

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public
Accountants in Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



התקשרויות מיוחדות באלכ"רים

30.5.2021

רו"ח איריס שטרק

נשיאת לשכת רואי החשבון בישראל

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public
Accountants in Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



רקע כללי

מלכ"רים רבים ובכללם עמותות מבצעות הן במהלך פעילותם השוטפת והן באופן חד פעמי עסקאות אשר בהגדרתם הנם עסקאות עם "צדדים קשורים".

עסקאות אלה נבדקות במספר רבדים:

- הנחיות רשם העמותות למנהל תקין.
- דיווח למשרדי ממשלה (חשכ"ל) וגופים שונים המעניקים תמיכות ותקציבים (כגון רשויות מקומיות).
- תקינה חשבונאית.



תקן חשבונאות 40 לעומת תקן חשבונאות 41 ביחס לצדדים קשורים

❖ דרישות הגילוי בהקשר לצדדים קשורים בתקן חשבונאות 41 חלות על מלכ"רים בהתאמות הדרושות, הנובעות מהיותם מלכ"רים.

❖ ההגדרה של צדדים קשורים למלכ"רים תהיה כאמור בתקן חשבונאות 40.

צדדים קשורים

96. דרישות הגילוי בתקן חשבונאות מספר 41 גילויים בהקשר לצד קשור חלות על מלכ"רים, בהתאמות הדרושות, הנובעות מהיותם מלכ"רים וכמפורט בסעיפים 97-99 להלן. אולם, ההגדרה של צדדים קשורים למלכ"רים תהיה כאמור בסעיף 97 להלן.



הגדרת צדדים קשורים בסעיף 97 - 98 לתקן חשבונאות 40

97. צד קשור למלכ"ר הוא:

(א) אדם או בן משפחה קרוב של האדם (כהגדרתו בתקן חשבונאות מספר 41) אם אותו אדם הוא אחד מאלה:

- ❖ מי שהינו יו"ר חבר הנאמנים של המלכ"ר, חבר הוועד המנהל של המלכ"ר (או גוף דומה) או מכהן כמנהל הכללי שלו.
- ❖ מי שרשאי למנות את יו"ר חבר הנאמנים של המלכ"ר, המנהל הכללי של המלכ"ר או את יו"ר הוועד המנהל שלו (או גוף דומה).
- ❖ מי שחבר בחבר הנאמנים של המלכ"ר (בנסיבות בהן מספר הנאמנים של המלכ"ר אינו עולה על 10 חברים).
- ❖ מי שמחזיק, בעצמו או ביחד עם בן משפחה קרוב, בעשרה אחוזים או יותר מכוח הצבעה במלכ"ר או מהסמכות למנות בו מנהלים.



הגדרת צדדים קשורים בסעיף 97 - 98 לתקן חשבונאות 40

97. צד קשור למלכ"ר הוא:

(ב) ישויות הנשלטות על ידי המלכ"ר, לרבות עסקאות משותפות כהגדרתן בתקן חשבונאות מספר 41.

98. לצורך יישום תקן חשבונאות מספר 41, בכל מקום בו נאמר "דירקטורים" או "חברי דירקטוריון" יראו כאילו נאמר: "חברי דירקטוריון, חברי ועד העמותה או ממלאי תפקידים במוסדות ניהול דומים".



צדדים קשורים – תקן חשבונאות 41

תקן חשבונאות מספר 41 מחליף את גילוי דעת 29 בדבר "צדדים קשורים".

ישויות יישמו תקן חשבונאות מספר 41 לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2020 או לאחריו.



עסקאות משותפות – הגדרת בתקן חשבונאות 41

עסקה משותפת (Joint Venture) - היא הסדר שבו לצדדים אשר להם שליטה משותפת על ההסדרה, יש זכויות לנכסים נטו של ההסדר.



