

13.5.2020

פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים של הק/590018842 מתאריך 11.5.2020

הישיבה נערכה בזום.

נוכחים:

נאמני ההקדש: גב' רקפת בן גיא (חלקית), מר אלון אלרואי, גב' גלית רייכמן מיימון, גב' רונית צור, מר איברהים נאשאשיבי, מר גוזף נאשאשיבי, גב' דניאל פרג מוזמנים: רו"ח עפר שמואל, רו"ח רבקה קלאצי יעוץ משפטי: עו"ד אלה גור מנהלת ההקדש: גב' דבורה פיינברג ליו"ר הישיבה נבחרה פה אחד גב' דר רונית צור

1. אישור דוחות כספיים 2019 מפורט בפרוטוקול נפרד לישיבה זו.
2. הוחלט לבקש מרו"ח ההקדש משרד אבולעפיה אביטל שרנסקי ושות' לבקר את ההקדש ולערוך את הדוחות הכספיים ל 2020.
3. אושר פרוטוקול ישיבה מתאריך 19.12.2019
4. אישור פרויקטים והלוואות
אושרו פרויקטים והלוואות למעונות רשת דיש, אל אמל, בית אלחנן עיבלין ופנימיית קמר לקיה, כפי שמפורט בנספח לפרוטוקול. אושרה עקרונית הלוואה למרכז חרום עיבלין בכפוף להשלמת הצעות מחיר. מודגש כי ההלוואות ינתנו בכפוף לזכאות קיימת וצבירת זכאות נוספת בלבד.
5. דיון בהקפאת השתתפות המשרד בהסדר קרנות לשיפורים
א. ב 29.3 התקבלה בהנהלת ההקדש מכתבה של גב אורית בן דרור מנהלת תחום תקצוב ותמחור במנהל שירותים חברתיים ואישיים במשרד הרווחה, כדלקמן:
"בשל היעדר תקציב מדינה ומשבר הקורונה, לא יועבר חלק המשרד לקרן, יש לודא שגם חלקם של המפעילים לא יועבר. אם אישור תקציב המדינה הנושא יבחן שנית."

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של שרות ילד ונוער

ב. בעקבות המכתב בוצעה הפסקה של הנכוי השוטף מהפנימיות החל מחדש אפריל 2020, הנאמנים קיבלו עדכון טלפוני ומנהלי המעונות קיבלו עדכון בדוא"ל, ממנהלת ההקדש.

ג. מנהלת ההקדש העבירה לנאמנים נציגי המשרד את השלכות ההחלטה כדלהלן:

- נוצר חוב של השתתפות המדינה עבור הרבעון הראשון של 2020, נכוי מהפנימיות שבוצע לחודשים ינואר-מרץ.
- יש 5 פנימיות (רשת אבו דאוד ופנימיית אל אמל) שביצעו פרעון מוקדם של הלוואות ומשיכת יתרת פקדון מהלך 2019 ועדיין לא צברו די זכאות למשיכת הלוואות נוספות.
- לשאר הפנימיות החברות בהקדש זכאות צבורה מספקת לצרכים בטווח הקרוב.
- כל עוד ההקפאה בחלק המשרד נמשכת אין אפשרות לצרף מסגרות חדשות לקרן. בעיה זו צפויה להחריף לאחר פרסום תוצאות מכרז פנימיות והצטרפות מפעילים חדשים למערך הפנימיות, כיוון שיווצר חוסר שוויון בין הפנימיות הותיקות לחדשות. זאת למרות שעל פי שטר ההקדש כל הפנימיות העובדות עם המשרד זכאיות להצטרף.
- למנהלי הפנימיות אין יכולת לספוג נכוי רטרואקטיבי של השתתפות בפקדון השוטף בהקדש – הנכוי מהפנימיות יכול מעשית להתחדש רק כאשר תחודש השתתפות המשרד.
- עו"ד אלה גור: הדיון המשפטי תלוי בנימוקים שבבסיס ההחלטה – יש מציאות סביב משבר קרוונה שגופים אינם יכולים לעמוד בכל ההתחייבויות שלהם, יש לכך התייחסות משפטית פרטנית שנגזרת ממצב החרום. חשוב מאוד לקבל את הנימוקים המפורטים בכתב, מעבר לתכתובת של גב אורית בן דרור כדי שניתן יהיה לבחון את המצב המשפטי. הדבר יהיה דרוש אני מניחה גם עבור רשם ההקדשות שמפקח על ההקדש. בהקשר זה יתכן הבדל בין התייחסות לחוב שנוצר לכאורה בגין אי ההפרשה לרבעון הראשון שלא התקבלה עליה הודעה מראש לבין המשך ההקפאה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של שרות ילד ונוער

דבורה פינברג: ממליצה שכל הסדר לגבי השתתפות המשרד בהקדש יהיה בהסכמה ויצוין בפרוטוקול מיוחד של הנאמנים, כפי שהיה כששונה שטר ההקדש ב 14.5.2019.

