**אסיפת ועד אגשח קיבוץ כפר חרוב 17 באוקטובר 2013**

רוני ה. (יו"ר), צלי (מנהל קהילה), חוה ל., מני וחוי א., שושי ד.כ, גילה ומרק ל., עמיר ח., יאיר צ., רענן ה.ס, ארי פ., יעל א., רפי ש., ברסי ולני ס., הלה ואריאל ש., לילך א., יורם א., יוסי ו. (מנהל עסקים), מאיר ש., ארתור, יעל א.  
 **1. דוחות כספיים לשנת 2012**מציג רו"ח ארנון רז, ברית פיקוח.  
ממצאים עיקריים:   
הון עצמי 80% מהמאזן, נחשב לשיעור גבוה המעיד על עצמת הארגון.   
התחייבות לחברים: גדולה. מהווה סיכון. מומלץ לדון על הקטנת הסיכון לחברים. אפשרויות: העברת היתרות לחברים, הפקדת פקדון נגדי על מנת להבטיח את כספי החברים.   
גידול בהכנסות: כ 4%. גידול ברווח: שמעל מחציתו היא חשבונאית הנובעת ממחיקת חובות לחטיבה להתיישבות של הסוכנות היהודית.   
השקעות כ 15 מ' ש"ח, מתוכם ברכוש כ-7.4 מ' ש"ח, בניירות ערך,   
סך הכל שנת 2012 – שנה ממוצעת, פחות טובה משנת 2011 וטובה משנת 2010. שינוי מהותי עקב השקעות בקרן פרישה, וחיסול החוב לסוכנות.   
המשך התהליך של הגדלת כרית המזומנים.   
- הערות המשתתפים: ברכה מאסיפת כפר-חרוב לכל עובדי האגודה על הצלחת הפעילות המאמץ והיזמה שהביאו ליצירת מאזן מוצלח.   
**סיכום: אושרו הדוחות הכספיים בהצבעה.**  
**2. חלוקת רווחים**מציג יוסי ו. מנהל עסקים.  
הוצג פירוט מודל חלוקת הרווחים והתחשיב הנובע ממנו.  
יתרה 10.7 מ' ש"ח. לחלוקה 2/3 ע"פ החלטות כפר חרוב = 7.2 מ' ש"ח.  
2.5 מ' ש"ח חלוקה לחברים. כ 4.7 מ' ש"ח לקרן פרישה.   
שאלה: האם המס חושב לפני חלוקת הרווחים. ת: המס נוכה על פי הערכות ותחשיב שנעשה מול שלטונות המס.   
שאלה: מה משמעות רווחי חמת גדר הרשומים במאזן. ת: זה אינו רווח תזרימי, לא הועבר רווח לכפר-חרוב או לכל שותף אחר, לכן אין זה רווח לחלוקה.   
**סיכום: אושרה חלוקת רווחים לשנת 2012 על פי הצעת ועד הנהלת אגש"ח.**  
**3. הצעה להשקעה בכפר הנופש מעגן**מציג יוסי ו. מנהל עסקים.  
- הוצגו דוחות כספיים של העסק ופירוט נתונים כספי ופיזי.   
- ההצעה הנה להיכנס באחזקות בעלות של 20 עד 25 אחוז.  
- כיום ישנו שותף (ח' ברטן) המעוניין לצאת ולמכור את האחזקות שלו.   
- העסק מתנהל בהצלחה, תפוסה גבוהה, מדיניות שמרנית, לקוחות קבועים חוזרים, מדיניות השקעות זהירה.  
- יתרון נזילות: הקרקע שייכת למלון ועל כן הנכס ניתן למכירה לעת הצורך.   
- מדיניות המזומנים: החברה שומרת כסף בקופה כחלק ממדיניות המזומנים.  
- ערך חברה למו"מ: בין 50 ל 60 מ' ש"ח. מכפיל נדרש כ – 6.   
- מהות העיסקה: בשלב זה עיסקה פיננסית. הרצוי הוא לטעון בעסקה הזאת משמעות אסטרטגית על ידי שיתופי פעולה.   
- חישובי כדאיות: בהנחות שמרניות החזר ההון כ 10 שנים. תוך חמש שנים ערך ההשקעה יעלה ב 3.6 מ' ש"ח. אחרי 10 שנים ערך העיסקה עלה ב 12 מ' ש"ח.   
  
דיון:  
- שאלה: מהי הסיבה לכך שהבעלים מעוניינים בשותף. ת: פיזור סיכון.  
- שאלה: האם החוזה מחייב לא למכור מספר שנים את האחזקות. ת: אין חובה חוזית לא למכור אולם אין זה הגון לרכוש ומיד למכור.  