גילוי עסקאות עם צדדים קשורים

תקן חשבונאות 41

בדוחות הכספיים יינתן גילוי לעסקאות עם "צדדים קשורים", שנעשו בתקופה שעליה ניתנו הדוחות, או קודם לכן ושהשתקפו או היו צריכות להשתקף באותם דוחות בשל השפעתן על המצב הכספי או השינויים בו או על התוצאות העסקיות.



גילויים – מתוך סעיף 13 לתקן חשבונאות 41

בדוחות הכספיים יינתן גילוי לשם של הישות המחזיקה ולשם
הצד הסופי השולט בקבוצה אם הוא שונה.



גילויים – מתוך סעיפים 13 - 14 לתקן חשבונאות 41

ייתן גילוי ליחסים בין מלכ"ר האם לבין הישויות הבנות שלה, ללא קשר אם היו עסקאות ביניהם.

הנ"ל יאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים, לגבש דעה לגבי ההשפעות של יחסי צד קשור עם המלכ"ר.



גילויים – מתוך סעיף 18 לתקן חשבונאות 41

עסקאות עם צדדים קשורים במהלך התקופות המכוסות על ידי הדוחות הכספיים, יינתן גילוי למהות היחסים עם הצד הקשור, מידע לגבי אותן עסקאות ויתרות שטרם נפרעו, כולל התקשרויות, הדרושים למשתמשים להבנת ההשפעה הפוטנציאלית של יחסים אלה על הדוחות הכספיים.



גילויים – מתוך סעיף 18 לתקן חשבונאות 41

גילוי של עסקאות עם צדדים קשורים במהלך התקופות המכוסות על ידי הדוחות הכספיים, יכללו, לכל הפחות:

- ❖ סכומן של העסקאות.
- ❖ סכומן של היתרות שטרם נפרעו, כולל התקשרויות וכן תנאיהן, לרבות ציון העובדה אם הן מובטחות, והאופי של התמורה שתינתן בעת סילוקן וכן פרטים באשר לערבויות כלשהן שניתנו או שנתקבלו.
- ❖ הפרשות בגין חובות מסופקים הקשורות לסכומן של היתרות שטרם נפרעו.
- ❖ ההוצאה שהוכרה במהלך התקופה בהתייחס לחובות רעים או לחובות מסופקים של צדדים קשורים.



גילויים נוספים הנדרשים לפי תקן חשבונאות 40

99. מלכ"ר ייתן בנוסף לגילויים הנדרשים בהתאם לתקן חשבונאות 41, גילויים לפרטים הבאים:

❖ בביאורים לדוחות הכספיים תובהר התלות הקיימת במי שתורם, שמקציב או שמעניק מענקים למלכ"ר דרך קבע ובהיקף משמעותי, גם אם אותו צד והמלכ"ר אינם "צדדים קשורים".

❖ היתרות עם כל אחד מהצדדים בסעיף לעיל וההכנסות מכל אחד מהם יוצגו בנפרד.

האמור לעיל, אינו מחייב ציון שמו של אותו צד, ובלבד שאותו גורם יסומן בסימן מזהה, והשימוש באותו סימן יעשה הן לגבי יתרות של אותו צד והן לגבי ההכנסות ממנו.



הגילויים והיקפם

הגילויים והיקפם תלויים בנסיבות של כל מקרה.

ראוי שהגילוי ינוסח בתמציתיות ובאופן
ברור למשתמשים בדוחות הכספיים.



תכלית הגילויים – מתוך סעיפים 6-8 מתקן חשבונאות 41

6. יחסי צד קשור עשויים להיות בעלי השפעה על הרווח או הפסד והמצב הכספי של ישות. צדדים קשורים עשויים להיקשר בעסקאות אשר צדדים שאינם קשורים לא היו נקשרים בהן.

דוגמאות:

► ישות המוכרת סחורות לחברה האם שלה לפי עלות, עשויה שלא למכור בתנאים אלה ללקוח אחר.

