הנחות לנרשמים לפעילות, טופסי הבקשה לקבלת הנחה מולאו כנדרש, אולם בחלקם אין כל נימוק של חברי הוועדה למתן ההנחה ולא ברור מהי הסיבה בגינה אושרו הבקשות.
- 7.9 נמצא במקרה אחד (בקשה להנחה מ- 19/10/05 עבור צ.ג.) כי ניתנה הנחה של 10% לבקשת ע.ב. (יו"ר עמותת ספורט מקבילה), אין כל פירוט ונימוק לבקשה. הביקורת רואה במקרה זה מתן הנחות "למקורבים", דבר שהינו פסול מכל וכל.

## 8. התקציב והניהול הכספי

### כללי

- 8.1 עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003 (ע"ר) מנהלת את פעולותיה הכספיות באמצעות חשבון בבנק אוצר החייל שמספרו 312414.
- 8.2 לעמותה הכנסות כספיות המגיעות ממספר מקורות, כמפורט:
- 8.2.1 דמי חבר: תשלומי הורים עבור רישום והשתתפות ילדיהם בפעילות ביה"ס לכדורגל וקבוצות הליגה השונות.
- 8.2.2 מועצת ההימורים.
- 8.2.3 הקצבות מסל הספורט והעירייה (שקל מול שקל) - הקצבת מנהל הספורט של משרד החינוך במסגרת סל הספורט לטיפוח קבוצות נוער.
- 8.2.4 הכנסות מתרומות וחסויות.
- 8.3 נכון למועד הביקורת, מורשי החתימה של העמותה הינם יו"ר העמותה ומנכ"ל העמותה.
- 8.4 הביקורת בחנה את המאזנים הכספיים של העמותה לשנים 2005 ו-2006 את רישום ותיעוד הפעילות הכספית והימצאותן של אסמכתאות להוצאות ואת אופן ההתקשרות עם ספקים ונותני שירותים.
- הכנסות והוצאות העמותה
- 8.5 הטבלה שלהלן מפרטת את התפלגות ההכנסות וההוצאות (ב-ש"ח) של העמותה בשנים 2005-2006 ואת העודף/הגירעון התפעולי השנתי (ב-ש"ח) בשנים אלו, כמשתקף בדוחות הכספיים השנתיים:



2006	(1) 2005	
		<u>הכנסות</u>
511,385	189,360	דמי חבר
19,178	19,178	סל הספורט
(2) 38,356	--	עיריית בת-ים
47,125	56,665	מועצת ההימורים
(3) 123,000	6,000	תרומות וחסויות
739,046	271,203	<u>סה"כ הכנסות</u>
		<u>הוצאות</u>
262,155	67,598	שכר עבודה ונלוות
16,586	40,574	דמי טיפול מרכז הפועל
122,076	75,762	רכישת ציוד ספורט
8,781	6,288	עזרה ראשונה ורפואית
28,297	44,347	טופסי התאחדות - רישום
13,582	10,165	כיבודים
78,486	61,296	אחזקה כללית
39,691	13,178	הסעות ונסיעות
4,800	3,200	שירותי רואה חשבון
1,599	534	הוצאות מימון
576,053	322,942	<u>סה"כ הוצאות</u>
162,993	(51,739)	רווח/הפסד תפעולי שנתי

- (1) הנתונים משקפים את ההכנסות וההוצאות החל מחודש אוגוסט 2005, מועד בו החלה העמותה לפעול במתכונת הנהלתה הנוכחית ועד סוף דצמבר 2005.
- (2) הנתון משקף הכנסה גם בגין שנה קודמת ובסך הכל תואם את ההכנסות שהתקבלו מסל הספורט לשנים 2005-2006.
- (3) הגידול המשמעותי בהיקף הכספי של תרומות וחסויות בשנה זו בהשוואה לשנה קודמת מיוחס לפעילות אינטנסיבית בתחום זה המבוצעת ע"י מנכ"ל העמותה.

המאזן הכספי

8.6 בהסתמך על המאזנים הכספיים של העמותה, הטבלה שלהלן מפרטת את מצבה הכספי של העמותה (ב-ש"ח), נכון ליום 31 לחודש דצמבר בכל אחת מהשנים 2005, 2006:

2006	(1) 2005	
(51,739)		יתרות נכון ליום 1.1
162,993	(2) (51,739)	עודף (גירעון) תפעולי שנתי
111,254	(51,739)	עודף (גירעון) שנתי מצטבר ליום 31.12

(1) לתקופה אוגוסט - דצמבר 2005 בלבד.

