



RUCHAMA SALMAN, CPA (Isr.)

7 Hartom st.
Har Hotsvim, P.O.B. 45030
Jerusalem 9145004
Tel: 02-5715405
Fax: 02-5715411

רוחמה סלמן, רואת חשבון

הרטום 7,
הר חוצבים, ת.ד. 45030
ירושלים 9145004
טלפון: 02-5715405
פקס: 02-5715411

11 ינואר 2015

לכבוד
חברי ועדת הביקורת

אופק – אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ
א.נ.,

הנדון: דוח ביקורת פנימית – התנהלות האגודה בשלביה הראשונים

בהתאם לתוכנית הביקורת לשנת 2014, ערכתי ביקורת ראשונה על התנהלות האגודה בשלביה הראשונים.

על מנת לבצע את הביקורת נדרשו מסמכים ונתונים, אשר חלקם לא התקבלו עד היום.

מצ"ב טיוטת דוח ביקורת בהתאם למידע המצוי בידי, תוך ציון החוסרים.
הריני ממליצה שטיטת דוח זו תשמש בסיס לקביעת ועדת הביקורת בדבר דגשים/סוגיות לביקורת והמלצות "ביצוע" להנהלת האגודה.

בכבוד רב,

רוחמה סלמן, רו"ח
מבקרת פנימית

אופק – אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

דוח ביקורת פנימית

על התנהלות האגודה בשלביה הראשונים

הדוח המפורט:

1. כללי:

אופק – אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ (להלן: "האגודה") הוקמה בשנת 2012, במטרה להקים את הבנק הקואופרטיבי הראשון בישראל (בנק בבעלות לקוחותיו), על כל המשתמע מכך. בשלב זה פעילות האגודה מתמקדת בקידום הרעיון והאישורים הנדרשים אצל מגבשי מדיניות ורגולטורים, וגיוס חברים. באתר האגודה הוצהר כי: "אופק" מחויבת להגינות, שקיפות ושירות ברמה הגבוהה ביותר".

2. מטרת הביקורת הנה לבחון את התנהלות האגודה בשלביה הראשונים, לרבות:

- 2.1 עבודת מוסדות האגודה, לרבות אסיפה כללית, ועד מנהל וועדות המשנה.
- 2.2 עבודה על פי הסכם עם הנאמן.
- 2.3 הערכות האגודה מבחינת כח אדם (הן בשכר והן בהתנדבות) והתאמתה לתכנית העסקית ולצמיחה המתוכננת.
- 2.4 בחינת נאותות ביצוע מינויים וקביעת תנאי התקשרות (מוסדות האגודה הרלוונטיים, אופן קבלת ההחלטות, תיעוד ההחלטות ויישומן).
- 2.5 ניהול כספי החברים אשר הצטרפו מאז הקמת האגודה, לרבות רישום החברים והכספים אשר התקבלו, יעוד הכספים, השימוש בהם ושמירתם, לפי ייעודם.
- 2.6 עמידה ביעדי התקציב המאושר והתנהלות ביצוע התקציב מול תזרים המזומנים.

3. מסמכים ונתונים שהביקורת ביקשה:

3.1 לאור האמור, הביקורת ביקשה כבר ב- 2/7/2014 לקבל את המסמכים הבאים:

- (1) פנקס חברי האגודה.
- (2) פרוטוקולים של אסיפה כללית וועדות האגודה.
- (3) אישורי יתרות מהנאמן על כספי החברים ליום 31/12/13 וליום 30/6/14.

- 4) מסמכי שעבוד.
- 5) פוליסת ביטוח לביטוח נושאי משרה, במידה שקיימת.
- 6) פוליסות ביטוח אחרות, במידה שקיימות.
- 7) חוזי העסקה של עובדים המועסקים באגודה ופירוט הוצאות שכר של כל בעלי התפקידים באגודה (במידה ושולמו הוצאות שכר).
- 8) הודעות שהוצאו על כינוס אסיפה כללית.
- 9) הזימונים שהוצאו לשיבות ועדות האגודה.
- 10) דוח תקציב מול ביצוע של האגודה לשנת 2013 ולשנת 2014 עד כה.
- 11) רשימת חשבונות בנק של האגודה ודפי בנק לתקופה ינואר 2013 – מאי 2014.
- 12) המסמך שעליו חותמים רוכשי המניה.

