

ועדת כספים (Zoom)

28/12/2025

משתתפים:

שרון גל דרור – יו"ר הוועדה

אלי רבי – חבר וועדה

אמיר רחמנינוב כהן – חבר וועדה

גורן לין אלרגנד – גזברית העירייה

ערן חמו – מנכ"ל

אוסרת מצליח – יועמ"ש

נעמה קורן – מבקרת פנימית

שירלי משולם – סגנית ומ"מ גזבר

רו"ח יואב דנה

דוח כספי של העירייה ליום 30.9.25 (הציג רו"ח יואב דנה)

- גירעון רבעוני וצפי שנתי: הרבעון הסתיים בגירעון של 955 אלף ש"ח. הגירעון נובע בעיקר מאי-ניצול מלא של המתווה ושימוש בריביות מפיקדונות (כ-2.8 מיליון ש"ח) לכיסוי התקציב השוטף, בהתאם להנחיות משרד הפנים בעקבות המצב במשק. צפי הגירעון השנתי דומה לרבעון השלישי, ואולי אף גבוה יותר אם לא יתקבל מענק כלשהו כגון תיקון עיוותים. גירעון בסדר גודל זה (פחות מחצי אחוז) נחשב תקין במימדי העירייה.
- לשאלת אמיר לגבי דיבידנד מתאגיד המים עדכנה גורן כי לא חולק דיבידנד. נבחנת אפשרות להעביר חלק מפעילות העירייה (למשל תחזוקת הספרייה שמנוהלת על ידי החברה לפיתוח) לחברה לפיתוח אם תסיים את השנה בעודף.
- ניתוח מאזן: נרשמה ירידה בנכסים הנזילים (הם מסתכמים לכ-17.9 מיליון ש"ח), בהכנסות מתוקצבות שטרם התקבלו (בעיקר מדו"ח חינוך), ובהשקעות המיועדות לכיסוי קרן לעבודות פיתוח (מ-71.75 מיליון ל-55 מיליון ש"ח). ירידות מקבילות נרשמו בקרנות הבלתי מתוקצבות (ירידה של כ-10 מיליון ש"ח) ובעודפי מימון זמניים נטו.

הצעת תקציב 2026 (הוצג על ידי גורן)

- היקף וגידול התקציב: התקציב מסתכם בכ-242.8 מיליון ש"ח, גידול של 3.9% מהשנה הקודמת. העירייה ממשיכה לפעול להתייעלות, הגדלת הכנסות ומתן שירות איכותי למרות מגבלות המשאבים.
- מקורות הכנסה:
- ארנונה: 87.1 מיליון ש"ח, גידול של 1.7% (שיעור עדכון נמוך של 1.6%). אחוז גבייה 97%. קרן ארנונה מוערכת ב-825 אלף ש"ח.
- הכנסות עצמיות: 44.7 מיליון ש"ח, כולל 6.3 מיליון ש"ח עצמיות חינוך, 10.7 מיליון ש"ח מקרנות השבחה למימון הנדסה וועדה מקומית, ו-5.6 מיליון ש"ח מקרנות למימון פירעון מלוות.
- מתווה: 6 מיליון ש"ח, צפוי להסתיים בסוף 2026, אלא אם כן יתאפשר להעביר יתרות לשנים הבאות.

