

תוכנית עסקית 2021



23.12.2020 – אושר בהנהלת עסקים
28.12.2020 – אושר במזכירות
2.1.2021 – קריאה ראשונה באסיפה

פעולות שבוצעו בעקבות משבר הקורונה

ב 15/3/2020 הבנו שמגיפת הקורונה מאיימת לפגוע באופן קשה בכלכלת קיבוץ לביא. באותה העת ביצענו מספר תשלומים כבדים לסיום השקעות מהשנה הקודמת, במלון ובמערכות סולאריות.

בעקבות הערכה כי כניסה למשבר עסקי הינה בלתי נמנעת, התחייבה החלטה על נקיטת מספר צעדים דרסטיים.

- בוצעה תוכנית כלכלית חדשה לשנת 2020.
- הוקפא המשך ביצוע תוכנית ההשקעות בקיבוץ ובקהילה.
- הניהול עבר מניהול כלכלי לניהול גזברי ותזרימי.
- צומצמו משרות שכירים בעסק ובקהילה על ידי הוצאה מסיבית לחל"ת.
- הנהלת הקהילה ביצעה צמצום הוצאות במעל 2 מיליון ₪. חברים גויסו ונרתמו להתמודד עם קשיי המשבר.
- מחשש למשבר פיננסי גויסו הלוואות בסך של 10.7 מיליון ₪ באופן מידי.
- בוצעה דחייה גורפת של התשלומים לספקים.
- המלון נסגר. בצעד אמיץ בהובלת הנהלת המלון והמזכירות, הוחלט על הפיכת המלון לקורונה.
- המפעל בניצול המשבר ביצע צעדי התייעלות מאוד משמעותיים של הורדת הוצאות שלאורך שנים הפריעו למפעל להרוויח. הצעדים הללו מאפשרים למפעל לגמור את שנת 2020 בהפסד קטן הקרוב לאיזון.
- בטיפול אינטנסיבי הצלחנו להשתלב במסלולי הסיוע של המדינה וקיבלנו מענקי קורונה מעל 4 מיליון ₪.
- תוך הבנת הסיכון של תלות כלכלת לביא במלון נכנסנו למספר מיזמים: מערכות סולאריות בקיבוץ, הסכמות על מיזמי אנרגיה גדולים: מערכת קרקעית, מאגר יבניאל, חוות אגירה בבטריות. כניסה לשותפות ללול רביה, כניסה למיזם של מבנים תעשייתיים ולוגיסטיקה בחצר לביא. כניסה לבדיקת מיזמים תיירותיים ושירותים.
- הרפת והגד"ש עם תוצאות טובות.
- **שנת 2020 לאחר ביצוע מהלכים אלו הסתיימה ברווח עסקי טוב המאפשר לנו להיכנס לעוד שנה משברית (אולי קשה יותר) עם יכולות פיננסיות וכלכליות טובות יותר.**

הנחות עבודה כלליות לתוכנית 2021

- שנת 2021 מעמידה בפנינו מספר אתגרים שאינם פחותים מאלה שהתמודדנו מולם בתחילת משבר הקורונה:
- אנו מניחים שהמלון לא יפתח שוב כמלון קורונה ויחווה מספר חודשים קשים ותהליך איטי של חזרה לשגרה.
- המפעל שיפר באופן משמעותי את נוסחת הרווח שלו אבל יש אי וודאות לגבי יכולת המכירה בשוק במשבר כלכלי.
- הקהילה ביצעה צמצום בהוצאות ובהירתמות החברים. יש קושי לשמר מצב זה לאורך זמן.
- קיימת התחייבות להמשך פרויקט שיכון.
- יש צורך בהשקעות בענפים ומיזמים: מערכות סולאריות, מפעל, ג"ד"ש ורפת.
- יכולת גיוס הלוואות והתלות בהלוואות מוצתה. יש אופציה במשבר פיננסי לגייס 5 מיליון ₪ נוספים ממשקי עמק הירדן.
- "זה איננו הסוף. זאת אפילו לא תחילתו של הסוף. אבל זהו, ייתכן, סוף ההתחלה". צ'רצ'יל (לא על הקורונה).

