

עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000 (ע"ר) מכבי עירוני בת-ים - כדורגל

הקדמה - עיקרי הממצאים וההמלצות

1. כללי

- 1.1 בהתאם לתכנית העבודה השנתית של מבקר העירייה לשנת 2006, נערכה במהלך החודשים יוני-אוגוסט 2006 ביקורת בעמותת הספורט סיטי בת-ים 2000.
- 1.2 העמותה מפעילה את קבוצת הכדורגל בוגרים של מכבי עירוני בת-ים (ביה"ס לכדורגל וקבוצות הנוער בכדורגל מאוגדות במסגרת עמותת מ.ס. כדורגל 2003).
- 1.3 זוהי ביקורת ראשונה הנערכת בעמותה זו.

2. תכנית הביקורת

- 2.1 הביקורת בחנה את פעילות העמותה ואופן ניהולה בשנים 2004-2005, בנושאים המפורטים להלן:
 - 2.1.1 ייסוד העמותה ורישומה כחוק.
 - 2.1.2 ניהול העמותה ומוסדותיה כנדרש על-פי חוק העמותות.
 - 2.1.3 ניהולה הכספי של העמותה ובכלל זה הסכמים והתקשרויות כספיות.
- 2.2 לצורך איסוף ממצאיה, קיימה הביקורת פגישות עם מנהלי העמותה הרשומים ועם רואה החשבון של העמותה.

3. עיקרי הממצאים

- 3.1 קבוצת הכדורגל מכבי עירוני בת-ים שיחקה בעונת המשחקים 2005/2004 בליגה ב' ובעונת המשחקים 2006/2005 עלתה לליגה בכירה יותר ומשחקת בליגה א'.
- 3.2 הקבוצה מנוהלת באמצעות עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000 שהוקמה ונרשמה כחוק אצל רשם העמותות כעמותה מס' 0-320-034 ביום 2 ביוני 1999. לעמותה ועד מנהל בן שני חברים: יו"ר העמותה ומנהל הקבוצה. יו"ר העמותה הנוכחי נכנס לתפקידו במאי 2004. מורשי החתימה של העמותה הם יו"ר העמותה וחבר עמותה נוסף, שאינו חבר בוועד המנהל.
- 3.3 משחקה הביתיים של הקבוצה נערכים באצטדיון הכדורגל העירוני. הסכם המסדיר את אופן השימוש של קבוצת הכדורגל באצטדיון נערך בין העמותה לחברת חוף בת-ים ליזמות ופיתוח בע"מ ביום 1/6/05.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

3.4 התקציב הכספי השנתי של העמותה על-פי מאזניה הכספיים עמד בשנת הכספים 2004 על כ- 200,000 ש"ח, ובשנת הכספים 2005 על כ-531,000 ש"ח (שנת תקציב אחת משתרעת על פני שתי עונות משחק בליגת הכדורגל).

נכון ליום 31/12/05, לעמותה גירעון כספי מצטבר של 161.8 אש"ח. הואיל ומחזור הכספי השנתי של העמותה נמוך מ- 750,000 ש"ח, היא אינה מחוייבת לנהל מערכת הנהלת חשבונות על-פי שיטת החשבונאות הכפולה, כנדרש על-פי התוספת השנייה (תיקון תשנ"ו) סעיף 35 (א) לחוק העמותות.

3.5 לעמותה הכנסות מגורמים שונים, עיריית בת-ים - כספי תמיכה עירונית, מרכז מכבי, השכרת מגרשים, פרסום ותרומות. כמו קבוצות ספורט אחרות בעיר, נתמכת עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000 מכספי התמיכה העירונית ובעדיפות גבוהה בהשוואה לענפי ספורט אחרים כמו: כדורסל, כדורעף וכו'.

3.6 התמיכה הכספית העירונית מהווה מרכיב מרכזי בהכנסותיה הכספיות של העמותה. הטבלה שלהלן משקפת את היקף ההכנסות וההוצאות ב-ש"ח של העמותה בשנים 2003-2005, את היקף התמיכה הכספית העירונית ב-ש"ח באותן שנים ואת אחוז התמיכה העירונית מתוך סך כל הכנסות העמותה:

2005	2004	2003	
427,442	173,348	98,506	סך כל הכנסות העמותה
531,136	201,221	119,483	סך כל הוצאות העמותה
106,345	111,298	-	התמיכה העירונית
24.9%	64.2%	-	אחוז התמיכה העירונית מתוך סך כל הכנסות העמותה

3.7 בנוסף לתמיכה הכספית העירונית "הישירה" הנעשית באמצעות ההקצבות הכספיות המאושרות על-ידי ועדת התמיכות העירונית, העמותה נהנית מתמיכה כספית עירונית "עקיפה", וזאת משום שאין היא נדרשת לשאת בעלויות הכספיות השוטפות לתחזוקת האצטדיון העירוני - עלות הממומנת במלואה על-ידי חברת חוף בת-ים. ראוי לציין, כי מדיניות זו נהוגה גם לגבי כל יתר אגודות הספורט בעיר, העושות שימוש במגרשים או באולמות ספורט עירוניים, והן אינן נדרשות לתשלומים כלשהם בשל השימוש במגרשים.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

בשנת 2007, צפוי להיות שינוי בנושא זה: אגודות הספורט שחתמו על חוזה שימוש באולמות הספורט העירוניים מול החברה לתרבות פנאי וספורט, תיזרשנה לשלם בעבור השימוש שהן עושות במתקנים אלו.

3.8 תמיכה כספית נוספת ניתנה לעמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000 בהסדר ייחודי, בהשוואה לאגודות ספורט אחרות המשתמשות במתקני ספורט עירוניים, בעת שבהסכם שנחתם איתה ב- 1/06/05, איפשרה חברת חוף בת-ים לעמותה לאפשר שימוש/אמון במגרשי הכדורגל לקבוצות שונות תמורת תשלום, כשהכנסה זו נכנסת לקופתה של העמותה.

ממסמכים המצויים בידי הביקורת עולה, כי בתקופה יוני 2005 - נובמבר 2006, ההכנסות לעמותה מהשכרת המגרשים לגופים/קבוצות חיצוניים הסתכמו בשיעור של 184,050 ש"ח! הביקורת מציינת, כי בעבר ההכנסות מהשכרת האיצטדיון לגורמים חיצוניים היו נכנסות לחשבונה של חברת חוף בת-ים.

3.9 על-פי ההסכם עם חברת חוף בת-ים, אמורה אגודת הספורט לשלם 100 ש"ח עבור כל שימוש שהיא מתירה לגוף חיצוני לשחק באצטדיון הכדורגל. על-פי הדוח הכספי בשנת 2005, לא משתקף כל תשלום לחברת חוף בת-ים בנושא הנדון.

יו"ר העמותה הציג לביקורת שתי חשבוניות שהוצאו על-ידי חברת חוף בת-ים (האחת, על סך 5,000 ש"ח והשנייה על סך 4,000 ש"ח) מהן עולה, כי סכומים אלו הופקדו בחשבונה של חברת חוף בת-ים עבור השכרת המגרשים על-ידי קבוצות הפועל ירושלים ומכבי רמת עמידר, ולדבריו, סכומים אלו מכסים ואף יותר מכך את התשלומים הנדרשים ממנו לשנת 2005. הביקורת מציינת, כי גם הליך זה לא נעשה באופן ראוי. ההמחאות שהתקבלו בגין השכירות לא הופקדו בקופת העמותה, אלא, הועברו ישירות לחברת חוף בת-ים ולפיכך, החשבונית של חברת חוף בת-ים לא הוצאה על שם העמותה והדבר אינו משתקף בספרי החשבונות של העמותה ולא בא כלל לידי ביטוי בדוח הכספי השנתי לשנת 2005. כמו-כן מצוין יו"ר העמותה, כי בשנת 2006 לא שילמה העמותה כל תשלום בגין השכרת המגרשים לקבוצות אורחות.

בנוסף על כך, הביקורת מציינת, כי השכרת המגרש לשימושם של קבוצות/גופים חוץ עירוניים לא לוותה בהסכם מסודר ולמעט שני הסכמים עם חברות ששכרו את המגרש למשחקים/אמונים ("דן" ו-"פניקס תעופה בע"מ"), בכל שאר הפעמים בהן האצטדיון הושכר על-ידי קבוצות/גופים חוץ עירוניים, לא נערכו הסכמים מסודרים. לדברי יו"ר העמותה, ללא הכנסות כספיות אלו, לא היה באפשרותו לנהל את פעילות קבוצת הכדורגל.

3.10 באופן כללי, ממצאי דוח הביקורת מצביעים על ליקויים רבים, בחלקם אף ליקויים מהותיים וחמורים באשר לאופן ניהולה של העמותה הזוכה גם לקבל תמיכה כספית עירונית.

למנהלי העמותה במועד עריכת הביקורת (יו"ר+מנהל הקבוצה) אין ידע מקצועי באשר לאופן שבו יש לנהל רישומת מאורגנת ומסודרת בכל הקשור לפעילות הכספית, מעקב אחר ההוצאות וההכנסות הכספיות, תשלומים לשחקנים ולספקים, תיעוד מסמכים ועריכת ביטוחים. יחד עם זאת, מבקשת הביקורת לציין, את פעילותו הברוכה של יו"ר העמותה, המאמצים והשעות הרבות שהוא משקיע למען פעילות קבוצת הכדורגל וקידום הישגיה הספורטיביים.

רישום המחאות

3.11 דוח הביקורת מפרט ליקויים רבים שנמצאו באופן רישום המחאות על-ידי העמותה. נמצאו המחאות שעל-פי העתקן נרשמו לפקודתו של פלוני, אולם על הספח צויין שם שונה, או, לחילופין, המחאות בהן אין זהות בין הסכום הרשום על גבי העתק המחאה, הספח והמקור.

כמו-כן, המחאות רבות מאד בהיקפים של עשרות אלפי שקלים בהעתק המחאה אין כל רישום המעיד לפקודת מי ניתנה המחאה, על איזה סכום ואף חסרה חתימת מורשה החתימה.