3.2 מתוך הנ"ל, עד היום (6/1/2015) טרם התקבלו המסמכים הבאים:

- 1) אישורי יתרות מהנאמן (התקבל ביום 8/1/2015 אישור ליום 30/6/2014).
- 2) חוזי העסקה של עובדים.
- 3) דוח תקציב מול ביצוע 2013 ו-2014 - באתר האינטרנט של האגודה קיים דוח תקציב-ביצוע 2014-2015 הכולל ביצוע מחצית ראשונה של שנת 2014, צפי למחצית שניה של שנת 2014 ותקציב לשנת 2015, אך ללא נתוני תקציב 2014. ראה פרק 13 להלן.

3.3 מסמכים נוספים שביקשנו ביום 1/1/2015 וטרם התקבלו:

- 1) תכנית עסקית לפעילות האגודה בתקופה שטרם הקמת הבנק.
- 2) מבנה ארגוני ותכנון כח-אדם, גם כן לתקופה שטרם הקמת הבנק, לרבות תפקידים בשכר ובהתנדבות.
- 3) נהלי עבודה, ככל שגובשו עד כה.

4. הביקורת בוצעה בשלב זה בדרך של סקירת מסמכים, לרבות:

פנקס חברים, פרוטוקולים, הסכמים, תקציב וכל מסמך אחר אשר התקבל כאמור ברשימה לעיל.

5. טיוטת תקנון האגודה ומילוי אחר הנחיותיו:

5.1 לביקורת נמסרו טיוטות תקנון בנוסחים שונים. באתר האינטרנט של האגודה מופיע נוסח מסויים של טיוטת תקנון. הביקורת בחרה לערוך בדיקותיה על פי הטיטה שבאתר האינטרנט.

5.2 טיוטת תקנון האגודה כוללת תשעה פרקים ונספח אחד, לפי ראשי הפרקים הבאים:

1. פרק א' - הגדרות פרשנות והוראות כלליות.
2. פרק ב' - נתוני יסוד של האגודה – שם, מען.
3. פרק ג' - מטרות וסמכויות.
4. פרק ד' - חברות באגודה.
5. פרק ה' - מניות חברות האגודה, הונה, כספים וחשבונות ושימוש ברווחים.
6. פרק ו' - רשויות האגודה.
7. פרק ז' - פירוק האגודה.
8. פרק ח' - שינוי תקנון.
9. פרק ט' - שונות.
10. נספח א' – עקרונות הבנק.

5.3 לפי שנמסר לביקורת, טיוטת תקנון האגודה טרם אושר על ידי רשם האגודות השיתופיות וטרם אושרה על ידי האסיפה הכללית.

5.4 הביקורת סקרה את טיוטת תקנון האגודה ומצאה לנכון לבדוק עבודה בהתאם לסעיפים נבחרים מתקנון האגודה, בעיקר בקשר עם גיוס חברים, טיפול במניות ובתמורה על המניות ותפקוד רשויות האגודה. ראה להלן.

6. מטרות האגודה:

בתקנון פורטו מטרות האגודה (סעיף 5 בתקנון), אשר עיקרן:

1. להקים בנק קואופרטיבי.
 2. להיות כלי לשינוי חברתי באמצעות קידום עקרונות הקואופרציה בתחום השירותים הפיננסיים.
 3. להעניק הטבות לכלל חברי האגודה, לרבות תנאים מועדפים במרווחי האשראי והעמלות של הבנק.
 4. לשמש מוקד ידע וגוף מחנך בנושא שימוש בקואופרטיבים בתחום הפיננסיים, להקנות כלים ולעודד משקי בית ועסקים קטנים לנצל את יתרונות הקואופרטיב בתחום הניהול הפיננסי.
- הנהלת האגודה גיבשה מתווה להקמת אגודה בנקאית כאמור, אשר על פי הצעתה ייושם באופן מדורג.

7. גיוס חברים והטיפול בתמורה על המניות:

7.1 בתקנון האגודה הוגדר מי יכול (כשיר) להיות חבר באגודה, מהו תהליך הקבלה וכיצד ינוהל המידע על החברים.