► עסקאות בין צדדים קשורים עשויות שלא להתבצע באותם הסכומים שהיו מבוצעות בעסקאות בין צדדים קשורים.

7. הרווח או הפסד והמצב הכספי של ישות עשויים להיות מושפעים על ידי יחסי צד קשור, אף אם עסקאות צד קשור אינן מתרחשות. עצם קיומם של יחסי צד קשור עשוי להיות מספיק כדי להשפיע על העסקאות של הישות עם צדדים אחרים.

► עמותה בת עשויה להפסיק את יחסיה עם ספק לאחר רכישתה זאת, משום שישות בקבוצה עוסקת בפעילות זהה לזו של הספק הקודם.

8. ידיעה על עסקאות עם צד קשור, על יתרות צד קשור שטרם נפרעו, ועל יחסי צד קשור של ישות, עשויה להשפיע על הערכותיהם של המשתמשים בדוחות הכספיים לגבי פעולותיה, לרבות הערכות של הסיכונים וההזדמנויות בפניהם ניצבת המלכ"ר.



צדדים קשורים – מתוך סעיף 21 לתקן חשבונאות 41

21. להלן דוגמאות נוספות לעסקאות אשר ניתן להן גילוי אם הן עם צד קשור:

- ❖ רכישות או מכירות של נדל"ן או נכסים אחרים.
- ❖ מתן או קבלת שירותים.
- ❖ העברות בהתאם להסדרי מימון (כולל הלוואות והשקעות הוניות במזומן או בעין).
- ❖ סילוק של התחייבויות בעבור המלכ"ר או על ידי המלכ"ר בעבור הצד הקשור.



מדיניות חשבונאית - תקן חשבונאות מספר 41

גילויים בהקשר לצד קשור

- ▶ ביום 29 ביוני 2020, הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות אישרה את תקן חשבונאות מספר 41 – גילויים בהקשר לצד קשור. תקן זה מחליף את גילוי דעת מספר 29, צדדים קשורים, תוך הרחבה של דרישות הגילוי.
- ▶ מטרת התקן היא להבטיח כי דוחות כספיים של ישות מכילים את הגילויים הנדרשים כדי להפנות את תשומת הלב לאפשרות כי ייתכן שמצבה הכספי והרווח או ההפסד שלה הושפעו מקיומם של צדדים קשורים, מעסקאות עם צדדים כאלה ומיתרות שלהם שטרם נפרעו (outstanding balances), כולל התקשרויות עימם.
- ▶ בהתאם לתקן, בבחינת כל יחסי צדדים קשורים אפשריים, יש להביא בחשבון את מהות היחסים ולא רק את צורתם המשפטית.
- ▶ מועד התחילה של התקן הינו בהתייחס לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2020 או לאחריו.



צדדים קשורים בוועד העמותה מתוך חוברת הנחיות להתנהלות עמותות

- ❖ בוועד צריכים לכהן לפחות שני חברים. רוב חברי הוועד אינם יכולים להיות קרובי משפחה בדרגה ראשונה, כדי שלא לרוקן מתוכן את דרישת החוק לשני חברים.
- ❖ אסור לחבר הוועד לקחת בחשבון שיקולים של קשרי ידידות עם נותן השירות וכדומה.
- ❖ לדאוג לכך שלא תבוצע חלוקת רווחים בעמותה.



קביעה נוספת בסעיף 33 לחוק העמותות לצד קשור בוועד העמותה

- ❖ על פי סעיף 33 לחוק העמותות, אדם הנותן שירותים בשכר לעמותה שלא עקב תפקידו כחבר ועד, אינו יכול לכהן כחבר ועד בעמותה.
- ❖ "מתן שירותים" משמעותו, מלבד האיסור שחבר ועד יהיה עובד העמותה, או שייתן לה שירות כקבלן, גם איסור על כל התקשרות נוספת של חבר הוועד עם העמותה, שכתוצאה ממנה חבר הוועד מקבל תמורה מהעמותה.