ממצאי הדוח מצביעים על המחאות שנמשכו מחשבון העמותה והעתקן לא הוצג לביקורת למרות בקשות חוזרות ונשנות, כשלדברי מנהלי העמותה הם אינם מוצאים את המחאות החסרות (רק בתום הביקורת ולאחר שהושלם דוח הטיוטה נמצאו העתקי המחאות החסרות של שנת 2004 באחד מפנקסי המחאות שבהם נעשה שימוש בשנת 2003). פנקסי המחאות החסרים לשנת 2005 לא הוצגו לביקורת.

פנקסי קבלות

3.12 פנקסי הקבלות בהם נעשה שימוש על-ידי העמותה כנגד התקבולים לא הומצאו לביקורת למרות בקשותיה החוזרות ונשנות ולמרות הבטחותיו של יו"ר העמותה להציגן לביקורת (למעט מספר קבלות פרטניות בודדות שהוצגו לביקורת בנושא הכנסות מהשכרת מגרשים ותרומות), קבלות בודדות אלו מעידות על הימצאותם של מספר פנקסי קבלות מסדרות מספריות שונות, שכאמור לא הוצגו לביקורת. לפחות במקרה אחד נמצאה קבלה כנגד תרומה על סך 25,000 ש"ח בהמחאה שזמן פרעונה 1.9.05, אולם אין כל ראיה בתדפיסי הבנק לכך שהמחאה זו הופקדה בחשבון העמותה.

הביקורת רואה כהליך לא תקין ואי-סדר מינהלי את העובדה, שלא הוצגו ולא נמסרו לידיה כל המסמכים כמתחייב על-פי בקשתה במהלך הביקורת.

רק לאחר שהושלם דוח טיוטת הביקורת, העביר יו"ר העמותה לביקורת שלושה פנקסי קבלות, אולם גם אלה אינם משקפים באופן מלא את כל הקבלות שהעמותה הנפיקה בתמורה לקבלת כספים !

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

הביקורת שוחחה בנושא זה עם רואה חשבון העמותה, ולדבריו, פנקסי קבלות לא עמדו לפניו בעת שערך את הדוח הכספי השנתי לשנת 2005. להכנת הדוח הכספי הוא נעזר בהעסקי ההמחאות של שוכרי האצטדיון/מגרשי אמונים כפי שניתנו לו על-ידי העמותה ובדפי חשבון הבנק של העמותה.

שימוש בכספי מזומנים

3.13 הנחיות העירייה למתן תמיכות לעמותות, כמפורט בסעיף 11.7 בחוברת הבקשה לתמיכות העירונית לשנת 2005, עליה חותמים ומתחייבים מבקשי התמיכות אוסרות על שימוש בכספים מזומנים למעט לצורך "קופה קטנה".

כמו-כן נקבע, כי כל תשלום יבוצע אך ורק בהמחאות.

חרף הנחיות אלו, הביקורת מצאה, כי מחשבון העמותה נמשכו בשנת 2004 ובייחוד בשנת 2005, כספים רבים במזומן (באמצעות שיק "עצמי" או במזומן בקופת הבנק שלא באמצעות שיק), והדבר אינו תקין.

קשה גם לקבל את דברי ההסבר של מנהלי העמותה, שמשיכות הכספים במזומן בוצעו בעבור "קופה קטנה", הואיל ו-"קופה קטנה" והרישום המתבקש לצורך ניהולה כלל לא התקיים על-ידי העמותה, וכך בשל ההיקף הנרחב של משיכות במזומן שבוצעו בייחוד בשנת 2005 - 108,000 ש"ח. בשנת 2004 נמשכו במזומן 14,250 ש"ח (המהווים סכום סביר לניהול "קופה קטנה" במהלך שנה אחת).

משיחה שקיימה הביקורת בעניין זה עם רואה חשבון העמותה, עלה לדבריו, כי משיכת כספי המזומן בשנת 2005 שימשה בחלקה הגדול לתשלום מענקי עלייה ומענקי חתימה לשחקנים, וזאת על-פי דיווח שנמסר לו על-ידי מנהלי העמותה, אולם בלא שהומצאו לכך כל אסמכתאות שהן כתובות וחתומות על-ידי מקבלי הכספים.

חוזים עם שחקנים ומאמנים

3.14 הביקורת בדקה את חוזיהם של שחקנים/מאמנים/מקבלי שכר בעונת המשחקים 2006/2005. נמצא, כי בחוזים שנמצאו ונבדקו, חסרו פרטים שונים וחשובים וכן נמצאו חריגות בשכר, אי-התאמה בין המפורט בחוזה לבין התשלום בפועל.

מענקי חתימה בשיעור של 40,000 ש"ח ששולמו לקראת עונת 2006/2005, על-פי דיווח רואה החשבון לארבעה שחקנים, לחלקם של שחקנים אלו כלל לא נמצא חוזה, ואילו לשני שחקנים שעל-פי החוזה היה צריך לשלם להם דמי חתימה, לאלה נמצא, כי כלל לא נכללו ברשימות מקבלי מענק החתימה.

מענקי עלייה בגובה של 109,000 ש"ח שולמו על-פי דיווח רואה חשבון העמותה ל-13 שחקנים, בתום עונת המשחקים 2005/2004. כאמור, חוזים לשנת פעילות זו לא נבדקו על-ידי הביקורת.

הוצאות כספיות, ביצוע תשלומים והתקשרויות עם ספקים

3.15 בחינת הוצאותיה הכספיות של העמותה על-פי הדוח הכספי מציגה, כי תשלומי השכר לשחקנים/מאמנים מהווים את מרכיב ההוצאות המרכזי - 111 אש"ח בשנת 2004, המהווים 64% מתקציבה, ו- 399 אש"ח בשנת 2005, המהווים 75% מתקציבה.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

ראוי לציין, כי בעקבות העלייה לליגה א', הוצאות תשלומי השכר גדלו פי 3.6. הוצאות נוספות קשורות ברכישת ציוד ספורט - 40 אש"ח בשנת 2004 - המהווים 23% מתקציבה ו- 31.5 אש"ח בשנת 2005 - המהווים 7.3% מתקציבה. יתר ההוצאות נחלקות להוצאות לכיבוד, אחזקה כללית והסעות למשחקים, כ- 40 אש"ח ביחד בשנת 2004 המהווים 23% מתקציבה וכ- 60 אש"ח בשנת 2005 המהווים 11% מתקציבה.

הביקורת מציינת, כי בחלק מהמקרים, להוצאות הכספיות לא נמצאו אסמכתאות מתאימות.

3.16 ההתקשרויות עם הספקים ונותני השירותים אינן מלוות בחתימה על הסכם מסודר, או, לפחות, בהליך של קבלת הצעות מחיר בכתב.

תשלומים רבים מבוצעים באמצעות כרטיס אשראי (של מי?), כשלסרט הקופה לא מצורפת קבלה/חשבונית מסודרת ולא ברור בעבור איזה צורך הוצאה ההוצאה הכספית.

ביטוח

3.17 על-פי סעיף 10 א' להסכם שנחתם בין העמותה לבין חברת חוף בת-ים לעניין השימוש באצטדיון העירוני, העמותה אמורה לבטח עצמה בביטוח צד ג' בסכום נאות שיתאים לפיצוי ראוי במקרה של נזק ולצרף את העירייה לפוליסה כנהנית. בפועל, העמותה לא דאגה לבטח עצמה כנדרש וכך חושפת עצמה ואת העירייה לתביעות כספיות אם וכאשר תוגש תביעה בגין פגיעה או נזק.

ממצאים כלליים

3.18 הביקורת מצאה, כי במשרדי העמותה אין כל תיעוד ומסמכים הנוגעים לניהול השוטף של העמותה, בכל תחום שהוא, בין אם במעקב אחר תשלומי שכר לשחקנים, מעקב אחר הוצאות והכנסות וכו'.

3.19 גם מנהלי העמותה מעידים על עצמם, כי אינם בקיאים בכל הכרוך בניהול אדמיניסטרטיבי ורישום נאות, ולשאלת הביקורת כיצד ניתן לנהל כך עמותה, השיב מנהל הקבוצה, כי "כל הוצאה כספית מדווחת מיידית לרואה החשבון, החומר נשלח אליו ולא נשאר במשרד, בעבור זה אנחנו משלמים לו".

3.20 סיכום ממצאי הביקורת מצביע על ניהול בלתי תקין של עמותה הנתמכת בכספי העירייה, הוצאת כספים בלתי מסודרת, לא מתקיים כלל מעקב בקרה ותיעוד של הניהול הכספי, שימוש מופרז ובלתי ראוי בכספים מזומנים, אי-המצאת מסמכים נדרשים לצורך קיום הביקורת והעדר ידע ויכולת של הנהלת העמותה לנהל באופן תקין בכל הקשור בצד המינהלי והכספי.

3.21 יו"ר העמותה התייחס לליקויים שהביקורת ציינה בהקדמה לדוח הביקורת ובגוף הדוח והבהיר, כי הוא לא היה מודע לאיסור משיכת מזומנים וביצוע תשלומים במזומן במקום בהמחאה, כמו-כן לא היה מודע לכך שאין לרשום המחאות בלא ציון שם המוטב. מספר הערות נוספות של יו"ר העמותה, טכניות בעיקרן, משולבות בגוף הדוח.

יו"ר העמותה חזר והבהיר לביקורת, כי אין לו כל כישורי ניהול, וכי הוא איננו מודע לכללים ולנוהלים המחייבים ניהול עמותה רשומה.

3.22 יו"ר העמותה קיבל את הערות הביקורת במלואן והבהיר, כי יפעל מיידית לשיפור הליכי ניהול העמותה, וזאת באמצעות העסקת מזכירה בעלת רקע וניסיון בניהול עמותות ספורט והחלפת בעלי זכות החתימה.

המלצות הביקורת העיקריות

3.23 לאור מצבה הניהולי הבלתי תקין של העמותה, ממליצה הביקורת, כי יצורפו אנשים מקצועיים בעלי ניסיון אשר יידעו לנהל את העמותה כנדרש ויסדירו את כל מערכת הליקויים הרבים אשר מצאה ומציגה הביקורת בדוח זה. הביקורת תקיים ביקורת מעקב במהלך החודשים אוגוסט-ספטמבר 2007 על מנת לבדוק כיצד הוסדרו הליקויים המוצגים בדוח זה.