על פי התקנון:

1. כשיר להיות חבר אגודה כל יחיד הכשיר לפתוח חשבון בנק, בעל כשירות משפטית במועד חתימתו על בקשת ההצטרפות, וכשיר להיות חבר באגודה שיתופית על פי כל דין. או תאגיד – עמותה, חל"צ, שותפות, אגודה שיתופית, וכן חברה בע"מ, אשר ביום הגשת בקשת ההצטרפות לאגודה עומדת בהגדרת "עסק קטן" ע"פ החלטת ממשלה מס' 2190 מיום 12.08.2007 כפי שתעודכן מעת לעת.
- הערת הביקורת:** "עסק קטן" הוגדר באותה החלטת ממשלה כ"חברה או עוסק, המעסיקים עד 50 עובדים ומחזור מכירותיו קטן מ-25 מליוני ₪ בשנה".
2. החבר ישלם בעד המניה 3,000 ₪ או סכום אחר שיקבע על ידי הנהלת האגודה מעת לעת.

3. ינוהל פנקס חברים שיוחזק במשרדי האגודה.

7.2 הביקורת סקרה את פנקס חברי האגודה עדכני ליום 17/8/2014, לפיו:

1. סה"כ הצטרפו ליום 17/8/2014 2,598 חברים.

2. פנקס חברי האגודה אינו כולל את מלוא הפרטים הנדרשים על פי התקנון להיכלל בפנקס (כולל רק שם, מספר תעודת זהות ותאריך אישור החברות. הפרטים החסרים: מען החבר, תאריך תחילת חברותו באגודה, מספר סידורי של מניית החברות המוחזקת על ידו, הסכום ששילם עבור המניה ותאריך הפסקת חברות (האחרון נראה בשלב זה פחות רלוונטי)).

3. **מהרשימה (פנקס) לא ניתן לדעת האם החברים עונים על ההגדרות האמורות לעיל, בדבר כשירות להיות חבר באגודה, האם מדובר בעסק או באדם פרטי (למעט מקרים בודדים בהם המינוח מעיד על חברה בע"מ) ואם מדובר בעסק, האם עומד בהגדרה של עסק קטן כאמור לעיל.**

4. על פי אישור יתרות על כספים שהופקדו אצל הנאמן נכון ליום 30/6/2014, סה"כ כ- 2,476 אש"ח, כ- 1,238 מניות בלבד שולמו במלואן (בשקלול כל התשלומים, לא פר-מניה).

הערת הביקורת:

היקף המצטרפים כחברים לאגודה הינו נמוך, גם קצב ההצטרפות של מצטרפים חדשים נמוך.

להערכת הביקורת, היקף המצטרפים הנמוך וקצב ההצטרפות הנמוך נובעים מכמה גורמים, בהם גובה תמורת המניה כפי שנקבעה, 3,000 ₪, שמרחיק רבים מבני מעמד הביניים, ובוודאי מבני המעמד הנמוך, מלהצטרף לאגודה. **כלומר, מבחינתה של אוכלוסיה גדולה שעבורה מיועד המיזם, המיזם איננו אופציה ריאלית.**

כל הנ"ל הינו בנוסף לשמרנות הנהוגה בתחום על ידי יחידים ומשקי בית במעבר מבנק לבנק ובמיוחד בהצטרפות למיזם חדש, חסר "קבלות".

הביקורת מוצאת לנכון לציין כי על פי חזון אופק כפי שפורסם, בין היתר האגודה מתחייבת: **"להבטיח שגם בעלי הכנסה נמוכה ואוכלוסיות מוחלשות ייהנו מגישה לשירותים בנקאיים חיוניים".**

8. מוסדות האגודה ופעילותם :

8.1 על פי התקנון, באגודה יפעלו המוסדות הבאים :

- אסיפה כללית
- ועד הנהלה/ הנהלה
- ועדת ביקורת
- רו"ח מבקר
- מבקר פנים
- ועדות אחרות כפי שהנהלה תמצא לנכון למנות ולהאציל להן מסמכויותיה.

8.2 הרכב הוועד המנהל :

8.2.1 הוועד המנהל של האגודה מונה תשעה חברים, בהם חמש נשים. מספר החברים

תואם את הוראות תקנון האגודה לפיהן מספר החברים לא יפחת מחמישה ולא יעלה על אחד עשר.