חל איסור על מתן תשלום כלשהו לחבר ועד
באמצעות חברת בת שבשליטת העמותה



פגיעה במטרות העמותה

מתוך חוברת הנחיות להתנהלות עמותות

- ❖ על פי סעיף 1 לחוק, מטרתה העיקרית של עמותה איננה יכולה להיות מכוונת לעשיית רווחים. לפיכך, פעילותה העיקרית של עמותה איננה יכולה להתבטא בהחזקת מניות בחברה עסקית, גם אם במקרה זה החברה היא בבעלותה המלאה של העמותה וכל רווחיה מחולקים לעמותה.
- ❖ עם זאת, עמותה רשאית להחזיק במניות בחברה עסקית לבד או יחד עם גופים מלכ"רים נוספים ובתנאי שפעילות זו אינה פעילותה העיקרית, ושרווחי פעילות זו משמשים את מטרותיה העיקריות של העמותה.



העברות של כספים או נכסים לתאגידים אחרים ללא תמורה מתוך חוברת הנחיות להתנהלות עמותות

עמותה רשאית להעביר כספים או נכסים לתאגיד מלכ"רי אחר, אולם עליה להקפיד על מספר תנאים כדלקמן, אשר נועדו, בין היתר, להבטיח כי נכסי העמותה אינה משמשים למטרה אחרת ממטרותיה ושאינן בהעברתם משום חלוקה אסורה:

- ❖ העברת כספים/נכסים לגוף אחר מתיישבת בפירוש עם נוסח מטרותיה הרשומות של העמותה.
- ❖ הכספים/הנכסים יועברו לתאגיד ללא כוונת רווח אחר עם מטרות דומות, אשר אינו רשאי לחלק רווחים לגורמים פרטיים, גם בעת פירוק.
- ❖ ידוע למי שתורם או מעביר כספים/נכסים לעמותה כי יתכן שהכספים/הנכסים יועברו לתאגיד אחר.
- ❖ במקרה שמועבר סכום או נכס שיש בו כדי להשפיע באופן מהותי על פעילות העמותה, יובא הדבר לאישור האסיפה הכללית בטרם העברת הכספים. בכל מקרה אחר, טעון הדבר אישור ועד העמותה.
- ❖ העמותה תקיים פיקוח על השימוש בכספים/בנכסים בהתאם למטרת ההעברה.

על העמותה לפרט העברות כאמור לעיל
במסגרת הדו"ח המילולי, בסעיפים הרלבנטיים



מתן הלוואות ומלגות מתוך חוברת הנחיות להתנהלות עמותות

עמותה אינה רשאית לתת הלוואות לחבריה שאינם עובדים (אלא אם כן מטרות העמותה כוללות מתן הלוואות כגמ"ח, ומדובר בחברים שעומדים בקריטריונים שנקבעו בהנחיות נוהל עמותה תקין).

עמותה תהא רשאית לתת הלוואות לעובדיה בתנאי שתנאי ההלוואה סבירים, ובהתאם למקובל בשוק לעניין הלוואה של מעביד לעובד.

עמותה אינה רשאית לתת מלגות לחברי ועדת הביקורת או לקרוביהם.



קרובי משפחה –

מתוך חוברת הנחיות להתנהלות עמותות

- ❖ בחוק העמותות לא קיימת קביעה מפורשת באשר למגבלות בנוגע לקרבת משפחה בין החברים במוסד ממוסדות העמותה, בין חברים במוסדות שונים של העמותה ובינם ובין נושאי משרה לבין עובדי העמותה.
- ❖ עם זאת, וכפועל יוצא מסעיף 27 לחוק העמותות, הקובע כי על חברי הוועד לפעול לטובת העמותה, מנהל תקין מחייב העסקת עובדים או רכישת שירותים על פי אמות מידה אובייקטיביות ותוך התחשבות בטובת העמותה ולא על פי שיקולים של קירבה משפחתית.
- ❖ בנסיבות מסוימות תשלום שכר לקרוב משפחה של חבר ועד או חבר ועדת ביקורת (בין במסגרת העמותה ובין במסגרת תאגיד בת שבשליטת העמותה) עלול להיחשב לעקיפה של סעיף 33(א)(2) לחוק, הקובע כי לא יכהן כחבר ועד או כחבר ועדת ביקורת מי שנותן לעמותה שירותים בשכר שלא כחבר ועד או כחבר ועדת ביקורת. כמו כן, העסקה כאמור עלולה לפגוע בביצוע תפקידו של נושא המשרה באופן תקין.