3.24 כמו-כן, ממליצה הביקורת, כי בתמיכות העירייה לספורט לשנת 2007 תשקול ועדת התמיכות העירונית, במסגרת החלטותיה לחלוקת הכספים לאגודות הספורט את הכנסותיה הכספיות של העמותה מההיתר שניתן לה על-ידי חברת חוף בת-ים לאפשר שימוש באצטדיון לגורמי חוץ, היתר המעניק לה הכנסות כספיות משמעותיות נוספות בהשוואה לאגודות ספורט אחרות בעיר.

4. התקציב והניהול הכספי

כללי

4.1 עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000, ניהלה את פעולותיה הכספיות באמצעות חשבונות הבנק, כמפורט:

4.1.1 בנק אוצר החייל, סניף בת-ים, יוספטל 90, מס' סניף 382, חשבון מס' 282159.

4.1.2 החל מיוני 2005, מנהלת העמותה את ענייניה הכספיים באמצעות בנק איגוד לישראל בע"מ, סניף בת-ים, רח' ניסנבאום, מס' סניף 073, חשבון מס' 31175/42.

4.2 לעמותה הכנסות כספיות המגיעות ממספר גורמים, כמפורט:

4.2.1 עיריית בת-ים - כספי תמיכה עירונית.

4.2.2 מרכז מכבי.

4.2.3 ההתאחדות לכדורגל.

4.2.4 החברה לתרבות פנאי וספורט (בעבר החברה הכלכלית).

4.2.5 תרומות משונים.

4.2.6 השכרות מגרשים.

4.3 נכון למועד הביקורת, מורשי החתימה של העמותה הינם יו"ר העמותה שהתמנה לתפקידו, במאי 2004, וחבר עמותה נוסף שהצטרף לעמותה ב- 26/5/05 ועל-פי פרוטוקול אסיפת העמותה מיום זה, מונה כמורשה חתימה בנוסף ליו"ר.

4.4 כוועד מנהל מכהנים יו"ר העמותה וחבר עמותה נוסף (מר ר.מ.), המשמש כמנהל הקבוצה. בעלי התפקידים מבצעים עבודתם בהתנדבות, ללא שכר.

4.5 לעמותה היה בעבר מנכ"ל אשר שימש בתפקידו בין נובמבר 2004 ל-מאי 2005 והיה בתקופה זו מורשה חתימה (ללא שכר). בשנת 2004, נעזרה העמותה בשירותיו של עובד נוסף שעזר בהתנדבות לעמותה בנושאים אדמיניסטרטיביים, ובכלל זה גם בריכוז ורישום ההוצאות הכספיות.

4.6 הביקורת בחנה את המאזנים הכספיים של העמותה לשנים 2002-2005, ואת רישום ותיעוד הפעילות הכספית והימצאותן של אסמכתאות לכל הוצאות העמותה, בשנים 2004-2005.

הכנסות והוצאות העמותה

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

4.7 הטבלה שלהלן מפרטת את התפלגות ההכנסות וההוצאות (ב-ש"ח) של העמותה בשנים 2002 - 2005, ואת העודף/הגרעון/התפעולי השנתי (ב-ש"ח) בשנים אלו, כמשתקף בדוחות הכספיים השנתיים:

2005	2004	2003	2002	
				הכנסות:
		45,525		תרומות מנשף
427,442	173,348	52,981	143,124	תקבולים משונים לפי פירוט (1)
			20,000	הלוואות שנתקבלו
427,442	173,348	98,506	163,124	סה"כ הכנסות
				הוצאות:
399,280	110,933	17,399	46,435	שכר עבודה ונלוות
31,540	40,354	16,653	13,828	רכישת ציוד ספורט
4,177	2,381	4,592	2,357	עזרה ראשונה ורפואית
1,350	445	6,650	9,710	טופסי התאחדות - רישום
14,301	12,627	11,361	10,757	כיבודים
39,051	17,741	13,349	11,803	אחזקה כללית
7,118	9,900	10,600	23,500	הסעות ונסיעות
12,755				שירותים משפטיים
12,064				ביטוח ספורטאים
9,000	5,300	4,800	5,000	שירותי רואה חשבון
500	1,000			קנסות
		34,079		הוצאות נשף
			20,000	החזר הלוואות
4,234	490	745	525	הוצאות ריבית ועמלות בנק
535,370	201,711	120,228	143,915	סה"כ הוצאות
(107,928)	(28,363)	(21,722)	19,209	עודף (גירעון) תפעולי שנתי

(1) בסעיף ההכנסות, פירוט התקבולים משונים (ב-ש"ח), הינו כמפורט בטבלה שלהלן:

2005	2004	2003	
------	------	------	--

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

126,142	111,298	20,981	עיריית בת-ים
43,500	12,000	23,500	מרכז מכבי
5,000	8,700	8,500	תרומות משונים
95,800	41,350		חברה כלכלית *
45,000			פרסום
56,000			ההתאחדות לכדורגל
46,000			השכרת מגרש
10,000			השאלת שחקן הכוח ר"ג
427,442	173,348	52,981	סה"כ

* על-פי הביאורים לדוחות הכספיים של שנת 2004 ושנת 2005 ועל-פי פרוטוקול אסיפת העמותה מיום 19.12.04, הוחלט, כי העמותה תקבל על עצמה גם את ניהול מחלקת הנוער של הפועל בת-ים, וזאת עד לתום עונת הכדורגל ב-31.5.05.

הכספים עבור מחלקת הנוער התקבלו באמצעות החברה לתרבות פנאי וספורט (בעבר החברה הכלכלית) - הכספים נגבו מהורי התלמידים שנרשמו לפעילות במחלקת הנוער, הועברו לחברה לתרבות פנאי וספורט וזו העבירה אותם לעמותה.

4.8 מנתוני הטבלה עולה, כי ההוצאות לשכר שחקנים ומאמנים גדלו בשנת 2005 פי ארבעה בהשוואה לשנת 2004.

הסבר חלקי לכך הוא העובדה, שקבוצת הכדורגל עלתה בתום עונת המשחקים 2005/2004 לליגה בכירה יותר, ובשל כך ההוצאה לשכר בשנת 2005 כוללת גם מענקי עלייה, וכן שכר גבוה יותר לשחקנים.

4.9 כאמור, בהכנסות העמותה לשנים 2004 ו-2005, נכללו סכומים בהיקף של 41,350 ש"ח ו-95,800 ש"ח, בהתאמה, שהתקבלו בעבור ניהול מחלקת הנוער. כמפורט בדוחות הכספיים, הרכב ההוצאות הכספיות (ב-ש"ח) של העמותה עבור מחלקת הנוער בשנים 2004 ו-2005, הינן כמפורט:

2005

2004

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

31,638	33,283	שכר עבודה וסוציאליות
7,700	2,500	שכר מאמן
	4,170	הסעות
3,665		אחזקה כללית
750	500	רואה חשבון
4,170		כיבודים
<u>1,312</u>	<u>897</u>	שונות
49,235	41,350	סה"כ
<u>46,565</u>		תשלומים ע"ח 2004
95,800		סה"כ כללי

הביקורת מציינת, כי סעיף ההוצאה לשכר מאמן כמשתקף בדוח הכספי לשנת 2004 אינו משקף נכונה את ההוצאות בפועל בסעיף זה. נמצאו אסמכתאות להוצאות על סך 7,400 ש"ח עבור תשלומים לאמון מחלקת הנוער, אולם אלו הוכללו תחת סעיפי הוצאות אחרים כ-"כיבודים" או "אחזקה כללית" (ראה התייחסות בסעיפים 4.32 ו-4.34).

עוד מציינת הביקורת, כי הנהלת העמותה לא ערכה כל רישום, בקרה ומעקב אחר ההוצאות הכספיות לתפעול מחלקת הנוער, ולפיכך ייתכן, כי ההוצאה בפועל היתה הרבה מעבר לסכום הכספי שהתקבל מהחברה הכלכלית לצורך כך. לדברי רואה חשבון העמותה, הוצאות העמותה בגין מחלקת הנוער תואמות את ההכנסות שהתקבלו.

המאזן הכספי

4.10 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 2002-2005:

2005	2004	2003	2002	
(53,882)	(25,519)	(3,797)		יתרות נכון ליום 1.1
(107,928)	(28,363)	(21,722)	19,209	רווח/(גרעון) תפעולי שנתי
(161,810)	(53,882)	(25,519)	(3,797)	עודף/(גרעון) שנתי מצטבר ליום 31.12

4.11 הביקורת מציינת, כי נכון ליום 31.12.05, הגירעון השנתי המצטבר כולל בתוכו משיכת יתר בהיקף של 46,880 ש"ח, כמשתקף בתדפיס חשבון הבנק של העמותה.

בדיקת ההוצאות הכספיות בשנת 2004:

רישום המחאות על-ידי העמותה

הביקורת מציגה את ממצאיה באופן מפורט לכל אחת מהשנים 2004 ו-2005.

4.12 לביקורת הוצגו ארבעה פנקסי המחאות בהן נעשה שימוש בשנת 2004, מפנקס 00006 עד פנקס 00009.

4.12.1.1 פנקס 00006 מהמחאה מס' 9000126 עד 9000150.

4.12.1.2 פנקס 00007 מהמחאה מס' 9000151 עד 9000175.

4.12.1.3 פנקס 00008 מהמחאה מס' 9000176 עד 9000200.

4.12.1.4 פנקס 00009 מהמחאה מס' 9000201 עד 9000225.

4.13 נבדק ונמצא, כי פנקסי העתקי המחאות שהוצגו לביקורת מכילים רצף מלא של כל העתקי המחאות.

4.14 מבדיקת אופן רישום המחאות על-ידי העמותה עלו הליקויים הבאים:

4.14.1 במקרים רבים מאד פרטים רלוונטיים רבים אינם נרשמים כלל על גבי הספחים המצורפים להמחאות כמו פרטים הכרחיים באשר למהות ההוצאה הכספית, פרטי מקבל המחאה וחתמתו ותאריך רישום המחאה (בשונה ממועד פדיון המחאה). ראה, למשל, המחאות מס' 128, 166, 202, 206, 208 ועוד.

4.14.2 כך הדבר גם באשר לשחקנים/מאמנים המקבלים שכרם בהמחאה. אין כל רישום על גבי ספח המחאה בעבור איזה חודש או חודשים משולם השכר (ראה למשל המחאות מס' 215, 216, 217, 218, 219 ועוד רבים אחרים) ובמקרים ספורים מקבל המחאה אף לא חותם על גבי הספח ומאשר קבלתה (ראה, למשל המחאה מס' 213).