ד. רו"ח עפר שמואל: חוב ההקדש למשרד הרווחה (פקדון מקביל של המשרד שהשתחרר מהגבלה עקב משיכת פקדון פנימיה) עומד על 6.33 מ"ש"ח. מדוע לא להציע שחוב המשרד להקדש ל 2020 יקוזז מסכום זה? גב' רקפת בן גיא: הכספים שאמורים לחזור למשרד, כשיפתח סעיף תקציבי יעודי לאגף, ישמשו למימון פעילויות של הדרכות, השתלמויות ועבודה עם הורים עבור כלל פנימיות השירות, ולא רק עבור הפנימיות הנהנות מההקדש. זו מטרת שנוי שטר הקדש שאושר ב 14.5.2018.

דבורה פינברג: ממליצה שכל הסדר לגבי שנוי השתתפות המשרד בהקדש ב 2020 יהיה בהסכמה ויצוין בפרוטוקול מיוחד של הנאמנים, כפי שהיה כששונה שטר הקדש, על מנת לחסוך שאלות ובירורים מרשם ההקדשות.

הוחלט: יו"ר ההקדש גב' רקפת בן גיא תקיים דיון בנושא עם נאמני ההקדש גב' דניאל פרג וגב' גלית רייכמן מיימון, ועם מנהל אגף בכיר תקצוב וכלכלה מר חנן פריצקי.

רונית צור

נאמנה ויו"ר הישיבה

אלון אלרואי

נאמן

7.9.2020

הנדון: פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים הקדש 590018842 מ 7/9/2020

הישיבה נערכה ב"זום". המסמכים הרלבנטיים הוצגו בשיתוף מסמך.

משתתפים:

נאמני הקרן: מר אלון אלרואי, מר איברהים נאשאשיבי, מר גוזף נאשאשיבי, מר אוסמה

אבו דאוד, גב' גלית רייכמן מיימון, דר' רונית צור.

מוזמנים: רו"ח עפר שמואל.

יעוץ משפטי: עו"ד אלה גור.

מנהלת הקרן: גב' דבורה פיינברג

ליו"ר הישיבה נבחרה פה אחד דר' רונית צור.

1. אושר פרוטוקול ישיבת נאמנים מ 11.5.2020

2. אישור פרויקטים והלוואות

בנספח לפרוטוקול מופיעות ההלוואות שאושרו בנוהל דוא"ל עיי הנאמנים בתאריכים 15.6.2020, 5.7.2020 ו 30.7.2020 לפנימיות הפרדס (אלאור ילדים דיש), מרכז הרום גאודת נאשאשיבי, מעונות גאודת נאשאשיבי בית איברהים ובית אל הודא, ואל אמל.

3. דיון בהקפאת השתתפות המשרד בהסדר קרנות לשיפורים

א. בהמשך למפורט בפרוטוקול ישיבת הנאמנים שנערכה ב 11.5.2020, נערכה פגישה של יו"ר ההקדש גב' רקפת בן גיא עם מנהל אגף הכספים של המשרד וחשב המשרד.

ב. המשרד מכיר בחוב להקדש מתחילת ינואר 2020.

ג. בנסיבות אלו ובהתאם להחלטת שהתקבלה, הפנימיות הפסיקו את ההפקדות שלהן החל מחודש אפריל 2020.

ד. נכון לתאריך ישיבה זו עדיין אין תקציב לצורך כסוי החוב וחידוש הפקדות המשרד להקדש.

ה. הנאמנים מבקשים להדגיש את הקושי שנוצר בעקבות הפסקת הפקדות המשרד עבור חלק מהפנימיות, עקב היעדר זכאות מספקת ללקיחת הלוואות. כמו כן, מציאות זו יוצרת גם בעיה של חוסר שוויון בין כלל הפנימיות

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של שרות ילד ונוער

הפרטיות אשר חלקן לא שותף בהקדש, במידה וירצו להצטרף להקדש, ואשר תוחרף בעקבות מכרז הפנימיות הצפוי, עת יצטרפו למערכת מפעילים חדשים (לא ניתן לצרף פנימיות נוספות להקדש לפני חידוש הפקדות).