8.2.2 לפי סעיף 23.7 לטיוטת תקנון האגודה, הנהלת האגודה תהיה מורכבת באופן

שלכל הפחות 50% מחברי הנהלה המכהנים בה יהיו בעלי כשירות מקצועית, ולכל הפחות 40% מחברי הנהלה המכהנים בה יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרת מונחים אלה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

מבדיקת השכלתם של חברי הוועד כפי שמוצג באתר האינטרנט של האגודה נראה שיש עמידה במינימום הנדרש בטיטות התקנון. הביקורת ביקשה לקבל את הצהרות חברי הוועד בדבר כשירותם המקצועית ומומחיותם כאמור לעיל. טרם התקבל.

8.3 הביקורת סקרה פרוטוקולים של האסיפה הכללית, ועד הנהלה וועדת תגמול לתקופה

שמתחילת פעילות האגודה ועד ספטמבר 2014.

8.3.1 מסקירת הפרוטוקולים של האסיפה הכללית עולה :

(1) האסיפה התכנסה בתקופה הנ"ל 5 פעמים.

(2) הפרוטוקולים מבולבלים ברציפותם וכך הוצג הן הדיון ב-23/12/2012 והן

הדיון ב-22/7/2013, כדיון מספר 2 של האסיפה.

- (3) בדיון מספר 3 אין מידע על מספר החברים העדכני ליום האסיפה.
- (4) 2 מתוך 5 הפרוטוקולים שהוצגו בפני הביקורת אינם חתומים.
- (5) בדיון ביום 3/9/2014 הנוכחות של החברים היתה דלה (230 מתוך 2,757 חברים רשומים), דהיינו פחות מ-10%, דבר שעלול להצביע על חוסר עניין, אדישות ואולי אף מעבר לכך.
- (6) מקריאת הפרוטוקולים לא ניתן להתרשם מהלך הדיון, מאחר שהינם כוללים את תמצית ההחלטות בלבד.

8.3.2 מסקירת הפרוטוקולים של הוועד המנהל עולה:

- (1) הוועד המנהל קיים כ- 12 ישיבות בשנת 2012 וכ- 39 בשנת 2013.
- (2) נוכחות חברי הוועד בישיבות הינה כמעט מלאה.
- (3) התייעוד בפרוטוקול בישיבות הוועד הינו מינימלי ולכן כל שניתן ללמוד ממנו הינו הנושאים שעל סדר היום וההחלטות.

לדעת הביקורת, לתוכן הדיון חשיבות גבוהה בבחינת הבנת הצוות התפעולי

באופן דרישות הוועד והוראותיו.

דוגמאות:

- (1) בפרוטוקול מיום 17/8/2013 נרשם:

"החלטה:

א. התקציב אושר באופן עקרוני.

ב. ניתנו מספר הערות לגבי הסעיפים השונים.

ג. תקציב מעודכן יובא בהקדם."

אין מידע מהן ההערות ודרישות העדכון לתקציב.

- (2) בפרוטוקול מיום 23/10/2013 נרשם:

"תקציב אופק לחודשים נובמבר-דצמבר

החלטה:

א. אושרה מסגרת התקציב כפי שהוצגה לפני ההנהלה.

ב. לשבוע הבא יוגש תקציב מתוקן לפי ההערות שהתקבלו יחד עם

תחזית תזרים."

הערת הביקורת: בנוסף לאמור לעיל, בשני המקרים הביקורת לא מצאה בפרוטוקולים תיעוד להבאת התקציב המעודכן והמתוקן לאישור בישיבות שלאחר מכן. כך גם לגבי נושאים אחרים שהיו בדיון, ביניהם:

אישור המבנה הארגוני (בפרוטוקול מיום 23/12/2013 נרשם כי מבנה ארגוני סופי יובא על ידי דורון בשבוע הבא לאור ההערות שהתקבלו (אין בפרוטוקול תיעוד להערות שהתקבלו). לפי המתועד בפרוטוקול של השבוע הבא – לא התקיים דיון בנושא זה).

(4) בישיבת ועד הנהלה מיום 7/11/2013 נקבע כי "תאגיד מסוג חברה שמבקש להצטרף לאגודה יוכל לעשות זאת אם מחזור המכירות השנתי שלו עומד על פחות מ-50 מליון ש"ח".

הערת הביקורת: ההגדרה הנ"ל אינה תואמת את הוראות טיוטת התקנון לפיה רק עסק קטן, שהוגדר כעסק שמחזור הכנסותיו אינו עולה על 25 מליון ש"ח ומעסיק עד 50 עובדים, יכול להצטרף כחבר.