4.14.3 נמצאו העתקי המחאות שעליהן חסרה חתימת אחד מבעלי זכות החתימה של העמותה בחשבון או שניהם, לפיכך לא ברור כיצד נרשמו באופן זה ועוד יותר מכך - כיצד נמשכו מחשבון העמותה (ראה למשל המחאה מס' 201, 202, 204, 205, 208, 209, 176 ועוד).

4.14.4 נמצאו המחאות בלא שצויין על גבי המחאה לפקודת מי היא נרשמת (ראה למשל המחאות מס' 163, 166, 177, 178, 179, 181, 182 ועוד).

4.14.5 המחאות הנרשמות על-ידי העמותה אינן "למוטב בלבד". הביקורת סבורה, כי על מורשי החתימה של העמותה לציין על גבי כל המחאה "למוטב בלבד". גם משיחה עם רואה החשבון של העמותה עלה, כי הוא הסב בעבר את תשומת ליבם של מנהלי העמותה בעניין זה וביקשם להקפיד ולרשום המחאות באופן תקין.

4.14.6 העמותה אינה מבצעת הפרדה בין שנת פעילות אחת לשנייה, ברישום המחאות מתוך פנקסי המחאות. הביקורת סבורה, כי יש לפתוח פנקס חדש

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

להמחאות הנרשמות לאחר 31.12 בכל שנה ובכך לבצע הפרדה בין ההוצאות בשנה נתונה להוצאות בשנה העוקבת.

משיכות כספים במזומן מחשבון העמותה

4.15 מבדיקת התנועות בחשבון הבנק של העמותה לשנת 2004 עולה, כי במהלך השנה התבצעו מהחשבון משיכות כספים במזומן (ב-ש"ח), כמפורט:

תאריך	הפעולה ותדפיס הבנק	הסכום הכספי	מס' ההמחאה	המבצע
11/2/04	משיכת מזומן בשיק	1,800 ש"ח	9000116	מ.ר.
13/4/04	משיכת מזומן בשיק	2,650	9000119	מ.ר.
6/5/04	משיכת שיק עצמי	3,000	9000120	מ.י.י.
19/7/04	משיכת מזומן בשיק	5,000	9000123	מ.ר.
12/12/04	משיכת שיק עצמי	3,250	9000162	-
12/12/04	משיכת שיק עצמי	8,000	9000163	-
28/12/04	משיכת מזומן בשיק	1,400	9000179	-
29/12/04	משיכת מזומן בשיק	11,000	9000184	-
31/12/04	משיכת מזומן בשיק	1,700	9000185	-

4.16 סה"כ נמשכו במזומן מחשבון העמותה במהלך שנת 2004 37,800 ש"ח, המהווים 18.78% מכלל הוצאות העמותה בשנת 2004.

4.17 מבדיקת הביקורת עולה, כי ארבעת ההמחאות שמספרן 116, 119, 120 ו-123 - העתקן אינו נמצא בפנקסי ההמחאות שהומצאו על-ידי העמותה לביקורת ומכאן עולה, כי בשנת 2004 נעשה שימוש בפנקס המחאות נוסף (אחד או יותר) שלא הוצגו לביקורת (לאחר שהושלמה כתיבתו של דוח הטיוטה, ולאחר בקשות חוזרות ונשנות, אותרו העתקי ההמחאות החסרות. נמצאו בפנקס ההמחאות שרובו היה בשימוש בשנת 2003. כל ההוצאות בהמחאות אלו שימוש לצורך "קופה קטנה"). מתוך ארבעת ההמחאות, שלוש המחאות (116, 119, 123) נמשכו על-ידי מר מ.ר. המשמש כיום כמנהל הקבוצה והמחאה נוספת (120) נמשכה על-ידי מר מ.י.י. ששימש בעבר כחבר הנהלה. לשאלת הביקורת השיב מר מ.ר., כי אינו זוכר דבר בעניין זה.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

- 4.18 באשר לחמשת ההמחאות הנוספות המצויינות בתדפיסי הבנק, נבדקו העתקי ההמחאות ונמצא, כי:
- 4.18.1 המחאה מס' 162 ע"ס 3,250 ש"ח - המושך הינו ק.ס. ששימש בעבר כמנכ"ל העמותה. על ספח ההמחאה מצויין "קופה קטנה", ההמחאה רשומה לפקודת מר ק.ס. לפיכך לא ברור מדוע בתדפיסי הבנק מופיעה המחאה זו כ-"משיכת שיק עצמי".
- 4.18.2 המחאה מס' 163 ע"ס 8,000 ש"ח, משיכת שיק עצמי, על גבי ספח ההמחאה מצויין "בדיקות רפואיות, טרנינגים, קופה קטנה". על ההמחאה לא מצויין כלל לפקודת מי התשלום.
- 4.18.3 המחאה מס' 179 ע"ס 1,400 ש"ח משיכת מזומן בשיק - על גבי ההמחאה אין מצויין לפקודת מי התשלום !
- בספח הצמוד להמחאה רשום שם המקבל (ר.ק.) המצויין ברישומי שכר העובדים כשייך למחלקת הנוער.
- 4.18.4 המחאה מס' 184 ע"ס 11,000 ש"ח - נמצא, כי הוצאה ע"ש מר א.ט. המצויין ברישומי שכר העובדים כשייך למחלקת הנוער.
- 4.18.5 המחאה מס' 185 ע"ס 1,700 ש"ח - נמצא, כי הוצאה על שם גב' ת.מ. המצויינת ברישומי שכר העובדים כשייכת למחלקת הנוער.
- 4.19 לדברי יו"ר העמותה, ההמחאות שמספריהן 116, 119 ו-120, נפדו מחשבון העמותה טרם הצטרפותו כחבר וכיו"ר לעמותה ולפיכך, אין לו כל ידיעה מדוע הן נמשכו מחשבון העמותה.

ביצוע תשלומים שונים והימצאות אסמכתאות לתשלומים (2004)

כללי

- 4.20 הביקורת בדקה את התשלומים השונים שבוצעו על-ידי העמותה בסעיפי אחזקה כללית, הסעות ונסיעות, רכישת ציוד ספורט וכיבודים ואת הימצאותן של אסמכתאות מתאימות להוצאות הכספיות.
- ממצאי הבדיקה מבוססים על תיק המסמכים ששימש את רואה החשבון של העמותה בהכנת הדוחות הכספיים לשנים 2004 ו-2005.
- 4.21 בשנת 2004, מנהלי העמותה נעזרו בשירותיו של עובד, שטיפל עבורם בהתנדבות בריכוז רישום ההוצאות וההכנסות בסעיפים השונים והעלה הנתונים על גבי טבלאות. נתונים אלו הומצאו לרואה החשבון של העמותה יחד עם כל החומר הרלוונטי לצורך עריכת דוח כספי.
- 4.22 כללית, ממצאי הבדיקה מציגים אי-סדר מוחלט בכל נושא ההוצאות הכספיות. אין התאמה בין סך כל הערך הכספי של האסמכתאות להוצאות בסעיפים השונים לבין נתוני הדוח הכספי בסעיפים אלו ולבין המפורט בטבלאות ריכוז ההוצאות. בנוסף,

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

נמצא, כי להוצאות רבות אין אסמכתה מסודרת והביקורת לא קיבלה הסברים מספקים בנושא זה.

הוצאות לרכישת ציוד ספורט

4.23 על-פי הדוח הכספי לשנת 2004, סך כל ההוצאה הכספית לרכישת ציוד ספורט בשנה זו הסתכמה ב- 40,354 ש"ח.

כנגד הוצאה זו, סך כל האסמכתאות המצויינות בידי הביקורת בגין רכישת ציוד ספורט מסתכם ב- 7,982 ש"ח בלבד !

מאידך, בטבלאות ריכוז ההוצאות תחת סעיף זה, נכלל סכום של 57,425 ש"ח שמתוכם שולמו עד 31.12.04 - 10,667 ש"ח. הביקורת לא הצליחה לקבל הסברים מסודרים על אי-התאמה זו.

4.24 בוצעה רכישה בכרטיס אשראי (לא ברור של מי) מתאריך 29.11.04 על סך 2,500 ש"ח לסרט הקופה לא צורפה כל קבלה, אין רישום ולא ברור כלל מה נרכש תמורת הוצאה זו (שם העסק - MOTION).

4.25 נמצאה המחאה על סך 17,500 ש"ח שהוצאה לפקודת "מרכז לטיפוח קבוצות ספורט" לתאריך 22/12/04 (המחאה מס' 9000187). על ספח ההמחאה אין כל פירוט בעבור מה הוצאה ואין חתימת מקבל ההמחאה.

לדברי מנהל הקבוצה, ההמחאה הוצאה בעבור רכישת ציוד ספורט. הביקורת לא מצאה כל אסמכתה בגין המחאה זו. יצויין, כי על-פי תדפיסי הבנק, עד 31.12.04 לא הוצגה המחאה זו לפרעון (לאחר סיום כתיבת הדוח, הוצגה לביקורת אסמכתה מתאימה - קבלה מתאריך 1.1.05, שנמצאה אצל רואה חשבון העמותה, ההוצאה הכספית נכללה בדוח הכספי לשנת 2005).

4.26 הביקורת מציינת, כי ציוד ספורט הנרכש על-ידי העמותה ושתמורתו ניתנת חשבונית מס/קבלה עם פירוט הציוד שנרכש, אין כל גורם בעמותה המאשר בחתימתו על גבי הקבלות, כי הציוד התקבל בעמותה באופן תקין.

הוצאות עבור הסעות ונסיעות

4.27 על-פי הדוח הכספי לשנת 2004, סך כל ההוצאה הכספית עבור הסעות ונסיעות הסתכם ב- 9,990 ש"ח.

כנגד הוצאה זו, סך כל האסמכתאות המצויינות בידי הביקורת בגין ההוצאות להסעות ונסיעות מסתכם ב- 6,990 ש"ח.

מאידך, בטבלת ריכוז ההוצאות, תחת סעיף זה, נכלל סכום של 15,360 ש"ח, מתוכם שולמו עד 31.12.04 רק 1,200 ש"ח.

