

27



**דוח כספי שנתי מבוקר**  
**הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2010**  
**בעיריית טירת כרמל**

משרד הפנים  
האגף לבקורת  
ברשויות המקומיות

11. 09. 2011

נתקבל

סימנו .....

# עיריית טירת כרמל

## תוכן העניינים

### דוח כספי ליום 31 בדצמבר 2010

#### תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
3	<u>א. דין וחשבון רואי החשבון המבקרים</u>
	<u>ב. דוחות כספיים</u>
4-5	1. מאזן - טופס מספר 1
6	2. ריכוז תקבולים ותשלומים של התקציב הרגיל לפי פרקי התקציב - טופס מספר 2
7	3. ריכוז תקבולים ותשלומים של התקציב הבלתי רגיל - טופס מספר 3
8-10	4. ריכוז תקבולים ותשלומים של התקציב הרגיל, הבלתי רגיל וקרן לעבודות פיתוח - טופס מספר 4
11-19	<u>ג. ביאורים לדוחות הכספיים</u>
	<u>ד. נספחים</u>
20-24	1. מצב חשבון החייבים נספח 2 לטופס 1 (כולל פירוטים א, ב, ג, ד)
25	2. מצב חשבון המלוות לפרעון לסוף השנה - נספח 3 לטופס 1
26-27	3. ניתוח ביצוע של התקציב הרגיל - תקבולים ותשלומים לפי מקורות הכנסה וסוגי הוצאה - נספח 1 לטופס 2
28	4. ניתוח הביצוע של התקציב הרגיל - הוצאות לפי שירותים ויעדים, לעומת הכנסות מיועדות ובלתי מיועדות - נספח 2 לטופס 2
29	5. ניתוח הביצוע של התקציב הרגיל - ממוין לפי מסגרת משרד הפנים - נספח 3 לטופס 2
30	6. ניתוח נתוני כוח אדם והוצאות שכר - נספח 4 לטופס 2 חלק א
31	7. דוח שכר לפי פרקי התקציב - נספח 4 לטופס 2 חלק ב
32	8. התפלגות מרכיבי השכר - נספח 5 לטופס 2
33	9. ארנונה כללית - ניתוח תעריפים - נספח 6 לטופס 2
34	10. שינויים מהותיים בין תקציב 2010 לבין הביצוע בשנת 2009 - נספח 7 לטופס 2
35	11. השוואת ביצוע בשנת 2010 לעומת הביצוע בשנת 2009 - נספח 8 לטופס 2
36	12. השוואת התקציב בשנת 2010 לעומת הביצוע בשנת 2010 - נספח 9 לטופס 2
37	13. ריכוז התקבולים והתשלומים של התקציב הבלתי רגיל לפי פרקי תקציב - נספח 1 לטופס 3
	<u>ה. מידע נוסף</u>
38	השתתפויות ותמיכות שנתנו על ידי העירייה בשנת 2010



דוח המבקרים

לכבוד

גב' עופרה ברכה

מנהלת אגף בכירה לביקורת והממונה על החשבונות

משרד הפנים

ירושלים

ג.נ.,

**הנדון: עיריית טירת כרמל - דוחות כספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010**

ביקרנו את הדוחות הכספיים המצורפים של עיריית טירת כרמל (להלן: העירייה) הכוללים את המאזנים לימים 31 בדצמבר 2010 ו- 2009 ואת דוחות התקבולים והתשלומים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ג - 1973 וכן לפי הנחיות הממונה על החשבונות במשרד הפנים.

כאמור בבאור 1 לדוחות הכספיים הנ"ל, הם נערכו על פי הנחיות הממונה על החשבונות במשרד הפנים בדבר עריכת דוחות כספיים ברשויות מקומיות (להלן - "ההנחיות") ועל בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית, ולא בסכומים מדווחים כנדרש בתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. ההנחיות האמורות מהוות בסיס דווח השונה מכללי חשבונאות מקובלים.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, בהתאם להנחיות שנקבעו לרשויות מקומיות כאמור, את המצב הכספי של העירייה לימים 31 בדצמבר 2010 ו- 31 בדצמבר 2009 ואת התקבולים והתשלומים והגרעון / העודף מפעולותיה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים.

בכבוד רב,  
וקנין אלימלך ושות'  
רואי החשבון

משרד הפנים  
האגף לביקורת  
ברשויות המקומיות

11.11.11

נתקבל

סימננו .....

רמת גן, 15 באוגוסט 2011

כתובת למשלוח דואר: ת.ד. 2441, בני ברק 51123

משרד ראשי: רח' בן גוריון 2 (מגדל ב.ס.ר. 1), רמת גן טל: 03-7516696, פקס: 03-7516695

משרד אשקלון: רח' הגדוד העברי 10, אשקלון 78595 טל: 08-6752002, פקס: 08-6752044

## עיריית טירת כרמל

מאזן ליום 31 בדצמבר 2010 באלפי ש"ח

טופס מס' 1

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>ביאור</u>	<u>נכסים</u>
			<u>דבוש שוטף</u>
*	969	3 (א)	נכסים נוזלים - קופה ובנקים
6,468	3,985	3 (ב)	הכנסות מתוקצבות שטרם נגבו
1,869	1,839	3 (ג)	חייבים - תשלומים לא מתוקצבים
1,595	5,061	3 (ד)	ניירות ערך סחירים
*	11,854		
<u>13,052</u>	<u>11,854</u>		
2,100	6,307	3 (א)	<u>השקעות מיועדות לכיסוי קרנות לעבודות פיתוח ולעודפים זמניים בתקציבים בלתי רגילים</u>
2,247	2,664	3 (ד)	<u>השקעות במימון קרנות מתוקצבות</u>
6,690	8,720		<u>גרעונות בתקציב הרגיל</u>
2,030	(72)	טופס 2	גרעון לתחילת השנה
<u>8,720</u>	<u>8,648</u>		(עודף) גרעון בשנת הדוח
			גרעון מצטבר בתקציב הרגיל לסוף השנה
3,067	3,966	טופס 3	<u>גרעונות זמניים בתב"רים, נטו</u>
<u>29,186</u>	<u>33,439</u>		
4,925	3,153	נספח 3 לטופס 1	<u>נתונים נוספים</u>
159,653	188,371	נספח 2 לטופס 1	<u>עומס המלוות</u>
1,654	1,212		<u>חייבים בגין ארנונה ומיסים אחרים</u>
<u>161,307</u>	<u>189,583</u>		חובות פתוחים
			מכוסים בהמחאות לגביה
			(+) סווג מחדש.

# עיריית טירת כרמל

טופס מס' 1

מאזן ליום 31 בדצמבר 2010 באלפי ש"ח

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	ביאור	התחייבויות
			<b>התחייבויות שוטפות</b>
22,122	21,524	3 (ו)	הוצאות מתוקצבות שטרם שולמו
1,477	1,486	3 (ז)	תקבולים לא מתוקצבים - פקדונות והכנסות מראש
<u>23,599</u>	<u>23,010</u>		סה"כ התחייבויות שוטפות
			<b>קרנות פיתוח ועדפים זמניים בתב"רים, נטו</b>
2,100	6,307	5	קרן לעבודות פיתוח
<u>2,100</u>	<u>6,307</u>		
1,240	1,458	3 (ט)	<b>קרנות בלתי מתוקצבות אחרות</b>
2,247	2,664	3 (ח)	<b>קרנות מתוקצבות</b>

29,186      33,439



ראש הרשות: אריה טל  
 גובר הרשות: הרצל רגב  
 תאריך אישור הדוחות: 15 באוגוסט 2011

הביאורים והפירוטים לדוחות הכספיים הינם חלק בלתי נפרד מהם.

