



קיבוץ חצור

תקציב קהילה 2021

שיחת קיבוץ



בכמה מילים...

- שנה מורכבת אשר תצריך מאיתנו "גמישות"
- יישום הדרגתי של שינויים והחלטות (שכר דירה ושכר לימוד)
- הקורונה עדיין פה ונצטרך לנקוט משנה זהירות בייחס למקורות ההכנסה של הקהילה



תהליך התקציב

אנחנו נכנסים ל 2021 באמירה שיהיה מרכיב של גמישות בתקציב עקב הקורונה שעדיין כאן והתהליכים הקיבוציים של בחינת מודל ההסכמות.

- שלב ראשון – פרסום לציבור של הצעת מסגרת התקציב שהוכנה על ידי הנהלת הקהילה על בסיס ההחלטות העקרוניות של הקיבוץ.

- קבלת הסתייגויות והצעות חלופיות מהציבור.

- ריכוז ההצעות העקרוניות לדיון והחלטה בשיחת קיבוץ (עכשיו).

- בהמשך:

- דיון על ביטוח בריאות (הפוליסה הנוכחית נגמרת בסוף אפריל).

- דיון בתכנית השקעות.

- המשך בחינה של סוגיות עקרוניות שידרשו עוד זמן לבדיקה.

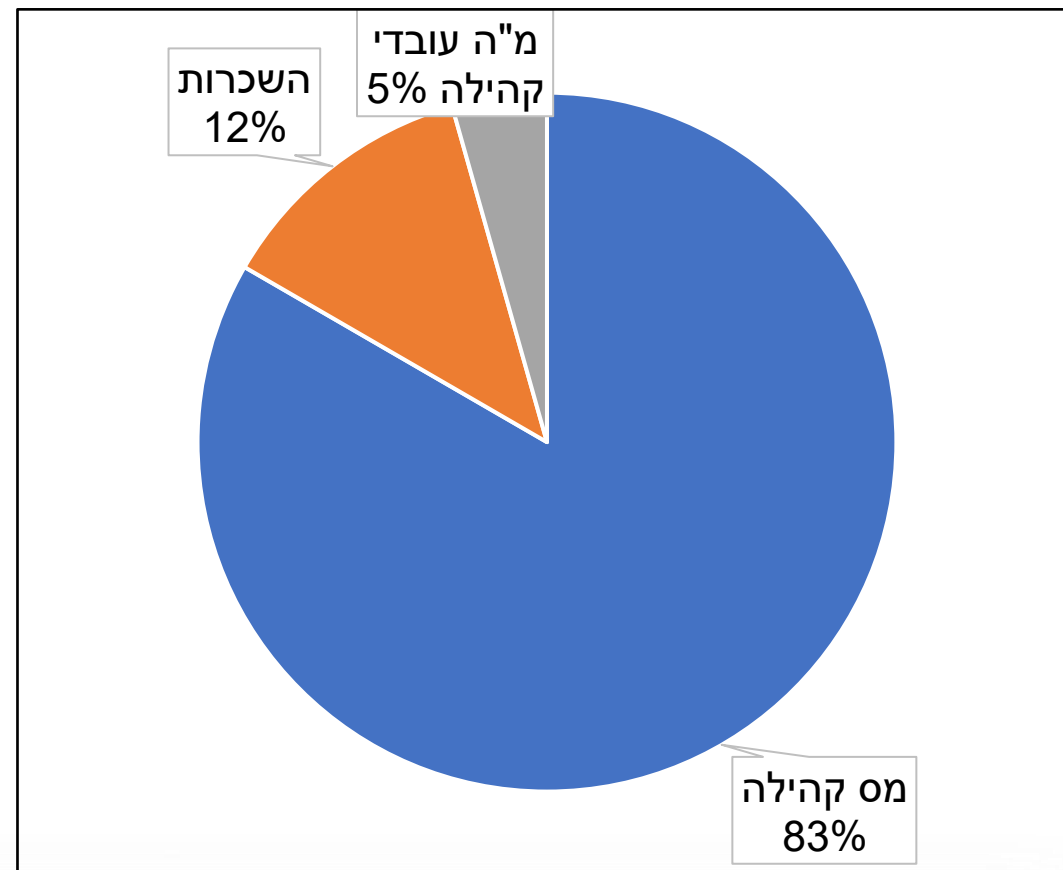
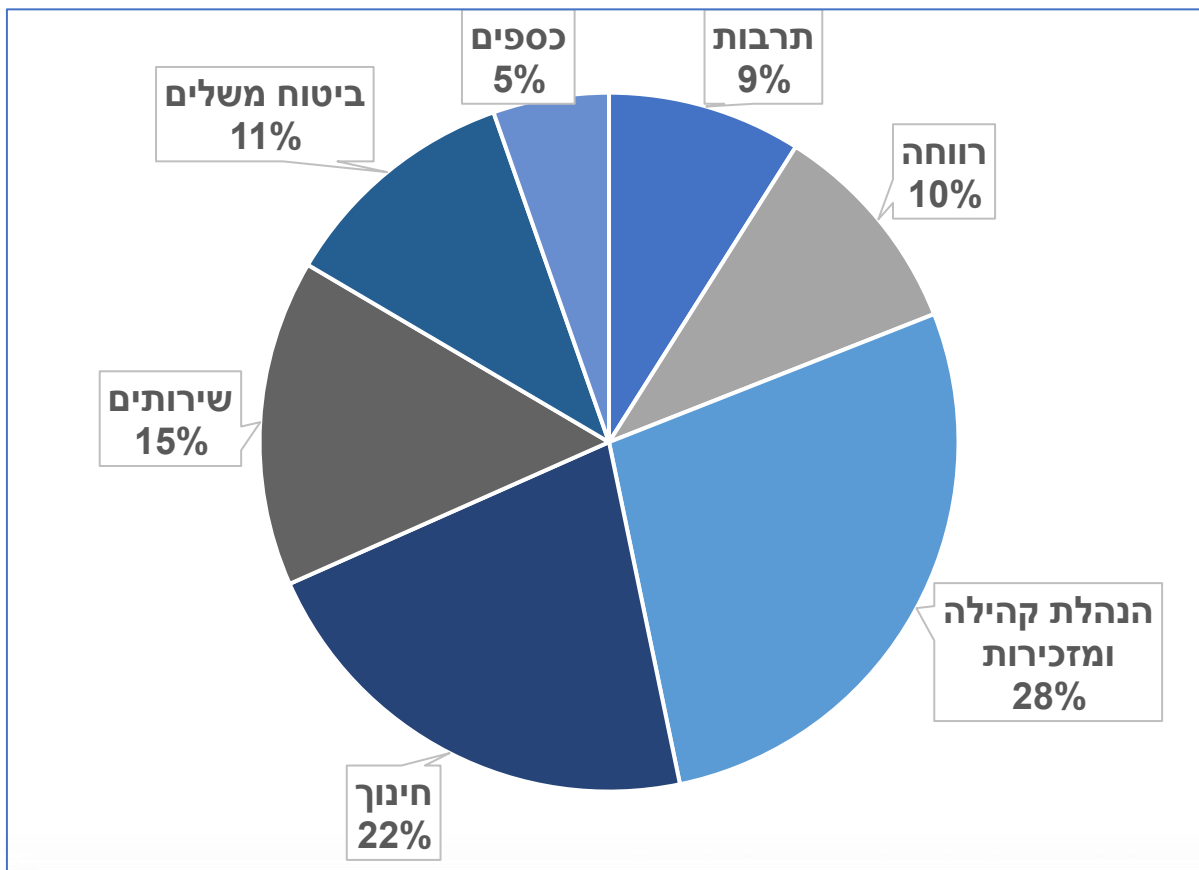
- בחינה ויישום של המשמעויות של העברת התשתיות למועצה הכלכלית.



גורמים משפיעים וסוגיות מרכזיות

- תקציב 2020 התנהל מחודש לחודש עם פגיעה קשה בהכנסות (הורדת מס קהילה, השכרות, ספורט, בריכה, מטבח, מס איזון ועוד) אל מול תמיכה של המועצה הכלכלית והחזרים מהמדינה. סה"כ גירעון של כ 300,000 ₪.
- משימה ראשונה בניית תקציב ריאלי ובר השגה תוך בחינת ההתייעלות באגפים ובענפים.
- בחינה של סעיפי ומס ערבות הדדית.
- חזרה לתכנית השקעות מסודרת.