- ❖ יתרת חוב ל 31/12/2020 44.854 מיליון ₪.
- ❖ יתרת המזומנים המשוערת לסוף שנת 2020 16.750 מיליון ₪.
- ❖ בשנת 2021 נשלם חלויות בסך 7.569 מיליון ₪. סך יתרת חוב מתוכנן לסוף שנת 2021 37.285 מיליון ₪.
- ❖ מלון: מחודש ינואר יעבוד בתיירות פנים על 70% תפוסה יחסית ל 2019, תיירות נכנסת מחודש אוקטובר 2021.
- ❖ מפעל יגמור את השנה ברווח.
- ❖ ענפים חקלאיים לא ייפגעו. במטע נשאף לאיזון הפעילות.
- ❖ סך מענקי קורונה מהמדינה יהיו לפי הידוע עד חודש יוני.

סכום 2020 ויעדים לשנת 2021 לפי ענפים

סעיף	סיכום 2020	יעדים לשנת 2021
מלון	<ul style="list-style-type: none"> ❖ תכננו שנת שיא בתיירות. ❖ ב- 15/3 נסגר המלון. ❖ נכנסנו לשני סבבי "מלון קורונה". ❖ סך מענקי קורונה 2.660 מיליון ₪. ❖ הוקם צוות פיתוח אטרקציות תיירות. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ תפקוד המלון תחת אילוצי קורונה. ❖ הערכות גמישה ליציאה מהקורונה. ❖ החלטות בנושא אטרקציות תיירותיות. ❖ קידום השקעות בבתי נעורים לתקציב 2022
מפעל	<ul style="list-style-type: none"> ❖ החלפת מנכ"ל בפברואר 2020 ❖ ניצול תקופת הקורונה ליישום צעדיהתייעלות. ❖ הוכחת יכולת רווח במחצית השנייה. ❖ הקטנת נקודת האיזון למכירות בסך 29.5 מיליון ₪. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ מכירות בהיקף 31.7 מיליון ₪ (כמכירות 2019) ❖ רווח של 1.4 מיליון ₪. ❖ החלפת מכונות ישנות וייעול מערך הייצור.
ענף האנרגיה	<ul style="list-style-type: none"> ❖ גמר התקנת מערכות סולאריות בלול וברפת בהיקף של 1.7 מגה וואט. ❖ הקמת מערכת תמחירית כולל "מכירות" לענף החשמל. ❖ חתימה על הסכם לפרויקט סולארי על מאגר הזורעים. ❖ חתימה על מזכר הבנות עם דוראל להקמת חוות אגירה בסמוך לקדמת גליל. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ השלמת מערכת תעריפית בגג המפעל 0.45 ₪. ❖ הפעלת מערכת סולארית במאגר הזורעים. ❖ קידום מערכת קרקעית "צמוד דופן" לקיבוץ, עם אנלייט. ❖ המשך בדיקה להקמת חוות אגירה. ❖ בדיקת התחברות חוזרת לרכישת חשמל מיח"פ. ❖ בדיקת כניסה לסטאטוס "מחלק חשמל היסטורי".
כספים	<ul style="list-style-type: none"> ▪ גיוס 10.7 מיליון ₪ ▪ יתרות מזומנים סוף שנה 16.7 מיליון ₪. ▪ העברת פקדונות החברים לקרן מילואים. 	<ul style="list-style-type: none"> • החלפת תוכנה בהנהלת חשבונות. • מעקב תזרימי חודשי. • הקטנת פקדונות חברים וצמצום חלקם בקופות הגמל. • בדיקה השוואתית לקופות הגמל כולל מעבר קופות.