- שאלה: מהן זכויות המיעוט. ת: נתון למו"מ. השותף הקודם קיבל זכות למנות יו"ר ומנהל כספים.   
- הערכה: הסיכון נמוך (בטחונות של הקרקע ולא של המשקיע) והתשואות סבירות. העסק עצמו יציב ומנוהל באופן מיטבי.   
- השקעה פיננסית: האם זו ההשקעה הטובה ביותר הנמצא כרגע בשוק?   
- שותפות אסטרטגית: האם מיעוט יכול להיות שותף אסטרטגי?  
- השוואות העסק לאחרים: אם רוצים להשוות את הפעילות של העסק לאחרים כדאי להשוות לכפרי נופש כמו עין-גב וגינוסר. כי השוק הוא סובב כנרת והקהל של סובב כנרת ירד השנה בממוצע של כ 13%. התחליף לקהל במקומי שנמצא בירידה הוא קהל מחו"ל שמביא פרנסה אך אינו מביא רווחיות.   
- בדיקת נאותות: חשוב לבצע בדיקת נאותות מקצועית הכוללת בדיקת שוק ומגמות שינוי בשוק.  
- נכסי כפר חרוב הנם נזילים ואין להם תשואה משמעותית. לכן חשוב לבחון את ההצעה לעומק.   
- העיסקה הזאת נראית מצוינת, המשמעות שלה היא פיננסית-נדלנית.   
- חשוב לבחון גם יעדים אחרים מעבר ליעד הפיננסי. השקעות אחרות כמו השקעה למען צעירים או השקעה למען הגיל השלישי. יש להבטיח כי תהיה פה יתרת הון להשקיע גם עבור מטרות אחרות בתקופת העשור הקרוב.   
- חסרון: הקושי לצאת מן העסקה יכול להיות למצוא קונה ויכול להיות מחסום של השותף הבכיר (יהיה תנאי של זכות סירוב הניתנת לשותף הבכיר).  
- חסרון: הערכה כי השוק מוצף במיטות לנופש. לכן מוצע לחפש השקעה בח' הזנק בתחום אלקטרוני על מנת להכין מצע תעסוקה לדור הבא. ניתן בהון הנוכחי להשקיע ביותר מחברת הזנק אחת.   
- היקף ההשקעה: ההשקעה הזו איננה סותרת השקעה בתחומים אחרים ובקרנות ביטחון אחרות. חשוב להמשיך לחפש פתרונות לאתגרי כפר-חרוב מבחינה חברתית, גיל החברים, ועוד.   
- מעורבות ענף התיירות: מנהל התיירות מעורב בתהליך.  
- הזדמנויות תעסוקה: לרוב בתיירות יש מעט הזדמנויות תעסוקה הנבחרות על ידי חברי קיבוץ. אם כי יש להמשיך ולשוחח עם השותף על תעסוקה.  
- הדיון הנוכחי הוא דין מבורך הפותח אפשרויות.   
**סיכום: הנושא יובא להחלטת אסיפת חברי אגש"ח קיבוץ כפר-חרוב לאחר מו"מ לגיבוש תנאי העיסקה. עם השותפים בכפר הנופש מעגן.**   
**4. הצעה לעקרונות לביטוח סיעודי לחברי אגש"ח קיבוץ כפר-חרוב**

מציג צלי קופרשטיין. מנהל קהילה.  
- הסבר: בעבר נרכש ביטוח קולקטיבי סיעודי בפרמיה נמוכה. המפקח על הביטוח בחן את הביטוחים מסוג זה ופסל אותם. התקנות מפנות את הציבור כולו לבצע ביטוח סיעודי פרטי. בשלב זה כל הקיבוצים בארץ וארגונים אחרים שנקטו באותה גישה, מחפשים את דרכם ובוחנים מהו הביטוח המתאים להם.  
- התהליך: הנהלת קיבוץ כפר-חרוב פנתה לייעוץ ובחנה מספר הצעות כאשר התנאי היה שכל חברי כפר-חרוב ייכנסו לביטוח ללא חיתום (ללא בדיקות רפואיות אישיות).   
- ההצעה המוגשת הנמצאת על הפרק: הצעת חברת כלל שיש להחליט עליה עד סוף אוקטובר.   
