

מועצה מקומית  
בועייה - נוג' ידאת

---

דוח הביקורת המפורט

לשנת 2009

## תוכן העניינים

### עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים	
4	נתונים כלליים על המועצה	פרק א'
6	הממצאים העיקריים שהועלו בבדיקת השנה	פרק ב'
7-8	מעקב אחר תיקון ליקויים	פרק ג'
9	תחומי פעילות שבוקרו השנה	פרק ד'
	1.ד התקציב הרגיל	
11	2.ד התקציב הבלתי רגיל	
17	3.ד תמיכות במסדות ציבור	
20	4.ד יתרות חוב נבחרים ועובדים	
21	5.ד בדיקות מייוחדות ונשאים אחרים	
27	6.ד שינוישיתת הדיווח הכספי (ועדת ברנע)	
31	הדוח לתושב לשנת 2009	נספח

**דכואר סמואל - משרד רואי חשבון**  
**DAKWAR SAMUEL - C.P.A. OFFICE**

**Dakwar Samuel, C.P.A.(Isr.)**  
Advocate , Economic , @ L.L.M.

**דכואר סמואל - רואה חשבון**  
(עורך דין, כלכלן ומוסמך במשפטים)

לכבוד

מר דני רייף

מנהל האגף לבקורת והממונה על החשבונות

משרד הפנים

ירושלים

א.נ.,

**הנדון: מועצה מקומית בעיינה נוג' ידאת - דוח ביקורת מפורט לשנת 2009**

הביקורת ברשות המקומית נערכה בהתאם להנחיות המקצועיות ולתוכנית הביקורת שנמסרו לנו.

בדוח הביקורת המפורט צוינו הממצאים שהועלו במהלך בדיקתנו ברשות המקומית ואשר מצביעים על חריגה מהנחיות המחייבות את הרשות המקומית.

דכואר סמואל  
רואה חשבון

28 באוקטובר 2010

2, Ma'le Hamesgad , Ma'lot-Tarsheha  
P.O.B.5684 , Ma'lot-Tarsheha, 21550  
Tel: 04/9977847 , Fax: 050/8973861

רח' מעלה המסגד 2, מעלות-תרשיחא  
ת"ד 5684, מעלות-תרשיחא, 21550  
טל: 04/9977847, פקס: 050/8973861

[dakwars@zahav.net.il](mailto:dakwars@zahav.net.il)

## פרק א'

### נתונים כלליים על המועצה

1.א.	מעמד מוניציפאלי שטח שיפוט	מועצה מקומית. 7,100 דו"ם.
2.א.	יש ובים בתחום השיפוט	1. בוועינה 2. נוג' ידאת (מנוהלים ע"י מועצה מקומית אחת משנת 1987).
3.א.	מספר התושבים מספר בתי אב	8,264 .1,814
4.א.	ראש המועצה תחילת כהונה	מר סאלח סול ימאן. 28.10.2003 (נבחרשנית 11/11/2008).
5.א.	סגנים משכר סגנים בתואר	אין. סגן אחד – מר נאסר נוג' ידאת החל- 6/2009.
6.א.	מספר חברי המועצה	9 חברים בנוסף לראש המועצה.

7.א. ועדות המועצה 12 במספר – להלן שמות הוועדות ומספרה יש יבות בשנת 2009 :

1	■ הנהלה *
14	■ מכרזים *
1	■ הנוות *
-	■ ערר *
-	■ מליח *
2	■ ביקורת *
2	■ תמיכות**
-	■ חינוך
-	■ קניות
-	■ ספורט
-	■ חקלאות
-	■ איכות הסביבה

\*] ועדות שובה למנותן לפיצו המועצות המקומיות (א). תדירותה יש יבות  
הנדרשת על פי חוקהינה אחת לשלושה חודשים, קרי, 4 יש יבות בשנה].

\*\*] ועדות תמיכות מקצועיות יש יבה אחת, ועדות תמיכות המורכבת מחברי  
מועצה יש יבה אחת.]

**8.א מסדות חינוך**

במערכת החינוך המקומית לומדים 2,950 תלמידים, לפי הפרוט:

■ של ושה בת יספר יסודיים	1,358	תלמידים.
■ בית ספר חטיבת ביניים	607	תלמידים.
■ בית ספר תיכון	501	תלמידים.
■ בית ספר לחינוך מיוחד	44	תלמידים.
■ גני חובה	218	ילדים.
■ גנים טרום חובה	215	ילדים.
■ גן טיפולי	7	ילדים.
	-----	
	2,950	

**9.א פניות למחלקת הרווחה**

במחלקת הרווחה מטופלים 872 מקרים לפיה נושאים העיקריים להלן:

■ חוסר הכנסה ותעסוקה	239
■ זקנה וקשישים	122
■ משפחה ואלים ומשפחה	35
■ חינוך ונוער במצוקה	129
■ בעיות שיקום ונכות	80
■ מחלות אקוטיות או כרוניות	77
■ פיגור שכלי	36
■ מחלות נפש	19
■ משפחות חד הוריות ויתמות	18
■ בעיות דיור	7
■ סמים ואלכוהול	3
■ אחר	<u>107</u>
■ סה"כ	<u>872</u>

**10.א חוות דעת ואי התשובות**

נכללה הפניית תשומת הלב לעובדת מינוי חשב מלווה למועצה (ראה א.12 להלן) אשר סיים את כהונתו בתאריך 31.12.2009

**11.א פרסום הדוח לתושב**

הדוח לתושב לשנת 2008 פורסם בעיתון "אל-איתחאד" בתאריך 26.11.2009 בשפה הערבית.

**12.א חשב מלווה:**

ביום 29.8.2002 מינה משרד הפנים חשב מלווה למועצה. בתפקיד זה כהן מר נואף ביבר, אשר מונה בתאריך 1.8.2007 וסיים את כהונתו בתאריך 31.12.2009

## פרק ב'

### ממצאי ביקורת - מועצה מקומית בועיינה-נוג' ידאת 2009

#### ביצוע התקציב הרגיל

1. המועצה לא אשרה את התבחינים של התמיכות במועד הקבוע בחוק (ד.2.3. עמוד 175-176)  
[09]

#### ניהול נכסים ובטיחות

2. תקציב הג'א טרם אושר ע"י הגורמים החיצוניים למעשה גזבר ויו"ר הרשות. (ד.5.2. עמוד 24)  
( 24

#### מנגנוני בקרה וביקורת פנימית

3. המועצה לא מינתה ועדת השקעות כמתחייב עפ"י חוזר מנהל הכללי 4/2008 שתפקידה קבלת החלטות שתאושר ע"י ועדת הכספים של הרשות בעניין הפקדת עודפים זמניים שנצברו בקרנות לפיתוח ועודפים לזמן קצר וארוך (ג. עמוד 27).