(2) הגירעון התפעולי לתקופה זו נובע מחובות כספיים של ההנהלה הקודמת מעונת 2004/2005, שההנהלה החדשה התחייבה לפרוע אותם.

להלן הרכב חובות העבר:

דמי טיפול מרכז הפועל - 38,864 ש"ח  
ההתאחדות לכדורגל - 26,851 ש"ח  
שכר עבודה - 10,900 ש"ח  
אחזקה כללית - 18,953 ש"ח  
רואה חשבון - 2,000 ש"ח  
- 97,568 ש"ח

8.7 יש לציין **לחייב** את העובדה שבתוך שנת פעילות אחת הצליחה הנהלת העמותה הנוכחית "להפוך הקערה על פיה" ולעבור ממצב של גירעון כספי לעודף כספי, כמשתקף במאזניה הכספיים.

8.8 הביקורת מציינת כי הצעת התקציב השנתית של העמותה, כפי שהיא מובאת בפני חברי העמותה במסגרת האסיפה הכללית, מציגה את תקציב ההוצאות הצפוי בלבד ובלא שמוצג צפי ההכנסות.

שימוש בכספים מזומנים

8.9 בהסתמך על תדפיסי הבנק הביקורת מצאה כי במהלך החודשים אוגוסט-דצמבר 2005, נמשכו מחשבון העמותה בדלפק הבנק מזומנים בהיקף של 10,000 ש"ח, ובמהלך שנת 2006 - 13,000 ש"ח.

8.10 לדברי יו"ר העמותה, מדובר בכספים שנמשכו לצורך "קופה קטנה".

8.11 הביקורת מציינת כי "קופה קטנה" כלל לא נוהלה על ידי העמותה וכנגד הכספים שנמשכו אין כל רישום מסודר של ההוצאות.

8.12 יו"ר העמותה מקבל את הערת הביקורת ומסר כי החל ליישם ולפעול לתיקון הליקוי בראשית עונת 2007/2008.

הנפקת קבלות ורישום המחאות

קבלות

8.13 בהסתמך על פנקסי כהקבלות של העמותה (מפנקס מספר 0001 ועד פנקס מס' 0008), הביקורת מצאה כי רישום הקבלות כפי שמתבצע בשנים 2005 ו-2006 היה לקוי.

8.14 בנוסף לקבלת מקור שניתנה למשלם, העתקי הקבלה הנוספים נתלשו מהפנקסים ותוייכו בתיקים ייעודיים. המשמעות היא, שלמעשה, בפנקס הקבלות לא נותרו העתקים ולפיכך קיים קושי רב לעקוב ולוודא קיומו של רצף קבלות תקין.

8.15 מבדיקת הקבלות שנמצאו מתוייקות בתיקים הייעודיים עלה כי על חלקן חסר רישום מהותי של פרטים כמו: בעבור מה ניתנה הקבלה, פרטי המשלם או תאריך מתן הקבלה - ראה, למשל, קבלות 0014, 0149, 0031, 0185, 0123 ועוד.

8.16 בדיקת הקבלות שנמצאו מתוייקות בתיקים הייעודיים העלתה כי קיים מתאם מלא בין הקבלות לבין רישומי כרטיס ההכנסות לשנים 2005 ו-2006.

8.17 הליקויים שפורטו לעיל הוסדרו בעונת 2006/2007. העמותה רכשה תוכנת מחשב לניהול כספי, כל הקבלות המונפקות על ידי העמותה הן ממוחשבות והפעילות מתנהלת באופן תקין (ראה סעיף 6.3).

המחאות

8.18 הביקורת בדקה 14 פנקסי המחאות ששימשו את העמותה מראשית פעילותה הכספית בחשבון הבנק הנוכחי החל מאוגוסט 2005.

הביקורת מציינת כי ההמחאות אינן נרשמות באופן קבוע בציון הכיתוב "לא סחיר" או "למוטב בלבד" על מנת להבטיח התשלום לזכאי לתשלום בלבד.