משרד הפנים  
 האגף לבקורת  
 ברשויות המקומיות

11.08.2011

נתקבל

סימננו

## עיריית טירת כרמל

טופס מס' 2

### ריכוז תקבולים ותשלומים של התקציב הרגיל לפי פרקי התקציב לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 (אלפי ש"ח)

תשלומים			תקבולים				
ביצוע 2009	ביצוע 2010	ביאור תקציב 2010	מספר ושם הפרק	ביצוע 2009	ביצוע 2010	ביאור תקציב 2010	מספר ושם הפרק
			<b>6</b>				<b>1. מיסים ומענקים</b>
6,990	6,504	6,241	הנהלה וכלליות	67,785	67,466	61,100	11 מיסים
3,567	3,307	3,017	61 מנהל כללי	43	50		12 אגרות
760	724	500	62 מנהל כספי				
1,678	1,534	1,554	63 הוצאות מימון				
12,995	12,069	11,312	64 פרעון מלוות (למעט ביוב ומים)				
				1,424	4,045	500	19 מענקים כלליים ומיוחדים
				69,252	71,561	61,600	
			<b>7</b>				<b>2. שרותים מקומיים</b>
9,671	10,631	9,277	שרותים מקומיים	321	271	470	21 תברואה
1,279	1,445	1,275	71 תברואה	7	9		22 שמירה וביטחון
3,320	3,367	3,029	72 שמירה וביטחון	1,460	3,895	1,450	23 תכנון ובנין העיר
6,718	7,240	6,357	73 תכנון ובנין העיר	1,027	1,075	725	24 נכסים ציבוריים
936	778	749	74 נכסים ציבוריים				
525	554	551	75 חגיגות, מבצעים ואירועים	297	367	459	26 שרותים עירוניים שונים
22,449	24,015	21,238		3,112	5,617	3,104	
			<b>8</b>				<b>3. שרותים ממלכתיים</b>
40,732	42,739	37,180	שרותים ממלכתיים	27,995	30,907	27,286	7
4,230	4,520	4,307	81 חינוך	560	528	518	31 חינוך
280	289	264	82 תרבות	43	61	30	32 תרבות
28,144	29,264	26,129	83 בריאות	19,447	20,543	18,520	6
1,032	1,081	1,021	84 רווחה				33 בריאות
206	258	345	85 דת	51	121	166	34 רווחה
							36 קליטת עלייה
74,624	78,151	69,246	86 קליטת עלייה	48,096	52,160	46,520	
			<b>9</b>				<b>4. מפעלים</b>
7,999	10,736	7,932	מפעלים	6,688	7,356	7,040	8
						30	מיום
							41 בתי מטבחים
					366		43 נכסים
3,018	1,648	2,661	91 מים (כולל פרעון מלוות)	3,827	3,918	4,356	8
							47 מפעל הביוב
11,017	12,384	10,593	97 מפעל הביוב (כולל פרעון מלוות)	10,515	11,640	11,426	
13,244	14,576	10,611	99 תשלומים בלתי רגילים	1,324	289	350	4
134,329	141,195	123,000	סה"כ כללי	132,299	141,267	123,000	5. תקבולים בלתי רגילים
							סה"כ כללי
				132,299	141,267	123,000	סה"כ תקבולים
				134,329	141,195	123,000	סה"כ תשלומים
				(2,030)	72		עודף (גרעון) בשנת הדוח

# עיריית טירת כרמל

טופס מס' 3

## הדוח הכספי לשנת 2010

### ריכוז התקבולים והתשלומים של התקציב הבלתי רגיל באלפי ש"ח

2009	2010	
		<b>1. תקבולים ותשלומים בשנת הדוח</b>
		<b>א. תקבולים</b>
4,671	3,591	השתתפות הממשלה
4,746	1,977	השתתפות מוסדות
1,707	1,633	מקורות עצמיים ואחרים
<u>11,124</u>	<u>7,201</u>	סה"כ תקבולים
		<b>ב. תשלומים</b>
9,935	7,547	עבודות שבוצעו במשך השנה
847	498	תכנון
	55	תשלומים אחרים
<u>10,782</u>	<u>8,100</u>	סה"כ תשלומים
<u>342</u>	<u>(899)</u>	(גרעון) עודף בשנת הדוח
		<b>2. תקבולים ותשלומים שנצברו לתחילת השנה</b>
33,131	42,066	תקבולים
36,540	45,133	תשלומים
<u>(3,409)</u>	<u>(3,067)</u>	יתרות זמניות נטו לתחילת השנה
		<b>3. תקבולים ותשלומים שנצברו לסוף השנה *</b>
42,066	40,887	תקבולים
45,133	44,853	תשלומים
<u>(3,067)</u>	<u>(3,966)</u>	יתרות זמניות נטו לסוף השנה
		<b>היתרה הנ"ל מורכבת:</b>
845	325	עודפי מימון זמניים
3,912	4,291	גרעונות מימון זמניים
<u>(3,067)</u>	<u>(3,966)</u>	
<u>2,189</u>	<u>8,380</u>	* לאחר ניכוי חשקעות בפרוייקטים שנסגרו בשנת הדוח:

## עיריית טירת כרמל

טופס מס' 4

ריכוז התקבולים והתשלומים בתקציב הרגיל, הבלתי רגיל ובקרו לעבודות פיתוח  
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010 באלפי ש"ח

<u>2009</u>	<u>2010</u>	התאמה	
			<b><u>הכנסות</u></b>
129,843	136,665	1	מתקציב רגיל
9,417	5,568	2	מתקציב בלתי רגיל
4,308	10,442	3	מקרו לעבודות פיתוח
<u>143,568</u>	<u>152,675</u>		סך כל ההכנסות
			<b><u>הוצאות</u></b>
134,329	141,195	4	תקציב רגיל
10,782	8,100	5	תקציב בלתי רגיל
<u>145,111</u>	<u>149,295</u>		סך כל ההוצאות
<u>(1,543)</u>	<u>3,380</u>		עודף הכנסות על הוצאות בשנת התקציב (אשתקד) עודף הוצאות על הכנסות בשנת התקציב
			<b><u>הרכב הגרעון הכללי</u></b>
(2,030)	72		עודף (גרעון) בשנת הדוח בתקציב הרגיל
342	(899)		עודף (גרעון) בשנת הדוח בתקציב הבלתי רגיל
<u>(1,688)</u>	<u>(827)</u>		
<u>145</u>	<u>4,207</u>		גידול בקרו לעבודות פיתוח
<u>(1,543)</u>	<u>3,380</u>		עודף (גרעון) כללי

## עיריית טירת כרמל

### התאמות לטופס 4

### התאמה בין הדוחות הכספיים ליתרות הנ"ל

		1	
<u>2009 - באלפי ש"ח</u>	<u>2010 - באלפי ש"ח</u>		<b><u>התאמה מס':</u></b>
132,299	141,267		סה"כ הכנסות בתקציב הרגיל:
(2,456)	(4,602)		בניכוי-העברה מקרנות פיתוח
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>		
129,843	136,665		סה"כ נטו
<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>		
<u>2009 - באלפי ש"ח</u>	<u>2010 - באלפי ש"ח</u>	2	<b><u>התאמה מס':</u></b>
11,124	7,201		סה"כ הכנסות בתקציב הבלתי הרגיל:
(1,707)	(1,633)		בניכוי-העברה מקרנות פיתוח
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>		
9,417	5,568		סה"כ נטו
<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>		
<u>2009 - באלפי ש"ח</u>	<u>2010 - באלפי ש"ח</u>	3	<b><u>התאמה מס':</u></b>
4,308	10,442		תקבולים מקרן לעבודות פיתוח
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>		
4,308	10,442		סה"כ נטו
<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>		
<u>2009 - באלפי ש"ח</u>	<u>2010 - באלפי ש"ח</u>	4	<b><u>התאמה מס':</u></b>
134,329	141,195		סה"כ הוצאות בתקציב הרגיל:
<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>		
134,329	141,195		סה"כ נטו
<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>		

## עיריית טירת כרמל

**התאמות לטופס 4 - המשך**

**2009 - באלפי ש"ח**

**2010 - באלפי ש"ח**

5

**התאמה מס':**

10,782

8,100

סה"כ הוצאות בתקציב הבלתי רגיל:

10,782

8,100

סה"כ נטו

6

**התאמה מס':**

4,163

6,235

תשלומים מקרן לעבודות פיתוח

(2,456)

(4,602)

העברה לתקציב הרגיל

(1,707)

(1,633)

העברה לתב"רים

## עיריית טירת כרמל

ביאור 1.2

### ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2010

#### באור 1 - כללי

- א. חרשויות המקומיות חייבות בניהול מערכת הנהלת חשבונות לפי תקנות הרשויות המקומיות (הנהלת חשבונות), התשמ"ח - 1988.
- ב. רישום נתוני הנהלת החשבונות נערך ב"שיטת המזומנים המתוקנת" כמפורט בבאור 2 להלן.
- ג. הדוחות הכספיים נערכו על פי הנחיות הממונה על ביקורת החשבונות במשרד הפנים, כפי שנקבעו בהנחיות להנהלת חשבונות ודיווח כספי ברשויות מקומיות, בתוקף היותו גוף אחראי ומפקח בכל הנוגע לניהול חשבונותיה של רשות מקומית. הדוחות הכספיים נערכו בהתאם להנחיות הני"ל השונות מכללי חשבונאות מקובלים בנושאים מהותיים.
- ד. הדוחות הכספיים אינם כוללים דוח על תזרימי המזומנים מאחר שדוח זה אינו נדרש על פי ההנחיות הני"ל.
- ה. להלן נתונים על השינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין של השקל לדולר:

2008	2009	2010
3.80	3.78	3.55
198.42	206.19	211.67
(1.14)%	(0.71)%	(5.99)%
3.80%	3.92%	2.67%

שער החליפין של הדולר האמריקאי בשי"ח  
מדד המחירים לצרכן (ממוצע 1993) בנקודות  
שיעור עליית (ירידת) הדולר במהלך השנה  
שיעור עליית (ירידת) המדד במהלך השנה

1. התקציב לשנת 2010 אושר על ידי משרד הפנים בתאריך 17 בינואר 2010.

#### באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

הדוחות ערוכים על בסיס נומינלי היסטורי ולא בסכומים מדווחים כנדרש בתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים באופן עקבי לשנה קודמת מפורטים להלן:

##### א. רכוש קבוע

ההשקעות ברכוש קבוע מופחתות עם זקיפת החוצאות לתקציב הרגיל או הבלתי רגיל, בהתאם למקור המימון, ואינן מוצגות כנכס במאזן ופחת בגינן אינו מקבל ביטוי על פני תקופות הדיווח.

##### ב. הלוואות שנתקבלו

- (1) הלוואות נרשמות כהכנסות בתקציב הבלתי רגיל עם קבלתן בפועל.
- (2) המאזן אינו כולל את יתרת הלוואות לזמן ארוך שחבה העירייה (קרן, ריבית והפרשי הצמדה שנצברו), שכן הלוואות נרשמו כהכנסות בזמן קבלתן, עומס המלוות לתאריך הדוח הכספי מוצג כנספח למאזן (נספח 3 לטופס 1).
- (3) פרעון מלוות (כולל קרן, ריבית והפרשי הצמדה/שער) שזמן פרעונם הגיע, לפי לוחות סילוקין, נזקף כחוצאה בתקציב הרגיל, גם אם לא שולמו בפועל.
- (4) הוצאות ריבית והפרשי הצמדה שהצטברו ושזמן פרעונן, לפי לוחות סילוקין, הוא לאחר תאריך הדוח הכספי, אינן נרשמות כחוצאה.
- (5) פרעון מלוות בגין ביוב נכלל בסעיף הוצאות מפעל הביוב ופרעון מלוות בגין מים נכלל בסעיף הוצאות מפעל המים.

## עיריית טירת כרמל

### ג. זכויות מוניטריות

- (1) זכויות מוניטריות מייצגות השקעות שונות של העיריה, לרבות בגופים המבצעים פעילויות לקידום השרותים או האינטרסים של העיריה (כולל השקעות בתאגידים עירוניים), זכויות מים, הלוואות לעובדים וכדו'.  
(2) תשלומים בגין רכישת זכויות מוניטריות נזקפים כהוצאה בתקציב הרגיל או חבלתי רגיל עם התחוותן.  
(3) זכויות מוניטריות מוצגות במאזן במחיר העלות כדלהלן:  
בנכסים - השקעות במימון קרנות מתוקצבות.  
בהתחייבויות - קרנות מתוקצבות.  
(4) חלקה של העיריה ברווחי (הפסדי) תאגידים עירוניים אינם נזקפים לזכות (לחובת) ההשקעה בתאגידים העירוניים.

### ד. פקדונות בנכסים

פקדונות בנכסים כוללים ריבית והפרשי הצמדה ושער שהצטברו עד לתאריך הדוח הכספי.

### ה. ניירות ערך סחירים

ניירות ערך סחירים מוצגים לפי שווי הבורסה לתאריך הדוח הכספי.

### ו. רישום הכנסות

- (1) הכנסות ממיסים, אגרות, הטלים והשתתפויות נרשמות על בסיס מזומן.  
מידע על מצב חשבון החייבים (יתרת החייבים שנצטברו) מוצג כנספת למאזן (נספת 2 לטופס 1).  
(2) מענקים והשתתפויות ממשרדי ממשלה ומגופים ציבוריים אחרים המיועדים לתקציב הרגיל נזקפים על בסיס מצטבר.  
(3) גביות מיסים והכנסות מראש המתייחסות לתקופה שלאחר תאריך המאזן מוצגות כהתחייבויות - הכנסות מיסים מראש.  
(4) הנחות ופטורים מתשלומי חובה נרשמו כהוצאה בסעיף המתאים כנגד זיכוי סעיף הכנסה המתאים בתקציב הרגיל.

### ז. רישום הוצאות

- (1) ההוצאות נרשמות על בסיס מצטבר.  
(2) הוצאות ששולמו בשנת החשבון ואשר מתייחסות לתקופות מאוחרות יותר, נזקפות לדוח תקבולים ותשלומים במועד התשלום.  
(3) פרעון מלוות - ראה סעיף ב' לעיל.  
(4) תשלומים בגין חופשה שנתית נרשמים על בסיס מזומן בעת תשלום שוטף של משכורות עובדים עבור העדרות בגין חופשה. לא נערכה הפרשה לחופשה בגין התחייבות לחופשה טרם תשלומה (ראה באור 9).  
(5) א. לא נרשמה הפרשה לפיצויים בגין עובדי העיריה אשר זכאים לפנסיה תקציבית. במקרים בהם פורש העובד, כאמור לעיל, לפני הגיעו לפנסיה, נרשמת ההוצאה לפיצויים על בסיס מזומן.  
ב. בגין עובדי הרשות הזכאים לפנסיה צוברת, נרשמת הוצאה לפיצויים בגובה התשלומים השוטפים שמפקידה הרשות בקרן פנסיה. בנוסף לכך נרשמה הפרשה לפיצויים ומופקדים כספים בקופת פיצויים בגובה 2.33% מהשכר החודשי הזכאי לפנסיה צוברת.

### ח. רישום הכנסות מהשתתפות בעלים בעבודות פיתוח והיטלי השבחה

- תקבולים מהשתתפות בעלים בעבודות פיתוח ומהיטלי השבחה נזקפים לקרן לעבודות פיתוח. מקרנות הפיתוח מועברים סכומים לתקציב הרגיל בגין:
- (1) הוצאות לפרעון מלוות בשנת הדוח בגין מלוות שנתקבלו למימון עבודות פיתוח.
  - (2) הוצאות מחלקת הנדסה בתוספת תקורה של 15%.
- התחייבות הרשות לביצוע עבודות פיתוח בגין נגבו השתתפויות הבעלים אינן מקבלות ביטוי בדוחות הכספיים.

### ט. זקיפת התשואה על השקעות

- התשואה מהשקעות שמקורן מקרן לעבודות פיתוח נזקפה לתקציב הרגיל.  
התשואה מהשקעות שמקורן מעודפי תב"רים נזקפה לתקציב הרגיל.  
העיריה לא זקפה ריבית רעיונית בגין שימוש בעודפי מזומנים שמקורם בקרן לעבודות פיתוח במסגרת הוצאותיה בתקציב הרגיל.

## עיריית טירת כרמל

### י. גרעונות סופיים בתב"רים

סגירת גרעונות סופיים בתב"רים שביצועם הסתיים, לגרעון המצטבר בתקציב הרגיל, מותנית בקבלת אישור משרד הפנים.

גרעונות בתב"רים שביצועם הסתיים ולא התקבל אישור ממשרד הפנים לסגירתם לגרעון המצטבר בתקציב הרגיל, מוצגים בסעיף גרעונות סופיים בתב"רים שהסתיימו.

### יא. דמי ניהול לעובדים המועסקים בפנסיה תקציבית

דמי ניהול שנוכו, החל משנת 2004, מעובדים המועסקים בפנסיה תקציבית, בשיעור של 1% משכרם בשנת 2004 ו - 2% בשנים שלאחר מכן, נוקפו לקרן בלתי מתוקצבת. העירייה אינה מנהלת את הסכומים שנוכו בחשבון נפרד בקופה מיועדת.

### יב. חובות מסופקים או המיועדים למחיקה

סכומי החובות המסופקים והחובות למחיקה נכללו בנספח 2 לטופס 1 בהתאם לאומדן שערכה הנהלת העיריה עבור סכומי חוב ספציפיים שגבייתם מוטלת בספק.

## עיריית טירת כרמל

ביאור 3

באור 3 - פירוטים לסעיפי המאזן

ליום 31 בדצמבר באלפי ש"ח

<u>2009</u>	<u>2010</u>
3	6
8,565	7,270
8,568	7,276
2,100	6,307
6,468	969
8,571	5,901

### א. נכסים הנוזלים - קופה ובנקים

מזומנים בקופות  
בנקים מסחריים  
סך כל הנכסים הנוזלים קופה ובנקים (1)  
בניכוי- השקעות מיועדות לכיסוי קרנות לעבודות פיתוח (2)

(1) כולל פקדונות לזמן קצר.

(2) ראה גם ביאור 5.

(\*) סוג מחדש.

(4) על פי תיקון לפקודת העירייה (סעיף 213 א'), נדרשת העירייה החל מ-1.1.1999 להפקיד את הכספים המתקבלים בגין תבי"רים בחשבונות בנק נפרדים, חשבונות אלה ינוהלו בנאמנות על ידי ראש העירייה והגזבר ואינם ניתנים לשיעבוד. העירייה לא הפקידה בחשבונות בנקים נפרדים כספים שנתקבלו עבור תבי"רים. חשבונות בבנקים הני"ל כוללים סכומים שנתקבלו עבור תבי"רים שיתרתם אינה ידועה.

