

13/5/2020

הנדון: פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים הקדש 590025284 מ 11/5/2020

הישיבה נערכה ב"זום"

נוכחים:

נאמני הקרן: מר יואב אפלכאום, מר שמעון רווח, מי יהודה אמסלם, מר יאיר סולומון, גב' גלית רייכמן מיימון, גב' רקפת בן גיא (חלקית), דר' רונית צור, גב' דניאל פרג. מוזמנים: רו"ח עפר שמואל, רו"ח רבקה קלאצי. יעוץ משפטי: עו"ד אלה גור. מנהלת הקרן: גב' דבורה פיינברג ליו"ר הישיבה נבחרה פה אחד דר רונית צור.

1. אישור טיטת דוחות כספיים ל 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 ישיבת נאמנים מ 16.12.2019
 4. אישור פרויקטים והלוואות
- אושרו הלוואות לפנימית בית חגי ופנימיית אהבה כפי שמפורט בנספח לפרוטוקול.
5. מעון תלפיות - עדכון
- מנהלת ההקדש דיווחה שמעון תלפיות חדרה ביצעה פרעון מוקדם של יתרת חוב הלוואות ע"ח פקדון המסגרת ומשיכת יתרת פקדון נכון ל 28.2.2020. על פי התיקון לשטר ההקדש שהתקבל ב 14.5.2019 פקדון המשרד ע"ס 1,482,488.56 שח שניתן כנגד פקדון תלפיות יוחזר למשרד העבודה הרווחה והש"ח בהוראת חשב המשרד.
6. 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."

- 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 פנימיה אחת (בלומנטל) שאושרה לה הלוואה הגבוהה מהזכאות שלה בעת אישור ההלוואה בהסתמך על זכאות חדשה שתצבר במהלך 2020, בהתאם לנהלי ההקדש. (אישור הלוואה משלימה לפרויקט תמיד מותנית בצבירת זכאות נוספת – אין כאן יצירת התחייבות של ההקדש אולם זה מהווה שנוי מציאות לגבי הפנימיה)
 - 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.
 - יואב אפלבוים מבקש לדעת מה ההשלכות המשפטיות של החלטת 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 מאד 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 ההתייחסות לחוב שנוצר לכאורה בגין אי ההפרשה לרבעון הראשון שלא התקבלה עליה הודעה מראש לבין המשך ההקפאה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד 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 291 אש"ח. פנימיית תלפיות ביצעה פרעון הלוואות ומשיכת יתרת פקדון ב 28.2.2020, פעולה שמוסיפה לסכום זה סכום של 1.482 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 הדרגות השתלמויות ועבודה עם הורים עבור כלל פנימיית השירות, ולא רק עבור הפנימיית 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 ששונה 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.

שמעון רווח, נאמן.

דר רונית צור, נאמנה ויו"ר ההקדש

11.5.2020

הנדון: פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים הקדש 590025284 מ 11.5.2020

ישיבה נערכה בזום

נוכחים:

נאמני הקרן: מר יואב אפלכאום, מר שמעון רווח, מר יאיר סולומון, מר יהודה אמסלם, גב'

גלית רייכמן מיימון, גב' רקפת בן גיא, גב' רונית צור, גב' דניאל פרג.

מוזמנים: רו"ח עפר שמואל, רווח רבקה קליצי.

יעוץ משפטי: עו"ד אלה גור.

מנהלת הקרן: גב' דבורה פיינברג

ליו"ר הישיבה נבחרה פה אחד גב' רקפת בן גיא.

1. דוחות כספיים של ההקדש ל 2019

אושרו הדוחות הכספיים לשנת 2019.

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

שמעון רווח, נאמן.

גלית רייכמן מיימון, נאמנה

7/9/2020

הנדון: פרוטוקול ישיבת חבר הנאמנים הקדש 590025284 מ 7/9/2020

הישיבה נערכה ב"זום", המסמכים הרלבנטיים הוצגו בשיתוף מסך

משתתפים:

נאמני הקרן: מר יואב אפלבוים, מר יהודה אמסלם, 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 מפורטות הלוואות שאושרו עיי הנאמנים בנוהל דוא"ל בתאריכים 31.5.2020, 30.6.2020 ו 5.8.2020 לפנימיות טוביה, שתילים רכים, מרכז חרום אהבה ובית הילדים צבע בית אלעזרקי. מנהלת ההקדש מסרה עדכון לגבי התקדמות הפרויקטים.

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 להחלטה 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 הקיימות אשר חלקן לא שותף בהקדש ומעוניין לממש את זכותו להצטרף להקדש. בעיה זו צפויה

להיות חריפה יותר בעקבות מכרז הפנימיות הצפוי, עת יצטרפו למערכת הפנימיות מפעילים חדשים. (לא ניתן לצרף פנימיות נוספות להקדש לפני חידוש ההפקדות).

1. דיון: -

- יואב אפלבאום: מציע לחדש את הפקדות הפנימיות להקדש. המשרד ישלים הפקדות מקבילות ויחזיר את החוב בגין הרבעון הראשון שבו הפנימיות הפקידו והמשרד לא, כאשר יאושר תקציב המדינה ותקציב המשרד בתוכו. יהודה אמסלם מסכים לדעתו של יואב.

- 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.

2. 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/יועץ מקצועי לניהול כלל השקעות ההקדש על פי הצעות שהועברו מראש לעיון הנאמנים. נשאלה גם השאלה אם רצוי לקדם התקשרות כזו במצב השוק הנוכחי ולפני יישום החלטה על מיזוג ההקדש עם קרון הלוואות לשיפורים המעונות הפרטיים, מהלך שכרוך בשנתיים בבנקים, סגירה ופתיחת חשבונות ושנוי/עדכון מורשי חתימה. לפני הדיון מבקשת לציין גם את דעתו של מנה"ח הקרנות מר אבי הררי, שטוען שהתשואות על ההשקעות סבירות ולדעתו המהלך 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 הפרטיים 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.

שמעון רווח, נאמן.

דר רונית צור, נאמנה

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 יואב אפלכאום, מר יאיר סולומון, מר יהודה אמסלם, 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 הלוואה לפנימיית עגן הקהילה המפורטת בנספח לפרוטוקול.

3. הצעת תקציב ההקדש ל 2021

א. מנהלת ההקדש הציגה את הצעת התקציב ל2021. 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, וירידה חדה בהכנסות מריבית ומתיקי ני"ע בהתאמה למצב השוק.
- תקציב 2021 מעריך צפי לעליה בהיקף הפקדות ב 2021 עקב עליה צפויה בתעריפים והצטרפות מפעילים חדשים, לאחר מכרז פנימיות.
- 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 ל2020 – 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.

יואב אפלכאום, נאמן

דר רונית צור, נאמנה