8.19 במקרה אחד נמצא כי המחאה שמספרה 10079 מתאריך 8/1/06 על סך 1,300 ש"ח (עבור יונייטד טורס) בוטלה, אולם העתקה לא הוחזר לפנקס כנדרש.

לדברי יו"ר העמותה המדובר בהמחאה שאבדה ל-"יונייטד טורס", ניתנה במקומה המחאה אחרת לאחר שהעמותה ביטלה בבנק את ההמחאה האבודה.

8.20 נמצאו העתקי המחאות ללא רישום פרטים הכרחיים כמו: שם מקבל התשלום, התאריך ולעתיים הסכום. ראה, למשל:

8.20.1 פנקס מס' 8, המחאה 10178 - על ההעתק לא צויין למי מיועד התשלום (לאחר בדיקה נמצא כי ההמחאה ניתנה לקאנטרי עבור קייטנה).

8.20.2 פנקס מס' 6, המחאה 10148 ע"ס 5595 עבור "ורד שיווק" - אין כל רישום בעבור מה ניתנה ההמחאה.

לדברי יו"ר העמותה, המדובר בהמחאה שהוצאה לצורך רכישת שי לחג למאמנים, לחברי העמותה והנהלתה, ולמנהלי הקבוצות המבצעים תפקידים בהתנדבות.

- 8.20.3 פנקס מס' 6, המחאה 10150 עבור "מסיעי שאשא" - לא צויין הסכום.
- 8.21 עוד מציינת הביקורת כי נמצאו העתקי המחאות שהסכום עליהם נרשם בעט (מקור), ככל הנראה נרשמו הסכומים לאחר שההמחאה המקורית ניתנה למקבל התשלום. ראה, למשל: פנקס 5 המחאה 10117, פנקס 6 המחאה 10127, פנקס 12 המחאות 10286, 10165, 10166, 10167 ועוד. כמו כן נמצא העתק המחאה אחת, מספר 10181, שהסכום המצויין עליה תוקן מספר פעמים.
- 8.22 יו"ר העמותה הבהיר לביקורת כי יפעל לתיקון הליקויים שפורטו לעיל וכי הוקפד על ידו לבצע באופן מלא ונאות רישום המחאות של העמותה.
- התקשרות עם ספקים ונותני שירותים
- 8.23 למרות שלעמותה הוצאות כספיות בהיקפים נרחבים לספקים ונותני שירותים שונים כדוגמת ספקי ציוד ספורט או חברות היסעים, הביקורת מצאה כי לא נחתם כל הסכם התקשרות עם הספקים עמם נמצאת העמותה בקשר, כן לא נמצא כל תיעוד לקיומו של הליך קבלת הצעות מחיר.
- 8.24 לדברי יו"ר העמותה, הוא קיבל הצעות מחיר, אולם ההסכם עם הספקים היה בעל-פה ולא נחתם כל דבר בכתב.
- לדבריו, בהתקשרויות עתידיות יפעל לקבל הצעות מחיר, ובחירת ספק תלווה בהסכם חתום.
- 8.25 הביקורת בדקה את הוצאות העמותה לתשלומים לספקי ציוד ספורט ולהתאחדות לכדורגל. כללית, בשני הנושאים שנבדקו נמצאו אסמכתאות מתאימות (קבלות/חשבוניות) לצד כל הוצאה כספית.

#### 9. ניהול העמותה כמתבקש על פי חוק העמותות וחוק הספורט

##### כללי

- 8.1 חוק העמותות התש"ם - 1980, מסדיר את הנדרש לניהולה התקין של עמותה רשומה. חוק הספורט התשמ"ח - 1988, אוסר על העסקתו של אדם כמאמן או כמדריך ספורט אלא אם כן בידו תעודת הסמכה לאותו ענף.
- הביקורת בחנה האם עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003 מנוהלת על פי הנדרש בחוק העמותות והאם למאמנים המועסקים על ידי העמותה תעודות הסמכה כנדרש.

##### רישום העמותה

- 8.2 העמותה נרשמה כחוק ב- 27/4/03 ומספרה 58-040860-7. התקנון המחייב את העמותה הינו התקנון המצוי בתוספת הראשונה לחוק.