(5) ע"פ תיקון לחוק יסודות התקציב (תיקון מס' 38), התשי"ע 2010, נקבע כי רשות מקומית תנהל את ההקצבות לפיתוח בחשבון בנק נפרד שיפתח בתאגיד בנקאי, המיועד אך ורק למטרה זו, (להלן חשבון הפיתוח). בחשבון הפיתוח יופקדו כספי ההקצבות לפיתוח בלבד, והוא ישמש את הרשו המקומית רק למטרות שלשמן יועדו ההקצבות. המדינה לא תעביר לרשות מקומית הקצבות לפיתוח, אלא במישרין לחשבון הפיתוח שנפתח לפי חוראות תיקון זה והמנוהל לפיהן. הכספים בחשבון הפיתוח האמור לא יהיו ניתנים לעיקול אלא מתקיימים במצטבר תנאים שנקבעו בתיקון האמור.

<u>2009</u>	<u>2010</u>
55	486
716	767
	1,535
33	76
261	261
109	-
26	-
669	860
1,869	3,985

### ב. הכנסות מתוקצבות שטרם נגבו

משרד החינוך  
משרד הרווחה  
משרד הפנים  
המשרד לבטחון פנים  
מנהל מקרקעי ישראל  
המועצה הדתית  
משרד התעשייה  
חברות כרטיסי אשראי

<u>2009</u>	<u>2010</u>
12	14
1,583	1,717
	108
1,595	1,839

### ג. חיבים - תשלומים לא מתוקצבים

קופות קטנות  
תשלומים לא מתוקצבים בניכוי פקדונות  
איגוד ערים לביוב

<u>2009</u>	<u>2010</u>
226	226
226	226
27	27
1,994	2,411
2,021	2,438
2,247	2,664

### ד. השקעות במימון קרנות מתוקצבות

תאגידי עירוניים  
שטרי חון והלוואות-החברה הכלכלית לטירת כרמל בע"מ

השקעות אחרות  
מניות בחברה לאוטומציה  
קופה מרכזית לפיצויים

סה"כ השקעות במימון קרנות מתוקצבות

## עיריית טירת כרמל

באור 3 - פירוטים לסעיפי המאזן (המשך)

<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>הוצאות מתוקצבות שטרם שולמו</u>
14,981	14,448	ספקים, קבלנים ונותני שרותים
3,805	3,994	עובדים וניכויים לשלם
2,658	2,225	מוסדות וזכאים שונים
678	316	המחאות לפרעון
	541	הפרשה למענק חד פעמי
<u>22,122</u>	<u>21,524</u>	
<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>תקבולים לא מתוקצבים - פקדונות והכנסות מראש</u>
1,359	1,200	מיסים מראש
118	286	האוצר-בגין היטל צריכה עודפת
<u>1,477</u>	<u>1,486</u>	
<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>קרנות מתוקצבות</u>
226	226	החברה הכלכלית לטירת כרמל בע"מ
27	27	מניות בחברה לאוטומציה
1,994	2,411	קופה מרכזית לפיצויים
<u>2,247</u>	<u>2,664</u>	
<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>קרנות בלתי מתוקצבות אחרות</u>
		<b>1. ההרכב:</b>
<u>1,240</u>	<u>1,458</u>	קרן דמי ניהול פנסיה תקציבית
		<b>2. התנועה:</b>
1,022	1,240	יתרה לתחילת השנה
218	218	נכוי מן העובדים במהלך השנה
<u>1,240</u>	<u>1,458</u>	יתרה לסוף השנה
		<b>3. ניירות ערך שחירים</b>
		<b>ההרכב:</b>
1,328	2,171	אג"ח ממשלתיות
1,792	2,890	אג"ח קונצרניות
<u>3,120</u>	<u>5,061</u>	

## עיריית טירת כרמל

ביאור 4

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2010

פירוט תקבולים ותשלומים לא רגילים

ביצוע 2009	ביצוע 2010	תקציב 2010	
			<b><u>תקבולים לא רגילים</u></b>
672			החזר משנים קודמות
634	264	350	ריבית על פקדונות
18	25		עמלת גביית היטל צריכת מים עודפת
<b>1,324</b>	<b>289</b>	<b>350</b>	
			<b><u>תשלומים לא רגילים</u></b>
<b>ביצוע 2009</b>	<b>ביצוע 2010</b>	<b>תקציב 2010</b>	
5,919	6,170	3,800	הנחות במיסים
7,325	7,865	6,800	תשלומי פנסיה
	541		תשלום מענק חד פעמי לעובדים
		11	תשלומים אחרים
<b>13,244</b>	<b>14,576</b>	<b>10,611</b>	



## עיריית טירת כרמל

### ביאורים נוספים

#### ביאור 6 - נתוני משרד הרווחה בתקציב הרגיל

הנתונים של התקבולים והתשלומים של תקציב הרווחה שנעשו באמצעות משרד הרווחה נרשמו בספרי החשבונות על פי נתונים שנתקבלו מדוחות שהופקו ע"י המחשב של משרד הרווחה. חלק מהנתונים שזוקפו לחובת העירייה גולמו בהתאם לשיעורי ההשתתפות המקובלים של העירייה בשיעור 0%-25% כך שהעלויות בתקציב הרגיל משקפות את מלוא סכום ההוצאות (100%) שהוצאו ע"י משרד הרווחה והעירייה.

#### ביאור 7 - נתוני משרד החינוך בתקציב הרגיל

נתוני התשלומים של תקציבי החינוך כוללים, בין היתר, סכומים בהם משרד החינוך חייב את העירייה עבור שכר של גננות עובדות מדינה, המועסקות על ידי משרד החינוך בגני הילדים שבבעלות העירייה. תשלומים אלה מוצגים בסעיף פעולות חינוך. השתתפות המשרד במימון שכר הגננות כלולה בסעיף הכנסות ממשרדי ממשלה.

#### ביאור 8 - מפעל המים

העירייה אינה מנהלת את מפעל המים ואת מפעל הביוב כמשק כספים סגור. הכנסות מפעל המים כוללות סכומים שחויבו להוצאות נכסים ציבוריים וחינוך בגין צריכת מים על ידי מוסדות העירייה. ההכנסות בשנת 2010 הסתכמו ב- 1,026 אלפי ₪ (בשנת 2009 - סך 1,014 אלפי ₪). העירייה טרם הקימה תאגיד מים וביוב להפעלת משק המים והביוב שלה.

#### ביאור 9 - התחייבויות בגין פנסיה צוברת, הפרשה לחופשה ופדיון ימי מחלה

התחייבויות העירייה בגין ימי חופשה נצברים של עובדיה מסתכמת לתאריך המאזן לסך 3,277 אש"ח, (ליום 31 בדצמבר 2009 2,622 אש"ח). העירייה מפקידה בקופת פיצויים כללית את כל התחייבויותיה בגין פיצויי פיטורין לעובדים המועסקים בתנאי פנסיה צוברת. התחייבויות העירייה בגין צבירת ימי מחלה של עובדיה שמעל גיל 55 מסתכמת לתאריך המאזן לסך 2,303 אש"ח (ליום 31 בדצמבר 2009 - 2,093 אש"ח).

#### ביאור 10 - תאגידים עירוניים

א. לעירייה תאגיד עירוני יחיד בבעלות מלאה - החברה הכלכלית של עיריית טירת כרמל בע"מ (להלן-החברה), אשר נוסדה בשנת 1990, ומספרה הרשום ברשם החברות הוא 511503179. כל מניות החברה רשומות על שם העירייה, פרט למניית יסוד אחת הרשומה על שם ראש העירייה במסגרת תפקידו. הדוח הכספי האחרון של החברה נערך ליום 31 בדצמבר 2009 אך טרם נחתם. על פי טיוטת הדוח הנייל לחברה גרעון בחון העצמי בסך כ-239 אלפי ₪ וגרעון בחון החוזר בסך כ-218 אלפי ₪. נכון ליום 31 בדצמבר 2010 לא קיימת יתרת חוב שוטפת בין החברה לעירייה. באשר ליתרת חוב החברה כלפי העירייה - ראה באור 3 ד'. ב. העירייה טרם הקימה תאגיד מים וביוב להפעלת משק המים שלה.

#### ביאור 11 - התחייבויות תלויות

על פי מכתב מהיועצים המשפטיים של העירייה קיימת תביעה בגין דרישה להתזר אגרות והיטלי פיתוח בסך כ-4,438 אלפי ₪. תביעה זו נדחתה בבית המשפט המחוזי והתובעת הגישה ערעור לבית המשפט העליון. ערכאת הערעור העבירה את התיק בחזרה לבית המשפט המחוזי בחיפה אשר דחה את התביעה מחמת התיישנות. הוגש ערעור נוסף לבית המשפט העליון הקבוע לדיון לחודש מרץ 2012. העירייה לא רשמה בספריה הפרשה כלשהי בגין תביעה זו.