סכום 2020 ויעדים לשנת 2021 לפי ענפים/ המשך

סעיף	סיכום 2020	יעדים לשנת 2021
רפת	<ul style="list-style-type: none"> ❖ תוצאות מקצועיות טובות מהתחזית. ❖ תנאי סחר טובים יותר משנה שעברה. ❖ צמצום משמעותי בעלויות מזון. ❖ הטמעת עבודה עם סלפ. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ שמירה על תוצאות מקצועיות מצטיינות.
גד"ש	<ul style="list-style-type: none"> ❖ עוד שנה טובה מבחינת גידולים ורווח. ❖ השמשת מאגר מזרחי ביבניאל, במסגרת מערכת סולארית עם ישובים שכנים ומנורה סינרג'י. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ שמירה על רווחיות גבוהה ❖ כניסה לגידולי ירקות: כרוב, שום, קינואה.
מטע	<ul style="list-style-type: none"> ❖ יבול נמוך בשקדים, מחירים נמוכים, מזיק ביבול. ❖ פריסת גידולים, רווחיות נמוכה. ❖ נטיעת אבוקדו. נזקי שרב בנטיעה הצעירה. ❖ הקמת צוות מקצועי לליווי לענף. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ אתגר חזרה לרווח. ❖ גיבוש תכנית רב שנתית למטע והתמקצעות בגידולים מצומצמים. ❖ מעקב אחר ענף השקד.
לול	<ul style="list-style-type: none"> ❖ תוצאות <u>מקצועיות</u> מצוינות לאורך שנים!!! ❖ סוף עידן גידול פטם תוך הכרת תודה והערכה רבה לצוותי הלול בעבר ובהווה. ❖ חתימה עם ב.ר.מ מענית על הקמת לול רביה. 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ הקמת לול רביה והתחלת הפעלה.
בקר	<ul style="list-style-type: none"> ▪ נראית שנה טובה 	<ul style="list-style-type: none"> • שת"פ עם תנובה להגדלת היקף הפיטום. • הקמת הנהלה לענף.
סבתא יהודית	<ul style="list-style-type: none"> ▪ הגדלת קווי החלוקה. ▪ הפסד קטן. 	<ul style="list-style-type: none"> • שילוב סבתא יהודית בתיירות לביא. • שאיפה לאיזון.

יעדי טיפול בקרקע 2021

סעיף	יעד
כללי	החלטה על ניצול מיקומה של לביא במקום אסטרטגי מבחינת נדל"ן והוספת רגל כלכלית נוספת לפעילות הכלכלית של לביא.
הקמת מיזם לוגיסטי	<ul style="list-style-type: none"> ▪ הסכמות עם עטיה משקי הקיבוצים. ▪ אישור בוועדה מקומית על הקמת מיזם לוגיסטי בשטח "מבני משק". ▪ תחילת בניה בסוף שנה.
שטח תעשייה בקו כחול	<ul style="list-style-type: none"> • קידום פתרונות נדל"ן לשטחי תעשייה.
תב"ע	<ul style="list-style-type: none"> • המשך גיבוש תב"ע מתאימה ואישורה בוועדה המקומית.
ביוב	<ul style="list-style-type: none"> • המשך בדיקת חלופות לקראת גיבוש תכנית לביצוע.
הפקעת שטחים חקלאיים קדמת גליל	<ul style="list-style-type: none"> ➤ השתלבות שלנו בתוכניות הגדלת אזור תעשייה קדמת גליל. ➤ ניצול שטחי תעסוקה לביא במיזם.
מיזמים תיירותיים ותעסוקתיים	<ul style="list-style-type: none"> ▪ סיכום עבודת צוות היגוי בנושא. ▪ תחילת יישום.
בית סיעודי	<ul style="list-style-type: none"> ▪ הקמת צוות לבחינת הרעיון (צוות עיסקי, סיעודי קהילתי). ▪ בדיקת היתכנות: תכנונית, מציאת שותף, אישור בתב"ע.
חוזים מול רמ"י	<ul style="list-style-type: none"> ○ חתימה על חכירת יובל 9 דונם מלון. ○ חתימה על חוזה לדורות לכשיתאפשר.
הסבת לול לשטח תעסוקה	<ul style="list-style-type: none"> ○ הקמת שטח תעסוקה על מבנה לול נטוש.