##### פנקס חברים

- 8.3 על פי סעיף 18 לחוק, עמותה חייבת לנהל פנקס חברים ולרשום בו כל חבר, מענו, מספר זהותו, תאריך תחילת חברותו ותאריך פקיעתה.  
נמצא כי רישום במתכונת זו אינו מנוהל. אזכורים באשר לפרישה/הצטרפות לעמותה מופיעים אך ורק בפרוטוקולים של האסיפה הכללית.  
עוד מציינת הביקורת כי כל הליך של קבלת חברים ופרישתם מהעמותה אינו מתבצע על פי המפורט בתוספת הראשונה (סעיף 10) לחוק, תקנון המצוי של עמותה- התקנון המחייב את עמותת מ.ס. בת-ים כדורגל 2003.
9. כך הדבר גם לגבי פנקס חברי הוועד אותו יש לנהל כנדרש על פי סעיף 29 לחוק העמותות ואשר אינו מנוהל על ידי העמותה.

#### כינוס האסיפה הכללית

- 9.1 בהסתמך על פרוטוקולים של כינוס האסיפה הכללית שהוצגו לביקורת נבדק ונמצא כי העמותה מקיימת את הנדרש על פי החוק בכל הקשור לתדירות כינוסי האסיפה הכללית.

#### ועדת הביקורת ורואה החשבון

- 9.2 על פי סעיף 31 (א) לחוק העמותות, רואה חשבון ייבחר באסיפה כללית שנתית וישמש במשרתו עד האסיפה הכללית השנתית שלאחריה.  
על פי סעיף 31 (ה), העמותה תקבע באסיפה הכללית את שכרו של רואה החשבון.  
על פי הסעיף 37 (ג), רואה החשבון ישתתף בכל אסיפה כללית של העמותה, שיוגשו בה חשבונות שביקר או שמסר עליהם דין וחשבון, ולמסור כל הודעה או הסבר שנראה לו בנוגע לאותם חשבונות.
- 9.3 הביקורת מצאה כי העסקתו של רו"ח העמותה אכן אושרה כנדרש בפרוטוקול האסיפה הכללית מיום 10/7/05. כן אושר המשך העסקתו עפ"י פרוטוקול מיום 14/2/06. אולם, לא נמצא כל תימוכין לכך שהעסקתו כרו"ח העמותה בשנת 2007 מגובה באישור אסיפת העמותה.  
עוד מציינת הביקורת כי על פי הפרוטוקולים נושא שכרו לא עלה כלל לדיון ולא אושר כנדרש.

- 9.4 רו"ח העמותה כלל לא נכח בישיבות האסיפה הכללית בה נדונו דוחותיה הכספיים של העמותה, למרות שהדבר נדרש על פי חוק העמותות.  
לדברי יו"ר העמותה, הוא לא היה מודע לדרישה זו, אולם, לדבריו, בישיבה אחת נכח רו"ח העמותה למרות שהדבר אינו משתקף בפרוטוקול.

- 9.5 מעיון בפרוטוקולים של האסיפה הכללית בהם עמד על סדר היום אישור דוח כספי שנתי עולה כי ועדת הביקורת כלל לא מתייחסת לנתונים הכספיים ולא מביאה בפני האסיפה הכללית את המלצותיה כנדרש על פי סעיף 38 (א) (3) לחוק העמותות.

#### ניגוד עניינים בפעולותיה של העמותה

- 9.6 על פי סעיף 33 (א) (2) לחוק העמותות, לא יכהן כחבר ועד מי שנותן שירותים בשכר לעמותה שלא כחבר הוועד או כחבר ועדת הביקורת, לפי העניין.

בפועל, מנכ"ל העמותה, מר ש.ס. המקבל שכר בתמורה לעבודתו היה גם חבר הוועד המנהל. רשם העמותות העיר לעמותה בעניין זה.

יו"ר העמותה פעל לשינוי מצב זה, ועל פי פרוטוקול אסיפת העמותה מיום 5/1/07, אושר מינויו של חבר עמותה אחר כחבר ועד העמותה במקום המנכ"ל.

#### ניהול תקין

9.7 נבדק ונמצא כי לעמותה אישורי ניהול תקין מאת רשם העמותות לשנת 2007. לאחרונה, ב- 19/9/07, התקבל אישור ניהול תקין לשנת 2008 בתוקף עד 31/12/08.

