

דוחות כספיים של

החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ

ליום 31 בדצמבר 2013

החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2013

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	מאזן ליום 31 בדצמבר 2013
4	דוחות רווח והפסד לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר 2013
5	דוחות על השינויים בהון העצמי
6-7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-19	באורים לדוחות הכספיים



**דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של**  
**החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ**

ביקרנו את המאזנים המצורפים של החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2013 ו-2012 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג 1973, על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.


לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2013 ו-2012 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP).

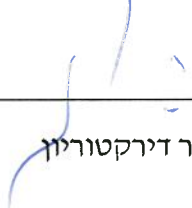
אופיר אוני ושות'  
רואי חשבון

7 במאי 2014  
ז' אייר תשע"ד

ליום 31 בדצמבר		באור	
2012	2013		
שקלים חדשים			
			<b>רכוש שוטף</b>
7,124,263	5,100,279	3	מזומנים ושווי מזומנים
3,256,336	3,454,017	4	השקעות בניירות ערך
987,736	1,147,387		קופות אשראי
320,555	383,739	5	לקוחות
2,117,153	1,348,768	6	חייבים ויתרות חובה
3,693,818	937,111	7	עיריית ראשון לציון
-	55,296	12	עבודות בניכוי מקדמות מבט ראשוני
<u>17,499,861</u>	<u>12,426,597</u>		
<u>10,431,543</u>	<u>9,951,995</u>	8	<b>רכוש קבוע, נטו</b>
<u>27,931,404</u>	<u>22,378,592</u>		סה"כ רכוש
			<b>התחייבויות שוטפות</b>
1,370,271	138,604		המחאות לפרעון
4,452,476	4,892,010	9	ספקים ונותני שרותים
1,058,380	840,055	10	החברה הכלכלית ראשון לציון בע"מ
7,489,534	6,022,651	11	זכאים ויתרות זכות
1,036,377	-	12	מקדמות בניכוי עבודות מבט ראשוני
<u>15,407,038</u>	<u>11,893,320</u>		
200,000	400,000	13	<b>עתודה לקרן בניין</b>
428,000	264,471	14	<b>התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד</b>
			<b>הון עצמי</b>
100	100	15	הון מניות
800,000	800,000		פרמיה על מניות
11,096,266	9,020,701		יתרת רווח
<u>11,896,366</u>	<u>9,820,801</u>		
<u>27,931,404</u>	<u>22,378,592</u>		סה"כ התחייבויות והון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

  
 מנהל

  
 יו"ר דירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2012	2013	באור	
שקלים חדשים			
57,950,728	59,397,620	18	הכנסות
(53,278,381)	(57,415,822)	19	הוצאות תפעול ואחזקה
4,672,347	1,981,798		רווח גולמי
3,375,498	4,165,868	20	הוצאות הנהלה וכלליות
1,296,849	(2,184,070)		רווח (הפסד) לפני מימון
305,111	32,567	21	הכנסות מימון, נטו
1,601,960	(2,151,503)		רווח (הפסד) לשנה לאחר מימון
70,530	75,938	22	הכנסות אחרות
1,672,490	(2,075,565)		רווח נקי (הפסד) השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סה"כ	יתרת רווח (הפסד)	פרמיה על מניות	הון המניות	
<b>שקלים חדשים</b>				
10,223,876	9,423,776	800,000	100	יתרה ליום 1 בינואר 2012
1,672,490	1,672,490	-	-	רווח נקי
11,896,366	11,096,266	800,000	100	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(2,075,565)	(2,075,565)	-	-	הפסד
9,820,801	9,020,701	800,000	100	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	
שקלים חדשים		
1,672,490	(2,075,565)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
4,425,977	1,433,359	רווח (הפסד) נקי לפי דוח התוצאות העסקיות
6,098,467	(642,206)	ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'
		מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
(4,446,793)	(1,184,097)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(4,446,793)	(1,184,097)	רכישת נכסים קבועים
		מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
(129,645)	(197,681)	<u>תזרימי מזומנים מפעולות מימון</u>
(129,645)	(197,681)	השקעות בני"ע
1,522,029	(2,023,984)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
5,602,234	7,124,263	<u>עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</u>
7,124,263	5,100,279	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</u>
		יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	
שקלים חדשים		
		<u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים</u>
		פחת והפחתות
1,373,842	1,663,645	עליה (ירידה) בעודף של עתודה לפיצויי פרישה - נטו
94,758	(163,529)	עליה בעתודה לקרן בניין
200,000	200,000	
<u>1,668,600</u>	<u>1,700,116</u>	
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u>
		עליה בלקוחות
(180,347)	(63,184)	ירידה (עליה) בקופות אשראי
(197,826)	(159,651)	ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
(701,016)	768,385	ירידה (עליה) עיריית ראש"צ
(2,204,941)	2,756,707	ירידה (עליה) במלאי עבודות בביצוע מבט ראשוני
(*) 1,154,671	(1,091,673)	עליה (ירידה) בספקים ובהמחאות לפרעון
2,645,390	(792,133)	עליה (ירידה) בזכאים אחרים ויתרות זכות
2,241,446	(1,685,208)	
<u>2,757,377</u>	<u>(266,757)</u>	
<u>4,425,977</u>	<u>1,433,359</u>	סה"כ ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'