#### ביאור 12 - שיעבדים

להבטחת התחייבויות העירייה כלפי בנק לאומי לישראל בע"מ. מושכנו כל הכנסות העירייה לרבות מיסים, ארנונות, דמי רשיון, מכסות תשלום וכל יתר הסכומים מכל מין וסוג שחוא חמגיעים ושיגיעו בעתיד מכל גורם שחוא. להבטחת התחייבויות העירייה כלפי בנק מזרחי-טפחות בע"מ, נרשם שעבוד קבוע ומשכון על הזכויות לקבלת כספים מאת ממשלת ישראל בתור מענקי משרד הפנים, מאת חייבים בגין ארנונה וכל הכנסה אחרת ומאת ממשלת ישראל וואו החשב הכללי באוצר וואו אוצר השלטון המקומימפורט בשטר המשכון. יתרת ההתחייבויות המובטחות בשעבדים הנייל מסתכמת ליום 31 בדצמבר 2010 בסך 3,153 ₪. שעבדים אלו נרשמו ברשם המשכונות.

## עיריית טירת כרמל

### ביאור 13 - ביקורת רשות המיסים

בעירייה נערכה ביקורת ניכויים על-ידי רשות המיסים לשנים 2007-2008. לעירייה הוצאה שומת ניכויים ע"ס כ-20 אלפי ₪ ששולמו בשנת הדוח.

### ביאור 14 - עסקאות ליסינג

בשימוש העירייה נמצאים 13 כלי רכב אשר התשלום בגינם מבוצע באמצעות עסקאות ליסינג תפעולי.

# עיריית טירת כרמל

נספח 2 לטופס 1

## הזוח הכספי לשנת 2010 מצב חשבון החייבים בגין ארנונות, הטלים והשתתפויות לפי נתוני אגף הגבייה באלפי ש"ח

יחס גביה ב - % לכלל החייבים	יתרה לסוף השנה	סה"כ חייבים נטו בשנת הדוח	העברה ל / מ חובות מסופקים	סה"כ חייבים נטו בשנת הדוח (פירוט ג)	החשבון שחורזים והנחות	יתרה לתחילת השנה	מס. שם החשבון
27.2%	29,901	11,156	41,057	(447)	4,526	26,076	1 ארנונה
57.2%	37,261	49,754	87,015	(5,084)	2,030	25,939	1.1 ארנונה למגורים
30.3%	72,750	60,910	72,750	5,531	6,556	67,219	1.2 ארנונה אחרת
	139,912	60,910	200,822			119,234	1.3 חובות מסופקים וחובות למחיקה ארנונה סה"כ ארנונה
28.4%	17,501	6,948	24,449	(1,333)	10,852	14,930	2 אגרת מים וביוב
18.8%	12,555	6,948	12,555	1,333	10,852	11,222	2.1 אגרת מים
28.0%	30,056	3,762	37,004	(515)	5,786	26,152	2.2 חובות מסופקים וחובות למחיקה מים
	9,654		13,416			8,145	2.3 סה"כ מים אגרת ביוב
28.0%	4,855	71,620	4,855	515	6,556	157,871	4 חובות מסופקים וחובות למחיקה אחרים
	184,477		256,097			157,871	סה"כ חשבונות על בסיס חיוב שחזר

א. חשבונות על בסיס חיוב שנתי		ב. חשבונות על בסיס חיוב חד פעמי	
8	הטלי השבחה	1,212	1,212
9	הטלי פיתוח	9,175	1,147
11	הטל ביוב	1,655	1,996
14	שלטים, אישורים וכ"י	1	1
15	הוצאות אכיפה	10	90
16	היטל צריכה עודמת**	253	202
	סה"כ חשבונות על בסיס חיוב חד-פעמי	12,305	3,436
30.3%	סה"כ בשנת הדוח	6,556	161,307
31.9%	שנה קודמת	6,316	138,369
32.7%	שנתיים קודמות	8,031	116,578

(\*)סכומי החובות המסופקים נכללו בהתאם לאומדן שערך התחלת הערייה עבור סכומי חוב ספציפיים שגנייתם מוטלת בספק כאמור בביאור 2 י"א לעיל.

(\*\*)היטל צריכה עודמת נגבה על ידי העירייה עבור משרד האוצר, בתמורה לקבלת עמלה ואינו מהווה הכנסה של העירייה.

# עיריית טירת כרמל

## הזנח הכספי לשנת 2010

### מצב חשבון החייבים בגין ארנונות, הטלים והשתמטות לפי נתוני אגף הגבייה באלפי ש"ח

חוב שנת החשבון	חוב (ביטול) נוסף	חוב ריבית והצמדה בגין חובות קודמים	חובי ריבית והצמדה על השוטרף	חוב ראשוני	שם החשבון	מס.
19,954	251	3,371	225	16,107	<u>חשבוניות על בסיס חיוב שנת</u>	א.
68,190	15,084	10,733	814	41,559	ארנונה	1
88,144	15,335	14,104	1,039	57,666	ארנונה למגורים	1.1
10,852	(36)	3,029	126	7,733	ארנונה אחרת	1.2
10,852	(36)	3,029	126	7,733	סה"כ ארנונה	2
5,786	13	1,444	76	4,253	אגרת מים וביוב	2.1
104,782	15,312	18,577	1,241	69,652	אגרת מים	2.3
					סה"כ חשבוניות על בסיס חיוב שנת	
					<u>חשבוניות על בסיס חיוב חד פעמי</u>	ב.
1,212	(12)	134	55	1,212	הטל השבחה	8
9,175				8,998	הטל פיתוח	9
1,655		163	(4)	1,496	הטל ביוב	11
10		10			הוצאות אכיפה	15
253	221	19	13		היטל צדקה עודפת	16
12,305	209	326	64	11,706	סה"כ חשבוניות על בסיס חיוב חד-פעמי	
<b>117,087</b>	<b>15,521</b>	<b>18,903</b>	<b>1,305</b>	<b>81,358</b>	סה"כ	

# עיריית טירת כרמל

נספח 2 לטופס 1 - פירוט ב

## הדוח הכספי לשנת 2010 מצב חשבון החייבים בגין ארנונות, הטלים והשתמפות לפי נהוני אגף הגבייה באלפי ש"ח

סה"כ פטורים שחורים והנחות	הנחות מימון	הנחות על פי ועדה	הנחות על פי דין	הנחות על פי דין	מחיקת חובות/חובות אבודים	פטורים שנים קדמות	פטורים שנה שוטפת	שם החשבון	מס.
4,526	93		4,411				22	<u>חשבונות על בסיס חיוב שנתני</u>	א.
2,030	293	1,064	178				495	ארנונה	1
								ארנונה למגורים	1.1
								ארנונה אחרת	1.2
6,556	386	1,064	4,589				517	סה"כ ארנונה	2
								אגרת מים וביוב	
6,556	386	1,064	4,589	4,589			517	סה"כ חשבונות על בסיס חוב שנתני	

### ב. חשבונות על בסיס חיוב חד פעמי

סה"כ 517

עיריית טירת כרמל

הזוח הכספי לשנת 2010

מצב חשבון החיבים בניו ארנונות, הטלים והשתמטות לפי נתוני אגף הגבייה באלפי ש"ח

סה"כ גביות בשנת הדיוח	גביות פיגורים	גביה השנה	שם החשבון	מס.
11,156	1,572	9,584	<u>חשבונות על בסיס חיוב שנתי</u>	א.
49,754	3,130	46,624	<u>ארנונה</u>	1
			ארנונה למגורים	1.1
			ארנונה אחרת	1.2
60,910	4,702	56,208	סה"כ ארנונה	2
6,948	920	6,028	<u>אגרת מים וביוב</u>	2.1
6,948	920	6,028	אגרת מים	2.1
3,762	468	3,294	אגרת ביוב	2.3
71,620	6,090	65,530	סה"כ חשבונות על בסיס חיוב שנתי חוזר	
			<u>חשבונות על בסיס חיוב חד פעמי</u>	ב.
1,212		1,212	הטלי השבחה	8
7,545	643	6,902	הטלי פיתוח	9
1,685	187	1,498	הטל ביוב	11
2		2	חוצאות אכיפה	15
191	62	129	היטל צריכה עודפות	16
10,635	892	9,743	סה"כ חשבונות על בסיס חיוב חד-פעמי	
82,255	6,982	75,273	סה"כ	