התפלגות מקורות הקהילה וסל השירותים



ריכוז סל השירותים

תקציב 2021				
יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	
-	772,000	169,000	603,000	תרבות
-	775,400	100,400	675,000	רווחה
-	850,000	100,000	750,000	ביטוח בריאות
-	3,195,000	975,000	2,220,000	כספים והנהלה
-	3,765,000	2,315,000	1,450,000	חינוך
-	1,460,200	445,000	1,015,000	שירותים
-	10,817,600	4,104,400	6,713,000	סה"כ מימון סל שירותים



תרבות – יעדים מרכזיים



התרבות בקיבוץ חצור מטרתה לחבר את הקהילה למקום ואחד אל השני. לשמר ולשפר מסורות ולתת במה ליצירתיות של כלל הקהילה בכדי ליצור תחושת שייכות וגאווה.

יעדים תקציביים מרכזיים לתקציב 2021:

- הגדלת הכנסות הענף.
- צמצום בכח אדם.
- מחירון ריאלי למתקנים.
- קבלת החלטה על עתיד בריכת השחייה.
- מוצע תקציב השומר על אותה מסגרת תוך הצגה ריאלית של הבריכה- בפועל, בהתעלם מהבריכה מוצג חסכון של כ-10%.

תרבות – מבנה התקציב

הפרש 20-21	תקציב 2021				תחזית 2020			תקציב 2020				
	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	יתרה ביצוע	הוצאות ביצוע	הכנסות ביצוע	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	
21762-	0	387,600	61,500	326,100	64,968	349,159	414,127	0	449,462	101,600	347,862	כללי
31350-	0	123,200	97,550	25,650	46,110-	140,512	94,402	0	137,000	80,000	57,000	ספורט
59000	0	255,000	10,000	245,000	39,974-	231,578	191,604	0	211,000	25,000	186,000	בריכה
6000-	0	6,000		6,000	6,000	6,000	12,000	0	12,000	0	12,000	גלריה
				602,750							602,862	סה"כ



רווחה – יעדים



- מרפאה-השלמת תהליך הדיגיטציה, הטמעה והנגשת המידע לחברים.
- רפואה מונעת- בדיקות פעם בשנה- עור כירוג שד, עיניים.
- פעילות פנאי מבוגרים- מגוונת אטרקטיבית, מותאמת לרצון החברים.
- הקמת נגריית חובבים.
- אהדה- קשר שוטף עם המשפחות.
- אורח חיים בריא- תזונה וספורט.
- צוות מוגנות- פעיל
- "הכל כלול"- הקמת מספרה, פדיקור ומניקור במקום אחד.



רווחה – שינויים מרכזיים

- צמצום בית המרקחת- סבסוד תרופות כרוניות בסל בלבד.
- ביטול החזרים על אבחונים וטיפולים פסיכולוגיים.
- צמצום משרת האחיות – בוצע חלקית, יתאפשר עם המשך הצמצומים.
- סגירת מרפאת שיניים – בוצע.
- חסכון כולל של כ-100 אש"ח.



רווחה – שינוי במדיניות סבסוד התרופות



- המצב כיום: הקיבוץ מחזיר 45% מתרופות מרשם, ללא גג. ממוצע החזר עבור תרופות לחודש כ- 6100 ₪ בחודש ל-110 חברים.
- ביטוח בריאות של הראל: לתרופות שלא בסל יש השתתפות עצמית של 150 ₪ לחבר, ומעבר לכך תשלום מלא של הביטוח.
- קופת חולים כללית משלמת עבור תרופות כרוניות בסל כל סכום מעל 950 ₪ לרבעון.
- ההצעה: סבסוד של תרופות כרוניות בסל – עד 100 ₪ לחודש ע"ח החבר, ומעבר לכך עד לגג של 315 ₪ לחודש סבסוד מלא על ידי הקיבוץ.
- צמצום גדול של תרופות מדף במרפאה.
- בעקבות הקורונה ולא רק, קופות החולים עברו למשלוחים עד הבית כולל כל התרופות.
- כיום אנחנו רוכשים תרופות מדף מספק פרטי- (נרקיס) - כ-3000 ₪ לחודש. בשנה כ-36,000 ₪.