ו. דיון:

- גלית רייכמן מיימון: יש כוונה להשלים הפקדות רבעון ראשון 2020 ולהמשיך את הפקדות המשרד בהקדש ברגע שיהיה תקציב מדינה. בעת הזו, המשרד לא יכול להתחייב על כך אבל זו בהחלט הכוונה. לדעתה אין מניעה לחדש את הפקדות הפנימיות, והמשרד ישלים במועד מאוחר יותר את חלקו – זו החלטה של הנאמנים נציגי הפנימיות בהקדש. במקרה הלא סביר שהמשרד לא יוכל להשלים את חלקו – ניתן יהיה להחזיר את הכספים לפנימיות.
 - אלון אלרואי: תומך בחידוש ההפקדות מהפנימיות. חושב שמן הראוי לקבל התחייבות מחשב המשרד להשלמת חלק המשרד כאשר יהיה תקציב.
 - איברהים נאשאשיבי וגוזף נאשאשיבי: תומכים בחידוש ההפקדות מהפנימיות.
- ז. הוחלט פה אחד – גלית תעלה את הנושא שוב מול חשב המשרד ותעדכן את מנהלת ההקדש. במידה וניתן, יחודשו הפקדות הפנימיות מעיבוד התשלומים של אוקטובר 2020 לרבעון האחרון של השנה. מהלך זה יעמיד את ההפקדות להקדש ב 2020 על 50% משנה רגילה.

4. דיון בהשקעות ההקדש

- א. מנהלת ההקדש הציגה דוח יתרות ותשואות בתיקי ני"ע בחשבונות ההקדש, ואת נתוני לקיחת הלוואות מתחילת 2020.
- ב. לבקשתה, נערך דיון עקרוני באפשרות התקשרות עם חברה ליועץ מקצועי לניהול כלל השקעות ההקדש על פי הצעות שהועברו לעיון הנאמנים. נשאלה גם השאלה אם רצוי לקדם התקשרות כזו במצב השוק הנוכחי ולפני יישום החלטה על מיזוג ההקדש עם קרן הלוואות לשיפורים המעונות הציבוריים, מהלך שכרוך בשנתיים בבנקים, סגירה ופתיחת חשבונות ושנוי\עדכון מורשי חתימה. לפני הדיון מבקשת לציין גם את דעתו של מנה"ח הקרנות מר אבי

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של שרות ילד ונוער

הררי, שטוען שהתשואות על ההשקעות סבירות והמהלך מיותר, ואם כן, ממליץ בחם לא לעשות שום שנוי לפני התייצבות השוק, לנוכח התנודתיות הקיצונית ב 2020 עד עתה.

ג. דיון:

- רו"ח עפר שמואל: הכנסות ההקדש מריבית ומני"ע בשנים האחרונות לרבות השנה טובות יחסית למדיניות ההשקעה. מצטרף לדעתו של אבי הררי שלא רצוי לבצע שנויים בניהול ההשקעות בתקופה הזו, אולם ממליץ לשקול בחיוב התקשרות כזו בתחילת 2021, כחלק מהתמקצעות הניהול הכספי וחלוקת האחריות. זו הסיבה שמוסדות ציבור גדולים במשק נוהגים כך. במידה ותהיה החלטה עקרונית ישמח לסייע בבחינת הצעות, בשיתוף עם יועצמ"ש של ההקדש עוד אלה גור.

- דר רונית צור: יש צורך לשתף גורמי מקצוע במשרד בקבלת ההחלטה.
ד. הוחלט: עקב התנודתיות החריפה של השוק בשנה הנוכחית, והכוונה למזג את 2 הקדשי קרנות לשיפורים, לא לעשות כרגע שנוי בניהול השקעות ההקדש ולדחות את המשך הדיון, בשיתוף גורמי מקצוע במשרד, לאחר יישום ההחלטה למזג את ההקדשים.

5. שונות:

- א. לאפשר המשך ניצול של יתרות קיימות של הקצאה לפעילויות בפנימיות גם בשנה"ל תשפא, לפי אותם כללים.
- ב. קידום מיזוג ההקדש עם הקדש קרן לשיפורים במעונות הציבוריים נדחה מעת לעת עקב יציאה של יועצמ"ש של האגף לשמירת הריון וחופשת לידה, ועקב לחצי הטיפול במשבר הקורונה. עיקר העבודה תעשה עיי יועצמ"ש ההקדש ומנהלת ההקדש, אולם בשלב ראשון יש צורך במנוי עו"ד נציג המשרד שילווה את המהלך. אחריות ביצוע – דר רונית צור ומנהלת ההקדש.
- ס. יו"ר ההקדש ויו"ר הישיבה מודה לנוכחים על השתתפותם.