## עיריית טירת כרמל

נספח 2 לטופס 1 - פירוט ד

### הדוח הכספי לשנת 2010

דוח גביה ויתרות חייבים ליום 31 בדצמבר 2010 באלפי ש"ח

מים		ארנונה כללית		
2009	2010	2009	2010	
12,543	14,930	47,563	52,015	<b>נתוני גביה מים וארנונה</b>
(23)	2	(851)	251	<b>גביה פיגורים</b>
(1,339)	(1,333)	(11,190)	(5,531)	יתרת פיגורים ריאלית לתחילת שנה
2,962	3,029	13,453	14,104	חיוב / זיכוי נוסף
14,143	16,628	48,975	60,839	העברה לחובות מסופקים וחובות למחיקה
868	920	6,736	4,702	חיובים במהלך התקופה בגין ריבית והצמדה
13,275	15,708	42,239	56,137	סה"כ יתרת פיגורים (פוטנציאל הגביה)
				גביה בגין פיגורים
				יתרת פיגורים בגין שנים קודמות
7,043	7,733	60,082	57,666	<b>חיוב תקופתי שוטף מצטבר</b>
17	(38)	9,684	15,084	חיוב / זיכוי נוסף
130	126	1,059	1,039	חיובים במהלך התקופה בגין ריבית והצמדה
7,190	7,821	(6,316)	(6,556)	הנחות, פטורים, זיכויים ומחיקת חובות
		64,509	67,233	סה"כ חיוב תקופתי (פוטנציאל הגביה)
(5,535)	(6,028)	(54,733)	(56,208)	גביה שוטפת
(5,535)	(6,028)	(54,733)	(56,208)	סה"כ שגובה
1,655	1,793	9,776	11,025	יתרת פיגורים לתקופה
14,930	17,501	52,015	67,162	יתרת חובות שטרם נגבו לסוף התקופה
6.14%	5.53%	13.75%	7.73%	% גביה מהפיגורים
76.98%	77.07%	84.85%	83.60%	% גביה מהשוטף
30.01%	28.42%	54.17%	47.56%	% גביה מהסה"כ
				<b>נתוני פחת מים</b>
1,672	1,578			כמות המים שנרכשה / הופקה
1,567	1,413			כמות המים שנמכרה / חויבה
105	165			פחת (באלפי קוב)
6.28%	10.46%			% הפחת

## עיריית טירת כרמל

נספח 3 לטופס 1

### מצב חשבון המלוות לפרעון ליום 31 בדצמבר 2010 באלפי ש"ח

סה"כ			מ"מ			
31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	אחרות 31.12.2010	ביוב 31.12.2010	31.12.2010	
5,992	5,908	4,326	3,376	489	461	יתרות המלוות (קרן) שנתקבלו למעשה ונשארו לפרעון בתחילת השנה
1,350						סה"כ מלוות שנתקבלו במשך השנה
7,342	5,908	4,326	3,376	489	461	
1,434	1,582	1,584	1,221	118	245	פחות - תשלומים ע"ח קרן בלבד בשנת הדוח
5,908	4,326	2,742	2,155	371	216	יתרת מלוות (קרן בלבד) לסוף השנה
648	599	411	284	48	79	נוסף - הפרשי הצמדה על הקרן שנצברו לסוף השנה *
<b>6,556</b>	<b>4,925</b>	<b>3,153</b>	<b>2,439</b>	<b>419</b>	<b>295</b>	סה"כ עומס המלוות לסוף השנה כולל הפרשי הצמדה

\* חישוב ההצמדה על המלוות נעשה בהתאם למדד המחירים לצרכן לחודש נובמבר 2010 (מדד ידוע).

סכום פרעון כלל המלוות			
31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	
1,434	1,582	1,584	סכום פרעון המלוות בתקציב הרגיל בשנת הדוח:
345	275	194	קרן
359	294	296	ריבית
<b>2,138</b>	<b>2,151</b>	<b>2,074</b>	הצמדה
			סה"כ**

\*\*\* התאמה לטופס 2:  
בסעיף פרעון מלוות  
בסעיף מפעלי הביוב

1,678	1,534
243	175
230	365
<b>2,151</b>	<b>2,074</b>

בסעיף מפעל המים  
סה"כ

לחלקן תחזית פרעון המלוות (קרן והצמדה):

1,337	שנה ראשונה
782	שנה שנייה
429	שנה שלישית
429	שנה רביעית
176	שנה חמישית
<b>3,153</b>	

## עיריית טירת כרמל

נספח 1 לסופס 2

### ניתוח הביצוע של התקציב הרגיל - תקבולים ותשלומים

לפי מקורות הכנסה וסוגי הוצאה

לשנת הכספים 2010 באלפי ש"ח

הביצוע 2009	הסטיות נטו מעל	מתוח	הביצוע	התקציב	שינויים	התקציב מקורי	חלק א' - תקבולים ותשלומים כללי	חלק ב' - הכנסות לפי מקורות	
								הסטיות נטו מעל	מסת"כ
132,299	18,267		141,267	123,000		123,000	הכנסות		
134,329	(18,195)		141,195	123,000		123,000	הוצאות		
(2,030)	72		72				עודף (נרעון) בשנת הזנח		
<b>% מסת"כ</b>	<b>הביצוע</b>	<b>הסטיות נטו</b>	<b>מתוח</b>	<b>% מסת"כ</b>	<b>הביצוע</b>	<b>התקציב</b>	<b>חלק ב' - הכנסות לפי מקורות</b>	<b>הכנסות מהממשלה</b>	<b>2</b>
63.94%	84,598	7,023		60.49%	85,453	78,430	הכנסה עצמית	1	
1.29%	1,701	62		0.86%	1,221	1,159	גביה ישירה	1.1	
1.86%	2,456	2,491		3.26%	4,602	2,111	הכנסות מרביבות, שונות ובלתי רגילות	1.2	
67.09%	88,755	9,576		64.61%	91,276	81,700	העברות מקורות פיתוח	1.3	
31.83%	42,113	5,137		32.52%	45,937	40,800	הכנסות מהממשלה	2	
0.42%	550	1,341		1.30%	1,841	500	השתתפות משרדי ממשלה	2.1	
0.66%	874	2,204		1.56%	2,204		מענק כללי	2.2	
0.01%	7	9		0.01%	9		מענקים מיוחדים	2.5	
32.91%	43,544	8,691		35.39%	49,991	41,300	מענקים מיעודים	2.6	
<b>100.00%</b>	<b>132,299</b>	<b>18,267</b>		<b>100.00%</b>	<b>141,267</b>	<b>123,000</b>	<b>סה"כ הכנסות לפי מקורות</b>		

## עיריית טירת כרמל

נספח 1 לטופס 2 - המשך

### ניתוח הביצוע של התקציב הרגיל - תקבולים ותשלומים

#### לפי מקורות הבנסיה וסוגי הוצאה

#### לשנת הכספים 2010 באלפי ש"ח

מסרה"כ %	הביצוע 2009	הסטיות נטו		% מסרה"כ	הביצוע	תקציב	סוג ההוצאה
		מעל	מתחת				
34.62%	46,505	4,945		34.95%	49,345	44,400	1 משכורות ושכר
2.89%	3,885	341		2.72%	3,837	3,496	2 אחזקה ומנהל (למעט הוצאות מימון)
0.57%	760	224		0.51%	724	500	3 הוצאות מימון
23.06%	30,976	7,289		24.80%	35,013	27,724	4 הוצאות תפעול
36.21%	48,642	5,136		34.58%	48,831	43,695	5 השתתפויות ותרומות
1.05%	1,410	256		0.97%	1,371	1,115	6 הוצאות רד פעמיות
1.60%	2,151	4		1.47%	2,074	2,070	7 פרעון מלוות
<b>100.00%</b>	<b>134,329</b>	<b>18,195</b>		<b>100.00%</b>	<b>141,195</b>	<b>123,000</b>	סה"כ הוצאות

## עיריית טירת כרמל

נספח 2 לסופס 2

### ניתוח הביצוע של התקציב הרגיל - התאמות לפי שירותים ויעודים לעומת הכנסות

#### מיעודות ובלתי מיעודות לשנת הכספים 2010 באלפי ש"ח

הסטייה נטו עודף (גרעון)	לפי ביצוע	לפי תקציב	מטות מתחת	סטיות (מעל)	ביצוע	תקציב	מטות (מתחת)	סטיות	ביצוע	הכנסות הוצאות תקציב	הכנסות הוצאות תקציב	פרקי התקציב
(757)	(12,069)	(11,312)	(757)	(757)	12,069	11,312			5,617	3,104	6	א. הכנסות והוצאות מיעודות
(264)	(18,398)	(18,134)	(2,777)	(2,777)	24,015	21,238	2,513	2,513	52,160	46,520	7	1. הנהלה וכלליות
(3,265)	(25,991)	(22,726)	(8,905)	(8,905)	78,151	69,246	5,640	5,640	11,640	11,426	8	2. שירותים מקומיים
(1,577)	(744)	833	(1,791)	(1,791)	12,384	10,593	214	214	289	350	9	3. שירותים ממלכתיים
(4,026)	(14,287)	(10,261)	(3,965)	(3,965)	14,576	10,611	(61)	(61)	69,706	61,400	99	4. מפעלים
(9,889)	(71,489)	(61,600)	(18,195)	(18,195)	141,195	123,000	8,306	8,306	67,516	61,100	1	5. בלתי רגילים
									4,045	500	1.19	סה"כ הכנסות והוצאות מיעודות
									71,561	61,600		ב. הכנסות בלתי מיעודות
									141,267	123,000		1. גביה ישירה
									9,961	61,600		2. מענקים כלליים
									18,267	123,000		סה"כ הכנסות בלתי מיעודות
									141,267	123,000		סה"כ כללי
									141,195	123,000		אי איזון תקציבי
									18,195	123,000		הסטייה נטו עודף (גרעון)
									71,561	61,600		
									72	72		
									72	72		

