



# הלוואות מצדדים קשורים

רו"ח שני אבידני



# הלוואות מצדדים קשורים - בעיה!?

- נקודת זמן רגישה של העמותה.
- כניסה ויציאה של כספים, ללא תיעוד וללא נתיב ביקורת.
- חשש לקבלת החלטות בניגוד עניינים.
- שימוש בעמותה לקידום מטרות זרות.
- שימוש בעמותה כצינור להעברת כספים.
- חלוקת רווחים אסורה.

# הגדרת צד קשור- תקנות העמותות

הגדרת "קרוב":

- בן זוג
- אח או אחות
- הורה
- הורי הורה
- צאצא
- צאצא, אח,
- אחות או הורה של בן הזוג של כל אחד מאלה.



## הגדרת תאגיד קשור

- תאגיד שהעמותה שולטת בו.
- תאגיד שהעמותה חברה בו.
- מחזיקה ב- 5% לפחות מזכויות ההצבעה באסיפה הכללית.
- בעלת זכות למנות נושא משרה.

## נטילת הלוואה - הוראות כלליות

עמותה רשאית ללוות כספים בהתקיים התנאים הבאים:

- ההחלטה על נטילת הלוואה תאושר בוועד המנהל, אשר יבחן, בין היתר, את הצורך בהלוואה, את יכולה הפירעון, מועדי הפירעון ותנאי ההלוואה ביחס לתנאי השוק. תפקיד הוועד הוא, בין היתר, לדון להחליט ולפעול בכל ענייני העמותה כאשר החלטה על נטילת הלוואה הינה החלטה משמעותית בפעילות העמותה.
- יש לחתום על הסכם הלוואה הכולל את זהות נותן ההלוואה, פרטי הלוואה ותנאיה (סכום, תנאי ההחזר ומועדי פרעון).
- המלווה שנתן את הכסף במישרין יחתום על הסכם ההלוואה. זאת על מנת למנוע מעבר כספים כצינור מול גורמים שונים.

## נטילת הלוואה - הוראות נוספות לעניין צד קשור

- הצד הקשור לא יכול להשתתף בדיונים ובקבלת ההחלטות לעניין לקיחת הלוואה ותנאיה.
- הצד הקשור לא יחתום על הסכם הלוואה בשם העמותה.
- הלוואה מחבר העמותה - יש להקפיד ולוודא כי הלוואה ניתנת בתנאים המקובלים בשוק.
- הלוואה מחבר ועד העמותה או קרובו - יש להימנע מנטילת הלוואה בריבית. ניתן ליטול הלוואה צמודה, ללא ריבית בהתאם לתנאים המקובלים בשוק.

## נטילת הלוואה - הוראות נוספות לעניין צד קשור

- יש לקבל הצהרה של המלווה כי כספי ההלוואה הינם ממקורותיו האישיים ואינם כספים שהתקבלו מצד ג' כלשהו.
- הצד הקשור לא יבצע בפועל את החזרי ההלוואה.
- כל התקשרות עם חבר ועדת ביקורת, ובכלל זה נטילת הלוואה, היא אסורה.

## האם זו הלוואה? בחינה מהותית

- הקביעה האם מדובר בהלוואה הנדרשת לעמוד בכללים – בחינה מהותית:
- תשלום הוצאות העמותה באופן שיטתי ע"י הצד הקשור (במזומן, כרטיס אשראי וכו').
- כניסה ויציאה של כספים מצד קשור / לצד קשור ללא הסבר.
- שימוש בנכסי צד קשור כנגד רישום התחייבות.



# רישום הלוואות בספרי העמותה ודיווח

- יש לרשום את כל הכספים שהתקבלו/יצאו בצורה מלאה ומפורטת בספרים על בסיס תיעוד נאות.
- דוח כספי- בעמותות המחויבות בהגשת דוח כספי יש לתת גילוי בהתאם לכללים מקובלים. (גילוי לעסקאות, ליתרות וכו).
- דוח מילולי- יש לתת גילוי:

## עסקאות שלא במקרקעין

האם העמותה ביצעה עסקאות שלא במקרקעין עם צדדים קשורים<sup>1</sup> בשנת הדוח<sup>2</sup>?  
בכלל זה יש להתייחס להלוואות ולהתקשרויות לקניית שירותים או למכירתם<sup>3</sup>

כן  לא

סוג העסקה	סכום העסקה בש"ח	שם הצד השני לעסקה	הקשר בין הצד השני לעסקה לבין ה...
<a href="#">+ הוספה</a>	אין פריטים להצגה		

תודה על ההקשבה!