אלון אלרואי, נאמן.

דר רונית צור, נאמנה

11.5.2020

פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים של הק/590018842 מתאריך 11.5.2020

הישיבה נערכה בזום

נוכחים:

נאמני ההקדש: גב' רקפת בן גיא, מר אלון אלרואי, גב' גלית רייכמן מיימון, גב' רונית צור,
מר גוזף נאשאשיבי, מר אוסמה אבו דאוד, מר איברהים נאשאשיבי, גב' דניאל פרג.
מוזמנים: רו"ח עפר שמואל, רו"ח רבקה קליצי.
יעוץ משפטי: עו"ד אלה גור.
מנהלת ההקדש: גב' דבורה פיינברג
ליו"ר הישיבה נבחרה פה אחד הגב' רקפת בן גיא

1. דוחות כספיים של ההקדש לשנת 2018:

אושרו הדוחות הכספיים של ההקדש לשנת 2018.

2. נושאים נוספים שנדונו בישיבה מפורטים בפרוטוקול נפרד לישיבה זו.

גלית רייכמן מיימון

נאמנה

אלון אלרואי

נאמן

18.11.2020

הנדון: פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים הקדש 590018842 מ 17.11.2020

הישיבה נערכה ב"זום". המסמכים הרלבנטיים הוצגו בשיתוף מסמך.

משתתפים:

נאמני הקרן: מר אלון אלרואי, מר איברהים נאשאשיבי, מר אוסמה אבו דאוד, גב' גלית רייכמן מיימון, דר' רונית צור, גב' דניאל פרג.
יעוץ משפטי: עו"ד אלה גור. מנהלת הקרן: גב' דבורה פיינברג
ליו"ר הישיבה נבחרה פה אחד דר' רונית צור.

1. אושר פרוטוקול ישיבת נאמנים מ 7.9.2020

2. אישור פרויקטים והלוואות

אושרו הלוואות לרשת דיש (אלאור ילדים) המפורטים בנספח לפרוטוקול.

3. הצעת תקציב ההקדש ל 2021

א. מנהלת ההקדש הציגה את הצעת התקציב ל 2021. ניתנו ההסברים הבאים:

- אין שנוי בעלויות הוצאות שוטפות בין ביצוע 2020 ל תקציב 2021.
- בנתוני ביצוע 2020 - התקציב משקף הפקדות חדשות ב 2020 בהיקף של חצי שנה, גידול משמעותי בהיקף לקיחת הלוואות עיי הפנימיות השותפות, ירידה חדה בהכנסות מריבית ומתיקי ני"ע בהתאמה למצב השוק, והחזר 2 מש"ח למשרד לטובת רכישת מחשבים לפנימיות על מנת לתמוך בלמידה מרחוק.
- תקציב 2021 מעריך צפי לעליה בהיקף הפקדות ב 2021 עקב עליה צפויה בתעריפים והצטרפות מפעילים חדשים, לאחר מכרז פנימיות, והחזר 4 מש"ח למשרד על מנת לתמוך בהדרכות והשתלמויות צוות חיצוניות, ועלויות עבודה עם הורים לפי מדיניות ותוכנית מסודרת לכלל הפנימיות.
- ייתכנו הוצאות לא מתוכננות בסעיפי הוצאות משפטיות והוצאות הנה"ח במידה והתוכנית למיזוג 2 הקדשי קרנות לשיפורים של אגף חוץ ביתי תצא לפועל.

ב. הוחלט פה אחד: לאשר את הצעת תקציב ההקדש ל 2021

4. עדכון שוטף מנהלת ההקדש:

- א. הוסדרה השתתפות המשרד והפנימיות ל-2020 – הושלמו הפקדות המשרד כנגד הפקדות הפנימיות שנוכו בינואר-מרץ 2020, וחודשו הפקדות מהפנימות והשתתפות מקבילה של המשרד החל מאוקטובר 2020. תודת הנאמנים שלוחה לכל העוסקים במלאכה.
- ב. מיזוג הקדשי קרנות לשיפורים: תוך שבוע אמורה להתקבל החלטה מי העו"ד שילווה אותנו מטעם המשרד, ונוכל להתקדם.

אלון אלרואי, נאמן.

דר רונית צור, נאמנה