

1 ביוני 2013

**דו"ח ועדת ביקורת לפעילות לשכת סוכני ביטוח בישראל ומוסדותיה לשנת 2013 -**  
**עמותה מס' 58-001-336-5**

כללי

הדו"ח מציין אירועים מיוחדים ונושאים לתשומת לב שהתרחשו בין ינואר 2013 ועד היום. וממשיך את הדו"ח שהגישה הוועדה בסוף שנת 2012 יחד עם המלצותיה. כמו כן מציינת הוועדה כי המתינה עם דו"ח הביקורת לרבעון שני של שנת 2013 עד לקבלת המלצות המבקר של רשם העמותות שהתקבל לידי ועדת הביקורת בסוף חודש 5/2013.

**עבודת הוועדה**

וועדת הביקורת פעלה בתקופת הדו"ח הנוכחי בהרכב של שני חברים במקום שלושה בעקבות לידת בנה הראשון של חברת הוועד אלינור כבירי אך בדיווח ותאום מלא שלי ושל עמיתי רו"ח גל אלהרר. חברי הוועד השתתפו במהלך תקופת הדיווח במספר רב של ישיבות הוועדות השונות וישיבות הוועד המנהל. בנוסף קיימו חברי וועדת הביקורת פגישת עבודה אחת לחודש.

**בקרה פיננסית**

העמותה מעסיקה משרד ראיית חשבון, שעוקב אחר התנהלות הפיננסית של הלשכה. ועדת הביקורת סומכת על פעילות משרד רואי החשבון את הנעשה בתחומה בלשכה.

**טיפול הלשכה בהמלצות ועדת הביקורת**

טיפול הלשכה בנושאים שהעלתה ועדת הביקורת, דגשים שהופיעו בדו"ח 12/2012 האחרון:

1. ועדת הביקורת ביקשה לבדוק את פעילות ועדת ההשקעות לקביעת מדיניות לצמצום הסיכון בהשקעת הכספים – **דרישה זאת אף קיבלה חיזוק בחודש 5/13** עם פרסום המלצות המבקר החיצוני. **סעיף 14 תחת ניהול** "על העמותה לנסח נוהל השקעות חדש עם בקרה מספקת על השקעות העמותה".  
**הלשכה התחייבה** להכין נוהל חדש בנושא השקעות שהועבר לוועדת ההשקעות.
2. ועדת הביקורת ביקשה הקפדה על שקיפות בנוגע להעסקת יועצים וקיום **מכרזים כנדרש** – דבר זה **קיבל חיזוק בדרישת המבקר החיצוני בסעיפים 5 ו-6 תחת תשלומים** "על העמותה לבזר סמכויות בכל הקשור לבחירת הספקים ואישור התשלום להם ולהקפיד למלא אחר נהלים קיימים"

**עמדת הלשכה:** "העמותה מקפידה על קיום נוהל כפי שהוגדר"

מאחר וזאת עמדת הלשכה, נושא זה נשאר פתוח ולא מספק את חברי ועדת הביקורת החוזרים ומתריעים על שימת דגש בקביעת תנאי מכרז תקינים בהעסקת יועצים חיצוניים ונותני שירותים ללשכה. גם נושא ביזור הסמכויות לקביעת נותני השירותים מחייב לדעת ועדת הביקורת המקבלת **חיזוק מביקורת רשם העמותות** לבחינה מחדש והצוות נהלים ברורים. ועדת הביקורת מבקשת להעלות נושא זה לאסיפה הכללית ובפני הוועד המנהל לבחינת שינוי הנהלים באמצעות שינוי בתקנון.