תכנית עסק 2021

רווח נקי				רווח תפעולי			רווח גולמי			הכנסות			
תכנית 2021	צפי 2020	תקציב 2020	סכום 2019	תכנית 2021	צפי 2020	תקציב 2020	תכנית 2021	צפי 2020	תקציב 2020	תכנית 2021	צפי 2020	תקציב 2020	
1,342	1,542	1,135	2,125	1,742	1,982	1,551	2,000	2,247	1,786	6,055	6,338	5,332	גד"ש
-291	-484	486	44	-32	-236	738	332	225	1,671	3,943	3,836	5,269	מטעים
14	50	-60	97	52	95	3	93	138	52	3,222	3,241	3,292	בקר
247	533	298	214	300	468	356	300	476	364	300	865	785	לול
1,615	1,857	871	1,005	2,096	2,143	1,356	2,213	2,251	1,462	8,901	8,854	8,524	רפת
-548	4,531	7,830	8,051	4,487	9,291	12,818	6,628	10,170	17,776	28,569	25,361	49,550	מלון
1,461	-214	-	-369	2,084	306	534	10,382	8,207	12,131	31,668	29,013	36,000	מפעל הרהיטים
488	527	677	76	920	926	1,066	920	926	1,075	1,029	1,034	1,253	אנרגיה
398	461	180	283	424	492	221	431	498	221	3,190	3,257	3,818	חשמל
20	-30	26	-70	61	11	26	1,133	1,083	595	2,978	3,008	2,735	סבתא יהודית
356	356	314	14	413	420	408	468	469	524	5,589	5,622	6,160	אחרים
-2,275	-2,383	-2,779	-3,173	-3,019	-3,170	-2,375	-2,007	-2,166	-2,468	267	269	234	כלליות
437	450	350	284	437	450	350	37	50	350	-	13	350	מיוחדות
-911	-889	-935	-972	1	1	1	1	1	1	1	1	1	מימון
2,354	6,307	8,393	7,609	9,966	13,179	17,053	22,932	24,575	35,540	95,712	90,712	123,303	סה"כ עסק

הערות	ביצוע	אושר	בקשה נטו	קיזוז	בקשה	סעיף	
	510,000	455,000	455,000	125,000	580,000	סלף	רפת
אושר בהנהלה	92,000					קניית מכסת חלב	
			70,000	-	70,000	תכנת חליבה	
	602,000	455,000	525,000	125,000	650,000	סה"כ רפת	
		-	-	-	-	סה"כ בקר	
		7,000	7,000	-	7,000	החלפת בקרים	לול
		30,000	70,000	-	70,000	החלפת רכב טנדר	
			-	120,000	120,000	מתקן לכילוי פגרים	
		37,000	77,000	120,000	197,000	סה"כ לול	
	825,000	380,000	380,000	-	380,000	נטיעת אבוקדו	מטע
			1,200,000	-	1,200,000	מנערת שקדים	
		40,000	40,000	30,000	70,000	החלפת רכב מנהל	
			200,000	50,000	250,000	החלפת טנדר השקיה	
	825,000	420,000	1,820,000	80,000	1,900,000	מטע סה"כ	
		30,000	30,000	90,000	120,000	תכנית ניקוז מאושרת	מטע
		180,000	180,000	180,000	360,000	נטיעה	
		210,000	210,000	270,000	480,000	סה"כ מטע משותף	
	-	30,000	100,000	-	100,000	קניית רכב	סבתא
השקעה בדרכי גישה	41,000	100,000	100,000		100,000	שיפוץ לול	
	41,000	130,000	200,000	-	200,000	סה"כ סבתא	
	62,000	200,000	200,000	-	200,000	'שדרוג מערכת השקיה גוש ג	גד"ש
בוצעה השקעה ב 230 אש"ה		20,000	40,000		40,000	חיבורי מאגרי יבנאל	
		-	55,000		55,000	קלטר מתקפלת 6 מטר	
		330,000	330,000	55,000	385,000	החלפת טרקטור 165 כ"ס	
	62,000	550,000	625,000	55,000	680,000	גד"ש סה"כ	
	1,530,000	1,802,000	3,457,000	650,000	4,107,000	סה"כ חקלאות	