4. דו"ח מבקר הפנים הוגש בדו"ח מרוכז לשנים 2008-2009 ולאחר הזמן הקבוע בחוק וכמו כן טרם נדונו במועצת או בוועדת (ד.5.5.1. עמוד 26)

5. המועצה לא החתימה את הגופים הנמכרים על התחייבות להמצאת דיווחים כספיים במהלך שנת התמיכה ולאחריה בהתאם לסעיף 15(ו)(ה) לחוזר הנכ"ל 4/2006. (ד.2.3. עמוד 18)

6. המועצה מינתה מפקח על השימוש בכספי תמיכות, אך טרם הגיש דו"ח על ממצאיו לוועדה המקצועית (ד.2.3. עמוד 18).

## פרק ג'

### מעקב אחר תיק ון ליק וי ששה ועלו בביק ורתש נים ק וזמ ות

[בס וגר יס מר ובע יס: הפניה לעמוד ולפרק בדוח בומופיע הממצא]

(ס ימן \*): ראה תגובת המועצה בסוף הטבלה)

הליקוי	תוקן / לא תוקן / תוקן חלקית
<b>ארנונה ומים</b>	
ג.1 הנחות מארנונה ניתנות ללא מעורבות פרטנית של גזבר המועצה.	לא תוקן
<b>ביצוע התקציב הרגיל</b>	
ג.2 פרמיות הביטוח בגין ביטוח תאונות אישיות לתלמידים נגבות ע"י בתי הספר אשר משמשות אותם לתפעול השוטף, ובספרי המועצה לא נרשמות ההכנות וההוצאות בגינם.	לא תוקן
ג.3 המועצה לא הטילה קנסות בגין מפגעים תברואתיים ואחרים.	לא תוקן
<b>ביצוע תקציבי הפיתוח</b>	
ג.4 שני תקציבי תב"ר'ים בוצעו בחריגה בהוצאות בסך 9 אלף ש"ח מהמסגרת התקציבית המאושרת.	תוקן
ג.5 הכנסות מהשתתפויות בעלים בעבודות פיתוח ביוב ומים, המיועדות למימון קרן לעבודות פיתוח, לא הושקעו בחשבונות בנק נפרדים.	תוקן
ג.6 המועצה לא הטילה קנסות על קבלנים בגין פיגור במועדי הביצוע שנקבעו בהסכמים.	לא תוקן
<b>חייבים</b>	
ג.7 לחלק מעובדי המועצה חובות בגין ארנונה והיטל ביוב שהסתכמו בסוף השנה בסך 125 אלף ש"ח. לא ננקטו אמצעי אכיפה מספיקים לגביית חובות אלה.	לא תוקן
ג.8 לחלק מחברי המועצה חובות בגין ארנונה, מים והיטל ביוב שהסתכמו בסוף השנה בסך 16 אלף ש"ח. לא ננקטו אמצעי אכיפה מספיקים לגביית חובות אלה.	תוקן
ג.8 המועצה לא נקטה באמצעי אכיפה מספיקים כנגד חייבי ארנונה, מים והיטלים.	תוקן חלקית
<b>מנגנוני בקרה וביקורת פנימית</b>	
ג.9 ועדת הביקורת אינה פעילה.	לא תוקן
ג.10 רוב העסקים בתחום המועצה ללא רישיון עסק, והמועצה לא נוקטת מספיק אמצעי אכיפה נגדם	לא תוקן
ג.11 דו"ח מבקרת המועצה לשנת 2008 טרם הוגש ליו"ר המועצה כמתחייב עפ"י חוק	תוקן

<b>נושאים אחרים</b>	
לא תוקן	ג.12 חלק מהועדות שחובה למנותן לפי צו המועצות המקומיות (א) אינן פעילות.
תוקן	ג.13 מליאת המועצה אינה מקיימת ישיבות מהמניין כנדרש על פי צו המועצות המקומיות (א).
תוקן	ג.14 בחלק מבתי הספר המוכרים ולא רשמיים מבטחים את הילדים לתקופה הלימודים מספטמבר עד יוני שנה עוקבת לא כולל חופשת הקיץ

**תגובת המועצה:**

הגזבר הסמיך את מנהל מחלקת הגבייה לאשר את ההנחות בכפוף להוראות החוק והתקנות, וכמו כן היא תפעל לקיומן שאר הליקויים.

## פרק ד'

### תחומי פעילות ותשוב וקר והשנה

[בסוגריים מורבעים: הפניה לליקוי שמופיע בפרק ב' או ג']

#### 1.ד התקציב הרגיל

##### 1.ד.א הכנת התקציב הרגיל

- תקציב המועצה המקורי לשנת 2009, בסך 32,759 אלפי ש"ח, אשר ע"י מלאת המועצה ביום 11.02.2009 בישיבה שלא מהמניין מס' 01/09, ואשר ע"י משרד הפנים ביום 15.11.2009.
- תקציב המועצה המעודכן לשנת 2009, בסך 34,160 אלפי ש"ח אשר ע"י מלאת המועצה מס' 8/09 מיום 24.11.2009 ואשר ע"י משרד הפנים ביום 24.01.2010.
- השינויים בתקציב הובאו לדיון או להצבעה במלאת המועצה בישיבה הני"ל, כמתחייב לפי סעיף 30 לפקודת המועצות המקומיות (נוסח חדש).