(5) במסגרת הדיונים אושרו הוצאות שונות, לרבות נסיעות לחו"ל, שכר בצורות שונות והתקשרויות אחרות, כאשר לא ברור מהתיעוד של הדיון מהו הבסיס להתקשרויות וכיצד משולב בתקציב האגודה.

(6) במסגרת הדיונים נכללה גם החלטה על מינוי מנכ"ל לאופק וזהו נוסחה:
"החלטה:

1. לאחר שנבחנו מספר מועמדים והתקבלו המלצות חמות... הוחלט למנות את רונן קלר לתפקיד מנכ"ל אופק".

לא ברור מהפרוטוקול מהו הליך הבחירה אשר נקבע ואשר בוצע, על ידי מי נקבע? מהם הקריטריונים/דרישות שנקבעו שלפיהם תבחן התאמת המועמדים לתפקיד? על ידי מי בוצע? מי בחן את המועמדים? מהו המידע שהובא בפני הוועד המנהל בטרם החלטתו?

(7) בפרוטוקול של הישיבה מיום 23/12/2013 נרשם:
"החלטה:

הוצגו עיקרי התקציב לחודשים ינואר-יוני 2014 והעקרונות שעמדו בבסיס בניית התקציב. התקציב ישלח לחברים וניתן להעיר הערות ותיקונים לקראת אישורו בפגישת הנהלה הבאה".

הערת הביקורת: לא ראינו דיון ואישור כאמור בישיבה הבאה וגם לא בזו שאחריה.

8.3.3 הוצגו בפני הביקורת שני פרוטוקולים של ועדת תגמול, שניהם משנת 2013 (ינואר, מרץ).

הערת הביקורת: לפי הפרוטוקולים הוועדה מונה 3 חברים. הביקורת לא ראתה באף אחד מהפרוטוקולים של הוועד המנהל החלטה בדבר מינוי ועדת תגמול, ובהמשך הרכבה וסמכויותיה.

בדיונים אשר מתועדים בפרוטוקולים הנ"ל אושר שכר למנהלת האגודה (ינואר) ואח"כ למחליפה (מרץ).

לא התקבלו פרוטוקולים של ועדות אחרות, במידה שקיימות/פעילות.

9. מינוי נאמן וניהול הכספים בנאמנות:

ביום 27/10/2013 נחתם הסכם נאמנות בין האגודה לבין הרמטיק נאמנות (1975) בע"מ (להלן: "הנאמן").

על פי ההסכם:

1. במסגרת ההחלטה המקדמית שהגישה האגודה לרשות לני"ע, התחייבה האגודה כלפי בעלי מניותיה כי בתקופה שעד לקבלת רשיון להפעלת בנק מאת המפקח על הבנקים, סכום של 2,000 ₪, מתוך 3,000 ₪ שישלם בעל מניה, יופקד בחשבון נאמנות, ונקבעו תנאים לשחרור הכספים המופקדים בחשבון הנאמנות לטובת האגודה, כאשר השחרור הסופי, ככל שיוותרו כספים כלשהם בידי הנאמן, יהיה בעת קבלת הרשיון מאת המפקח על הבנקים.

2. האגודה פתחה על שמה חשבון בבנק לאומי בנאמנות עבור בעלי המניות – חשבון מעבר. האגודה תשעבד לטובת הנאמן בנאמנות עבור בעלי המניות את זכויותיה בחשבון המעבר בשעבוד יחיד קבוע ראשון בדרגה, ללא הגבלה בסכום וכן את כל הכספים שיהיו מופקדים מעת לעת בחשבון המעבר בשעבוד שוטף יחיד ראשון בדרגה ללא הגבלה בסכום.

3. בחשבון המעבר יופקד סכום של 3,000 ₪ בגין כל מניה, בתשלום אחד או עד 10 תשלומים חודשיים רצופים.

בהסכם נקבע הסדר בו יועברו כספים מחשבון המעבר לחשבון הנאמנות, והסדר בו יועברו כספים מחשבון הנאמנות לחשבון האגודה.

4. הכספים המופקדים בנאמנות יושקעו על ידי הנאמן באחד מחמשת הבנקים הגדולים בישראל המדורגים בדירוג מינימלי שנקבע בהסכם, או במקביל לכך ובפקדונות בנקאיים בלבד.