**תכנית
השקעות
חקלאות
2020**

הערות	ביצוע	אושר	בקשה נטו	קיזוז	בקשה	סעיף	
	503,000	600,000	1,038,500		1,038,500	סעיפים שונים	מלון
	2,658,000	3,006,129	3,006,129		3,006,129	שיפוץ חדרי לב	
חריגה מהתכנית	1,226,000	202,604	202,604		202,604	שיפוץ חדר אוכל 2019	
		50,000	3,960,000	540,000	4,500,000	בתי נעורים	
	4,387,000	3,858,733	8,207,233	540,000	8,747,233	סה"כ מלון	
לגילופים 122 cnc	-	370,400	370,400	92,600	463,000	מכונת קנטים	מפעל
	100,000		410,400	102,600	513,000	CNC	
			285,600	71,400	357,000	מסור גשר	
			269,600	67,400	337,000	מלטשת מגע	
	-	75,000	75,000	-	75,000	רכב משווק	
	100,000	445,400	1,411,000	334,000	1,745,000	מפעל סה"כ	
		1,182,000	1,182,000		1,182,000	מערכת סולארית מפעל	משקיות
	731,000	1,100,000				גמר חשבון מונה נטו	
כרסומת ומחרטה	40,000					מסגריה	
	231,000	500,000				מכוניות	
		146,333	439,000		439,000	תב"ע בית עלמין ואיז"ת	
		75,000	150,000		150,000	תב"ע משק	
		-	340,000		340,000	גנרטור מלון וחשמליה	
			50,000		50,000	גנרטור בוסטר מיים	
משאבת מים	16,000		100,000		100,000	שדרוג אספקת מיים	
		200,000	200,000		200,000	תכנת הנהלת חשבונות	
			47,736		47,736	הטמנת חשמל נעורים	
		91,497	91,497		91,497	קו חשמל בתי ילדים	
			74,553		74,553	הטמנת קו בתי ילדים 2	
	1,018,000	3,294,830	2,674,786	-	2,674,786	השקעות משקיות	
	5,505,000	7,598,963	12,293,019	874,000	13,167,019	סה"כ ללא הקלאות	
	2,365,963	7,035,000	15,750,019	1,524,000	17,274,019	סה"כ השקעות לביא	

השקעות על רקע אי הוודאות בנוגע למשבר הקורונה

אנחנו בתקופת אי וודאות כלכלית. הבעיה העיקרית תלויה בפתיחת המלון ובהיקף מכירות המפעל.

היקף החוב גדול ואין לנו עניין לגייס עוד הלוואות.

יעד ליתרת מזומנים לסוף שנה שלא תפחת מ- 7 מיליון ₪.

הפעילות הכלכלית ללא משבר הקורונה היא רחבה ואיכותית.

יש צורך ורצון לבצע השקעות ככל הניתן בענפי החקלאות, במפעל ובתשתיות.

תכנית לביצוע

תאושר מכסת תוכנית השקעות שנתית. השקעות שלא תבוצענה במסגרת המכסה תועברנה כמקובל לדין בתוכנית השקעות 2022.

לכל השקעה יסומן החודש בה מתוכנן לאשרה.

יוגדר יעד יתרה כספית מצטברת לסוף כל חודש.

במידה ויתרות סוף החודש זהות או גבוהות מהיעד, תאושרנה ההשקעות לאותו חודש. במידה ואין עמידה ביעד היתרות, ההשקעה תדחה עד למועד שבו היתרות יהיו זהות או גבוהות מהיעד.

תבוצענה הערכות תקופתיות על ידי הנהלת העסקים על צפי אורכו של המשבר והשפעתו על התאגידים, כולל צפי לשנת 2022.