רווחה – שינוי בסבסוד טיפולים פסיכולוגיים ואבחונים פסיכו-דידקטיים לילדים



טיפולים פסיכולוגיים:

- בעקבות הרפורמה בבריאות הנפש שנכנסה בשנת 2015, קופות החולים מסבסדות טיפולי פסיכולוגים שבהסדר בסך של 109 מיליארד לטיפול, עד 30 טיפולים בשנה..
- המצב הקיים - הקיבוץ מסבסד טיפולי פסיכולוג בסך של 135 מיליארד לטיפול עד 30 טיפולים בשנה), בשנה לחבר/ילד 4050 מיליארד. $(135=45\% \times 300)$
- ההצעה: בעקבות הרפורמה בבריאות הנפש הסבסוד שנותנות קופות החולים יחליף את הסבסוד של הקיבוץ (הפרש של 26 מיליארד).

אבחונים:

- במצב הקיים הקיבוץ מסבסד ב-80%.
- בביטוח הבריאות של הראל יש אפשרות לסבסוד של 80% מ-2500 מיליארד.
- הצעה- להוריד את כפל הסבסוד ולהישאר בביטוח הראל (עמוד 61 בחוברת של הראל)



רווחה – מבנה התקציב



הפרש 20-21	תקציב 2021				תחזית 2020			תקציב 2020				
	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	יתרה ביצוע	הוצאות ביצוע	הכנסות ביצוע	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	
(5,000)	-	30,000	-	30,000	13,418	21,582	35,000	-	35,000	-	35,000	ו. ותיקים
-	-	190,000	-	190,000	6,495	183,505	190,000	-	190,000	-	190,000	רווחה כללי
(80,792)	-	395,000	45,000	350,000	23,367	455,905	479,272	-	475,792	45,000	430,792	מרפאה
(22,500)	-	-	-	-	64,169-	94,523	30,355	-	57,500	35,000	22,500	מרפאת שיניים
-	-	60,000	-	60,000	9,847	50,153	60,000	-	60,000	-	60,000	שיקום מבוגרים
(5,000)	-	100,400	55,400	45,000	24,187	73,406	97,593	-	109,000	59,000	50,000	בית הדר
(113,292)	-	775,400	100,400	675,000	13,144	879,076	892,220	-	927,292	139,000	788,292	סה"כ
(12,000)	-	850,000	100,000	750,000	24,339	842,661	867,000		858,000	96,000	762,000	ביטוח בריאות



חינוך



- במודל הקיים הקיבוץ מממן להורים 45% מעלות החינוך, כל גידול במספר ילדי חברים מגדיל את השתתפות סל השרותים. אל מולו נבנתה הצעה של הצוות לבחינת הורדת המיסים.
- במודל המוצע, השתתפות הקיבוץ במימון החינוך היא בסכום קבוע שאינו נגזרת של מספר הילדים, אלא של מספר חברי הקיבוץ.
- קיימים כיום פערים גדולים, בעיקר בגיל הרך בין העלות בפועל לבין המחיר אותו משלמים ההורים והקיבוץ.
- ההצעה החדשה מעמיקה את הפרטה בחינוך ומעבירה חלק מעלות המערכת מסל השירותים (הממומן ע"י מיסי הקהילה) אל ההורים.
- בבסיס ההצעה ישנו תמחור ריאלי של הבתים השונים וסבסוד השומר על רצף מחירים "סביר" מבית התינוקות ועד למתנ"ס (הגיל הרך מסובסד יותר מהמרחבים והמתנ"ס).
- רכיב משמעותי נוסף שמוצע הוא ביטול סבסוד החוגים לכיתות א'-יב'.