**עיריית טירת כרמל**

**דוח ביצוע התקציב הרגיל - ממזין לפי מסגרת משרד הפנים  
לשנה שנתיימח ביום 31 בדצמבר 2010 באלפי ש"ח**

מס"כ %	2009 ביצוע	עודף (גרעון)	מס"כ %	ביצוע	תקציב	הסעיף
46%	61,469	3,910	43%	60,910	57,000	<b>הכנסות</b>
5%	6,316	2,556	5%	6,556	4,000	ארנונה
5%	6,403	348	5%	6,948	6,600	הנחות בארנונה (*)
10%	13,261	2,823	12%	16,573	13,750	מכירת מים
18%	23,694	3,235	19%	26,235	23,000	יתר עצמיות
13%	17,777	1,630	13%	18,630	17,000	משרד חינוך
0%	642	272	1%	1,072	800	משרד הרווחה
0%	550	1,341	1%	1,841	500	משרדים אחרים
1%	874	2,204	2%	2,204		מענק כללי
						מענקים מיוחדים
0%	7	9	0%	9		מענקים מיוחדים
1%	1,306	(61)	0%	289	350	תקבולים אחרים
100%	132,299	18,267	100%	141,267	123,000	סה"כ ללא ניסוי גרעון מצטבר
	<b>132,299</b>	<b>18,267</b>		<b>141,267</b>	<b>123,000</b>	סה"כ הכנסות
19%	25,629	(1,648)	18%	25,948	24,300	<b>הוצאות</b>
19%	24,985	(2,801)	18%	25,822	23,021	משכורות ושכר כללי
4%	6,009	(2,454)	6%	8,454	6,000	פעולות כלליות
9%	12,573	(2,582)	10%	14,682	12,100	רכישת מים
21%	28,159	(2,977)	20%	28,057	25,080	שכר חינוך
6%	8,303	(715)	6%	8,715	8,000	פעולות חינוך
15%	19,841	(2,420)	15%	20,549	18,129	שכר רווחה
2%	2,151	(4)	1%	2,074	2,070	פעולות רווחה
1%	760	(224)	1%	724	500	פרעון מלוח
						מימון
4%	5,919	(2,370)	4%	6,170	3,800	הנחות בארנונה (**)
100%	134,329	(18,195)	100%	141,195	123,000	סה"כ ללא ניסוי גרעון מצטבר
	<b>134,329</b>	<b>(18,195)</b>		<b>141,195</b>	<b>123,000</b>	סה"כ הוצאות
	<b>(2,030)</b>	<b>72</b>		<b>72</b>		עודף (גרעון)

(\*) כולל הנחות ועדה, הנחות על פי דין, הנחות מימון ופטורים.  
(\*\*) כולל הנחות ועדה והנחות או פטורים על פי דין. הנחות מימון נכללו בסעיף הוצאות מימון.

עיריית טירת כרמל

נתוני כח אדם והוצאות שכר לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010

שנה קודמת		שנה נוכחית		שנה נוכחית		שנה נוכחית		שנה נוכחית		שנה נוכחית		שנה נוכחית		שנה נוכחית		שנה נוכחית	
שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת	שכר ממוצע	מזבת
123.59	37,078	129.86	39,348	129.86	39,348	129.86	39,348	129.86	39,348	129.86	39,348	129.86	39,348	129.86	39,348	129.86	39,348
610.33	1,831	540.67	1,622	540.67	1,622	540.67	1,622	540.67	1,622	540.67	1,622	540.67	1,622	540.67	1,622	540.67	1,622
121.15	7,511	127.48	7,904	127.48	7,904	127.48	7,904	127.48	7,904	127.48	7,904	127.48	7,904	127.48	7,904	127.48	7,904
127.18	46,420	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874
127.18	46,420	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874	132.81	48,874
105.65	12,572	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499
105.65	12,572	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499	114.17	14,499
124.33	8,330	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679
124.33	8,330	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679	127.63	8,679
409.00	2,045	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638
409.00	2,045	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638
409.00	2,045	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638	409.50	1,638
129.64	14,131	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532
129.64	14,131	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532
129.64	14,131	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532	139.73	14,532
141.89	16,176	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170
141.89	16,176	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170
141.89	16,176	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170	149.72	16,170

סה"כ עובדים בתקן  
 סה"כ ככלי  
 התאמות לנספח 5 לסופס 2:  
 \* בשנת קודמת שולמו רק מחצית דמי הבראה.  
 \*\* בשנת קודמת נכללו עלויות בגין סיום יחסי עובד-מעביד לבחורים בעקבות חילופי ראש הרשות.  
 \*\*\* הגידול נובע מכניסת עובדים בכירים למצבת מקבלי הפנסיה.

**עיריית טירת כרמל**

**דוח השכר לפי פרקי תקציב לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2010**

מספר משרות	2010		מס' משרות 66	2010		מס' משרות 66	2010		מספר משרות
	הפרש	מספר משרות		עלויות שכר	ביצוע		עלויות שכר	תקציב 2010	
6									הנהלה וכלליות
61	(22)			1,622	3		1,600	3	נבחרים
61	266	2		1,934	11		2,200	13	מנהל כללי
62	(43)			2,043	12		2,000	12	מנהל כספי
	201	2		5,599	26		5,800	28	סה"כ הנהלה וכלליות
7									שירותים מקומיים
71	(691)	(1)		3,791	30		3,100	29	הברואה
72	(95)			371	3		276	3	שמירה ובטחון
73	(349)	(1)		2,349	13		2,000	12	תכנון ובנין עיר
74	(57)			3,557	25		3,500	25	נכסים ציבוריים
76	(7)			321	2		314	2	שירותים עירוניים שונים
	(1,199)	(2)		10,389	73		9,190	71	סה"כ שירותים מקומיים
8									שירותים ממלכתיים
811	(738)	(4)		738	4		12,100	120	מנהל החינוך
812	(1,661)	(3)		13,761	123		1,100	9	חינוך
82	732	7		368	2		8,000	68	תרבות
	(679)			8,679	68		130	1	רווחה
84	24			106	1		21,330	198	קליטת עליה
86									סה"כ שירותים ממלכתיים
	(2,322)			23,652	198		1,146	8	מפעלים
9									מים
91	(52)			1,198	8		134	1	מפעלי ביוב
97	2			132	1		1,280	9	סה"כ מפעלים
	(50)			1,330	9		6,800	62	גמלאים
	(1,104)			7,904	62		44,400	368	סה"כ כללי
	(4,474)	*		48,874	368				

יתערה: הסך הנייל כולל פיצויים בסך 180 אלפי ש"ח

**רכישת שרותי כוח אדם**

הפרש עלויות	מס' שעות העסקה	עלות כללית	תקציב 2010	מס' מועסקים	מס' מועסקים
(106)	2,736	162	2,630	161	

## עיריית טירת כרמל

נספח 5 לטופס 2

### התפלגות מרכיבי השכר לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2010

2009		2010		סוג תשלום
% מסה"כ	ביצוע	% מסה"כ	ביצוע	
50.80%	23,582	50.20%	24,535	שכר משולב כולל הפרשי שכר
5.99%	2,780	5.18%	2,531	שעות נוספות - רשומות
0.32%	149	0.37%	180	פיצויי פיטורין
4.09%	1,899	3.52%	1,718	אחזקת רכב
15.13%	7,023	15.15%	7,406	תשלומי פנסיה
0.56%	259	0.54%	264	אש"ל
4.87%	2,260	6.68%	3,266	תשלומים שונים - הבראה, ביגוד, טלפון, קצובת נסיעה ועוד
<u>81.76%</u>	<u>37,952</u>	<u>81.64%</u>	<u>39,900</u>	סה"כ שכר ותשלומים
2.82%	1,310	2.96%	1,449	תשלומי ביטוח לאומי מעביד
9.40%	4,363	9.38%	4,584	קופת גמל מעביד, קרן השתלמות
6.02%	2,795	6.02%	2,941	מס שכר ומס מעסיקים
<u>18.24%</u>	<u>8,468</u>	<u>18.36%</u>	<u>8,974</u>	סה"כ נלוות
<u>100.00%</u>	<u>46,420</u>	<u>100.00%</u>	<u>48,874</u>	סה"כ כללי