- דמי שימוש בנכסים : 5.7 מיליון ₪. כולל הכנסות מפטור וולטאי ועמדות טעינה חשמליות כ 2 מיליון ₪.
- תקבולים ממשלתיים : 96.7 מיליון ש"ח, מתוכם 80.9 מיליון ש"ח ממשרד החינוך, 15 מיליון ש"ח מרווחה, ו- 0.5 מיליון ש"ח מענק איזון (במגמת ירידה).
- הוצאות מרכזיות :
- חינוך : 119 מיליון ש"ח (כ-49% מהתקציב), כולל גידול של 18 משרות (בעיקר סייעות ומלווים).
- שכר : 119.7 מיליון ש"ח (כ-49% מהתקציב), 548 משרות, גידול של 23 משרות (בעיקר בחינוך). כולל 7.5 מיליון ש"ח לפנסיה תקציבית ומשקף הסכמי שכר חדשים.
- חזות העיר ואיכות הסביבה : 30.2 מיליון ש"ח.
- רווחה : 22 מיליון ש"ח.
- תרבות וקהילה : 9.6 מיליון ש"ח.
- שירות : תקציב המוקד 2.1 מיליון ש"ח (עלייה של 10%), עם דגש על שירות לתושבים והנגשה דיגיטלית.
- תקציב פיתוח וצפי הכנסות מגוש חדש :
- גוש קיים : צפי להכנסות של כ-60 מיליון ש"ח (מועד לא ודאי).
- לב הבקעה (גוש 6716) : צפי להכנסות של כמיליארד ש"ח לאורך כעשור, כאשר חלק משמעותי צפוי להיכנס בשנתיים-שלוש הקרובות. כבר נכנסו 16 מיליון ש"ח מהיטל השבחה מעסקת מכירה לזום (גינדי).
- תב"רים פתוחים ומאושרים : סך התב"רים הפתוחים והמאושרים עומד על 530 מיליון ש"ח.

דיון בתקציבים בלתי רגילים (תב"רים)

- הגדלת תב"רים קיימים :
- תב"ר 771 (ספר נכסים, ארכיון וניהול מידע) : הגדלה ב-100 אלף ש"ח מקרנות הרשות, לטובת פרויקט אינוונטר וסריקת מסמכים.
- תב"ר 820 (שיפוץ מבני העירייה) : הגדלה ב-300 אלף ש"ח מקרנות הרשות. תבר סל.
- תב"ר 837 (שדרוג תשתיות דיגיטל ושירות) : הגדלה ב-800 אלף ש"ח לטובת הטמעת מערכת Combox (לניהול תקשורת כתובה), פיילוט Salesforce ורכישת מתגים חדשים לשרת.
- תב"ר 847 (קריית חינוך חדשה בלב הבקעה) : הגדלה ב-9 מיליון ש"ח על ידי מיון מלוות לקרנות (בזכות הכנסות היטלי ההשבחה מעסקת מכירה בלב הבקעה שנכנסו לאחרונה). סך הפרויקט בשלב א' מוערך ב-106 מיליון ש"ח. נעשה גם מיון פנימי בין היתרי אשראי קיימים למלוות עתידיות..
- תב"ר 848 (פיתוח תשתיות שכונה) : מיון של 8 מיליון ש"ח ממלוות (2 מיליון לקרנות, 6 מיליון מיון פנימי (לצורך הפרדה בין היתרי אשראי קיימים למלוות עתידיות). ובנוסף הגדלה של 2.6 מיליון ש"ח בגין השתתפות בעלים (מימון מקורות).
- תב"ר 879 (שדרוג תשתיות אינטרנט למוסדות חינוך) : הגדלה ב-90 אלף ש"ח (לסך של 290 אלף ש"ח), כפוף לאישור הרשאה ממפעל הפיס.
- תב"רים חדשים :
- תב"ר 880 (הקמת מנהלת עסקים) : 100 אלף ש"ח מקרנות הרשות לפעולות וסדנאות לקידום עסקים מקומיים. המנהלת בראשות ליזי, ערן ותומר, ונועם אמונה על הטיפול השוטף.
- תב"ר 881 (שיפוצים והתאמות במוסדות חינוך 2026) : 2.5 מיליון ש"ח מקרנות הרשות (אומדן).
- תב"ר 882 (הקמת נכסים מניבים בלב הבקעה) : 2 מיליון ש"ח מקרנות הרשות לתכנון. לשאלת שרון ערן עדכן כי הנכסים כוללים :

