



עיריית יהוד-מונוסון

עיריית יהוד-מונוסון

פרוטוקול ישיבת ועדת כספים

18:00-18:45	<u>שעה:</u>	10.9.25	<u>תאריך הישיבה:</u>
גל לניאדו	<u>נכתב:</u>	2/25	<u>מספר פרוטוקול:</u>
	<u>ע"י:</u>		
עיריית יהוד מונוסון לשכת הגזבר			<u>מקום:</u>
חברי מועצת העיר: יובב גוניקמן- יו"ר , רוטמן שמואל, שמעון בונפיל, יוסי חזן, הדר מימון, חיים איפרגן			<u>שמות המשתתפים:</u>
ליאור גלבווע , דוד חדד , משה מגן			<u>נעדר:</u>
גזבר – גל לניאדו, חשבת-שני משיח			<u>בהשתתפות:</u>
דיווח דוח הכספי (מתכונת רבעונית) ל 30.6.25 דיווח מצב השקעות הרשות ל 30.8.25			<u>נושאים לדיון:</u>

יובב גוניקמן –

הריני לפתוח את ישיבת ועדת כספים מס' 2.25 בנושא דיווח , ניתוח ודיון בדוח הכספי ל 30.6.25 וכן דיווח מצב השקעות העירייה ליום 30.8.25 .

הגזבר העביר אליכם עם הזימון וגם במייל את הדוח הכספי החתום וכן ניתוח תמציתי שהכין לתוצאות הדו"ח וכן דוח השקעות העירייה ל 31.7.25 . במעמד הישיבה יוצג דוח השקעות עדכני יותר ל 31.8.25 (שהתקבל בימים האחרונים) , מעיון בו נראה כי באמת התיק המנוהל הגיע לתשואת שיא לתקופה של כ 10% שזה חריג , בל נישכח שלבסוף צריכים להסתכל על תשואות לאורך זמן ולא לעולם חוסן כמובן .

מניתוח הגזבר לדו"ח הכספי אני רואה כי סיימנו בעודף שוטף של כ 1.8 משי"ח וזאת בעיקר כתוצאה מרווחי מימון בסך של כ 4.4 משי"ח מעבר לתכנון התקציבי בעיקר כתוצאה מהמשך עליות בבורסה בשנת 2025 , קבלת דיבידנד ממי אוננו בתחילת השנה בגין שנה קודמת וכן גביית קנסות חנייה .

לגבי השקעות העירייה , הגזבר העביר לזימון דוח 31.7 ואולם כעת ישנו דוח עדכני יותר ל 31.8.25 . ניתן להיווכח כי אנו ממשיכים לנהל את העירייה בצורה פיננסית אחראית, מדודה ושוויונית כך שנוכל לספק לכלל תושבי העיר שירותים ברמה גבוהה הגדלה כל העת .

אני מעביר את רשות הדיבור לגזבר שישקור את הדוח ויעבור על הניתוח שהכין וחילק .

גל לניאדו – מציג את החומר שחולק בזימון לישיבה הכולל את הדוח הכספי ל 30.6.25 , ניתוח פיננסי של הדוח וכן דוח למצב השקעות העירייה ל 31.7.25 .

ממש לקראת הישיבה העביר יועץ ההשקעות המלווה את ועדת ההשקעות דוח עדכני יותר שהינו ל 31.8.25 ולפיכך הנחתי אותו להציג ולנתח בפני הוועדה וזאת במקום הדוח ל 31.7 שהועבר בזימון .

כעיקרון גם חודש אוגוסט הסתיים בתשואה עודפת חיובית שהסתכמה בממוצע בכ 1% לחודש זה על השקעות באג"ח וני"ע .

מעביר רשות הדיבור לרון להצגה וניתוח .



עיריית יהוד-מונוסון

עיריית יהוד-מונוסון

פרוטוקול ישיבת ועדת כספים

רונן שטרית – שנת 24 הסתיימה מבחינת העירייה בתשואה חיובית מאוד, בשיעור של כ 10%. שנת 2025 ממשיכה באותו מומנט חיובי וחוף מחודש מרץ כל שאר החודשים היו חיוביים, ועד ל 31.8 התשואה הסתכמה בכ 10% לתקופה מתחילת השנה. בשנת 2024 מדד המניות הישראלי בשכלול התחזקות השקל מול הדולר סיים מקום 2 לאחר ארגנטינה בשיעור העלייה.