חינוך מצב קיים מול הצעה

הצעה לתקציב	מצב נוכחי	
1,070,000	1,745,000	השתתפות הקהילה
230	375	חלק יחסי ממס הקהילה לחבר לחודש

מתנס	אלומה	שיבולים	עומר	עופרים	ניצנים	סנונית	פשוש	בית תינוקות	
534	699	736	738	993	1017	1515	1599	1831	הצעה חדשה
473	613	613	613	860	882	1392	1501	1721	תשלום כיום לפי מחירי תשפ"ב
61	86	123	125	133	135	123	98	110	הפרש (הצעה-כיום)

- ההצעה מתייחסת לשנה שלמה, בפועל בתקציב מיושם החל מספטמבר
- הסכומים נכונים בקירוב רב, אך אינם סופיים
- הסכומים בחינוך החברתי (א'-יב') אינם כוללים את התשלום על החוגים בו יצטרכו ההורים לשאת על פי בחירתם



קהילה ושירותים

- צמצום משרות
- הקטנת "צי" הרכבים
- מעבר חשמליה לק.ח. זוהר (מחלק החשמל)
- שינויים בשכר הדירה לחיילים וצעירים
- חסכון כולל של כ 90 אש"ח

דירות חיילים וצעירים

- הצעה משותפת למזכירות ולועדת צעירים (ועדת בנים לשעבר).
- גביית שכ"ד של 100 ₪ לחודש מחיילים (אין תשלום לש"שים).
- יצירת מדרג מחירים צעירים על פי סוג החדר (חדרים קטנים, קוטג'ים, דירות קטנות).
- השינוי יתבצע בהסכמה החל מה 1.9.2021.
- ביטול הנחות גיל (הנחה שניתנה אוטומטית עד גיל 30).
- הנחה לסטודנטים (עד גיל 30 לשלוש שנים) במיסי הקהילה ושכר הדירה בסך 300 ₪ לחודש סה"כ.

דירות ב-28 (25 ₪ למ"ר)	קוטג' (20 ₪ למ"ר)	חדר קטן (15 ₪ למ"ר)	
1375	1000	450	הצעה
1375	1000 (625 לאחר הנחת גיל)	315	תשלום כיום

*הערכה, המחיר בפועל לפי מ"ר

תקציב שירותים

		תקציב 2021			תחזית 2020			תקציב 2020				
השינוי בסל השירותים	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	הוצאות ביצוע	יתרה ביצוע	הכנסות ביצוע	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	
(19,000)	0	66,000		66,000	13,057	71,943	85,000	0	85,000	0	85,000	שירותים כללי
(40,000)	0	195,000	5,000	190,000	19,038	220,962	240,000	0	230,000	0	230,000	חצר
(10,800)	0	50,000	10,800	39,200	28,378	21,626	50,004	0	50,000	0	50,000	אחזקת דירות
0	0	65,500	35,500	30,000	5,862-	66,169	60,307	0	70,000	40,000	30,000	דואר
(4,554)	0	843,700	263,700	580,000	68,584-	911,937	843,353	0	841,253	256,699	584,554	גנות נוי
(20,000)	0	240,000	130,000	110,000	33,449	227,757	261,206	0	256,400	126,400	130,000	מים נוי
(94,354)	0	1,460,200	445,000	1,015,200	19,476	1,520,393	1,539,869	0	1,532,653	423,099	1,109,554	סה"כ שירותים

הנהלת קהילה ומזכירות

השינוי בסל השירותים	תקציב 2021				תחזית 2020			תקציב 2020				
	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	יתרה ביצוע	הוצאות ביצוע	הכנסות ביצוע	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	
(40,000)	-	565,000		565,000	21,686	583,314	605,000	-	605,000	-	605,000	הנהלת הקהילה
(10,000)	-	360,000	-	360,000	42,262	327,738	370,000	-	370,000	-	370,000	הוצ' בטוח רכוש משק
10,000	-	140,000		140,000	17,020-	147,020	130,000	-	130,000	-	130,000	משאבי אנוש
-	-	40,000	-	40,000	1,005	38,991	39,996	-	40,000	-	40,000	בטיחות
-	-	10,000		10,000	4,956	5,040	9,996	-	10,000	-	10,000	עמלות ישראל
11,000	-	134,000	21,000	113,000	6,999-	108,999	102,000	-	107,000	5,000	102,000	מזכירות טכנית
7,871	-	82,808	41,404	41,404	3,568-	69,860	66,292	-	67,067	33,533	33,533	בת"ת
7,500	-	17,500		17,500	1,590-	11,598	10,008	-	10,000	-	10,000	ועדת בנים
-	-	70,000	40,000	30,000	25,000-	69,037	44,037	-	70,000	40,000	30,000	בית קברות אבלות
(7,000)	-	143,000		143,000	20,534-	170,534	150,000	-	150,000	-	150,000	ביטחון
(5,000)	-	-		-	5,000	-	5,000	-	5,000	-	5,000	בית החינוך המשותף
(5,000)	-	275,000	-	275,000	5,527-	285,535	280,008	-	280,000	-	280,000	מזכירות
-	-	60,000	30,000	30,000	11,150	48,850	60,000	-	60,000	30,000	30,000	ועדת ביקורת
2,016	-	192,000	96,000	96,000	16-	187,984	187,968	-	187,968	93,984	93,984	מיסי תנועה
(28,613)	-	2,089,307	228,404	1,860,904	5,805	2,054,499	2,060,305	-	2,092,035	202,517	1,889,517	סה"כ