3. ועדת הביקורת ביקשה בחינת תפקיד משנה למנכ"ל לשמירה על יציבות הניהול וביזור הסמכויות. **בקשה זאת קיבלה אף היא חיזוק** מדו"ח המבקר החיצוני **בסעיף 13** **ניהול** "על האסיפה הכללית להתכנס ולבחון האם נדרש לבצע שינוי בתקנון לביזור סמכויות של נשיא העמותה ויושבי ראש הוועדות".
4. ועדת הביקורת המליצה לבחון הקמת "מייל אדום" כמקובל בארגונים ועמותות, ישירות לוועדת הביקורת, עבור סוכנים וספקים לטובת בדיקת שקיפות הפעילות ומתן קשר ישיר למבקשים להתריע על חוסר שקיפות או צדק בהחלטות העמותה.
- עמדת הלשכה: טרם התייחסה**

5. וועדת הביקורת קיבלה לידיה את דו"ח המבקר החיצוני ואת דרישת המבקר לבחינת עלות שכרו של מנכ"ל העמותה **תחת סעיף 1 שכר** "עלות מעביד גבוהה ועומדת בשנת **2010 על 856 אלף ₪**. על ועדת הביקורת להתכנס ולדון בסבירות שכרו וכן על חלוקת שכרו בין העמותה וחברות הבנות. לאחר מכן על הוועד לדון בממצאי וועדת הביקורת ולהביא המלצותיה בפני האסיפה הכללית".
- טיפול הלשכה בדרישת דו"ח המבקר** – נשיא הלשכה פנה אל יו"ר ועדת הביקורת וביקש התייחסותו לדרישת המבקר.

יו"ר ועדת הביקורת בחן את עלות שכרו של מנכ"ל העמותה ואת חלוקת השכר בין החברות הבנות. יו"ר ועדת ביקורת מילא פרוטוקול עם נשיא הלשכה לברור עלות שכר המנכ"ל. הנשיא הדגיש כי עם כניסתו לתפקיד שכר המנכ"ל היה זהה ונוספו לשכרו עם השנים הצמודות בלבד, וקבלת שכר 13 באופן חד פעמי. עוד הוסיף הנשיא לפרוטוקול, כי בחן היטב את עלויות שכר בכירים בענף אשר תפקידם מקביל לתפקיד מנכ"ל העמותה ושכרו עומד בתקן הראוי והסביר "ולכן החלטת קודמי בתפקיד לקביעת שכרו של המנכ"ל הינה מוצדקת. החלטתי להשאיר את שכר המנכ"ל ללא שינוי". גביתי עדויות בדבר חלוקת השכר בין ליסוב לעמותה 75% ע"ח ליסוב ו-25% ע"ח הלשכה.

**מצאתי** כי שכרו של המנכ"ל אכן בגדר הסביר לוותק עבודתו בעמותות ושעות העבודה הרבות אשר משקיע המנכ"ל בהן. זאת ועוד לאור תרומתו הרבה והחשובה לפעילות הלשכה ומוסדותיה. בנוגע לחלוקת השכר, נמצא כי חלוקת השכר תואמת את חלוקת העבודה של המנכ"ל ואת ההכנסות מכל אחת מהחברות.

#### סיכום

ועדת הביקורת מוצאת שמוסדותיה של העמותה הקיימים מנצלים את כספיה למען השגת יעדיה ורואים את מוסדות הלשכה כארגון שמנוהל בסטנדרטים גבוהים. יחד עם זאת ועדת הביקורת מבקשת את התייחסות מוסדות הלשכה להערותיה בנושאים הדורשים טיפול.

ועדת הביקורת בדקה את תקינות פעולות העמותה ומוסדותיה בהתאם לתפקידיה המפורטים בסעיף 30 לחוק העמותות, התש"ט-1980, קראה את הדו"ח הכספי והדו"ח המילולי לשנת 2012. ועדת הביקורת ממליצה לאסיפה הכללית לאשר את הדו"ח הכספי והמילולי לשנת 2012.

ועדת הביקורת מאחלת המשך הצלחה רבה לוועד המנהל למנכ"ל ולנשיא הלשכה.

יו"ר בן שחר – יו"ר ועדת ביקורת ת"ז 023612328

אלינור כבירי – חברת ועדת ביקורת  
ת"ז 039070784

גל אלהרר – חבר ועדת ביקורת  
ת"ז 034903153