##### 1.ד.ב שינויים מהותיים בין הביצוע לתקציב משנת 2009

כאמור לעיל, התקציב המעודכן של המועצה אשר ע"י משרד הפנים ביום 24/01/2010 משלם יכ ות מ ועד הכנת התקציב המעודכן לסוף שנת הכספים, נוצר אך מספר קטן של הפרשים מהותיים וניכרים בין התקציב לביצוע, המחייבים את יחסות הבקורת, ואלה הם:

תקציב 2009	ביצוע 2009 אלפי ש"ח	הפרש	סטייה %	
36	50	14	38.89%	תקבולים:
8,968	7,958	(1,010)	(11.26)%	12 אגרות והיטלים
579	509	(70)	(12.09)%	19 מענקים כלליים
270	350	80	29.63%	23 תכנון ובנין העיר
				32 תרבות
3,861	2,749	(1,112)	(28.80)%	תשלומים:
				99 תשלומים לא רגילים

## להלן הסברה לגזבר לסטי ותה נ"ל:

1. אגרות והיטלים  
בעת הכנת התקציב בוצע ציפי התקבולים בהתחשב בתכנון צעדי אכיפה, ובפועל חלק מהגביות היו בשקיים דחויים לשנים הבאות.
2. מענקים כלליים  
לא נתקבל מענק מותנה ממשרד הפנים ע"ס 1,023 אלפי | עקב אי עמידה ביעד הגבייה.
3. תכנון ובניין עיר  
התקציב נבנה בהתבסס על שנת 2008, לעומת הביצועה ינו בהתאם לתקבולים שנתקבלו בפועל שלא גרות בנייה שנתקבלו ע"י הוועדה..
4. תרבות:  
היו העברות ממשרד יממשלה בלתי צפויות ע"ס 45 אלפי | עבור קיטנות. וסך של 18 השתתפות התושבים והיתרה נובע ממשרד התרבות..
7. תשלומים לא רגילים  
ההפרש נובע בעיקר עקב אי קבלת מענק מותנה ע"ס 1,023 אלפי | .

## 2.ד התקציב הבלתי רגיל

### 2.א. תב"רים

#### 1.א.2.ד כללי

פרטים על התקציב הבלתי רגיל נכללו בדוחות הספיים בטופס 3 ובספח 1 לטופס 3. במסגרת הביקורת, נערכה בדיקה מעמיקה בארבעה תקציבים בלתי רגילים, כמפורט בהמשך וכן נסקרו והרשימום בכרטיסת הנהלת החשבונות. בנוסף, נבחנו התקציבים הבלתי רגילים בהם לא הייתה נועה כספית משנה השוטפת אוקודם לכן.

במהלך שנת 2009 הופעלו 44 תב"רים, מהם 10 תב"רים שסגרו במהלך השנה ו- 34 תב"רים שהועברו לשנה הבאה עודף מצטבר זמני בסך 158 אלף ש"ח.

גירעונות בתב"רים שביצעו הסתיים ולא התקבל אישור ממשרד הפנים לגירעון המצטבר בתקציב הרגיל, מוצגים במאזן בסעיף 'גירעונות סופיים בתב"רים שהסתיימו'.

#### 2.א.2.ד ריכוז פעילות התב"רים בשנת הדוח

להלן ריכוז פעילות התב"רים בשנת הדוח (באלפיש"ח):

ביצוע ליום 31/12/2009 4 = 3-2+1	תב"רים סגרו משנת 2009 3	ביצוע במהלך שנת 2009 2	ביצוע ליום 01/01/2009 1	
18,792	(5,965)	10,233	14,524	סה"כ תקבולים
18,634	(5,965)	10,014	14,585	סה"כ תשלומים
158	-	219	( 61)	עודף / (גרעון) זמני, נטו

#### 3.א.2.ד תב"רים אשר הופעלו לפני אישור הממונה במשרד הפנים

בשנת הדוח לא נמצאו תב"רים חדשים אשר הופעלו לפני אישור הממונה במשרד הפנים.

**ד.2.א.4 תב"ר ים ללא תנועה במהלך השנה**

נמצא תב"ר אחד פתוח שלא היתה בו תנועה במשך שנת 2008:

מס' תב"ר	שם התב"ר	תקציב מאושר (אלפי ש"ח)	יתרה (אלפי ש"ח)
93	תחנת אם וילד	635	-
132	פריקת עיר ירוקה – איכ"ס	95	(7)
144	תשתיות פסולת	55	-
160	בניית גני ימרכוזית	1519	-
166	שיפור חזות וגינון	400	-
169	חניה ליד המתנס	240	-
172-175	טרסה וחלל בביצוע		

**הסבר גזבר המועצה:**

תב"ר מס' 93 - חסר היתר בניה וטרם הופעל

תב"ר מס' 132 - טרם השלם וצפוי פעילות בשנת 2010.

תב"ר מס' 144 - קיימת פעילות בשנת 2010, היות ומדובר בתוכנית כינון שמשטרעת ל-2010.

תב"ר מס' 160 – הוחלל בביצוע בשנת 2010 .

תב"ר מס' 166 – הוחלל בביצוע בשנת 2010 .

תב"ר מס' 169 – הוחלל בביצוע בשנת 2010 .

תב"ר ים 172-175 - טרסה וחלל בביצוע עקב חוסר תקציב שהתשות במאמצים לגייס.

**ד.2.א.5 תב"רים בעלי גרעון ממוני ותקציבי**

[גרעון ממוני: ההוצאות המצטברות גבוהות מהכנסות המצטברות ליום 31.12.2009]  
 [גרעון תקציבי: ההוצאות המצטברות ליום 31.12.2009 גבוהות מהתקציב יבשאושר ע"י משרד הפנים]

נמצאו 8 תב"רים בהם הגרעון הממוני הינו בסך כולל של 884 אלפי | ללא גרעון תקציבי כלשהו. להלן שימת התב"רים:

מספר תב"ר	שם התב"ר	תקציב מאושר ע"י משרד הפנים	הכנסות מצטברות ליום 31/12/08	הוצאות מצטברות ליום 31/12/08	גרעון ממוני ליום 31/12/08	גרעון תקציבי ליום 31/12/08	מספר הסבר
		אלפיש"ח 1	אלפיש"ח 2	אלפיש"ח 3	אלפיש"ח 4=2-3	אלפיש"ח 5=1-3	
98		525	519	525	6	-	
115		1,665	1,609	1,647	38	-	
145		2,945	2,900	2,945	45	-	
154		1,025	966	1,020	54	-	
155		1,641	1,388	1,525	137	-	
158		3,169	2,690	3,145	455	-	
163		184	30	66	36	-	
177		150	-	111	111	-	
	<b>סה"כ</b>		10,102	10,984	882	-	

להלן הסברי גזבר המועצה:

העבודות בתב"רים טרם הסתיימו, והגרעון הינו זמני בהחלט. לכשתתקבלנה וכי מדובר בהפרשים עיתוי זמניים.

**ד.2.א.6 סטייה מתקציב מאושר:**

לא נמצאו חריגות ביצוע ההוצאות, מעבר למסגרת התקציב יבשאושר.