4.28 נמצאו שתי חשבוניות מס (חשבונית מס' 4877 ע"ס 1,872 ש"ח מ- 23/3/05, וחשבונית מס' 7080 ע"ס 1,638 ש"ח מ- 7/1/05). כל אחת מהחשבוניות מפרטת הזמנה לשתי הסעות (לתאריכים 28/12/04, 31/12/04 ולתאריכים 3/12/04 ו-7/12/04). בהעתקי

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

ההמחאות לשנת 2004 המצויות בידי הביקורת, לא נמצאו כלל המחאות בסכומים אלו. נכון ל- 31/12/04, סכומים אלו לא נפדו מחשבון העמותה. לדעת הביקורת, חשבוניות אלו אמורות להימצא אצל רואה החשבון של העמותה לצורך הכנת הדוח הכספי לשנת 2005.

4.29 נמצאה חשבונית מס מס' 6594 על סך 4,170 ש"ח, מ- 13/12/04 (עבור ביצוע שתי הסעות ב- 15/10/04 ו- 20/11/04). כנגד חשבונית זו לא נמצאה כל המחאה שנרשמה על סכום זה ותדפיס חשבון הבנק לא משקף חיוב בסכום זה. לא ברור מדוע חשבונית זו הוכללה בסעיף ההוצאות לנסיעות והסעות לשנת 2004.

הוצאות לכיבודים

4.30 על-פי הדוח הכספי לשנת 2004, סך כל ההוצאה הכספית בסעיף "כיבודים" הסתכם בשיעור של 12,627 ש"ח.

כנגד הוצאה זו, סך כל האסמכתאות המצויות בידי הביקורת בגין ההוצאה הכספית ל-"כיבודים" מסתכם ב- 12,476 ש"ח.

4.31 הביקורת מציינת באופן גורף, כי בסעיף ההוצאות לכיבודים, רכישות רבות מבוצעות במרכולים וברשתות מזון, התשלומים מבוצעים במזומן או בכרטיס אשראי ולפלט הקופה לרוב לא מצורפת חשבונית/קבלה.

4.32 נמצאה חשבונית מס/קבלה מס' 453 מ- 31/12/04 על סך 1,170 ש"ח. על החשבונית לא מצויין דבר, לא ברור בעבור מה ניתנה ואף אין כל ציון לכך שהוצאה על שם העמותה/הקבוצה.

לדברי העובד שעזר לעמותה בשנת 2004 ברישום וריכוז הפעילות הכספית, המדובר בחשבונית שניתנה על-ידי מאמן מחלקת הנוער שהועסק על-ידי העמותה כנגד השכר ששולם לו. הקבלה נושאת את שם העסק הפרטי שלו (מינימרקט דוד). העובד מסכים עם הביקורת, כי אכן היה ראוי לציין על גבי החשבונית, כי התקבול הינו בעבור אמון קבוצת כדורגל וכן את תקופת הזמן לה מתייחס התקבול.

שתי קבלות נוספות, על סכומים קטנים (36 ש"ח ו-80 ש"ח), מחודש פברואר 2004, גם עליהן אין כל ציון, לא ברור מה נרכש ועל אחת מתוכן אין ציון של שם העסק.

הוצאות לאחזקה כללית

4.33 בסעיף זה, נמצאו שלוש חשבוניות מס עבור רכישת דלק - סה"כ 631 ש"ח, כאשר על שתיים מתוך שלוש החשבוניות אין כל ציון מי הרוכש ועבור מי הוצאה החשבונית. לדברי העובד, המדובר בהוצאות דלק למנהל הקבוצה.

4.34 נמצאה חשבונית מס מס' 1553 מ- 21/12/04 ע"ס 2,500 ש"ח. החשבונית הוצאה על-ידי "קבוצת רוני - זיפות וסיוד גגות" ועליה נרשם: "עבור אימון קבוצת כדורגל נוער עבור חודש אוקטובר בלבד".

לביקורת לא ברור הקשר בין זיפות גגות לאימון קבוצת כדורגל.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

קבלה/חשבונית מס נוספת (ע"ס 3,200 ש"ח), שמספרה 2941, מ-21/12/04, הוצאה על-ידי "רוני רייספלד שירותי חנייה, אבטחה בבתי עסק ואירועים" - גם במקרה זה הקבלה/החשבונית ניתנה "עבור אימון כדורגל לחודש נובמבר דצמבר 2004" ולא ברור הקשר בין נותן השירות למהות השירות שסופק לעמותה/קבוצה. לדברי העובד, גם בשני מקרים אלו המדובר בתשלומים למאמני מחלקת הנוער. בתמורה לתשלום סיפקו המאמנים קבלות הנושאת את שם בתי-העסק שלהם !

4.35 נמצאו שתי חשבוניות של בזק - חיוב עבור חבילת גלישה ADSL באינטרנט (68.99 ש"ח ו-99 ש"ח). לביקורת לא ברור מדוע הוכללו חשבוניות אלו בהוצאות העמותה הואיל ולעמותה אין כלל מחשב ! לדברי העובד, המדובר במחשב שהיה מצוי באצטדיון בחדר השייך למחלקת הנוער של הפועל בת-ים. באמצעות מחשב זה הוא ערך וריכוז עבור העמותה את רישומיה ולפיכך נגבה תשלום בעבור ההשתתפות בעלויות תחזוקת המחשב.

תשלומים שבוצעו ללא אסמכתאות

- 4.36 הביקורת מצאה המחאות לתשלום שלא נמצאו בגינן אסמכתאות, כמפורט להלן:
- המחאה מס' 9000183 מ-28/12/04, על סך 1,500 ש"ח - לפקודת מנשה יונה.
 - המחאה מס' 9000161 מ-22/12/04, על סך 900 ש"ח - לפקודת דורה הסעות.
 - המחאה מס' 9000166 מ-22/12/04, על סך 850 ש"ח - לפקודת בזק.
 - המחאה מס' 9000128 מ-17/12/04, על סך 472 ש"ח - לפקודת מ.ב.מ.מ. בע"מ.
 - המחאה מס' 9000202 מ-26/12/04, על סך 318 ש"ח - עבור דיאדורה.
- 4.37 מחשבון העמותה נמשכו בתאריך 12/12/04 8,000 ש"ח (שיק עצמי, מס' 9000163). על ספח ההמחאה מצויין "בדיקות רפואיות, טרננינגים, קופה קטנה". הביקורת מעירה, כי התנהלות זו אינה תקינה. יש לבצע הפרדה מוחלטת בין משיכת כספים עבור "קופה קטנה" לבין תשלומים שונים המשולמים לספקים ונותני שירותים. ראוי היה לבצע תשלום נפרד בהמחאה לכל אחד מהספקים (בדיקות רפואיות, רכישת טרננינגים) ולמשוך מזומן רק בעבור "קופה קטנה".
- 4.38 המחאה מספר 9000181 ל-27/12/04, על סך 1,170 ש"ח, לפקודת מיכאל אורי - על ספח ההמחאה נרשם "חודש נובמבר 30.11.04-1.11.04". הנ"ל אינו מופיע ברשימת השחקנים/מאמנים המקבלים שכר. לפיכך, לא ברור בעבור מה היתה ההוצאה הכספית (ראה הסבר בסעיף 4.32) האסמכתה הוכללה תחת סעיף "כיבודים" ללא כל פירוט על גבי החשבונית. בפועל, הסתבר, כי מדובר בתשלום למאמן. הקבלה שניתנה בגין התשלום נושאת את שם בית-העסק של המאמן.
- 4.39 המחאה מס' 9000164 על סך 1,132 ש"ח, נפרעה מחשבון העמותה ב-21/12/04. על העתק ההמחאה מצויין בעט (מקור) 1,132 ש"ח למס הכנסה. לא נמצאה אסמכתה

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

להוצאה זו ולא ברור מדוע על העתק ההמחאה הרישום מבוצע בעט מקור. לדברי העובד, רואה החשבון של העמותה הגיע להסדר עם מס הכנסה ושילם בהמחאה פתוחה שקיבל לצורך כך מהעמותה. לאחר ביצוע התשלום, נרשם בעמותה על גבי העתק ההמחאה הסכום ששולם על-ידו לשלטונות המס.

"קופה קטנה"

4.40 מביקרת הביקורת עלה, כי הוצאות כספיות בסך של 23 אש"ח ובעיקר בסעיפי כיבודים ואחזקה כללית בוצעו במזומן, חלקם באמצעות כרטיס אשראי. אין ספק, כי ניהולה של קבוצת ספורט מצדיק מעת לעת משיכות מזומן מחשבון העמותה לצורך "הקופה הקטנה". אולם, השאלה הנשאלת היא מהו סדר הגודל של משיכות אלו וכיצד יש לנהל את "הקופה הקטנה".

4.41 לביקורת הסתבר, כי מנהלי העמותה לא נתנו מעולם את דעתם על נושא זה, מה ראוי להיות סכום המשיכה המכסימאלי לצורך תפעול "הקופה הקטנה", כיצד יש לנהל אותה ולאיזה מטרות ישמשו הכספים. הראייה לכך היא העובדה, שבסעיפי ההוצאות על-פי הדוחות הכספיים כלל לא נכלל סעיף "קופה קטנה". ברור הוא, שהעמותה אינה מנהלת כלל "קופה קטנה" גם לא ברמה הבסיסית ביותר: רישום הסכום שנמשך, וכנגדו ריכוז חשבוניות/קבלות עד לאיפוס, וחוזר חלילה.

4.42 מביקרת הביקורת עולה, כי לתשלומים רבים שהעמותה מבצעת במזומן (כספי "קופה קטנה"?) לתדפיס הקופה הרושמת של בית העסק לא מצורפת קבלה, ואין כל פירוט/מידע מדוע בוצעה הרכישה. כמו-כן נמצאו רכישות שבוצעו באמצעות כרטיס אשראי, לא ברור של מי הכרטיס ובאיזה אופן הוחזרו הכספים לבעל הכרטיס.

