



טלפון: 08-9383848

פקס: 08-9300454

אגף כספים Finance Department דוא"ל: [gizbar@nzc.org.il](mailto:gizbar@nzc.org.il)

**עיריית נס-ציונה**

**Municipality of Ness-Ziona**

סימוכין: 28172

#### פרוטוקול ועדת כספים מספר 2/2021 מיום 4.2.21

##### נוכחים:

ראש העיר	-	שמואל בוקסר
יו"ר הוועדה	-	רמי סקליטר
חבר ועדה	-	גיל אנוקוב
חברת ועדה	-	מאיה פז
חבר ועדה	-	שאול רומנו
חברת ועדה	-	סמדר מוצפי אהרוני

##### חסרים:

חברת ועדה	-	טלי חייט
חבר ועדה	-	אליהו לוי
חבר ועדה	-	אריאל אלמוג

##### מוזמנים:

גזבר העירייה	-	לבב ערן
משרד בר ניר	-	רו"ח אהוד אברהמי

**רמי:** הנושא לשיבה היום - הלואה לאיזון התקציב הרגיל לשנת 2020, יש לנו אפשרות לקבלת הלואה בתנאים טובים מאד. הכוונה לאשר בישיבת המליאה הקרובה את התב"ר ותנאי ההלוואה. נמצא אתנו רו"ח אברהמי ממשרד בר ניר שמלווה את העירייה.

**ערן:** שר הפנים מכיר במצב הרשויות לאור משבר הקורונה ולכן אישור קבלת מילוות לאיזון התקציב הרגיל לשנת 2020. יש לאשר את הנושא לפני 28.2.21.

העירייה בכל שנה מעבירה כ- 8.5 מיליון ש"ח מקרנות הפתוח לתקציב הרגיל לכיסוי עלויות אגף ההנדסה והמחלקה הטכנית. זה כמובן מקטין את האפשרות שלנו לבצע פיתוח בעיר. ההצעה שלנו, לא לבצע העברה זו בשנת 2020 זה יוצר "גרעון" של כ- 8.5 מיליון ש"ח, בנוסף להוצאה החד פעמית על שומת המס לשנים 2014-2018 (בגין הוצאות עודפות על שימוש ברכב עירייה לאחר הסכם עם מס הכנסה)

קבלת הלואה תוכל לאפשר לעירייה המשך פיתוח של העיר.



בדקנו את הצעות הבנקים השונים (5 בנקים שונים) וקיבלנו הצעות לריבית של  $P-0.65\%$ , זו הצעה טובה מאד יחסית לשוק, בנוסף, להצעה זו אין עמלת פירעון מוקדם.

**שאל:** מה סכום ההצעה של הבנקים.

**ערן:** הפניה שלי לבנקים הייתה לקבלת הצעה של 10 מיליון ₪. משרד הפנים יאשר הלוואה רק בסכום הגרעון של העירייה לשנת 2020.

בכל מקרה רק לאחר שנסיים את הכנת הרבעון לסוף שנת 2020 ניקח את הלוואה בהתאם.

מציג את טבלת הריביות של הבנקים השונים. בנק הפועלים אמנם נתן הצעה נמוכה ב  $0.01\%$  מבנק מרכנתיל, אבל בבנק הנ"ל יש לנו אפשרות לשעבוד ההכנסות העצמיות.

**שאל:** היה מ"מ מול הבנקים.

**ערן:** בהחלט, ההצעות כרגע הן לאחר סבב מול הבנקים.

**שאל:** האם למרות הפרש הזעיר, מותר לנו לאשר את הצעת בנק הפועלים?

**ערן:** לדעתי כן, אני אנסה לקבל הצעה משופרת מבנק הפועלים ולהשוות להצעה של מרכנתיל.

**גיל:** לא הבנתי את נושא השעבוד.

**ערן:** יש צורך לשעבד את תיק ההשקעות או הכנסות עצמיות שלנו בבנק מול הלוואה.

**שאל:** זו הלוואה מעולה, ממליץ לקחת כל סכום שניתן בתנאים הנ"ל.

**גיל:** זה שינוי מהותי במדיניות העירייה בשנים האחרונות. זה כ-  $2.5\%$  מתקציב העירייה. סיימנו את 2019 בעודף וגם את 2018. האם יש צורך בהלוואה הזו? יש גם צורך בשעבוד כספים לטובת הלוואה.