**7.2.א.4 בדק ותמי וחד ותשל 4 תב"ר ים**

**בדק ותתהל יכ ביצ ועשל תב"ר ים**

במס גרת הב יק ורת של התקצ יב הבלת י רגיל נסקרו באופן יסודי ומעמיק תהליכי העבודה המינהלים והכספיים של ארבעת התב"רים המפורטים להלן, מתחילת הפעלתם ועד לתאריך הבדיקה ורת, כדי לוודא תקינותם.

- |                                  |                             |
|----------------------------------|-----------------------------|
| 1. תב"ר 155 – גן ילדים מפעלה פיס | תקציב במא ושר 1,640 אלף ש"ח |
| 2. תב"ר 168 – כרצוף כביש ראשי    | תקציב במא ושר 340 אלף ש"ח   |
| 3. תב"ר 181 – דרכים חקלאיות      | תקציב במא ושר 450 אלף ש"ח   |

<u>181</u>	<u>168</u>	<u>155</u>	<u>הנוהלה נדרש / מספר תב"ר</u>
V	V	V	1. הכנת אומדן תקציבי וקביעת מקורות המימון
V	V	V	2. אישור התב"ר ע"י המועצה ומשרד הפנים
V	V	V	3. תקינות ההתקשרות עם המתכנן
V	V	I	4. עריכת מכרז בהתאם לתקנות ותקינות היפול במכרז
V	V	V	5. עריכת חוזה
V	V	V	6. הוצאת צו התחלת עבודה
V	V	V	7. קיום פיקוח צמוד
1	XX	XX	8. מתן הוראות בכתב עלתוספות ושינויים
XX	XX	XX	9. פרוטוקול קבלת עבודה
V	V	V	10. עמידה בלוח זמנים
V	V	V	11. אישור תשובות חלקיים וסופיים של הקבלן
XX	XX	XX	12. האם שלמו לקבלות וספתי וקר מעבר לתקופת הביצועש נקבעה בחוזה
XX	XX	XX	13. האם הטלוקסות בגין פיגורים
V	V	V	14. קבלת ערבויות לוגיהן
V	V	V	15. התאמת מקורות המימון לתקציב המא ושר
XX	XX	XX	16. חריגה מהתקציב ואופן היפול בגירעונות
V	V	V	17. ממצאים אחרים

**מקרא**

- |              |                          |
|--------------|--------------------------|
| V            | – פרמטר תקין             |
| 1, 2, 3, ... | – הפניה להערות בעמוד הבא |
| XX           | – לא רלווטי              |

**תב"ר 155 - גן ילדים מפעל הפיס**

1. מדובר בפרויקט לבניית 2 גני ילדים בבויעיינה נוגידאת לגלאים 5 שנים .
2. הפרויקט תקצב ע"ס 1,641 אלפי | , צו התחלת עבודה ניתן ב- 12/06/2008 לקבלן סאבר שבא יטה בע"מ ע"י החברה למשק וכלכלה.
3. הפרויקט הסתיים למעט קניית הרהוט וציוד שבאחריות המועצה.
4. במועצה קיימים העתקים של ערבויות ובטוחים והמקור נמצא בחברת למשק וכלכלה .

תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר
1	2	3	4	5	6
תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר
1	2	3	4	5	6
1,589	1,133	204	1,337	252	1,337
52	52	-	52	-	52
1,641	1,185	204	1,389	252	1,389
1,434	1,136	-	1,488	(54)	1,488
110	36	36	36	74	36
97	-	-	-	(97)	-
1,641	1,136	36	1,525	(77)	1,525
-	49	168	136	175	136

**תב"ר 168 - כרצוף כבש ראשי**

1. הפרויקט הוערך ע"ס 340 אלפי | , ועל פיה הוחזר עם הקבלן " אחים רושד יחלבי בע"מ תאריך צו התחלת עודה 6/4/2009 .
2. תקופת בצוע החוזה הייתה 30 יום .
3. ניתנה ערבויות טיבה עבודה ע"ס 13,500 אלפי | המהווה כ- 5% מסכום החוזה .

תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר
1	2	3	4	5	6
תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר	תקציב מאושר
1	2	3	4	5	6
340	-	340	340	-	340
340	-	340	340	-	340
324	-	333	333	9	333
16	-	7	7	(9)	7
340	-	340	340	-	340
-	-	-	-	-	-

**תב"ר 181 - דרכים חקלאיות**

1. פורסם מכרז פומבי עבור עבודות חקלאיות.
2. הקבלן הזוכה חברת נוגידאת פאוזי בע"מ, החוזה נחתם 29/7/2010, סה"כ תקציב 225 אלף ש"ח, עודכן בשנת 2010 לסך 450 אלפי ש"ח.
3. ערבות בצווע ובטוחים ניתנו בשנת 2010 עם התחלת העבודה.
4. פתיחת התב"ר בספרי המועצה הייתה בשנת 2009 והמכרז בפומבי היה בשנת 2010.

תקציב מאושר 1	יתרה ליום 01/01/09 2	ביצוע משנת 2009 3	יתרה ליום 31/12/09 4=2+3	סטייה תקציבית 5=4-1
------------------	----------------------------	-------------------------	--------------------------------	---------------------------

<b>תב"ר 181</b>					
90	-	90	90	-	<b>מקור ותב"ר:</b> השתתפות התקציב הרגיל משרד החקלאות סה"כ הכנסות
135	-	-	-	( 135)	
225	-	-	90	( 135)	
215	-	-	-	( 215)	<b>הוצאות ותב"ר:</b> עבודה קבלנית תכנון ופיקוח סה"כ הוצאות
10	-	-	-	( 10)	
225	-	-	-	( 225)	
-	-	( 90)	( 90)	( 90)	עודף / (גירעון)

## 3.ד תמיכות במוסדות ציבור

### 1.3.ד הקדמה

מתן תמיכות למוסדות ציבור הוסדר ב- נוהל תמיכות ציבור- ע"י הרשויות המקומיות שפורסם בחוזר מנכ"ל 4/2006 מיום 12 בספטמבר 2006, שמטרתו מתן מנהל תקין, שוויון, שקיפות, חסכון, יעילות וכן למנוע פגיעה בטוהר המידות.