### התאמה בין הוצאות השכר הנ"ל לבין הוצאות השכר בנספח 1 לטופס 2

2009	2010	
46,420	48,874	סה"כ שכר ומשכורות לפי דוחות 66 החודשיים -
109	142	השתתף בשכר פנסיונרים המשולם ע"י העיריה
(70)	(33)	תקבולים מביטוח לאומי
(186)	(179)	השתתף בשכר פנסיונרים המשולם ע"י מוסדות ממשלתיים
232	-	הפרשה למחצית דמי הבראה שלא שולמו
-	541	הפרשה למענק חד פעמי לעובדים
<u>46,505</u>	<u>49,345</u>	הוצאות שכר לפי נספח 1 לטופס 2

## עיריית טירת כרמל

נספח 6 לטופס 2

הדוח הכספי לשנת 2010

ארנונה כללית

ניתוח תעריפים למ"ר בשקלים חדשים

2008	2009	2010		הסקטור
תעריף משוקלל	תעריף משוקלל	תעריף משוקלל	תעריף מינימום (*)	
27.85	30.65	29.60	29.57	מגורים
80.76	84.44	85.78	21.16	תעשייה
102.07	106.13	95.50	58.05	עסקים אחרים (פרט לבנקים)
1,105.19	1,151.88	1,166.42	394.74	בנקים וחברות ביטוח
			32.67	מלונות
			1.21	חניונים
			39.18	מלאכה
49.17	51.27	52.63		נכסים אחרים
23.2930	24.3674	24.5594	0.0093	קרקע תפוסה למ"ר
0.1385	1.4222	0.1385	0.0082	קרקע חקלאית למ"ר
			0.0102	קרקע במפעל עתיר שטח למ"ר

(\*) תעריף המינימום כפי שנקבע בתקנות הסדרים במשק המדינה (ארנונה כללית ברשויות המקומיות בשנת 2010)

## עיריית טירת כרמל

נספח 7 לטופס 2

### שינויים מהותיים בין תקציב 2010 לבין הביצוע בשנת 2009

סטייה %	תפרש	ביצוע 2009 אלפי ש"ח	תקציב 2010	
				<b>תקבולים:</b>
(64.89)%	(924)	1,424	500	19 מענקים כלליים
(29.41)%	(302)	1,027	725	24 נכסים ציבוריים
13.82%	529	3,827	4,356	47 מפעל הביוב
(73.56)%	(974)	1,324	350	5 תקבולים בלתי רגילים
				<b>תשלומים:</b>
(10.72)%	(749)	6,990	6,241	61 מנהל כללי
(15.42)%	(550)	3,567	3,017	62 מנהל כספי
(19.88)%	(2,633)	13,244	10,611	99 תשלומים לא רגילים

## עיריית טירת כרמל

נספח 8 לטופס 2

### השוואה בין הביצוע בשנת 2010 לעומת הביצוע בשנת 2009

סטיה %	הפרש	ביצוע 2009 אלפי ש"ח	ביצוע 2010	
				<b><u>תקבולים:</u></b>
184.06%	2,621	1,424	4,045	19 מענקים כלליים
9.99%	668	6,688	7,356	41 מים
(78.17)%	(1,035)	1,324	289	5 תקבולים בלתי רגילים
				<b><u>תשלומים:</u></b>
34.22%	2,737	7,999	10,736	91 מים
(45.39)%	(1,370)	3,018	1,648	97 מפעל הביוב

## עיריית טירת כרמל

נספח 9 לטופס 2

### השוואת התקציב הרגיל בשנת 2010 לעומת הביצוע בשנת 2010

סטיה %	הפרש	ביצוע 2010 אלפי ש"ח	תקציב 2010	
10.42%	6,366	67,466	61,100	<b>תקבולים:</b>
709.00%	3,545	4,045	500	11 מיסים
168.62%	2,445	3,895	1,450	19 מענקים כלליים
13.27%	3,621	30,907	27,286	23 תכנון ובנין העיר
10.92%	2,023	20,543	18,520	31 חינוך
				34 רווחה
				<b>תשלומים:</b>
14.60%	1,354	10,631	9,277	71 תברואה
13.89%	883	7,240	6,357	74 נכסים ציבוריים
14.95%	5,559	42,739	37,180	81 חינוך
12.00%	3,135	29,264	26,129	84 רווחה
35.35%	2,804	10,736	7,932	91 מיים
(38.07)%	(1,013)	1,648	2,661	97 מפעל הביוב
37.37%	3,965	14,576	10,611	99 תשלומים לא רגילים

עיריית טירת כרמל

ריכוז התקבלים והתשלומים של התקציב הבלתי רגיל לפי פרקי התקציב לשנת הכספים 2010 באלפי ש"ח

סויה - גרועות	סויה - עקב	עקב מתנות	סויה - עורמים	עקב מתנות	עקב הכנסות מעל	עודף (גרועות)	עודף התאזר	עודף הכנסות ברטו	המטבר	הביצוע	2010		הביצוע עד 31.12.2009	הכנסות	הוצאות	הכנסות	הוצאות	מס' התקציב	מס' המאזר	פרק התקציב	מספר תב"רים שה"כ תב"רים	פרק התקציב	מספר תב"רים שה"כ תב"רים	מספר תב"רים שה"כ תב"רים	מספר תב"רים שה"כ תב"רים	
											הכנסות	הוצאות														הכנסות
667	631		(36)	36	33	69	69	33	69	33	69	33	69	33	69	33	69	700	71	תברואה	3	700	71	3	3	
200	200																	200	72	שמירה ובטחון	1	200	72	1	1	
2,424	2,424		(1,441)	1,682	4,135	4,135	4,135	351	3,784	3,779	3,779	3,779	3,779	3,779	3,779	3,779	3,779	6,560	73	הכנון ובנין עיר	4	6,560	73	4	4	
4,838	4,018	146	(800)	854	21,575	23,016	2,727	2,206	19,369	20,289	20,289	20,289	20,289	20,289	20,289	20,289	20,289	26,267	74	נכסים ציבוריים	23	26,267	74	5	18	
2,091	1,820		(271)	271	1,682	1,953	344	344	1,338	1,953	1,953	1,953	1,953	1,953	1,953	1,953	1,953	3,773	81	חינוך	7	3,773	81	3	4	
3,403	2,397		(1,006)	1,006	11,234	12,240	2,705	2,965	8,529	9,275	9,275	9,275	9,275	9,275	9,275	9,275	9,275	14,637	82	תרבות	3	14,637	82	1	2	
930	36	386	(800)	854	8,360	9,160	997	1,608	7,363	7,552	7,552	7,552	7,552	7,552	7,552	7,552	7,552	8,266	84	רווחה	4	8,266	84	4	4	
353	344		(9)	9	278	287	278	278	287	287	287	287	287	287	287	287	287	631	85	דת	2	631	85	2	2	
606	86	239	(337)	367	1,637	1,974	229	24	1,408	1,950	1,950	1,950	1,950	1,950	1,950	1,950	1,950	1,453	91	מים	3	1,453	91	1	2	
77	11		(66)	66	333	399	58	64	275	335	335	335	335	335	335	335	335	410	97	מפעל הביוב	1	410	97	1	1	
2,303	14,401	771	(3,966)	4,291	49,267	53,233	7,201	8,100	42,066	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	62,897		סה"כ	51	62,897		10	41	
2,303	14,401	771	(3,966)	4,291	8,380	8,380	325	325	8,380	8,380	8,380	8,380	8,380	8,380	8,380	8,380	8,380	8381		תב"רים שנסתיימו	10	8381		10	10	
					40,887	44,853	7,201	8,100	42,066	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	45,133	54,516		סה"כ נטו	41	54,516		41	41

## עיריית טירת כרמל

דוח תמיכות והשתתפויות

דוח כספי לשנת 2010

השתתפויות ותמיכות שנתנו ע"י הרשות

בשנת 2010

דוח תמיכות והשתתפויות

<u>ביצוע בפועל 2010</u>	<u>התקציב</u>	<u>שם הגוף הנתמך</u>
		<u>איגודי ערים וגופים מתוקצבים</u>
1,915	1,915	איגוד ערים לביוב
840	840	איגוד ערים לכיבוי אש
143	143	איגוד ערים ניקוז כרמל
57	60	מרכז השלטון המקומי
1,008	1,026	מתנ"ס
214	201	מד"א
76	85	הג"א
1,080	1,021	מעצה דתית
<u>5,333</u>	<u>5,291</u>	
420	440	<u>אירגוני ספורט</u>
		מכבי טירת כרמל
132	100	<u>מוסדות דת</u>
		<u>תרבות ונוער</u>
446	446	תזמורת עירונית
170	81	תנועות נוער
14	20	קרן קהילתית
<u>630</u>	<u>547</u>	
16,525	15,306	<u>השתתפויות אחרות</u>
19,621	18,211	רווחה
6,170	3,800	אחרות
<u>48,831</u>	<u>43,695</u>	הנחות ארנונה