בדיקת ההוצאות הכספיות בשנת 2005

משיכות כספים במזומן מחשבון העמותה

4.43 בדומה לשנת 2004, גם בשנת 2005 ובהיקף נרחב יותר, נמשכו כספים רבים במזומן מחשבון העמותה, בין אם באמצעות שיק "עצמי" ובין אם במשיכה בקופת הבנק שלא באמצעות שיק. הטבלה שלהלן מפרטת את היקף המשיכות הכספיות שבוצעו:

פירוט	סכום המשיכה (ב-ש"ח)	תאריך
שיק עצמי	850	17/1/05

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

-"-	2,300	17/1/05
-"-	7,500	22/4/05
-"-	2,400	26/4/05
-"-	50,000	3/8/05
משיכת מזומן בקופה - לא שיק	30,000	12/7/05
-"- -"- -"-	15,000	19/8/05

4.44 סה"כ נמשכו בדרך זו מחשבון העמותה 108,050 ש"ח. בנוסף על כך, נמשכו עוד 21,389 ש"ח, וזאת באמצעות המחאות שלא הופקדו בחשבון המוטב אלא נמשכו במזומן בקופה.

הביקורת מציינת, כי התנהלות זו נוגדת את הנחיות העירייה לשימוש בכספי תמיכות כפי שמפורסמות בחוברת התמיכות לשנת 2005 ומנהלי העמותה חתומים על כך שהנחיה זו ידועה להם.

4.45 מתדפיסי חשבון הבנק של העמותה עולה, כי הוצגו המחאות לפרעון מסדרה מספר 1000... של בנק אוצר החייל. הביקורת לא קיבלה לידייה את ההמחאות מסדרה זו.

רישום ההמחאות על-ידי העמותה

4.46 כללית, כל הליקויים הנוגעים לאופן רישום ההמחאות על-ידי העמותה בשנת 2004, כמפורט בסעיפים 4.14.1-4.14.6, חוזרים על עצמם, באופן זהה, גם בשנת 2005: העתקי המחאות ללא פירוט שם המוטב, תאריך וחתימת מורשי החתימה, ספחים ללא פירוט מהות ההוצאה וכל פרט מזהה אחר (ראה, למשל, המחאות מסדרה 50000 מספר 67-60, 70, 95, 162, 163, 168, 171 ועוד רבות נוספות).

4.47 מעבר להערות רישומיות אלו ומבדיקת העתקי ההמחאות שנרשמו על-ידי העמותה נמצאו גם ליקויים מהותיים המעוררים סימני שאלה רבים, כמפורט:

4.47.1 המחאה מס' 60 מ-15/11/05 - על פי הספח הוצאה לפקודת שחקן י. פ. ההמחאה לא כובדה והוחזרה לעמותה. הביקורת מצאה אי-התאמה בין שם המוטב על גבי ההמחאה לבין שם המוטב הרשום על גבי ספח ההמחאה. ליקוי זה חוזר על עצמו, באותה מתכונת, גם ברישום ההמחאות שמספרן: 189, 190 ו-191.

4.47.2 המחאה מס' 5000003 הוצאה לפקודת י.פ. ע"ס 2,500 ש"ח ל-10/10/05. ההמחאה לא נפדתה, הוחזרה לעמותה ומשום מה הוצמדה לספח והעתק מספר ההמחאה שונה (5000056) על סכום זהה.

4.47.3 המחאה מספר 101, שכר מאמן לחודש נובמבר 2005 על סך 3,500 ש"ח. בהעתק ההמחאה והספח מצויין בעט מקור תשלום חשבון טלפון על סך 473 ש"ח.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

4.47.4 המחאה מספר 92, על גבי העתקה (הן העתק ההמחאה והן העתק הספח) מצויין בעט מקור 1,000 ש"ח עבור ר.מ. ל-15/12/05 ע"ח משכורת אוקטובר. מאידך, בספח המקור של ההמחאה רשום סכום של 500 ש"ח עבור ד.א. (שחקן). על-פי תדפיס הבנק ההמחאה נפתחה על סכום של 500 ש"ח ב-31/10/05.

4.48 לדברי יו"ר העמותה, הליקויים המפורטים בסעיפים 4.47.1 - 4.47.4 מקורם בטעויות רישומיות שנעשו בתום לב.

4.49 בשל העובדה, שמספר רב מאד של המחאות נמצאו בלא ששם המוטב יהיה רשום על העתקן, ובשל העובדה שבמקרה אחד (המחאה שלא כובדה והוחזרה לעמותה) נמצאה אי-זהות בין שם המוטב כרשום על גבי ההמחאה לבין השם המצויין בספח, הביקורת משערת, כי ייתכן ומדובר בדפוס התנהלות מכוון ואשר על-פיו, מסיבות השמורות עם מנהלי העמותה במודע, שם המוטב אינו נרשם על גבי ההמחאה.

ביצוע תשלומים והימצאות אסמכתאות לתשלומים

4.50 הביקורת בדקה את התשלומים השונים שבוצעו על-ידי העמותה בסעיפי אחזקה כללית, הסעות ונסיעות, רכישת ציוד ספורט וכיבודים, ואת הימצאותן של אסמכתאות מתאימות להוצאות הכספיות. ממצאי הבדיקה מבוססים על תיק המסמכים ששימש את רואה החשבון של העמותה בהכנת הדוח הכספי לשנת 2005.

4.51 כללית, ממצאי בדיקת ההוצאות הכספיות לשנת 2005 עולה, כי הליקויים חוזרים על עצמם והם זהים לממצאים של שנת 2004. עוד מציינת הביקורת, כי למעט מקרים ספורים, באופן גורף, לחשבוניות/קבלות של הספקים/נותני השירותים לא מצורף העתק ההמחאה של העמותה.

הוצאות לכיבודים

4.52 על-פי הדוח הכספי, סה"כ ההוצאה לכיבודים הסתכמה ב-2005 בשיעור של 14,301 ש"ח. נמצאו אסמכתאות להוצאה על סך 11,250 ש"ח בלבד. חסרות אסמכתאות על סך 3,049 ש"ח.

4.53 מהבדיקה עלה, כי חלקן של החשבוניות/קבלות, למעט הכותרת "כיבוד" אין כל פירוט נוסף. נמצאה חשבונית אחת (מס' 452 מ-10/1/05), שעליה, למעט הסכום 1,170 ש"ח והתאריך לא נרשם דבר ואף לא שהיא הוצאה על שם העמותה, ולפיכך לא ראוי היה להציגה ולצרפה כחלק מהוצאותיה הכספיות של העמותה.

אחזקה כללית

4.54 על-פי הדוח הכספי, סה"כ ההוצאה הכספית בסעיף זה הסתכמה בשיעור של 39,051 ש"ח.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

נמצאו אסמכתאות להוצאות על סך 26,162 ש"ח. חסרות אסמכתאות על סך 8,916 ש"ח - סה"כ 35,078 ש"ח.

לדברי רואה חשבון העמותה, הפער בין הסכומים הינו מספר מאזן, החסר לתיאום, והוא נובע מהעובדה, שחלק מההוצאות שולמו במזומן בלא שתהיה לכך אסמכתה מתאימה.

4.55 נמצאה המחאה שמספרה 500041, על סך 3,500 ש"ח ל- 20/8/05. על ההמחאה לא מצויין לפקודת מי ניתנה. על הספח מצויין: "פינוי אשפה מסביב לאצטדיון". לביקורת לא ברורה מהות הוצאה כספית זו הואיל והעמותה אינה נושאת בעלויות תחזוקת האיציטדיון העירוני. כמו-כן, לא נמצאה אסמכתה להוצאה כספית זו. לדברי יו"ר העמותה, הצטבר ריכוז אשפה גדול סביב מגרשי האמונים והיה צורך לפנותו. מורשה החתימה השני של העמותה זימן קבלן לפינוי האשפה.

4.56 נמצאה חשבונית מס/קבלה מספר 3603 של "אור גלס בת-ים" על סך 700 ש"ח ששולמו במזומן עבור "חלון קדמי חדש + עבודה" סובארו ג'יטי. לביקורת לא ברור מדוע הוכללה חשבונית זו במסגרת הוצאות האחזקה של העמותה. לדברי יו"ר העמותה, המדובר במכוניתו של מנהל הקבוצה המשתמש בה לצורכי העמותה ובאופן חד-פעמי מומנה עבורו הוצאה זו.

4.57 נמצאה קבלה על סך 1,500 ש"ח מ- 18/9/05 עבור אימוני שוערים - חודש אוגוסט. על הקבלה לא מצויין על-ידי מי ניתנה! לביקורת לא ברור הקשר בין הוצאה כספית זו לבין סעיף "אחזקה כללית". עוד מציינת הביקורת, כי לא הובא כלל לידיעתה, כי מועסק מאמן שוערים ואף לא הוצג לה הסכם/חוזה לעניין זה. לדברי רואה חשבון העמותה, נושא זה נבדק על-ידו ואכן הקבלה ניתנה על-ידי מאמן שוערים (ע.ג.).

4.58 נמצאה חשבונית מס מספר 200033 מ- 4/2/05 מאת בית העסק "מיקרו מחשבים ותקשורת" על סך 2,502 ש"ח עבור מערכת הפעלה Win. 98, תוכנת אופיס, תוכנת אנטי וירוס, התקנת תוכנות וכן חלקים משומשים - לוח ראשי + מעבד+ כרטיס מסך+זכרון 128.

הביקורת מביעה פליאה על הצורך בהוצאה כספית זו הואיל ולעמותה אין כלל מחשב! לדברי רואה חשבון העמותה ולדברי העובד, שעזר בניהול העמותה בשנת 2004, מדובר ברכישה לטובת מחלקת הנוער וכיסוי להוצאה זו מצוי בהעברות הכספיות לעמותה שהתקבלו מהחברה לתרבות פנאי וספורט - ראה פירוט בסעיף 4.7 ו-4.9. הסעות

4.59 על-פי הדוח הכספי, סה"כ ההוצאה בסעיף זה הסתכמה בשיעור של 7,118 ש"ח. נמצאו אסמכתאות להוצאות על סך 4,418 ש"ח בלבד. חסרות אסמכתאות להוצאות

על סך 2,700 ש"ח !

ציוד ספורט

4.60 על-פי הדוח הכספי, סה"כ ההוצאה בסעיף זה הסתכמה בשיעור של 31,540 ש"ח. נמצאו אסמכתאות על סך 29,761 ש"ח. בבדיקה נמצאה קבלה (0011) של בית-העסק " motion " על סך 9,498 ש"ח, אולם אין כל אינדיקציה מה נקנה בסכום זה ובעבור מה ההוצאה.

5. תשלומי שכר וחתימה על חוזים עם שחקנים/מאמנים

5.1 הביקורת בחנה את חוזי השחקנים לעונת המשחקים 2006/2005, והאם התשלומים ששולמו להם תואמים את המפורט בחוזים, וזאת על בסיס תלושי שכר לחודש דצמבר 2005.