### 2.3.ד מערכת נהלים

עמותה אשר מבקשת תמיכה עליה לצרף תיעוד מרשם העמותות, ואישור ניהול תקין. אישור מעמד העמותה במשרד מס ערך מוסף, והסברים על פעילות העמותה בתחום הרשות המקומית.

להלן התמיכות שאושרו ע"י הועדה המקצועית למתן תמיכות:

סוגי התמיכות לפי נושאים	סכום בתקציב הרשות המקומית באלפי ש"ח (1)	הסכום שאושר בוועדה ומועצה באלפי ש"ח	סכום התמיכה שניתן בפועל באלפי ש"ח	הפניה להערות
<b>תמיכות ספורט</b>				
עמותת אלפרסיה בווינה	56	56	56	
<b>תמיכות רווחה</b>				
עמותת משי בווינה (נוגידאת (ע"ר)	100	100	100	
<b>סה"כ כללי</b>				

המועצה אינה נותנת תמיכות ללא אישור כנדרש בנוהל התמיכות.

### סקירה למהלכי אישור התמיכות:

- במועצה קיימת שתי ועדות הראשונה ועדה מקצועית שהינה ועדת חובה והשנייה ועדת משנה שהינה ועדת רשות המורכבת מהנבחרים.
- ביום 11 בפברואר 2009 אישרה מליאת המועצה בישיבה שלא מן המניין 1/2009, פה אחד את התבחינים למתן תמיכות לשנת 2009 (#)...
- הגזבר/מזכיר המועצה והיועץ המשפטי הם חברי הועדה המקצועית.
- שלושה מחברי המועצה הם חברי ועדת התמיכות המשנית.
- המועצה פרסמה את התבחינים המאושרים בעיתון מקומי " אל אתיחאד" בתאריך 3/8/2009, ובלוח המודעות ברשות (# ב. 1).
- ועדת תמיכות המקצועית התכנסה בתאריך 4/10/2009 ודנה בשלושה בקשות של תמיכות ששתיים מהן אושר בגינם מתן תמיכות בהתאם לקריטריונים ותבחינים והשלישי שהינה עמותת אלאדיב נדרשה להשלמת מסמכים ובאותה ישיבה הועדה המליצה בפני ועדת משנה לתמיכות תבחינים לשנת 2010.
- ועדת המשנה לתמיכות אישרה בישיבה 1/09 מיום 06/10/09 המלצות הועדה המקצועית לתמיכות לרבות אישור התבחינים לשנת 2009.

- בישיבת מועצת הרשות שלא מן המניין מס' 9/2009, ביום 6/10/2009 אושרו המלצות ועדת משנה לתמיכות אשר המליצה למליאת המועצה מתן תמיכות כמפורט בטבלה.
- החשב המלווה פנה לממונה הרשויות במשרד הפנים עקב חשש לניגוד עניינים בקבלת החלטות חלוקת התמיכות, ובמענה של למכתבו ולאחר בדיקות משרד הפנים אושר בתאריך 14/12/2009 מתן התמיכות הנ"ל.
- בתאריך 22/12/09 אושר בדיון חוזר המלצות ועדת התמיכות 1/2009 בעקבות דרישת החשב המלווה לפיצול האשור לכל עמותה בנפרד, ואי השתתפות יו"ר הרשות בהצבעה היות ויש לו חשש לוקה בניגוד עניינים.
- התמיכות שולמו בפועל בתאריך 28/12/2009.
- המועצה לא קבלה חוות דעת היועץ המשפטי לחוקיות התבחינים לפני פרסומם אלא בשלב יותר מאוחר היות והיועץ המשפטי חבר בוועדה.
- מועד אשור התבחינים היה 11/02/2009 ולא לפני 01/09/2008 עפ"י הנוהל הנ"ל.
- המועצה פרסמה את החלטת ועדת התמיכות של הרשות בציון שמות מוסדות הציבור והתמיכה שאושרה לכל מוסד כנדרש עפ"י סעיף 19.3 לחוזר מנכ"ל 4/2006 באתר האינטרנט.
- בהתחייבות המוסדות הציבוריים הנתמכים למועצה לא נכלל סעיף (ו)15 לחוזר המנכ"ל 4/2006 בעניין המצאת דיווחים כספיים במהלך שנת התמיכה ולאחריה. ותגובת המועצה הייתה שהיא שלחה מכתבים דרישה לדוחות אלה (# ב.5).
- המועצה מינתה מפקח על השימוש בכספי תמיכות הנ"ל, אך טרם הגיש דו"ח לוועדה המקצועית על ממצאיו (# ב.6).

**ד.3.3 טבלת מוד גם ת יק י בקש ות תמ יכה - מ ועצה מק ומ ית ב וע י י נה נ ו ג י ד א ת**

מס"ד	שם הגוף התמך	הגוף התמך הינו מסד ציבורי גדרתו בסעיף 2. לנהל (1)	הפעילות התמכת הנה בתחומי השות המקומית (1)(3)	מועד השת בקשת התמ יכה (4)	השת בקשת תמיכה חת ומה ע"י מושי החת ימה ור ו"ח של הגוף התמך (1)	השת טופס בקשה לתמיכה מלא לרבות כל המסמכים הנדרשים בבקשת התמיכה (2)	החת ייב ות חת ומה ע"י מושי החת ימה בגוף התמך (1)	החלטת הועדה המקצועית להמליץ על אישור התמיכה (4)	אישור המועצה את המלצת הועדה המקצועית (4)
	חינוך ותרבות								
	פרוטומד גם								
1	עמותת גש בועיינה נוגידאת ער. 580431178	כן	כן	04/09/2009	כן	כן	כן - חלקית	04/10/2009	06/10/2009
	ארגוני ספורט								
	פרוטומד גם								
1	עמותת אלפרסיה בועיינה נוגידאת (ער"ר) 580357119	כן	כן	26/08/2009	כן	כן	כן - חלקית	04/10/2009	06/10/2009
2									

#### 4.ד יתרות חובות נבחרים ועובדים

בפרק זה נדרש להציג את חובות נבחריה ציבור והעובדים למועצה.  
 בגין התקופה עד 31.12.2009, נמצאו חובות הנבחרים והעובדים, כדלקמן: (נכון ליום 28.07.2009)

#### 4.ד.א. נבחרים

קיימים חובות ארנונה שלה נבחרים ע"ס 38 אלף | שרובם בגין שנת 2009 ואשרה וסדרו ושולמו במהלך שנת 2010.