קרובי משפחה – חוק העמותות

❖ בתוספת השנייה לחוק העמותות מוגדר המושג "קרוב" – "אח, הורה, הורי הורים, צאצא, צאצא של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה".



קרובי משפחה – העסקת עובדים מתוך חוברת הנחיות להתנהלות עמותות

- ❖ העסקת קרובי משפחה של חברי ועד, חברי ועדת ביקורת או הגוף המבקר וכן של נושא משרה כגון מנכ"ל/סמנכ"ל, עלולה להביא למצב של ניגוד עניינים בין תפקידו של נושא המשרה, שתפקידו לפעול לטובת העמותה ולפקח על התנהלות תקינה של העובדים בעמותה, לבין המחויבות המשפחתית של נושא המשרה כלפי העובד.
- ❖ העסקה כאמור עלולה לעמוד בניגוד להוראות הקבועות בסעיף 33 (א) (2) וסעיף 33 (ב) לחוק, ואף חמורה יותר כאשר מדובר בחבר ועדת הביקורת, לאור העובדה שעליו לבצע בקרה בלתי תלויה בעמותה.
- ❖ על העמותה להימנע מהעסקת קרובי משפחה של חברי ועדת ביקורת או הגוף המבקר. כמו כן, על העמותה להימנע מהעסקת קרובי משפחה של חברי ועד.



קרובי משפחה – קירבה משפחתית בין חבר ועד לחבר ועדת ביקורת

❖ לאור קביעת חוק העמותות כי חבר ועד לא יכהן במקביל כחבר ועדת ביקורת, שמטרתה מניעת ניגוד עניינים בין הוועד לוועדת הביקורת, נקבע כי לא יכהן בוועדת הביקורת קרוב משפחה, כהגדרתו בחוק העמותות, של חבר ועד.



קרובי משפחה – קירבה משפחתית בתוך הוועד ובתוך ועדת הביקורת

- ❖ כאשר מכהנים בעמותה רק שני חברי ועד, הם אינם יכולים להיות קרובי משפחה מדרגה ראשונה. הדבר חל גם על חברי ועדת הביקורת, ככל שקיימת חובה בוועדת הביקורת לשני חברים או יותר.
- ❖ בעמותות שבהן ישנם יותר משני חברים בוועד או בוועדת הביקורת, רוב חברי הוועד או חברי ועדת הביקורת לא יהיו קרובי משפחה מדרגה ראשונה, וזאת כדי למנוע מצב של ניגוד עניינים בין האינטרסים המשפחתיים לבין האינטרסים של העמותה, וכן כדי לעמוד בדרישה של מספר החברים המכהנים בעמותה, כאמור.



קרובי משפחה – היבטים והגבלות מתוך כתב ההתחייבות לבקשה להכרה כמוסד ציבורי לעניין סעיף 46

❖ לא ניתן להעסיק במוסד עובד או נותן שירותים שהוא קרוב של חבר הנהלת המוסד, או של חבר וועד, או של נושא משרה בכירה בו, אלא באישור מראש ובכתב מרשות המסים, אשר יינתן בנסיבות מיוחדות לפי שיקול דעתה.

❖ לא יתקיים קשר עסקי בין מייסדי חברי המוסד או קרוביהם לבין המוסד, אלא באישור מראש ובכתב מרשות המיסים.