שינוי בסל שירותים	תקציב 2021				תחזית 2020			תקציב 2020				
	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	יתרה ביצוע	הוצאות ביצוע	הכנסות ביצוע	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	הכנסות סל שירותים	
(10,000)	0	20,000		20,000	11,000	19,000	30,000	0	30,000	0	30,000	עמלות בנק והון חוזר
10,000	0	996,000	746,000	250,000	(10,403)	996,203	985,800	0	980,000	740,000	240,000	הנהלת חשבונות וניהול ספרים
0	0	90,000		90,000	(63)	90,063	90,000	0	90,000	0	90,000	מחשב ומחשוב
0	0	1,106,000	746,000	360,000	533	1,105,267	1,105,800	0	1,100,000	740,000	360,000	סה"כ



יזמויות, עסקים ומופרטים

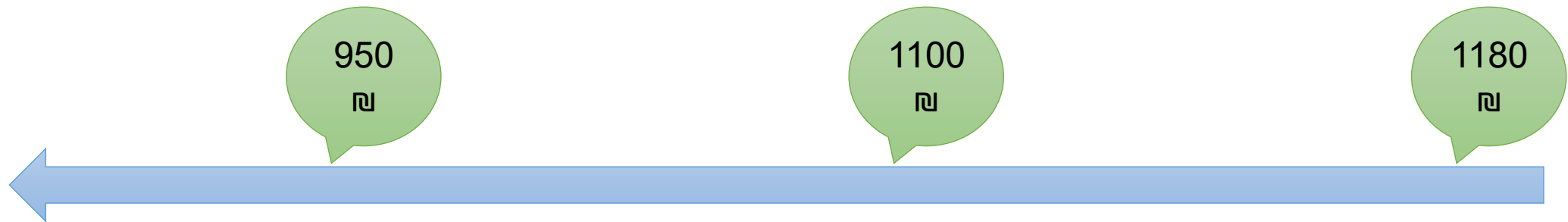
- השכרת מבנים (למגורים ועסקים) ממשיכה להוות מקור הכנסה משמעותי לקהילה
- ענפים מופרטים (להוציא את הכל בו) מאוזנים
- הכל בו צפוי לסיים ביתרה של כ-100 אש"ח
- בהתאם להחלטת הקיבוץ- תשתיות (תקשורת, מים, חשמל) עוברים לתקציב המועצה הכלכלית

זמויות, עסקים ומופרטים

תקציב 2021			ביצוע 2020			תקציב 2020			
יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	יתרה ביצוע	הוצאות ביצוע	הכנסות ביצוע	יתרת תקציב	הוצאות תקציב	הכנסות ענף	
529,790	1,048,625	1,578,415	666,264	1,032,648	1,698,913	520,000	980,000	1,500,000	השכרת דירות נטו
96,242	20,000	116,242	135,170	18,928-	116,242	90,000	20,000	110,000	שכירות רשתות תקשורת
-	180,000	180,000	202	179,783	179,985	10,000	180,000	190,000	יס תרבות
108,922	519,078	628,000	(16,070)	643,925	627,855	280,000	350,000	630,000	השכרת משרדים
734,954	1,767,703	2,502,657	785,566	1,837,428	2,622,994	900,000	1,530,000	2,430,000	סה"כ יזמויות ועסקים
-	2,015,000	2,015,000	(264,000)	2,214,000	1,950,000	10,000	2,850,000	2,860,000	מטבח
-	31,700	31,700	(22,200)	41,178	18,979	5,000	25,000	30,000	חדרי אורחים
168	72,421	72,589	(18,556)	67,951	49,395	20,000	100,000	120,000	ועדת רכב
-	55,000	55,000	(8,954)	60,988	52,034	-	60,000	60,000	נהג בית
0	63,000	63,000	(10,774)	69,836	59,062	-	45,000	45,000	בלוני גז
-	403,680	403,680	-	390,000	390,000	-	390,000	390,000	ביטוח סיעודי
-	211,200	211,200	50,379	250,921	301,300	52,200	349,800	402,000	דירור מוגן
102,371	6,903,766	7,006,137	50,000	7,250,000	7,300,000	150,000	5,950,000	6,100,000	כלבו
-	-	-	(62,000)	282,000	220,000	(20,000)	220,000	200,000	חשמליה
102,540	9,755,767	9,858,306	(286,105)	10,626,874	10,340,769	217,200	9,989,800	10,207,000	סה"כ ענפים מופרטים

