

וועדת כספים (Microsoft Teams)

13/07/2026

משתתפים:

יניב אנגל – חבר וועדה

אלי רבי – חבר וועדה

אמיר רחמינינוב – חבר וועדה

גורן לין - גזברית העירייה

אושרת מצליח -קרנט - היועצת המשפטית
יואב דנה – רואה חשבון

נעדרו:

שרון גל דרור – יו"ר הוועדה

יניב שחר – חבר וועדה

דיון בתב"רים

- תב"ר חדש: חינוך סביבתי (894): אושר תב"ר חדש בסך 65,270 ש"ח, בתוספת מצינג עירוני של 7,252 ש"ח, לטובת פרויקטים של חינוך סביבתי במוסדות חינוך, במימון המשרד להגנת הסביבה.
- סגירת תב"ר 751: רכישת רכבי עבודה: תב"ר זה, שנפתח בשנת 2017 ושימש לרכישת כלי עבודה ורכבים שונים (כגון משאית גזם, מכונת טיאוט, רכבי ביטחון ותפעול), יסגר בעודף של 3,967.69 ש"ח, שיועבר לקרן מכירת רכוש.
- סגירת תב"ר 832: נגישות בישיבת נהרדעא: תב"ר בסך 30,000 ש"ח, במימון משרד החינוך, נסגר באיזון.

דיון בדוחות כספיים רבעון ראשון 2026

- מצב המאזן והגירעון: המזומנים ירדו מ-33 מיליון ש"ח בסוף 2025 ל-18 מיליון ש"ח בסוף מרץ 2026, בעיקר עקב גידול בגירעונות זמניים בתב"רים ועיכוב בקבלת כספים ממשרד החינוך (שצפויים באפריל). הגירעון הנצבר לסוף התקופה עומד על כ-16.9 מיליון ש"ח (כ-7% מהתקציב), ונחשב בטווח הנורמלי שאינו משפיע על תזרים המזומנים או התפקוד השוטף של העירייה. הרבעון הסתיים בגירעון תפעולי של 917 אלף ש"ח.
- השפעת ריביות ופיקדונות: הגידול בפיקדונות והכנסות מראש (מ-429 אלף לכ 5 מיליון ש"ח) נובע בעיקר מהכנסות ארנונה שנגבו מראש. עם זאת, ירידה בכמות הפיקדונות בבנקים הובילה לירידה בהכנסות מריביות, מה שהקשה על התגברות על הגירעון השוטף בהשוואה לשנים קודמות.
- עלויות תפעוליות: הגירעון התפעולי מושפע גם מעלויות תפעוליות גבוהות יותר, במיוחד בתחום החינוך (בין היתר עקב עונתיות הפעילות) ועלייה של כ-10% בעלויות הניקיון בעקבות צו הרחבה לעובדי ניקיון.

דיון בלקיחת הלוואות ואשראי

- הלוואה לקריית החינוך החדשה בשכונת לב הבקעה : לקיחת הלוואה מבנק בסך של עד 40 מיליון ש"ח, לתקופה של עד 15 שנים ובריבית של עד פריים מינוס 0.2%, עם או בלי גרייס של 3 שנים, לטובת הקמת קריית החינוך החדשה בלב הבקעה. ההלוואה תובטח בשעבוד כלל ההכנסות העצמיות של העירייה. אישור המליאה להלוואה זו נדרש כחלק מאישור עקרוני קודם של משרד הפנים בסך 64 מיליון ₪ (מתוך 74 מיליון ₪ אישור עקרוני שאושר על ידי המליאה במהלך 2025), ונועד להבטיח נזילות ורציפות תשלומים לקבלנים, לאור אי-ודאות לגבי מועד קבלת כספי השבחה משכונת לב הבקעה.
- מסגרת אשראי לזמן קצר : מסגרת אשראי (משיכת יתר) לזמן קצר בסך של עד 5% מהתקציב השוטף (כ-11 מיליון ש"ח), בעמלת הקצאה של עד 0.6% וריבית של עד פריים מינוס 0.2% על ניצול המסגרת. מטרת מסגרת האשראי היא לנהל את תזרים המזומנים השוטף ולגשר על פערי עיתוי בין תקבולים לתשלומים, תוך מתן גמישות להחליט בין הלוואה ארוכת טווח לאשראי קצר טווח בהתאם לצורך.
- עומס מלוות ואסטרטגיית מימון : עומס המלוות הנוכחי (כולל היתרי אשראי שאושרו אך טרם מומשו) עומד על כ- 28%. לקיחת ההלוואה הנוספת תעלה את העומס לכ-45%, עדיין בטווח המאושר על ידי משרד הפנים (עד 50%). הבקשות נועדו לאפשר לוועדת ההשקעות גמישות להחליט על אופן ומועד לקיחת המימון, תוך התחשבות בלוחות הזמנים של אישורי משרד הפנים ומועדי המליאה.