בשנת 2025 עד כה העלייה בשוק הישראלי הינה מס' 1 בעולם. זאת בעיקר הנתונים המאקרו כלכליים: שיעור אבטלה נמוך מאוד - השוק בתעסוקה מלאה, שיעור צמיחה צפוי של כ 4% עד סוף 25 ו 4.5% צפי ל 2026.

השקל התחזק מאוד, היקף המט"ח הניכנס גבוה מהיוצא, היצוא הביטחוני בשיא כל הזמנים. גיוסי ההי סק חזרו למצב לפני הקורונה.

שילוב המדדים הכלכליים, ירידת פרמיית הסיכון הביטחוני והציפייה לסיום המלחמה תורמים כולם יחדיו להתחזקות השוק הישראלי.

בנוסף מדינות אירופה, ברובן מצויות במשבר כלכלי, מציאות המוסיפה ליציאת כסף מאותם השווקים לשווקים אחרים, כמו הישראלי.

ישנם שני מדדים בעייתיים, ריבית בנק ישראל שאינה יורדת ושיעור האינפלציה שאמנם היתמתן. ועדת ההשקעות קיבלה החלטה ברבעון ה 1 להגדיל את אחוז ני"ע בתיק ע"ח אג"ח. חלק מהתשואה העודפת הושגה בשל החלטה זו.

תיק העירייה מחולק ל 2/3 פיקדונות בתשואה ודאית של 4%-4.5% ו 1/3 שוק ההון. העירייה מנהלת את תיקי ההשקעות באמצעות 4 בתי השקעות מובילים וזאת על מנת ליצור גיוון בתיקים. רווחי המימון ל 31.8 מסתכמים בכ 7.5 מש"ח.

גל לניאדו – כפי שכתבתי בניתוח הדוח הסתיים בעודף תקציבי שוטף של כ 1.8 מש"ח וזאת ללא הצורך בהעברת 3.8 מש"ח מקרנות הרשות לתקציב הרגיל בהתאם לתקציב המאושר.

עיקר הסיבות לעודף השוטף והתייתרות הצורך בהעברת ההכנסות מהקרנות לתקציב הרגיל ל 30.6.25 הינן:

- קבלת הכנסות מימון מרווחי הון על השקעות בסך של 4.4 מש"ח מעבר לתכנון התקציבי.
- קבלת דיבידנד ממי אוננו בסך 0.9 מש"ח, מחלוקת רווחי 2023 וזאת בתחילת שנת 2025 במקום התיכנון התקציבי שהיה לסוף שנת 2024.
- גביית קנסות חנייה במחצית הראשונה של השנה בהיקף של כ 1 מש"ח מעבר לתכנון התקציבי.
- ביטול ההקפאה והזרמת הסך של 1.285 מש"ח מרמ"י בעבור תקורה שוטפת של ההסכם גג וזאת בהתאם להסכם, סעיף שרמ"י הקפיאה בשנת 2023 והפשירה בתחילת 2025.



עיריית יהוד-מונוסון

עיריית יהוד-מונוסון

פרוטוקול ישיבת ועדת כספים

שימי בונפיל – אתה יכול לעדכן לגבי מענק עוטף נתב"ג 2025 .

גל לניאדו- אני יכול לעדכן כי כעיקרון תקנות החלוקה שאושרו בסוף 2024 הינן ל 2024 ו-2025 ואולם המענק טרם חולק וטרם הגיע לעירייה , לצערי חלוקתו נעשתה בשנים האחרונות ממש לקראת סוף השנה וכך גם צפוי שיקרה השנה .

יובב גוניקמן – אני מודה לגל על הניתוח והסקירה שחולק לחברים וכפי שהציגה בישיבה , אני שמח כי אנו עם יד על ההדק וגם נותנים שיפור ושירות לתושב וגם שומרים על הקופה הציבורית ומתנהלים באחריות .

הישיבה נסגרה .

רשמו : גל לניאדו, שני משיח