- 3,000 מ"ר שטחי מסחר ותעסוקה בקריית החינוך.
- בניין עם 250 דירות קטנות (50 מ"ר) להשכרה ארוכת טווח (מיועד לקהל יעד מגוון : מבוגרים, צעירים, סטודנטים, משפחות קטנות ; צפוי מנגנון הגרלה).
- חניון תת-קרקעי מתחת לכיכר העירונית.
- צפי הכנסות של כ-15 מיליון ש"ח בשנה משטחי המסחר והדירות.
- תב"ר 883 (שיקום ופיתוח גנים ציבוריים) : 200 אלף ש"ח, יחליף את תב"ר 778 שייסגר. תבר סל.
- סגירת תב"רים :
- תב"ר 601 (פיתוח ותכנון קריית חינוך קיימת) : נסגר בעודף של כ-900 אלף ש"ח שיועבר לקרן השבחה.
- תב"ר 663 (הכנת תוכנית מתארית לגוש 6716) : נסגר בעודף של כ-363 אלף ש"ח שיועבר לקרן השבחה.
- תב"ר 853 (הנגשה לגן חצב) : נסגר לאחר ניצול חלקי של 16,462 ש"ח. הרשאה ממשד החינוך.
- תב"ר 864 (סימון כבישים והתקני בטיחות 2024) : נסגר בעודף של 2,286 ש"ח שיועבר לקרן השבחה.
- תב"ר 867 (שיפור מכוונות לחירום 2024) : נסגר באיזון לאחר ניצול מלא. הרשאה של משרד הפנים.
- תב"ר 871 (הלוואה לתקציב שוטף 2024) : נסגר ללא ניצול, מאחר שמשרד הפנים אישר הלוואה רק לפרישה מרצון (שהסתכמה רק לכ 200 אש"ח) ולא למענקים שלא התקבלו (גורן עדכנה שניסתה לבקש על מענק נתב"ג אבל התשובה שניתנה על ידי משרד הפנים היא שמענק נתב"ג לא תוקצב, כי לא ניתן לתקצבו ולכן לא היה ניתן להניח שסביר שיתקבל ולכן לא מאושר לקחת הלוואה בגינו).

מדיניות השקעות העירייה 2026 (הוצג על ידי גורן)

- השקעה בפיקדונות בנקאיים : מדיניות ההשקעות לשנת 2026 תמשיך להתמקד בהשקעת כספים בפיקדונות בנקאיים לטווח ארוך עם נקודות יציאה תקופתיות, במטרה למקסם את הריבית תוך שמירה על נזילות.
- הימנעות מהשקעה בשוק ההון : ועדת ההשקעות של העירייה (ערן, גורן, שירלי ופיני) ממליצה להימנע מהשקעה בשוק ההון, למרות שחוזר מנכ"ל משרד הפנים מאפשר זאת בהשקעות סולידיות. ההחלטה נובעת ממצב המזומנים הנמוך של העירייה, הצורך הפוטנציאלי בלקיחת הלוואות, והתפיסה כי השקעה בשוק ההון מתאימה לטווח ארוך יותר.
- עומס מלוות : עומס המלוות של העירייה נמוך יחסית (כ-15-16%), ומשרד הפנים מאשר עד 50% העירייה מקווה שלא תצטרך לממש את כל היתרי האשראי והאישורים העקרוניים שקיבלה.
- בחינת קרן כספית : נעמה קורן הציעה לבחון אפשרות להשקעה בקרן כספית בבנק ; גורן עדכנה שתבדוק זאת, תוך ציון כי קיימים כבר פיקדונות יומיים. אם יתקבלו סכומים גדולים מגוש לב הבקעה, תיבחן מחדש האפשרות להשקעה בשוק ההון.

פתיחת חשבון בנק לחווה החקלאית (הוצג על ידי גורן)

- נערך דיון בפתיחת חשבון בנק לחווה החקלאית. מורשי החתימה יהיו מנהל החווה ונציג עירייה שימונה על ידי הגזברית, וזאת על פי חוזר מנכ"ל משרד החינוך. כמו בכלל בתי הספר. נציג העירייה הוא המזכירה. החשבון יהיה בשקיפות מלאה ובבקרה של העירייה.

רשמה : גורן