#### תגובת מנהל גבייה:

מבירור עם מנהל מחלקת הגבייה עולה חבריה המועצה הנ"ל נבחרו ב-11/2008, וכיהנו ניין טופל ושולמו חובותיהם במהלך שנת 2010.

#### 3.4 עובדים

מס'	שם העובד בר"ת ומספר משלם	מהות החוב	סכום החוב מש"ח	החוב נוצר משנת	פעולות אכיפה שנקטו
1.	14030800 עוזת גנת	ארנונה	20,857	2001	קיוזמשכר
2.	21001300 אב בית מועדונית	ארנונה היטל ביוב	7,451 8,924	2004 2008	בית משפט בית משפט
3.	14014200 פועלתבר ואה	ארנונה היטל ביוב	30,549 11,965	2001 2005	קיוזמשכר קיוזמשכר
6.	15016300 מורה	היטל ביוב	3,724	2005	קיוזמשכר
9.	8003400 מזכירה	היטל ביוב	13,675	2008	קיוזמשכר
14.	8013000 סיעת כיתתית	היטל ביוב	8,606	2008	קיוזמשכר
16.	4005200 עוזת גנת	היטל ביוב	14,977	2005	קיוזמשכר
18.	17014600 פקיד נוער	היטל ביוב	3,947	2005	קיוזמשכר

70,822	ארנונה	<b>סכום</b>
53,853	היטל ביוב	
<b>124,675</b>		<b>סך כל החובות</b>

לסיכום: \* מלבד קיוזים ממשכורת, לא ננקטו הליכי גבייה משמעותיים למימוש החובות של העובדים הנ"ל. [4#]

\*\* שיתק קיוז משכר לא מכסה תשלום החובות

#### תגובת גזבר המועצה:

עיקר חובות העובדים הינו בגין היטלי ביוב, כאשר חיבור בתיהם למערכת הביוב בוצע רק לאחרונה.

**5.4 בד יק ות מי וחד ות במס גרת ב יק ורת התקציב הר גיל והבלתי ר גיל**

**5.1.4 מערך הגביה**  
**5.1.4 א טבלת שטחים וגביה<sup>1</sup> לשנים 2009 – 2008**

נספח א - טבלת שטחים וגביה				סה"כ חיוב באלפי ש"ח		חיוב משוקלל למ"ר בש"ח		שטחים באלפי מ"ר		סוג הנכס
גידול (קיטון) שטחים ב - %	גידול (קיטון) שטחים באלפי מ"ר	השינוי ב - %	בהיוב משוקלל למ"ר בסה"כ חיוב	2008	2009	2008	2009	2008	2009	
4.6%	9.00	9.4%	4.6%	5,634	6,164	28.60	29.92	197.00	206.00	מגורים
		2.7%	2.7%	73	75	36.50	37.50	2.00	2.00	תעשייה
14.3%	1.00	5.5%	%(7.7)	348	367	49.71	45.88	7.00	8.00	עסקים אחרים (פרט לבנקים)
		8.3%	8.3%	24	26	4.00	4.33	6.00	6.00	קרקע תפוסה
<u>4.7%</u>	<u>10.00</u>	<u>9.1%</u>	<u>4.2%</u>	<u>6,079</u>	<u>6,632</u>	<u>28.67</u>	<u>29.87</u>	<u>212.00</u>	<u>222.00</u>	סה"כ

הערה:  
 טבלת השטחים והחיובים נערכה לתחילת השנה ואינה כוללת את השינוי בסכומי המס בשל הצמדה ואת הגידול הטבעי בחיובי ארנונה אשר חל במהלך השנה כתוצאה מתוספת נכסים.

**ד.5.1.ב' ה נח ות אר נו נה**

הנה נח ות ש נית נו ע"י המועצה במהלך שנת 2009 היו מחולקות ל-11 קטגוריות בהתאם לתקנות ממפורט להלן:

הנחות לא זרחות יק, הנחות לנכה 75% ומעלה, הנחות לנכה 90%, הנחות עיוור, הנחות למקבלי הבטחת הכנסה, הנחות עפ"י מבחן ההכנסה, הנחות בגין ילד נכה, הנחות לחיילים ונכי צה"ל ומשפחות שכולות, הנחות עבור בניינים חדשים והנחות למלכ"ר.

בביקורת שתייהנה נח ות"ה נחה בגין הבטחת הכנסה והנחה בגין מבחן ההכנסה "שהקפן הכספי הוא הגדול ביותר לא התגלה ממצא יחריג וסטייה מהוראות החוק והתקנות, למעט:

- בטפסי ההנחה לא קיימת חתימת הממונה על הגבייה, ותגובת המועצה שהגזבר הסמיך את מנהל מחלקת הגבייה לאשר את ההנחות בכפוף להוראות החוק והתקנות.

**ד.5.1.ג' ניתוח הקפח ובהארנו השל התשובים במועצה**

- במערכת הארנונה מטופלים 1,818 נכסים.
- מספר חשבוניות המשלמים ב-31.12.2008 היה 1,814.
- סכום חובות הארנונה של התשובים (לפי שפח 2 לטופס 1 בדוח הכספי) מגיע ל-12,424 אלף ש"ח<sup>1</sup>.

**ניתוח התפלגות החוב לפי גובה חוב למקרה**

טווח חוב ש"ח	מספר מקרים	סכום החוב הכלל באלף ש"ח	חלק יחסי מסכום החוב	עומק חוב ממוצע משנים
עד 2,000	774	167	1.34%	1-2
2,001 – 5,000	292	926	6.64%	1-4
5,001 – 25,000	600	3,657	29.43%	1-6
25,001 – 50,000	90	2,013	16.20%	1-6
מעל 50,000	62	5,761	46.36%	1-6
<b>סה"כ</b>	<b>1,818</b>	<b>12,424</b>	<b>100.0%</b>	

**ניתוח יתרת החוב לפי סוגי נכסים**

סוג הנכס	אחוז החייבים	החוב באלף ש"ח
מגורים	73.39%	9,118
בתי עסק למיניהם	26.60%	3,306
<b>סה"כ</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,424<sup>1</sup></b>

הערה:

1. הסכום כולל חובות מסופקים בגין ארנונה בסך 4,738 אלף ש"ח.