(\*) סווג מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



באור 1 - כללי

החברה נוסדה ביום 22 בפברואר 2005 והחלה לפעול ביום 01 ביולי 2005. החברה עוסקת במתן שירותי אבטחה, אכיפה וחנייה בעיר ראשון לציון עבור עיריית ראשון לציון ו/או תאגידים עירוניים שבשליטתה. כחלק מפעילותה, החברה מפעילה את החניונים העירוניים. בכוונת החברה להעמיק את פעילות הביטחון והאבטחה בעיר ככל שהיא תצליח לייצר עתודות עודפות לפעילותה. החברה רשומה במשרדי פקיד השומה ומס ערך מוסף כמלכ"ר. פעילות החניונים העירוניים מופעלת כעוסק מורשה לעניין מס ערך מוסף בלבד.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:**

- א. כל הסכומים בדוחות הכספיים, מופיעים בשקלים חדשים שלמים.
- ב. הדוחות הכספיים ערוכים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית. שיעור עלית מדד המחירים לצרכן בשנת 2013 הסתכם ב- 1.8%.
- ג. הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הרכוש הקבוע בתקופת השימוש המשוערת בו.
- ד. ניירות ערך סחירים רשומים לפי שווי שוק.
- ה. עתודה לפיצויים מוצגת בניכוי צבירת פיצויים שהופקדו בביטוחי מנהלים. יעודה לפיצויים מופקדת בחברת פסגות קופות גמל בע"מ.
- ו. רישום תקבולים ותשלומים - החברה מכירה בהכנסותיה על בסיס מזומן ורושמת הוצאות על בסיס צבירה.
- ז. שווי מזומנים - כשווי מזומנים נחשבות גם הפקדות לפקדונות שהופקדו בבנק שהתקופה עד מועד מימושו לא עלתה על שלושה חודשים.
- ח. מסיבות סטטוטוריות ישנם תפקידים (פקח, יעמ"ש, מכוון תנועה פקיד גביה ראשי וכו') שמחויבים להיות בתקן של עובדי עירייה ולקבל את שכרם מהרשות המקומית. היקף שכר העבודה של עובדי העירייה בשנת 2013 הנו 12,307,744 ש"ח.
- ט. הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל בתאגידים שאין מטרתם הפקת רווחים.
- י. בעת הכנתם של הדוחות הכספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשת ההנהלה לבצע אומדנים ולהניח הנחות אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים אליהם. מעצם טיבם של אומדנים והנחות, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהאומדנים.
- יא. מס הכנסה:  
לאור הוראת סעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961, אין התאגיד חייב במס הכנסה על הכנסותיו, כיוון שמטרתו הינה ציבורית.
- יב. עבודות:  
החברה מבצעת פרויקט "מבט ראשוני" כקבלן ביצוע עבור עיריית ראשון לציון. במהלך הפרויקט תקבולים מהרשות נרשמים כמקדמות מלקוחות ותשלומי ספקים כמלאי בביצוע. עם השלמת הפרויקט ייזקף רווח/הפסד מהכנסות והוצאות אחרות. ראה ביאור מס' 12.
- יג. הכנסות מראש:  
כיוון שהחברה מכירה הכנסות בספרייה על בסיס מזומן, התאמת היתרה מול עיריית ראשון לציון מבוצעת אל מול הכנסות מראש.
- יד. קרן בנין:  
החברה מפרישה בספרים על פי החלטת הנהלת החברה ויכולותיה לקרן בנין.

**באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
1,633,059	509,656
84,753	88,869
5,406,451	4,501,754
<u>7,124,263</u>	<u>5,100,279</u>

בבנקים  
בקופה  
פקדון קצר מועד

**באור 4 - השקעות בניירות ערך**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
1,177,857	1,036,957
1,429,725	1,606,413
371,212	660,883
122,880	82,114
154,662	67,650
<u>3,256,336</u>	<u>3,454,017</u>

אג"ח מדינה מדדי  
אג"ח ממשלתי ריבית קבועה  
אג"ח חברות מדדי  
אג"ח חברות ריבית משתנה  
אג"ח חברות ריבית קבועה

תיק ההשקעות של החברה מנוהל ע"י כלל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ. הכספים נמצאים בבנק לאומי לישראל.

**באור 5 - לקוחות**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
<u>320,555</u>	<u>383,739</u>

חובות פתוחים בארץ

**באור 6 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר		
2012	2013	
<b>שקלים חדשים</b>		
298,886	36,983	מקדמות לספקים
536,218	527,548	הוצאות מראש*
313,837	-	הכנסות לקבל
539,760	376,949	קופת שיקים
6,541	-	מס ערך מוסף
421,911	407,288	חייבים שונים
<u>2,117,153</u>	<u>1,348,768</u>	

\* הוצאות מראש בשנת 2012 ו- 2013 כוללים פקדון בגין רכבי ליסינג בסך 433,375 ש"ח ו- 431,113 ש"ח בהתאמה.

**באור 7 - עיריית ראשון לציון**

ליום 31 בדצמבר		
2012	2013	
<b>שקלים חדשים</b>		
3,693,818	937,111	עיריית ראשון לציון

היתרה כוללת יתרת חוב בסך 695,843 ש"ח. נכון לתאריך 31/12/2013 היה במחלוקת עם גזברות העירייה.

החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - רכוש קבוע, נטו

סה"כ	מצלמות	שיפוץ בנין משטרה	תקשורת	ריהוט וציוד	שקלים חדשים	מחשבים	כלי רכב	מבנה בחוף הים	הוצאות הקמה	שיפורים במושבר
15,670,281	297,486	3,178,603	1,036,262	5,044,784	990,666	187,963	12,180	354,015	4,568,322	
991,926	-	-	-	741,095	159,969	30,617	-	-	60,245	
16,662,207	297,486	3,178,603	1,036,262	5,785,879	1,150,635	218,580	12,180	354,015	4,628,567	
(5,046,567)	(102,389)	(378,726)	(211,072)	(922,645)	(725,337)	(35,563)	(1,287)	(212,410)	(2,457,138)	
(1,663,645)	(44,288)	(312,902)	(151,118)	(456,659)	(160,557)	(39,570)	(792)	(35,402)	(462,357)	
(6,710,212)	(146,677)	(691,628)	(362,190)	(1,379,304)	(885,894)	(75,133)	(2,079)	(247,812)	(2,919,495)	
9,951,995	150,809	2,486,975	674,072	4,406,575	264,741	143,447	10,101	106,203	1,709,072	
10,431,543	195,097	2,799,877	825,190	3,922,719	265,329	159,649	10,893	141,605	2,111,184	

רכוש קבוע, נטו ליום 31 בדצמבר 2012

עלות יתרה ליום 1 בינואר 2013

תוספות במשך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר 2013

תוספות במשך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

רכוש קבוע, נטו ליום 31 בדצמבר 2013

**באור 9 - ספקים ונותני שרותים**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
1,171,130	940,524
3,281,346	3,951,486
<u>4,452,476</u>	<u>4,892,010</u>

החברה למשק וכלכלה של השלטון  
ספקים שונים

**באור 10 - החברה הכלכלית ראשון לציון בע"מ**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
1,058,380	840,055

החברה הכלכלית ראשון לציון בע"מ

היתרה הינה בגין רכישת חניון המכללה למנהל והרחבתו ושרותים נוספים.