5. הנאמן יהיה זכאי לשכר טרחה שוטף כדלקמן :

1,000 דולר ארה"ב בגין כל שנת נאמנות. בתוספת 30 ₪ עבור כל נהנה בנפרד בגין העברה לנהנה או למי שהנהנה יורה, במקרה בו בתום התקופה לא תקבל האגודה אישור מאת בנק ישראל ותפורק.

בנוסף, במידה שהנאמן ידרש לפעולות מיוחדות, יהיה הנאמן זכאי לתשלום על פי שעות עבודה שיושקעו על ידו בפועל לפי "תעריף לשעה" בגובה 500 ₪. (לסכומים האמורים יתווסף מע"מ כחוק).

6. כאמור לעיל, נכון לתאריך 30/6/2014 קיים פקדון בחשבון הנאמנות עם יתרת קרן בסך 2,476 אלפי ₪. הסכום מופקד בבנק לאומי בפקדונות רגילים במטבע ישראלי, כנדרש.

10. מבנה ארגוני:

כאמור, לא התקבל אצל הביקורת מידע מסודר על מבנה ארגוני של האגודה ותכנון כח אדם. על פי פרסומי האגודה, במחצית שנת 2014, פעילות האגודה מושתתת על מתנדבים, בעלי תפקידים במטות הקמה וצוות הגיוס, קרוב ל-100 במספר, ומקבלת שירותים מבעלי מקצועות חופשיים, חלקם בהתנדבות. לאותו מועד, הועסקו 16 בעלי תפקידים בשכר אשר מילאו 12 משרות, בעלות חודשית המסתכמת בכ- 141 אש"ח.

לעומת האמור לעיל, בשנת 2013 הועסק עובד אחד בשכר.

לדברי יו"ר האגודה, נכון לסוף שנת 2014 כמות המועסקים בשכר הצטמצמה מאוד, עקב העדר מקורות מימון.

ראה בפרק התקציב - תכנון תקציב האגודה גם לענין שכר עובדים.

11. ביטוחים:

הביקורת ביקשה לברר קיומם של ביטוחים לפעילות, למקום ולנושאי המשרה.

11.1 הוצגה בפני הביקורת פוליסת **ביטוח EXTRA** למשרדים ותוספת לפוליסה זו.

על פי הפוליסה:

המבוטחת הינה האגודה.

עיסוק המבוטחת: אגודה שיתופית שפועלת להקמת בנק קואופרטיבי בישראל.

קוד העיסוק: השקעות – חברות, יועצים.

כיסוי (באלפי ₪)

הכיסויים בפוליסה:

10

1. תכולת בית העסק

שחזור מסמכים עד 10% מסכום ביטוח תכולה.

20

2. נזקי טבע, כולל רעידת אדמה

18,205

3. חבות מעבידים – 15 עובדים

1,000

4. אחריות כלפי צד שלישי

עלות הפוליסה נמוכה יחסית (כ- 2 אש"ח בלבד).

11.2 הוצגה בפני הביקורת פוליסת ביטוח **נושאי משרה ודירקטורים**.

על פי הפוליסה:

המבטחת: CHANNEL Lloyds Syndicate.

בעלת הפוליסה: האגודה.

גבולות אחריות: 5 מליון דולר ארה"ב.

השתתפות עצמית: נושא משרה – 0.

תאגיד – 10 אלפי דולר ארה"ב.

12. נהלי עבודה:

במסמכים שונים אשר נסקרו על ידי הביקורת, לרבות פרוטוקולי ישיבות של מוסדות

האגודה, הוזכר הצורך בגיבוש נהלי עבודה.

הביקורת ביקשה לקבל את נהלי העבודה אשר נקבעו עד כה. לא התקבל.

לדעת הביקורת, לנהלים הקשורים בהעסקת עובדים, בין בשכר ובין שלא בשכר ולהתקשרויות אחרות לקבלת שירותים, חשיבות גבוהה, בין היתר על מנת להבטיח:

1. שמירה על רכוש האגודה ושימוש נאות בו.
2. שמירת סודיות.
3. הגדרות תפקיד והיררכיה תפקודית.
4. בטיחות וביטוח, לרבות לענין המתנדבים.
5. תקינות דיווח.
6. עבודה על פי כללי מינהל תקין והוראות חוק בנושאים עימם ככלל ארגון מתמודד, וארגון בעל מאפיינים כאגודה הנדונה בפרט.