- ההמלצה לאסיפה: ביטוח סיעודי לכל החברים. קבוצה א על פי גילה תבוטח בביטוח פרטי וחלק מעל גיל 55 יבוטחו בקרן מילואים. הסיבה להצעה זו: בדיקת עלויות הראתה כי ישנה כדאיות להצעה זו. לשתי הקבוצות יהיו אותם תנאים. היקף הביטוח יהיה 3500 ש"ח לחודש. הביטוח תקף לכל חיי המבוטח. לקרן המילואים בעניין הסיעוד יהיה תקנון מקצועי ובצוות המנהל ישבו נציגי ציבור ובעל מקצוע בתחום הגריאטרי. הסכום הנצבר נשאר בקרן. הקיבוץ ערב לכך שהכסף יימצא בקרן המילואים.   
- טבלת מצבים: טבלת שלושה מצבים מראה כי על ידי ביטוח מהסוג המוצע ניתן יהיה לכסות את מצבי הסיעוד (המפורטים בטבלה המצורפת).  
 **דיון:**- יש לבחון כיצד ניתן לסייע במצבים שאינם סיעודיים ואנשים אינם יכולים לטפל בעצמם. ת: ע"י קרן עזרה הדדית.   
- מה קורה אם מסתבר שיש שינוי בהצבר סכומי הפנסיה. ת: אין לנו השפעה על שינוי הנובע מהשוק או מהממשלה. רוב מוחלט של חברי כפר חרוב רחוקים (מלמעלה) מן הסכום המינימלי של הפנסיה המצויין פה בטבלה.   
- מדוע לא לבצע את כל הביטוח בתוך קרן המילואים? ת: הביטוח דרך קרן המילואים הנו אילוץ. אינו דרך רצויה. ניהול אקטוארי איננו המקצוע שלנו. האילוץ נובע מהגיל של קבוצת הותיקים ומהעלויות החריגות המוטלות על מי שמגיע לגיל 55 שנים.   
- יש יתרון וגם ערך בהפקדת קרן מילואים: הפקדות שלא נדרשות מכוון שהמבוטח אינו סיעודי, נשארות בקרן ויש בזה ביטוי לערכי הערבות ההדדית.   
- כיצד ינוהל הביטוח בתוך קרן המילואים. ת: יובא לאישור אסיפת אגש"ח תקנון מפורט. ימונה יועץ אקטואר מקצועי שיהיה אחראי על ניהול תנאי הביטוח ויישומם, שיבדוק מדי שנה כיצד יש לעדכן את ההפקדות בקרן.   
- הערה לטבלה המוצעת: פנסיית המינימום בכפר חרוב הנה 4060. יש לעדכן את הטבלה. יש לבחון כיצד נטפל במקרה גבולי שבו הסכום לא יגע לצרכים המפורטים בטור השלישי בטבלה המוצעת. ת: יש עוד מקורות המצורפים בקיבוצים אחרים כמו קצבת שארים, כמו השכרת הבית הריק, שיוך פירותי, נכסים קיבוציים ואישיים, ועוד.   
- יש לקחת בחשבון שבמצבי קיצון, למשל מצב בו יהיו רבים סיעודיים, לא בטוח שההפקדות בקרן תספקנה.  
- הנחות המודל: רוב האנשים בגיל ההזדקנות יישארו בבית. בממוצע רק 5% יוצאים מהבית למוסד סיעודי. לא מחשבים תוכנית כזאת על פי מצבי קיצון. ההצעה שלנו בממוצע יש בה תחשיב המבטיח ביטחון רב באופן יחסי על פי המידע הנתון לרשותנו.   
- להוסיף לסעיף 11: בהתאם ליכולת הקיבוץ. דעה אחרת: יש להתחייב לסכום זה מראש. דעה אחרת: לא הגיוני שלחברים יהיה הון ונכסים יקבלו מן הקיבוץ ובבוא העת ידרשו תשלום מהקיבוץ. דעה אחרת: ביטוח סיעודי מבטא החלטה של היום להפקיד לביטחון שלנו ביום בו לא נוכל לדאוג לעצמנו. על כן חשוב לא לקבוע כבר היום משפט כמו על פי יכולת הקיבוץ. משפט כזה יאפשר הפסקת ההפקדות על פי דעה סובייקטיבית.   
- מה דין עוזבים: האם יישארו בביטוח? בביטוח הפרטי הסכום על שמו כל החבר. בביטוח בקרן מילואים תבוא הצעה בתקנון לאפשר לחבר להמשיך להפקיד בקרן מילואים.   
- מצורף לסיכום האסיפה: דף מפורט אודות תוכנית הביטוח הסיעודי.   
- תודות: לצוות המסור והחרוץ שהביא הצעה ראשונית זו, ברסי, רענן, צלי, יוסי, ארל.   
**סיכום: האסיפה מאשרת את עקרונות הביטוח הסיעודי. הצוות לעיל ייכנס למו"מ על ההצעה הסופית מול ח' הביטוח.**