**באור 11 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
4,355,953	3,664,176
149,394	159,479
1,414,500	875,270
193,274	205,828
1,220,221	966,579
156,192	148,584
-	2,735
<u>7,489,534</u>	<u>6,022,651</u>

הוצאות לשלם  
מקדמות מלקוחות  
הכנסות מראש  
מוסדות בגין עובדים  
עובדים  
זכאים שונים  
מס ערך מוסף

**באור 12 - מקדמות בניכוי עבודות מבט ראשוני**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
8,400,636	9,786,081
(7,364,259)	(9,841,377)
<u>1,036,377</u>	<u>(55,296)</u>

מקדמות פרויקט מבט ראשוני  
עבודות בביצוע מבט ראשוני

החברה מונתה כקבלן ביצוע להשלמת פרויקט "מבט ראשוני" ע"י עיריית ראש"צ.  
היקף הפרויקט מוערך בכ- 30,000,000 ש"ח, כולו במימון עיריית ראש"צ.  
עד לתאריך המאזן בוצעו עבודות בהיקף של 9,841,377 ש"ח והתקבלו מקדמות בסך 9,786,081 ש"ח.

**באור 13 - עתודה לקרן בניין**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
200,000	400,000

עתודה לקרן בניין

החברה קיבלה לשימושה את מבנה המשטרה הישן בראשון לציון. לצורך תחזוקתו ושמור מצבו החליטה החברה להעביר מעודפיה לקרן בניין.

**באור 14 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד**

ליום 31 בדצמבר	
2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
1,264,564	1,170,047
(836,564)	(905,576)
<u>428,000</u>	<u>264,471</u>

עתודה לפצויי פרישה  
יעודה שהופקדה

כספי היעודה לפיצויי פרישה מופקדים בקופת פיצויים בחברת פסגות קופות גמל בע"מ.  
לחלק מעובדי החברה מבוצעות הפרשות שוטפות לביטוחי מנהלים וקרנות פנסיה.

לא היה ניתן להשיג אישורים שנתיים ליום 31.12.2013 מתברות הביטוח ליום חתימת הדוח הכספי.

**באור 15 - הון מניות**

**הרכב הון המניות**

31 בדצמבר 2013 ו- 2012	
מונפק ונפרע	רשום
מספר המניות	
100	100

סוג המניה

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א

כל המניות מוחזקות ע"י עיריית ראשון לציון.

**באור 16 - פקיד שומה**

לחברה טרם הוצעו שומות סופיות מיום היווסדה. החברה רשומה ומדווחת כמלכ"ר. בעבר התנהל דיון בפקיד השומה האם בגין פעילות התניונים על החברה לשלם מס הכנסה. לאחר הצגת עמדת החברה בפני רשות המיסים הופסקו הדיונים. לחברה שומות סופיות בתיקי הניכויים לשנים 2005 - 2011.

**באור 17 - התחייבויות תלויות ושיעבודים**

1. להלן פירוט הליכים משפטיים בהם מעורבת החברה בתאריך המאזן, על פי דברי יועציה המשפטיים:

- א. תביעה כספית נגד החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ בסך 150,798 ש"ח. לפי היועצים המשפטיים סיכויי התביעה נגד החברה בכ- 10%.
- ב. תביעה כספית נגד החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ בסך 150,600 ש"ח. לפי היועצים המשפטיים סיכויי התביעה נגד החברה בכ- 20%.
- ג. תביעה כספית נגד החברה העירונית ראשון לציון לבטחון וסדר ציבורי בע"מ בסך 119,000 ש"ח. לפי היועצים המשפטיים סיכויי התביעה נגד החברה בכ- 20%.

2. ברשם החברות לא רשומים שיעבודים על נכסי החברה.

3. כפי שנרשם בבאור 16 התקיים דיון בפקיד השומה לגבי חיוב במס בגין הכנסות מתניונים. הדיונים הופסקו לפני כשנתיים ללא חיוב החברה במס.