5.2 לביקורת הוצגו 17 חוזים (16 שחקנים + 1 מאמן). בבדיקה ראשונית נמצא, כי סגל הקבוצה לעונת 2006/2005 מנה עוד שישה שחקנים שלגביהם לא נמצא חוזה, שמתוכם, לדברי יו"ר העמותה, חמישה הם חיילים שהשתכרו 500 ש"ח לחודש וכן שחקן נוסף ששיחק בעונה זו רק שלושה חודשים. כמו-כן נמצא, כי מקבל שכר נוסף, אפסנאי הקבוצה, אינו חתום על חוזה.

5.3 מבדיקת ההסכמים שנחתמו עם השחקנים נמצא:

5.3.1 שניים מבין ההסכמים שהוצגו לביקורת לא היו חתומים על-ידי בא כוח הקבוצה.

5.3.2 ההסכמים שהוצגו לביקורת היו מקור, היינו: הפרטים רשומים בכתב יד מקור בצרוף חתימת השחקנים. מאידך, יש לציין, כי בחלק גדול מההסכמים חותמת העמותה וחתימת בא כוח הקבוצה לא היו מקור אלא צילום. המשמעות היא, כי העמותה עושה שימוש בהסכם המצולם מראש והכולל בתוכו גם צילום חתימת בא כוח הקבוצה, כך שלמעשה, במעמד החתימה עם השחקן, בא כוח הקבוצה אינו חותם על ההסכם.

5.3.3 על חלקם של ההסכמים אין ציון תאריך יום החתימה על ההסכם. כמו-כן, הפרטים המצויינים בהסכם בכתב יד, כגון: ציון השכר, מענקי עלייה, תקופת ההסכם וכו' - אין בצידם חותמת וחתימת העמותה וחתימת השחקן (רק עם שני שחקנים נמצא הסכם חתום גם ליד כל התוספות בכתב יד).

5.4 סך כל ההוצאה לשכר הסתכמה בשנת 2004 בשיעור של כ- 111 אש"ח. בשנת 2005 ההוצאה לשכר גדלה פי ארבעה והגיעה לכדי 399 אש"ח. הביקורת לא קיבלה הסבר מניח את הדעת לסיבה בגינה צמחה ההוצאה לשכר

בשיעור חד כל כך.

משיחה עם רואה חשבון העמותה נמסר על-ידו, כי סך כל ההוצאה לשכר בשנת 2005 כוללת בתוכה 109 אש"ח מענקי עלייה ששולמו לשחקנים בתום עונת המשחקים 2005/2004 (על-פי רשימה שהוצגה על-ידו) וכן 40 אש"ח מענקי חתימה לעונת המשחקים 2006/2005 לחלק מהשחקנים (על-פי רשימה שהוצגה על-ידו). לדברי רואה חשבון העמותה, חלקם של המענקים שולמו במזומן (ולמען הסר ספק - שלא באמצעות המחאה) וזאת בלא שהעמותה המציאה אסמכתאות לתשלומים אלו! רואה חשבון העמותה הבהיר לביקורת, כי רשימת השחקנים והמענק שכל אחד מהם קיבל הוכנה בהתאם לדיווח שהוא קיבל מהנהלת העמותה, אולם, כאמור, בלא שתהיה לכך כל אסמכתה מבוססת.

5.5 בהתבסס על בדיקת תלושי השכר לחודש דצמבר 2005, הביקורת בדקה ומצאה חריגות בין המצויין בהסכמים שנחתמו עם חלק מהשחקנים לבין השכר ששולם בפועל. כמו-כן, בהסתמך על דוח ריכוז שכר, שהוכן על-ידי רואה חשבון העמותה, נמצאו מספר מקבלי שכר שלגביהם לא הוצג חוזה לעונת המשחקים 2006/2005, כמפורט:

5.5.1 מאמן הקבוצה (ע.י.) אמור להשתכר על-פי חוזהו 3,000 ש"ח נטו לחודש. בפועל, תלוש השכר משקף שכר נטו של 3,500 ש"ח.

בנוסף, שכר חודש יולי 2005 (בהסתמך על המחאה מס' 5000039) היה 10,000 ש"ח נטו - לביקורת לא ברורה מהות תשלום זה. לדברי רואה חשבון העמותה, המדובר בהלוואה שניתנה למאמן הקבוצה. הביקורת מציינת, כי לא נמצאה כל אסמכתה כנגד "הלוואה" זו, ואין כל אינדיקציה לכך שסכום זה הוחזר במהלך 2005.

כך גם השכר שניתן בהמחאה מספר 5000073, על סך 4,500 ש"ח, כשעל הספח מצויין משכורת 3,500 ש"ח והחזר הוצאות 1,000 ש"ח ללא כל פירוט.

5.5.2 מבדיקת ההמחאות שהוצאו לשחקנים נמצא, כי אחד השחקנים (י.פ.), בנוסף לשכרו, מקבל הוצאות שכר דירה תמורת קבלות בהיקף של 2,100-2,000 ש"ח לחודש, וזאת בלא שיש לכך כל אזכור בחוזהו.

5.5.3 השחקן א.ס. אמור להשתכר על-פי חוזהו 1,200 ש"ח נטו. נמצא, על-פי תלוש השכר לחודש דצמבר 2005 ועל-פי ריכוז משכורות שהוכן על-ידי רואה חשבון העמותה, כי שכרו עמד על 2,000 ש"ח נטו.

5.5.4 השחקן א.א. אמור להשתכר על-פי חוזהו 3,500 ש"ח נטו לחודש. נמצא על-פי דוח ריכוז השכר לחודש דצמבר 2005, כי שכרו עמד על 5,000 ש"ח נטו.

5.5.5 במקביל לתשלום שכר המאמן (ע.י.), בחודשים נובמבר ודצמבר 2005, שולם שכר גם למאמן נוסף (ג.א.), שהיה מאמן הקבוצה בעונת המשחקים 2004/05. לביקורת לא ברור מדוע שולם שכר לשני מאמנים. כמו-כן לא הוצג לה כל

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

חוזה בין העמותה לבין המאמן ג.א. לעונת המשחקים 06/2005.
לדברי יו"ר העמותה, המדובר בתשלום חובות שכר ומענקים למאמן הקבוצה
הקודם שאמן אותה בעונת המשחקים 05/2004.

5.5.6 בנוסף למפורט בסעיף 5.2, על בסיס דוחות ריכוז השכר שהוכנו על-ידי רואה
חשבון העמותה לתקופה אוגוסט - דצמבר 2005, הביקורת מצאה מספר
שחקנים נוספים, מקבלי שכר, שלגביהם לא הוצג לה כל חוזה, כמפורט:

שחקן פ. א. - שכר 3,000 ש"ח לחודש.

שחקן ו. א. - שכר 4,000 ש"ח לחודש.

שחקן מ. ש. - שכר 2,000 ש"ח לחודש.

שחקן ק. ר. - שכר 1,000 ש"ח לחודש.

שחקן א. ג. - שכר 2,000 ש"ח לחודש.

(רק לאחר השלמת דוח הביקורת הוצגו לביקורת החוזים החסרים).

6. ביצוע הנחיות המחייבות את העירייה ואת עמותות הספורט המקבלות תמיכה עירונית

6.1 לטופסי הבקשה לתמיכה המוגשים על-ידי עמותה מצורף קובץ הנחיות ונוהלים
המחייבים את העמותות מבקשות התמיכה.

6.2 בדיקת הביקורת העלתה, כי בעניינה של עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000,
הקריטריונים והנוהלים שנקבעו אינם מיושמים במלואם, כמפורט:

6.2.1 הנוהלים שנקבעו מסדירים את האחריות הניהולית, השליטה והפיקוח
המקצועי של מנהל מחלקת הספורט בעירייה על פעילותן של כלל אגודות
הספורט במתקני הספורט העירוניים.

למרות האמור לעיל, מנהל מחלקת הספורט בעירייה אינו מעורב בכל הכרוך
בפיקוח ובקבלת החלטות הנוגעות לשימוש שעושה אגודת מכבי עירוני בת-ים
באצטדיון הכדורגל העירוני !

6.2.2 נקבע, כי חתימה על ההסכמים הנוגעים לפעילותן של אגודות הספורט
במתקני הספורט המנוהלים באמצעות החברות העירוניות תיעשה על-ידי
מנהל מחלקת הספורט בעירייה, מנכ"לי החברות העירוניות ו-יו"ר האגודה
הפועלת במתקן.

למרות האמור לעיל, הסכם בדבר שימוש האגודה באצטדיון העירוני נערך ב-
1/6/05, כשמנהל מחלקת הספורט אינו חתום על ההסכם.

6.2.3 העירייה קבעה בהנחיותיה, כי גופים חוץ עירוניים המעוניינים בשכירת מתקני
הספורט יתאמו את השימוש במתקנים ואת גובה התשלום הכספי עם מנהל

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

המחלקה לספורט ויקבלו את אישורו לכך.
למרות האמור, עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000, השכירה את האצטדיון העירוני לקבוצות וגורמי חוץ עירוניים כשמנהל מחלקת הספורט לא היה מעורב בתהליך.

6.2.4 ראוי לציין, כי העמותה אפשרה לקבוצות ולגורמים חוץ עירוניים שימוש באצטדיון העירוני תמורת תשלום, וזאת מכוח סעיף בחוזה שנחתם בין העמותה לבין חברת חוף בת-ים ליזמות ופיתוח בע"מ, ואשר לפיו רשאית העמותה לעשות כן בהסכמת החברה.

6.2.5 בקובץ ההנחיות לעמותות הספורט המבקשות תמיכה כספית מהעירייה נקבע, כי חל איסור על שימוש בכספים מזומנים (למעט "קופה קטנה") וכל תשלום יבוצע רק באמצעות המחאות מסודרות של העמותה.
למרות האמור לעיל, מממצאי הביקורת עולה, כי מחשבון העמותה נמשכו כספים רבים במזומן (ראה סעיפים 3.12, 4.15-4.19 ו-4.43-4.44) אשר שימשו לביצוע תשלומים שונים, וזאת בניגוד להנחייה המפורשת בנושא.