הורדת מס הדרגתית

- מחצית ראשונה- 1180 ₪, כיסוי גרעון 2020 ויישום הדרגתי של שינויים
- החל מחודש יולי- 1100 ₪, שינויים בקהילה וברוחה
- החל מחודש אוקטובר- 950 ₪, דירות וחינוך





חצור

מקורות ושימושים

מצבת מקורות ושימושים קהילה - תקציב 2021			מצבת מקורות ושימושים קהילה - תחזית 2020		
יתרה	מקורות	שימושים	יתרה	מקורות	שימושים
273,077-	273,077-	יתרת פתיחה			יתרת פתיחה
	5,588,000	מס קהילה		5,474,985	מס קהילה
		יזמויות			יזמויות
	873,385	ועסקים		515,202	ועסקים
311,038-	6,461,385	6,772,423	1,092,077-	5,990,187	7,082,264
		אבטלה			מקורות
		מקורות נוספים		300,000	נוספים
0		0	0	0	0
		סייע מדינה			סייע מדינה
		מ"ה עובדי			מ"ה עובדי
300,000	300,000	קהילה	400,000	400,000	קהילה
		פקדון ב"ל		575,000	פקדון ב"ל
0	0	0	738,000-	575,000	1,313,000
		חוב מקורות וב"ל			חוב מקורות וב"ל
		סה"כ			סה"כ
	100,000	0		142,000	0
	0	100,000		0	35,000
0	100,000	100,000	107,000	142,000	35,000
		עיוך שוטף			עיוך שוטף
		עיוך העקעות			עיוך העקעות
		סה"כ עיוך			סה"כ עיוך
		מועצה			מועצה
0	1,000,000	1,000,000	750,000	1,000,000	250,000
		השקעות			השקעות
		כלכלית			כלכלית
284,115-	7,588,308	7,872,423	273,077-	8,407,187	8,680,264
178,136	1,620,000	1,441,864	419,721	1,787,971	1,368,250
		מס איזון			מס איזון
		ערבות הדדית			ערבות הדדית
					100,000
					הפקדה לקרן ערבות הדדית
			319,721		יתרה לאחר הפקדה לקרן



תקציר הצעות לשינויים

- חינוך – הצעה לשינוי מודל הסבסוד בחינוך.
- רווחה- סבסוד תרופות כרוניות בסל בלבד, ביטול החזרים על טיפול פסיכולוגי ואבחונים
- גביית שכ"ד מחיילים (אימוץ הצעת צוות המודל) והעלאת שכ"ד לצעירים.
- הורדת מס קהילה בשתי פעימות.
- דוחים את הדיון בתקציב ערבות הדדית עד לקבלת החלטות באגודת תמציות טבע בנוגע למימון חלק פנסיה לאהדה.

אבני דרך להמשך

- עבודת ההנהלה: ביטוחי בריאות, ניהול תשתיות – סוף רבעון ראשון
- דיון בהשקעות: בריכה, מטבח, דירות מעבר, פני הקיבוץ ועוד – כנ"ל
- דיונים עקרוניים: חינוך- קבלת החלטה על עומק ואופן הסיבסודים, מבנה ארגוני, הקטנת שירותים, כספים מעסקי הקיבוץ ועוד. תלוי בתהליכים הקיבוציים.