**ערן:** אין כאן שיעבוד שיפריע לעירייה.

**ראש העיר:** במגזר העסקי, לווים כסף שאפשר ולא שצריך. השנה נסיים בגרעון בגלל בעיות מהעבר. זה

ששנים קודמות סיימנו בעודף זה הישג, שנת 2020 ושנת 2021 הן שנים קשות מאד כלכלית. הפתוח בשנים האחרונות בעיר נפגע כי לא לקחו הלוואות, יש צורך בריבוד כבישים, שיפוץ מבנים, תוספת מבנים. כרגע יש האטה בהכנסות מהיתרי בניה לאור המשבר ולכן יש חוסר של כ- 100 מיליון ₪ בתקציב הפתוח. זה ייסגר עם הזמן ובינתיים זו אופציה טובה לבצע קידום מימון בעלות מאד נמוכה.

בעתיד הקרוב ניקח הלוואות נוספות לכיסוי השקעות נוספות בתקציב הפתוח.

זה יגדיל את הכסף הבלתי צבוע בתקציב הפתוח.

בתחילת הקדנציה נובמבר 2018 היה בבנקים כ- 160 מיליון ₪ שהיו צבועים לתקציב פתוח. מאז השקענו כ- 214 מיליון ₪ בפתוח בעיר.

בעיריית ראשון לציון לדוגמה תקציב של כ- 1.9 מיליארד ₪ והארנונה מממנת כ-  $55\%$  מהתקציב שוטף, אצלנו רק כ-  $40\%$  מהתקציב. זה גם הכיוון שלנו לשנים הקרובות.

אני שואל את הר"ח, האם ניתן לקבל הלוואות בסך 20 מיליון בתנאים הנ"ל וליעד חלק מהכסף לפתוח.

**ר"ח אברהמי:** הלוואות לפתוח תמיד ניתן לקבל.

**שאל:** האם הצעות הבנקים יהיו אותו דבר?



**רו"ח אברהמי:** לא ניתן לדעת מה יהיה בעתיד מול הבנקים.

**גיל:** אני בהחלט מתחבר לדברי ראש העיר בנושא קבלת ההלוואה, אבל ברמה הציבורית מעט פחות מתחבר.

**ערן:** הייתה ירידה בקרנות הפתוח.

**ראש העיר:** יש להבחין בין היתרה בבנקים ובין היתרה בקרנות הפתוח. לנו אין בעיות של תזרים מזומנים. יש לנו בעיה ספציפית בקרנות הפתוח כי הכספים צבועים לפרויקטים. בתחילת הקדנציה סגרנו תברים שעמדו במשך זמן רב והחזרנו אותם לקרנות.

**ערן:** היתרה בקרנות בין 5-10 מיליון בלבד. מציג דוח רבעון 3 של שנת 2020.

**רמי:** עוד שאלות?

**שאול:** אני חושב שזו הזדמנות טובה

**גיל:** צריך לראות את נושא החזר הקרן והריבית מהכנסות עתידיות של היתרי הפתוח.

**ערן:** ההחזר יהיה מהתקציב השוטף, אמר ראש העיר כי יש צפי לגידול בהכנסות מארנונה בשנים הקרובות שיאפשרו החזר ההלוואה.

**ראש העיר:** הכוונה להבא להתנות פיתוח כדוגמת הפתוח של נחלת ראובן שעלותו יכולה להגיע ל כ- 50 מיליון ש"ח, במתחם הזה לא נעשה פיתוח במימון מוקדם של העיריה. רק כאשר יהיו תשלומים להיתרי בניה נבצע את העבודות הפיתוח. אין הגיון להשקיע במקום מראש.

**גיל:** האם אפשר לקבל צפי הכנסות עתידיות בנושא היתרי בניה.

**ראש העיר:** נציג לוועדת הכספים את הנושא.

**ערן:** למליאה נבקש לאשר 15 מיליון ש"ח.

**ראש העיר:** חלק מהותי באיזון התקציבי של העירייה בשנים האחרונות היה כתוצאה מהעברת כספים מתאגיד המים.

**שאול:** אין כרגע יתרות להעברה מהתאגיד בנוסף יש כיום מס של 25% על העברת דיבידנד לרשות. העברנו כ- 70 מיליון ש"ח לעירייה במשך השנים.

**ראש העיר:** זה נתן לעירייה להישאר רשות איתנה, אנחנו כיום מתקנים את הנושא ומאפשרים בניה של מבנים למסחר ותעשייה לצורך הגדלת בסיס הארנונה.

**גיל:** צריך להציג את הנושא במליאה את כל מה שנאמר כאן כולל האיזון עם כספי תאגיד המים.

**מאיה:** צריך לדבר על הגישור של הכספים הנ"ל לצורך המשך עבודת העירייה.

רשם: לבב ערן