6.2.6 עוד נקבע, כי על העמותות לשמור באופן מרוכז ומסודר את כל המסמכים הנוגעים לפעילות השוטפת של העמותה ובכלל זה מסמכים כספיים. דוח הביקורת מצביע על כשל מוחלט בכל הכרוך בניהולה האדמיניסטרטיבי של העמותה.

7. הסכם לשימוש באצטדיון הכדורגל העירוני

7.1 כאמור בסעיף 3.3, ההסכם המסדיר את אופן השימוש של העמותה באצטדיון הכדורגל העירוני נערך ב-1.6.2005. ההסכם אמור להסתיים ב-31.5.07. ההסכם נחתם על-ידי יו"ר מועצת המנהלים ועל-ידי מנכ"ל חברת חוף בת-ים ליזמות ולפיתוח בע"מ מצד אחד, ועל-ידי יו"ר העמותה מצד השני.

7.2 הביקורת בחנה את ההסכם ומצאה:

7.2.1 על-פי סעיף 6 ג' להסכם, העמותה, בהסכמת חברת חוף בת-ים, יכולה לאפשר לקבוצות שונות להשתמש באצטדיון ובעבור כל משחק העמותה אמורה לשלם לחברה סך של 100 ש"ח.

בפועל, מהמסמכים המצויים בידי הביקורת, בשנים 2005 ו-2006, איפשרה העמותה לגופים שונים לעשות שימוש באצטדיון העירוני בתמורה לכך גבתה תשלום שנכנס לחשבון העמותה בהיקף של 184,050 ש"ח.

על-פי הדוח הכספי לשנת 2005, בגין המשחקים שהתקיימו באצטדיון,

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

העמותה לא העבירה לחברת חוף בת-ים כל תשלום שהוא, כמתבקש על-פי סעיף 6 ג' להסכם. יחד עם זאת, כמפורט בסעיף 3.9 בהקדמה, העבירה האגודה תשלום לחברת חוף בת-ים בגין השכרת המגרש לשנת 2005. בשנת 2006 לא שילמה האגודה כל תשלום לחברה.

7.2.2 על-פי סעיף 10 א' להסכם, העמותה אמורה לבטח עצמה בביטוח צד ג' בסכום נאות שיתאים לפיצוי ראוי במקרה של נזק, ולצרף את העירייה לפוליסה כנהנית. בפועל, העמותה לא דאגה לבטח עצמה כנדרש ובכך חושפת עצמה ואת העירייה לתביעות כספיות, אם וכאשר תוגש תביעה בגין פגיעה או נזק.

7.2.3 על-פי סעיף 11 ג' להסכם, העמותה אמורה להעסיק מאמנים בעלי הסמכה לאמון, כמתחייב מחוק הספורט. נבדק ונמצא, כי למאמן הקבוצה הבוגרת בעונת 2006/2005 תעודת הסמכה כנדרש.

7.2.4 על-פי סעיף 11 ד' להסכם, העמותה מתחייבת לבצע בדיקות רפואיות לכל הספורטאים, כנדרש על-פי חוק הספורט ובמכון/מרפאה העומדים בקריטריונים של מינהל הספורט. נבדק ונמצא, כי בעמותה אין תיעוד מסודר של שמות הספורטאים והתאריך שבו כל אחד מהם נבדק כנדרש.

יחד עם זאת, על בסיס קבלות התשלום עבור הבדיקות, על פניו נראה, כי בדיקות שכאלה אכן בוצעו. כמו-כן נבדק ונמצא, כי המכון שביצע הבדיקות מופיע ברשימת התחנות לרפואת ספורט המורשות לביצוע הבדיקה, כמפורט ברשימה ששר הבריאות קבע לעניין זה. לדברי יו"ר העמותה, התנאי לקבלת כרטיס שחקן הינו מעבר בדיקות רפואיות כנדרש.

8. ניהול העמותה כמתבקש על-פי חוק העמותות

כללי

8.1 חוק העמותות, התש"ם - 1980, מסדיר את הנדרש לניהולה התקין של עמותה רשומה. הביקורת בחנה האם עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000 מנוהלת על-פי הנדרש בחוק.

רישום העמותה

8.2 העמותה נרשמה כחוק ב- 2/6/1999 ומספרה 0-320-034-58. 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. אזכור באשר להצטרפות/פרישה מהעמותה מופיע אך ורק בפרוטוקולים של האסיפה הכללית.
עוד מציינת הביקורת, כי כל הליך של קבלת חברים ופרישתם מהעמותה אינו מתבצע על-פי המפורט בתקנון המצוי של העמותה - התקנון המחייב את עמותת מועדון הספורט סיטי בת-ים 2000.

8.4 הביקורת מציינת, כי על-פי רשימות חברי העמותה הרשומים שהעמותה המציאה לביקורת, לא ברור איזה תפקיד ממלא כל אחד מהמופיעים ברשימה. כך, למשל, ליד שמו של מר ב.מ. מצויין, כי הנ"ל גזבר, בעוד שלביקורת ברור שתפקיד גזבר כלל לא קיים בעמותה (על-פי פרוטוקול האסיפה הכללית הנ"ל מורשה חתימה). כמו-כן, לא ברור מי הם חברי ועדת הביקורת של העמותה - על-פי פרוטוקול מס' 6 מ-12.5.04, שני חברי ועדת הביקורת הם מר ד.ש. ומר ש.ו., בעוד שעל-פי שתי רשימות חברי העמותה שהומצאו לביקורת, ברשימה אחת כלל לא מצויין מי הם חברי ועדת הביקורת וברשימה השנייה השמות המצויינים שונים מהרשימות בפרוטוקול. כינוס האסיפה הכללית ורישום פרוטוקולים

8.5 הביקורת ביקשה לקבל לידיה את כל הפרוטוקולים של האסיפה הכללית ושל הוועד המנהל לתקופה 1.1.04 - 6.06, שה"כ נמסרו לידי הביקורת שישה פרוטוקולים. הראשון שבהם פרוטוקול מס' 6 מתאריך 12.5.04 והאחרון שבהם פרוטוקול מס' 12 מ-26.5.05. פרוטוקול מס' 10 חסר ולא הומצא לביקורת.
בנוסף, הומצא לביקורת "דין וחשבון" של ועדת הביקורת מ-14/5/04 ואשר מתייחס לדוח הכספי השנתי לשנת 2003, באופן שטחי ביותר ולא ממצה, חתום על-ידי חבר אחד (יצויין, כי זהו המסמך היחיד בטווח השנים 2004-2006 שממנו עולה התייחסות כלשהי של ועדת הביקורת לניהול העמותה.

8.6 מעיון בפרוטוקולים עולה, כי דיוני האסיפה הכללית הינם שטחיים ביותר, ובדרך כלל מדובר באישור תקציב שנתי, אולם, כאמור, ללא דיון מעמיק וירידה לפרטים.

אישור הדוחות הכספיים

8.7 על-פי סעיף 30 לחוק העמותות, ועדת הביקורת או הגוף המבקר אמורים להביא בפני האסיפה הכללית את המלצותיהם לעניין אישור הדין וחשבון הכספי השנתי. מעיון בפרוטוקולים המצויים בידי הביקורת עולה, כי הליך כנדרש בוצע רק באשר לדוח הכספי לשנת 2003.

הדוח הכספי לשנת 2004 לא הובא לאישור האסיפה הכללית.

8.8 על-פי סעיף 31 לחוק העמותות, ועדת הביקורת או הגוף המבקר ייבחרו באסיפה הכללית הרגילה.

עמותת הכדורגל סיטי בת-ים 2000

על-פי הפרוטוקולים המצויים בידי הביקורת, אסיפת העמותה מ-12/5/04, בחרה שני חברי עמותה כוועדת ביקורת. האסיפה הכללית לא קיימה כל הליך נוסף, בשנת 2005, לאישור חברי ועדת הביקורת או לשינוי והחלפת שמות החברים. בפועל, כמפורט בסעיף 8.4, הנתונים שנמסרו לביקורת על-ידי הנהלת העמותה בדבר חברי ועדת הביקורת, שונים מאלו המפורטים בפרוטוקול מס' 6 מ-12/5/04, ומבלי שנמצא לכך כל תימוכין בפרוטוקולים של האסיפה הכללית.

8.9 על-פי סעיף 31 א' לחוק העמותות, רואה חשבון ייבחר באסיפה הכללית השנתית וישמש במשרתו עד האסיפה הכללית השנתית שלאחריה.

הליך נדרש זה אינו מקויים על-ידי העמותה. רואה החשבון המטפל בענייני העמותה והמכין את הדוחות הכספיים לא אושר על-ידי האסיפה הכללית ואף לא משתתף באסיפה שבה מביאים לאישור את הדוח הכספי השנתי. גם שכרו של רואה החשבון אשר אמור להיות מאושר על-ידי האסיפה הכללית, וזאת על-פי סעיף 31 ה' לחוק, אינו מובא לאישור כנדרש.

8.10 על-פי סעיף 35 לחוק, עמותה שמחזורה אינו עולה על 750,000 ש"ח חייבת לנהל לכל שנת מס מערכת חשבונות שתכלול ספר תקבולים ותשלומים, ובו יירשמו בטורים נפרדים ההכנסות וההוצאות, ובכל אחד מהטורים יפורטו הסכומים הכספיים בחלוקה לתת נושאים, כמפורט בחוק.

כמפורט בדוח הביקורת, העמותה אינה מנהלת כל רישום ומעקב אחר ההוצאות וההכנסות הכספיות, וזאת מתוך תפישה (הפסולה לדעת הביקורת), שלפיה, רואה חשבון העמותה הוא אשר אמור לנהל ולעקוב אחר ההוצאות וההכנסות הכספיות.

אישור על ניהול תקין

8.11 נבדק ונמצא, כי העמותה קיבלה מרשם העמותות אישור על ניהול תקין לשנים 2004 ו-2005. כמו-כן מצוי בידי העמותה אישור שלטונות המס על ניהול פנקס חשבונות ואישור לצורך ניכוי מס - בתוקף עד 3/2007.

ראוי לציין, כי אישור ניהול תקין של רשם העמותות ניתן על בסיס המצאת דוח כספי שנתי ופרוטוקול האסיפה הכללית המאשר את הדוח, אולם, אין בשני אלה כדי ללמד על התנהלותה הכספית של העמותה כפי שהביקורת מפרטת בדוח חמור זה.