באור 18 - הכנסות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	
<u>שקלים חדשים</u>		
8,160,731	7,439,886	הכנסות מחניונים
5,789,525	6,290,251	הכנסות מהסדרי חניה (כחול לבן) נטו
31,794	44,543	הכנסות מגרירות
17,509,050	18,911,341	הכנסות משירותי בטחון וסד"צ *
26,453,066	25,537,498	הכנסות מגבית דוחות נטו **
6,562	8,475	הכנסות ממכרזים
-	1,165,626	הכנסות אחרות
<u>57,950,728</u>	<u>59,397,620</u>	

\* צדדים קשורים :

החברה נותנת שירותים לעיריית ראשון לציון בהיקף של 18,560,408 ש"ח.

<u>2012</u>	<u>2013</u>	
12,610,834	11,886,752	** הרכב הכנסות מגבית דוחות נטו :
<u>14,472,444</u>	<u>14,256,837</u>	
		הכנסות מגבית דוחות חניה אשר ניתנו בשנים 2012 ו-2013
		הכנסות מגבית דוחות חניה משנים קודמות
27,083,278	26,143,589	סה"כ
(630,212)	(606,091)	בניכוי - עמלות ספקים
<u>26,453,066</u>	<u>25,537,498</u>	סה"כ הכנסות מגבית דוחות נטו

באור 19 - הוצאות תפעול ואחזקה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	
<b>שקלים חדשים</b>		
(200,607)	(154,287)	שכר דירה
(73,881)	(59,328)	משמר אזרחי
(1,541,242)	(1,646,392)	תקשורת ומשלוחי דואר
(2,794,335)	(2,578,587)	אחזקת רכב
(24,334,449)	(26,294,566)	הוצאות שכר ונלוות
(6,153,349)	(6,382,059)	אחזקה ותפעול
(10,024,320)	(11,539,632)	אבטחת מוסדות ציבור וחינוך
(4,905)	(1,799)	עיר ללא אלימות
(7,411,097)	(7,838,348)	תפעול חניה וחניונים (כולל פחת)**
(540,196)	(720,824)	פחת מנהלה
(200,000)	(200,000)	קרן בניין
<u>(53,278,381)</u>	<u>(57,415,822)</u>	

\*\* בהוצאות החניונים לא נכללת הוצאה בגין חכירת החניונים המתופעלים מעיריית ראש"צ. עיריית ראש"צ צפויה לאחר שתסיים את הערכותיה להגיש חיוב בגין חכירת החניונים מיולי 2005. מנהלי החברה אינם יכולים בשלב זה לאמוד את הסכום בו תחויב החברה.

**באור 20 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	
<b>שקלים חדשים</b>		
2,059,732	2,538,011	משכורות ונלוות
5,000	5,000	תרומות
6,482	21,278	אחזקת משרדים
(12)	154	ביטולי יתרות
118,472	134,425	אחזקת רכב
381,138	480,464	הוצאות פחת
69,082	77,144	שכר דירה
56,952	40,455	תקשורת
-	43,152	חשמל
44,000	117,700	ביקורת פנימית
12,912	13,823	דפוס והדפסות
59,638	54,277	משרדיות
70,385	42,721	כבודים
105,479	95,696	מיסים ואגרות
94,456	92,265	יעוץ מקצועי
30,259	32,549	ביקורת ספרים חיצונית
-	108,686	ניקיון
3,397	3,697	אינטרנט
9,226	37,273	ספרות מקצועית והשתלמויות
231,882	202,847	משפטיות
17,018	24,251	תוכנות שכר והנה"ח
<u>3,375,498</u>	<u>4,165,868</u>	

**באור 21 - הכנסות מימון, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2012	2013	
<b>שקלים חדשים</b>		
43,980	(88,364)	ריבית ועמלות
(25,033)	(22,949)	הוצאות עמלות תיק השקעות
286,164	143,880	הכנסות מריבית
<u>305,111</u>	<u>32,567</u>	

באור 22 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

2012	2013
<b>שקלים חדשים</b>	
69,835	69,012
695	6,926
<u>70,530</u>	<u>75,938</u>

רווח (הפסד) מקופת פיצויים  
הכנסות אחרות