**ד.5.1.7' הרכב יתרות החייבים ליום 31 בדצמבר 2009 - לפישוט ופיגורים**

	<u>יתרה ליום</u> <u>31 בדצמבר 2009</u> אלפיש"ח	<u>השינוי טו</u> <u>במהלך השנה</u> אלפיש"ח	<u>יתרה ליום</u> <u>1 בינואר 2009</u> אלפיש"ח	
	2,130	2,130		ארנונה למגורים - שוטף
<sup>1</sup>	4,353	( 3,418)	7,771	ארנונה למגורים - שנים קודמות
	266	266	-	ארנונה לעסקים - שוטף
<sup>2</sup>	5,675	2,658	3,017	ארנונה לעסקים - שנים קודמות
	-	-	-	מים - שוטף
<sup>3</sup>	2,062	( 283)	2,345	מים - שנים קודמות
<sup>4</sup>	4,808	( 413)	5,221	היטל ביוב
	47	( 59)	106	דמי יבורמדימים
	242	162	80	משפטי יות - שכ"ט עקולים
	<u>19,583</u>	<u>1,043</u>	<u>18,540</u>	סה"כ

**הערה:**

הסכומים הנ"ל הם כוללים הפרשה לרובות מס ופקים מס ומנים ליום 31.12.2009, כדלקמן:

1. בגין ארנונה למגורים 3,343 אלף ש"ח
2. בגין ארנונה לעסקים 1,395 אלף ש"ח
3. בגין מים 674 אלף ש"ח
4. בגין היטל ביוב 560 אלף ש"ח
5. סך הפרשה לרובות מס ופקים בלתי מסומנים 5,972 אלף ש"ח

## 5.2.4 השתתפות בתקציב הג"א

במסגרת הביקורת נדרש לערוך בדיקה של עמידה בהוראות החוק בנושא בתקציב הג"א מקומי. הביקורת העלתה שתקציב הג"א מקומי אינו נמוך יחסית, ובשל כך, לא מנוהל רישום מפורט של הסעיפים השונים בגינו בכרטיסיה נהלת החשבונות של המועצה. למעשה, הרישום היחיד ישמבוצע במערכת החשבונות הינו בגין החיוב שמבוצע מחשבוני הביקורת של המועצה לפקודת הג"א.

להלן תמצית נתוני תקציב הג"א, והרישום בפועל בספריה המועצה לשנת 2008:

מספר משרות	בפועל (אלפ"ש"ח)	תקציב (אלפ"ש"ח)	סעיף
-	-	-	כח אדם
-	-	-	תחזוקה, בדיק, ציוד, מבנים, חשמל, חומרים
-	-	-	אחזקת רכבי יעודי, כולל סככות ומסכים
-	-	-	תקציבי עזרש נקפו לסעיף
-	-	-	ביטוח
-	-	-	אחרות
-	-	-	סה"כ ביניים
-	32	33	השתתפות בהג"א ארצי
-	32	33	סה"כ כללי

הנסיפת של תקציב הג"א אשר ע"י הגזבר ויו"ר הרשות אאך טרם אשר ע"י הגורמים המורשים החיצוניים (ממונה על המחוז) (# ב.2). תגובת המועצה שאינה להשליטה לאשרו ע"י גורמים חיצוניים, ומברור על האחרים נמסר שהבעיה היא פרוצדורלית והיא בכל התוויות

הסבר גזבר המועצה:

הסכום בגין תקציב הג"א מחויב בחשבון הבנק של המועצה ללא התערבות מצדה. אין לנו כמועצה שליטה על הסכום המחויב, ואין לנו הסבר למהות ההפרש בין התקציב לחיוב בפועל.

### 5.3.4 דוח על איכות המיס בעיריית

במסגרת פרק זה נדרש לתת דוח על איכות המיס בעיריית. מאחר ומדובר במעצה מקומית ולא בעירייה, לא יינתן דוח כלשהו בפרק זה.

### 5.4.4 השוואה בין נתונים נבחרים מהדוח הרבעוני לדוח השנתי

המעצה המקומית הגישה דוח רבעוני רביעי, בלתי ממוקד, ובנוסף מגישה דוח כספיימבוקר על ידי רואי החשבון. להלן נתונים נבחרים מהדוחות (באלפי ש"ח) והסברים המעצה להפרשם:

הנשא	דוח רבעוני	דוח כספיימבוקר	הפרש	הסבר מספר
תאריך הגשת הדוח למשרד הפנים	21.2.2010	31.08.2010		
סה"כ רכוש ושוטף	9,308	9,474	304	(1)(6)
הכנסות מתקצוב וקצב שטרם נתקבלו	352	400	48	(2)
גרעון מצטבר בתקציב הרגיל	-	-	-	
גרעון ותוסופים בתב"ר	2,062	2,062	-	
סה"כ התחייבויות שוטפות	9,581	10,236	54	(3)(6)
הוצאות מתקצוב וקצב שטרם שלמו	9,581	10,236	54	(3)(6)
עודף מצטבר בתקציב הרגיל	1,277	1,139	138	(6)
חייבים בגין אגרות והטלים	19,861	19,583	278	(4)
עומס מלוות	15,616	15,616	-	
הכנסות מארנונה כללית (כולל נח"ת)	5,797	5,803	6	(4)
סה"כ שכר	14,586	14,586	-	
פירעון מלוות	2,705	4,685	1980	(5)
הוצאות מיוון	490	490	-	
גרעון שוטף	-	-	-	
עודף שוטף	1,277	1,139	138	(6)
סה"כ תקבולים בתב"ר	10,233	10,233	-	
סה"כ תשלומים בתב"ר	10,013	10,014	1	

להלן הסברים להפרשם:

1. הפרש נובע עקב העברת סך 350 אלפי | מקופה ונקים לחשקעות מיועדות לכיסוי קרנות לעודות פיתוח והפקדתן בחשבון נפרד.
2. הפרש נובע כתוצאה מעדכון הפרשות בגין תקבולים ממשרד החינוך.
3. הפרשה ינובעקב עדכון שומי ספקים.
4. הפרש זה נבע עקב התאמת חיובי ארנונה והשלמת רישום הנח"ת ע"י מחלקת הגבייה.
5. פירעון מוקדם של מלוות ביוב דרך קרן לעבודות פיתוח.
6. עקב עדכון הפרשה בגינת יעילות ליות ע"ס 601 אלפי | , והתאמת תאגיד המיס ע"י חיוב התאגיד ובטור רישום הוצאות שנתבעו משנים קודמות ע"ס 463 אלפי | ששלמו עבורו.