13. תקציב:

הביקורת ביקשה לקבל נתוני תקציב מול ביצוע לשנים 2013, 2014. לא התקבלו נתונים מעבר לפרסום באתר האינטרנט של האגודה.

באתר האינטרנט של האגודה המידע מוגבל, כולל רק ביצוע וצפי לסיום שנת 2014 (ללא מידע על התקציב אשר אושר לאותה שנה), ותקציב ל-2015.

להלן תמצית המידע מאתר האינטרנט:

שנת הכספים 2015				שנת הכספים 2014				י.פ.	
רבעון 4	רבעון 3	רבעון 2	רבעון 1	רבעון 4	רבעון 3	רבעון 2	רבעון 1		
מצטרפים והכנסות									
7,200	6,300	5,400	4,550	2,900	1,335	833	673	801	כמות מצטרפים באלפים (בפועל+צפי)
7,200	6,300	5,400	4,550	2,900	1,335	833	673	801	הכנסות באלפי ש"ח (1,000 ש"ח למניה)
הוצאות לפי סעיפים									
847	837	739	671	568	521	439	257		גיוס ושירות חברים (2)
214	219	244	214	216	236	211	166		תפעול והנהלה (3)
219	219	219	223	265	261	306	278		מטות (4)
1,280	1,274	1,201	1,109	1,049	1,018	956	701	81	סך הוצאות באלפי ש"ח
סיכומי יתרות									
5,920	5,026	4,199	3,441	1,851	317	-123	-28	720	יתרה רבעונית (הכנסות בניכוי הוצאות)
21,323	15,403	10,377	6,178	2,737	886	569	692	720	יתרה מטברת לסוף רבעון

הערות

(1) הנתונים המתייחסים למחצית הראשונה של שנת 2014 מבוססים על התוצאות של פעילות האגודה בפועל. הנתונים המתייחסים למחצית השנייה של 2014 וכן לשנת הפעילות 2015 מהווים תחזית של הוצאות והכנסות לתקופה זו, על פי הערכה.

(2) הרכב הסעיף:

- מוקד טלפוני גיוס ושירות חברים
- חוגי בית
- פרסום ויחסי ציבור
- דיגיטל
- עמלות סליקה ושליחת תעודת מניה

(3) הרכב הסעיף:

- שכירות משרדים
- ביטוחים (ביטוח עסק וביטוח נושאי משרה)
- הנהלת חשבונות ורואה חשבון
- שכר מנהלת כספים ותפעול
- ציוד משרדי
- כנסים
- שכר הנהלה

(4) הרכב הסעיף:

- תשלום לחברת הנאמנות
- ליווי משפטי ויועצת משפטית
- קשרים בינלאומיים
- שירות וקשרי חברים

הערת הביקורת לנתוני התקציב:

בנתונים לרבעונים 3-4 לשנת 2014 הונח כי כמות המצטרפים תגדל משמעותית, ובהתאם היקף ההכנסות. לדעת הביקורת תקציב אמור להיות מבוסס על תחזיות שמרניות יותר, או לכל הפחות להכיל מבחני רגישות והצעות להתמודדות עם תוצאות נמוכות יותר (תקציב מודולרי).

מצב כאמור בתקציב עלול להוביל להתקשרויות והתחייבויות ללא כיסוי.

ראה גם התייחסות הביקורת לדיונים על תקציב האגודה בפרק 8 בדוח זה.

14. דרישות מהרשות לניירות ערך (להלן – הרשות):

על פי מכתב שהתקבל מהרשות בתאריך 29/09/2013 האגודה התחייבה לציין, בכל "מסמך רלוונטי" לרבות בטופס ההצטרפות לאגודה ורכישת מניית החברות, כי מניות חברות באגודה אינן ניירות ערך ומשום כך הצעתן לציבור פטורה מתשקיף, והאגודה אינה כפופה לפיקוח מכוח חוק ניירות ערך.

על גבי מסמך ההשקעה שאומץ נרשמה הערה כאמור. **שאלת הביקורת: האם נבדק על ידי הנהלת האגודה מה עונה להגדרת "מסמך רלוונטי" כאמור לעיל.**