צדדים קשורים – פרטים שיש לכלול בדוח המילולי בהתאם לרשם העמותות

פירוט עסקאות של העמותה עם צדדים קשורים בשנת הדוח; לעניין זה,

❖ "צדדים קשורים", כל אחד מאלה –

א. חברי העמותה.

ב. נושאי משרה בעמותה

ג. עובדי העמותה.

ד. תורם שתרם באחת משלוש השנים האחרונות לעצמאותה סכום העולה על 20% מהמחזור שלה באותה שנה

ה. בני זוגם וקרוביהם של מי מהמפורטים בפסקאות משנה (א) עד (ד).

❖ תאגיד שמי מהמפורטים בפסקאות משנה [א] עד מחזיק ב 25% לפחות מזכויות ההצבעה, שיש לו זכות למנות נושא משרה בו או שהוא משמש נושא משרה בו או מכהן בו בתפקיד מקביל לנושא משרה.



צדדים קשורים – דגש מיוחד בחברות לתועלת הציבור

- ❖ עסקה של חברה לתועלת הציבור עם דירקטור, או עם חבר ועדת ביקורת, או עם תאגיד בשליטה של מי מהם, טעונה, נוסף על האמור בסעיף 275, גם אישור של בית המשפט לאחר שנתן לרשם ההקדשות הזדמנות להביע את עמדתו;
- ❖ בית המשפט לא יאשר את העסקה, אלא אם כן שוכנע כי בנסיבות העניין צודק ונכון לעשות כן;
- ❖ בפסקה זו, "עסקה" – למעט עסקה למתן שירותים בשכר האסורה לפי הוראות סעיף 345 י(א), ולמעט התקשרות לפי הוראות חוק זה, בדבר תנאי כהונה של אותו אדם כדירקטור או חבר ועדת ביקורת לפי העניין;
- ❖ בעסקה עם חברת בת, אין צורך באישור בית המשפט.



צדדים קשורים – ביקורת עומק

❖ מטרת ביקורת העומק בעמותות, בין היתר, לבחון את התנהלות העמותה בהתייחס לצדדים קשורים ועסקאות עם צדדים קשורים בהתאם להוראות חוק העמותות ובכלל זה, מטרותיה הרשומות, תקנונה והנחיות רשם העמותות.



צדדים קשורים – ביקורת עומק מטעם חשכ"ל

טופס א'

- ❖ במסגרת ביקורת עומק, תתבקש העמותה להעביר פירוט העברות והתקשרויות במסגרת הפעילות הנתמכות אשר בו מפרטת:
- כל הסכמי שיתוף הפעולה לביצוע הפעילות הנתמכות.
- התקשרויות עם ספקים שאינם מלכ"ר לצורך רכישת שירותים לביצוע הפעילות הנתמכות. (במידה והיקף ההתקשרות מול ספק בודד עולה על 50% מהפעילות הנתמכת, יש לציין כי אין מדובר ברכישת שירותים טכניים כדוגמת: חשמל, אינטרנט, כיבודים וכו').
- התקשרויות מול כל מלכ"ר לו שולמו כספים בגין הפעילות הנתמכות בהתקשרות מעל 10% מהפעילות הנתמכת.
- מתן שירות בשווי כסף מול ספק או מלכ"ר.



צדדים קשורים – ביקורת עומק מטעם חשכ"ל

טופס ג'

❖ במסגרת ביקורת עומק, תתבקש העמותה להעביר דיווח תאגידיים קשורים לשנת הדוח, אשר בו מפרטת:

התאגידיים שהעמותה שולטת בהם, חברה בהם, מחזיקה ב- 5% לפחות מזכויות ההצבעה באסיפה הכללית או שהיא בעלת זכות למנות נושא משרה בהם.