## 5.5.ד נושא ישונוים

### 5.5.1.ד דוחות מבקרת המועצה

#### א. דוח מבקרת המועצה לשנת 2008/2009

מבירור עם מבקרת המועצה עולה כי:

1. דוח הביקורת לשנת 2008 ו-2009 הוגשו לראש המועצה בחודש 8/2010 (#4.ב).
2. דוח הביקורת לשנת 2008-2009 טרם הובאו בפני ועדת הביקורת (#4.ב).

#### להלן עיקר הליקויים שעלו בדוח מבקרת המועצה לשנת 2008-2009:

1. שיקים חוזרים של התושבים:

- 1.1 המועצה טרם קיבלה מידע מדויק מכל עורכי הדיון שהועבר אליהם הטופול בתיקים משנים 2004-2005, וכי המועצה התקשרה עם חברת גביה שהועבר אליה כל השקיים החוזרים.
  - 1.2 חובה על עורכי הדיון המטפלים בשיקים חוזרים לעדכן מחלקת הגביה בצורה סדירה את הסטאטוס של כלל תיקי שהועבר אליהם.
- המבקרת ציינת שהמצבת וקן חלקית עקב המאמץ והבקשת מצד מזכיר המועצה ליקויים הנוהל.

2. קיום חוקי עזר במועצה:

- 3.1 במועצה קיימים 10 חוקי עזר תקפים
- 3.2 חלק מחוקי העזר החוללים אגרה/הטל, לא מופעלים ולא נאכפים כלל בכל הקשור לגביית האגרה או הטל.
- 3.3 המועצה לא אוכפת את סעיף העומשין בחוקי עזר דבר הפוגע בתדמית וכשרה התענה של הרשות.
- 3.4 הוועדה לתיקון ליקויים שהוקמה שנת 2006 לא התכנסה במהלך שנת הדו"ח.
- 3.5 במועצה קיימים 14 ועדות מתוכם 9 ועדות לא התכנסו בכלל

#### ב. תאגיד כפרי גליליתחתון בע"מ

הרשות חתמה 1/2008 להקמת תאגיד המים יחד עם שש מועצות מקומיות באזור, מבדקת ספרי הנה"ח והתאמותן לכרטיס התאגיד עולה שקיימות התחשבות לאסופית בכלל הקשור לחתך והתשלומים ששלמו על ידי הצדדים אחד למשנהו, ובמאזן בוצעה הפרשה ע"י הקטנת הוצאות שנים קודמות ששלמו ע"י המועצה במקום התאגיד מול חיוב כרטיס התאגיד בהתאם.

ההתחשבות והתאם ופית בהקדם מול התאגיד היות וקיימים מובינים.

### ג. ועדת השקע ות

המועצה לאמינותה ועדת השקע ות כמתחייב עפ"י חוזר מנהל הכללי 4/2008 שתפקידה קבלת החלטות שתאושר ע"י ועדת הכספים של הרשות בעניין הפקדת עודפים זמניים שנצברו בקרנות לפיתוח ועודפים לזמן קצר וארוך (# ב.3).

### ד.6 מוכנות הרשות לשינוי שיטת הדיווח הכספי (ועדת ברנע)

#### כללי

הועדה לבחינת כללי הדיווח הכספי לרשויות המקומיות (ועדת ברנע) הגישה ביולי 1998 לשר הפנים את המלצותיה לאמץ ברשויות המקומיות את מתכונת הדיווח הכספי על בסיס צבירה מלא.

בפרק זה מובאת בדיקה של שני נושאים הקשורים למעבר המתוכנן לשיטת הדיווח החדשה.

#### ד.6.א רכישת קבוע והשקעות בהטות

הרכישת קבועים ומגדר כנכסים פיזיים מוחשיים וזכויות על נכסים אשר משך חייהם המשוער הוא מעבר לתקופת דיווח אחת. מדובר בכספים בעלת מהות פיזית המשמשים את המועצה, המחזיקה בהם ואינם מיועדים למכירה, אינם נצרכים אלא מתכלים בתקופה שמעבר לתקופת דיווח אחת.

תוניתב"ר החל משנת 1995 ועד וכוללשנת 2008, רוכזו על ידי הביקורת בקובץ ישום התב"ר, וזאת בהתאם להנחיות שבתוכנית הביקורת.

תוניתב"ר אלה מרוכזים בעמוד הבא, לפיקבוצות החשקעה העיקריות.

#### כלי רכב

בבעלות המועצה רכב פרטי שמספר הישראל הוא 26-369-63, שנת ייצור 2008. הרכב צמוד לראש המועצה, ונרכש בשנת 2008 במסגרת תב"ר מאושר.

#### ד.5.6.3 ממצאי סקר הבקרה הפנימי

נערך סקר על הבקרה הפנימית הקיימת ברשות בהתאם לסעיף 6 לתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואי חשבון) תשל"ג 1973, לפיותוכנה ובוצעה עבודת הביקורת ברשות ובשילוב הנחיות משרד הפנים.

בתוצאות הסקרה נ"ל בכלתחומי הפעילות של המועצה לא הייתה חריגה מהנורמות המקובלות בנייה ול המועצה המקומית בהתאם לנוהל.





#### ד.6.ב חבוי ות בגין יחסי עובד מעביד

ג. השלמת התחייבות לסיים יחסי עובד מעביד עובד עובד יחסי פנסיה צוברת  
עובד יחסי עצה בת נא פנסיה צוברת זכאי להפרשות משיעור 14.33% מהמשכורת הקובעת כחלק  
המעביד בגין הפנסיה ופירויה הפרשה.  
כל עובד יחסי עצה אשר לא מכוסים במסגרת פנסיה תקציבית מכוסים בביטוח וצואלי באחד  
משני האפיקים: ביטוח מנהלים או קרן פנסיה.  
משני האפיקים ה"לחמי עצה מפרשה עובד עובד יחסי עצה המלא 14.33% - לכל הפחות.  
חריג לכדיים עובדי ההוראה המבוטחים בקרן הפנסיה מבטחים (למורים), ואשר שיעור  
ההפרשה עבורם בגין מרכיב הפירוים הנו 6.00%, ולא 8.33%.

לכן, ההתחייבות בגין הפרשות אשר לא נכללו בדוחות הכספיים ליום 31.12.2009 נה משיעור  
2.33% עבור עובדי ההוראה ה"לבלבד, ומוערכת ב-1,149 אלפי. (אשתקד 1,020 אלפי). (

נספח - הדוח לתושב לשנת 2008