#### יישום דרישות חוק הספורט

9.8 בחוק הספורט התשמ"ח - 1988, סעיף 2 ובתקנות הספורט (חיוב בתעודת הסמכה), התשנ"ז-1997, סעיף 2, נדרשת הסמכה לעסוק כמאמן או כמדריך ספורט בענף הכדורגל.

ממצאי הביקורת בנושא זה עלה כי לחלקם של המאמנים שהועסקו על ידי העמותה בעונת 2006/2005 לא היו תעודות הסמכה כנדרש (5 מאמנים). מאמנים אלה אינם מועסקים כיום על ידי העמותה.

לכל המאמנים שהועסקו על ידי העמותה בעונת 2007/2006 והמאמנים המועסקים בעונת 2008/2007 יש תעודות הסמכה כנדרש.

#### **10. שכר וכ"א**

10.1 הביקורת בדקה הימצאותם של חוזי עבודה עם כל המועסקים ע"י העמותה. נמצא כי בעונת הפעילות 2006/2005, למזכירת העמותה לא היה הסכם עבודה חתום וסדרי העסקתה נקבעו בעל פה. כך גם באשר לשני עובדים נוספים שלגביהם לא נמצא כל הסכם (מהם אחד שעבד באופן זמני 3 חודשים).

בעונת 2007/2006, לעובד אחד (מאמן) לא נמצא הסכם עבודה. לדברי יו"ר העמותה, בשנת הפעילות הראשונה של העמותה הוא לא היה ער לצורך שבחתימת הסכם העסקה עם כל אחד מהמועסקים על ידי העמותה.

10.2 מבדיקת תלושי שכר העובדים עלה כי באופן כללי, השכר ששולם תואם את השכר שנקבע בהסכם. יחד עם זאת נמצא כי חלקם של העובדים המשיכו לקבל שכר גם בחודשי הקיץ במועדים בהם חוזה ההעסקה שלהם לא היה תקף. כך, למשל, ב.ש. קיבל שכר עבור החודשים יולי ואוגוסט 2006, כאשר תאריך תחילת העסקתו על פי ההסכם הינו ספטמבר 2006 ועוד.

לדברי יו"ר העמותה, חלקם של המאמנים הועסק בחודשי הקיץ בקייטנה שהופעלה על ידי העמותה ובלא שהדבר גובה בהסכם.

לדבריו, הליקוי יתוקן ובעתיד במידה שמאמנים יועסקו על ידו לצורך הפעלת קייטנה, ייחתמו עמם הסכמים כנדרש.

#### **11. הביקורת ממליצה:**

- א.** לדרוש מההורים הרושמים ילדיהם לפעילות בבית הספר לכדורגל המצאת אישור רפואי מרופא המורשה על ידי ההתאחדות לכדורגל ולוודא קבלתו.
- ב.** לבדוק ולוודא מול מרכז "הפועל" קיומו של ביטוח רפואי לכל אחד מהרשומים לפעילות בעמותה.
- ג.** בדף המידע המחולק להורים יש להרחיב ולפרט נתונים נוספים החסרים בו.
- ד.** להקפיד על מתן הנחות לנרשמים בכפוף לקריטריונים שנקבעו, לוודא המצאת אישורים מתאימים על ידי המבקשים ולנמק את החלטת הוועדה.
- ה.** לוודא רישום המחאות בציון הכיתוב "לא סחיר" או "למוטב בלבד" ולהקפיד על רישום מלא של כל הפרטים.
- ו.** יו"ר העמותה יוודא כי כל התקשרות עם ספק או נותן שירותים לעמותה תלווה בהסכם התקשרות חתום, וזאת לאחר קבלת הצעות מחיר ממספר ספקים/נותני שירותים. את הצעות המחיר יש לתייק ולשמור באופן מסודר.
- ז.** באסיפות העמותה בהן נדון הדוח הכספי השנתי, יש לוודא השתתפות רו"ח העמותה כנדרש על פי חוק העמותות. כמו כן על ועדת הביקורת להביא המלצותיה לאסיפה כנדרש על פי סעיף 38 (א) (3) לחוק העמותות.
- ח.** להקפיד ולהחתים את כל המאמנים/עובדים על חוזה העסקה לאורך כל תקופת העסקתם.
- ט.** לנהל פנקס חברים, פנקס ועד ולהקפיד על הליך קבלת חברים ופרישת חברים מהעמותה כנדרש על פי חוק העמותות.