טופס ג' צדדים קשורים

1. דיווח תאגידיים קשורים בשנת הדוח:

האם יש תאגידיים שהעמותה שולטת בהם, חברה בהם, מחזיקה ב- 5% לפחות מזכויות ההצבעה באסיפה הכללית או שהיא בעלת זכות למנות נושא משרה? בהסך נלמשל, תאגיד בת או תאגיד נכדה של העמותה): כן / לא

אם כן, אנו מפרט:

שם התאגיד	מספר זיהוי	סוג התאגיד *	טיב הקשר בין העמותה לתאגיד (אנו מפרט: האם העמותה מחזיקה בתאגיד, ואם כן, באיזה טיפוס: האם היא רשאית למנות נושא משרה, ואם כן – מהם נושאי המשרה שהיא רשאית למנות)	מהות העברות הכספיות	היקף העברה שנתית

*נושא משרה: - חבר ועד, חבר ועדת ביקורת או הנף המבקר, לפי העניין, המנהל הכללי של העמותה וכל מנהל שכפוף במישרין למנהל הכללי;

*מספר זיהוי: - ח.מ. / מספר עמותה

*סוג התאגיד: - יש לציין האם מדובר בחברה ישראלית, חברת חוץ, שותפות, שותפות חוץ, חברה לתועלת הציבור, חברת חוץ לתועלת הציבור, עמותה, אגודה שיתופית או תאגיד אחר וכן אם מדובר בהקדש ציבורי.



מתוך דוח ליקויים להתנהלות עמותה

❖ הלוואות שנתנו על ידי העמותה לצדדים קשורים:

על העמותה לעמוד בתנאים למתן הלוואות לתאגידים מלכ"רים, לרבות הלוואות שנתנה העמותה לצדדיה הקשורים, ואשר נקבעו בהנחיות רשם העמותות להתנהלות עמותות בהתאם לחוק וביניהם:

- עריכת הסכמי הלוואות.
- מתן ההלוואות יאושר על ידי הוועד המנהל/ ועדת הכספים של העמותה.
- הסדרת בטחונות לפירעון ההלוואה.
- בחינת יכולת המלכ"רים הלוויים לעמוד בהחזרי ההלוואה.
- ביצוע מעקב ופיקוח אחר החזרי ההלוואות.



מתוך דוח ליקויים להתנהלות עמותה

❖ סיוע כספי לצדדים קשורים:

על עמותה המעניקה סיוע לצדדיה הקשורים, חלות הדרישות הבאות:

- תיעוד באמצעות מסמך פנימי הנקרא "בקשת סיוע במסגרת שת"פ".
- אישור ועדת הכספים לאישור בקשות הסיוע.
- אישור עבור הענקת סיוע לתאגיד קשור ללא קיום מצב של ניגוד עניינים.



מתוך דוח ליקויים להתנהלות עמותה

❖ עסקאות עם צדדים קשורים ללא אישור הוועד המנהל:

כאשר העמותה מבצעת עסקאות עם צדדים קשורים, עליה לקבל אישור הוועד המנהל לביצוע עסקאות אלו.



מתוך דוח ליקויים להתנהלות עמותה

❖ העברת כספים לתאגידיים שהינם צדדים קשורים:

במקרה בו העמותה מעבירה כספים לתאגידיים שהינם צדדים קשורים לעמותה, על העמותה להקפיד על שמירת תיעוד למסמכים מבססים כגון: בקשות סיוע.

כמו כן, אישור הסיוע הכספי לצדדים הקשורים בוועד המנהל של העמותה יתבצע שלא בנוכחות הגורם הקשור לעמותה.



מתוך דוח ליקויים להתנהלות עמותה

❖ מתן הלוואות:

הוועד המנהל של העמותה וועדת הביקורת, יאשרו את ההתקשרות עם ספק המהווה צד קשור לעמותה.



תודה על ההקשבה



איריס שטרק, רו"ח
נשיאת לשכת רואי חשבון בישראל
טל': 09-7774000
נייד: 050-9006010

IRIS@STARKCPA.COM