פורמט השקעות לפי תזרים קורונה

יתרת הלוואות	יתרה כספית	תזרים חודשי	השקעות	תזרים חודשי	תשלום ריבית	תשלום קרן	שוטף 2021	פחת כולל רכב	קהילה	רווח עסקי ללא ריבית	
44,855	16,750				3.4%						31/12/2020
44,271	16,130	- 620	- 342	- 278	- 127	- 574	423	615	- 292	100	ינואר
43,687	15,782	- 349	- 72	- 277	- 125	- 575	423	615	- 292	100	פברואר
43,103	14,919	- 862	- 587	- 275	- 124	- 575	423	615	- 292	100	מרץ
42,519	12,989	- 1,931	- 1,657	- 274	- 122	- 575	423	615	- 292	100	אפריל
41,935	12,608	- 380	- 425	45	- 120	- 658	823	615	- 292	500	מאי
41,351	10,674	- 1,934	- 1,580	- 353	- 119	- 658	423	615	- 292	100	יוני
40,766	10,551	- 124	- 72	- 52	- 117	- 658	723	615	- 292	400	יולי
40,182	10,358	- 193	- 442	249	- 116	- 659	1,023	615	- 292	700	אוגוסט
39,598	9,876	- 481	- 632	151	- 114	- 659	923	615	- 292	600	ספטמבר
39,014	8,787	- 1,090	- 612	- 478	- 112	- 659	293	615	- 792	470	אוקטובר
38,430	7,742	- 1,044	- 397	- 647	- 111	- 660	123	615	- 792	300	נובמבר
37,846	7,026	- 716	- 72	- 644	- 109	- 659	123	615	- 792	300	דצמבר
		- 9,724	- 6,890	- 2,834	- 1,416	- 7,569	6,151	7,381	- 5,000	3,770	סה"כ

תכנית השקעות חקלאות 2021

חודש	הערות	המלצה	בקשה נטו	קיזוז	בקשה	סעיף	
-	מחליף שימוש בשרוולים+בור ישן	-	220,000		220,000	בור תחמיץ מודולרי 700 טון	רפת
9	הגדלת מרווח מחיה לפרה	40,000	40,000		40,000	קירווי אבוס מזרחי בסככה מרחבית	
9	כושר אחסון קטן מידי	300,000	300,000		300,000	מתבן	
		340,000	560,000	-	560,000	סה"כ רפת	
9	מכירת רכב משומש החלפה עם הגד"ש	190,000	190,000	50,000	240,000	החלפת רכב טנדר	בקר
-		-	155,000	85,000	240,000	טרקטור מעמיס	
9		30,000	30,000	-	30,000	שיקום חצרות	
		220,000	345,000	135,000	480,000	סה"כ בקר	
2	חלקות מבוגרות	20,000	20,000	-	20,000	החלפת טיפטוף בליצי'	מטע
-		-	200,000	30,000	230,000	החלפת טיוטה משקה	
4	הקטנת פחת שקדים ניסוי פריסת רשתות	25,000	100,000	-	100,000	רשתות לאיסוף שקדים	
13	נטוע 100 דונם אבוקדו (הוצאות פרוסות על כל השנה)	175,000	175,000	-	175,000	מטעים צעירים	
		220,000	495,000	30,000	525,000	מטע סה"כ	
13	נטועים 100 דונם כפול 1750 נח (פרוס על כל השנה)	87,500	87,500	87,500	175,000	מטעים צעירים	מטע
-			-	-	-	נטיעה	
-		87,500	87,500	87,500	175,000	סה"כ מטע משותף	משותף
8	בדיקה לשיפורים	40,000	40,000	-	40,000	שיפורים במערך אריזה	סבתא יהודית
-		40,000	40,000	-	40,000	סה"כ סבתא	
3	שלב 2 מ 3 שלבים	70,000	70,000	-	70,000	התקנת מיים בחלקת פרדס	גד"ש
3	לפי 0.8 נח למטר	120,000	120,000	-	120,000	החלפת טפטוף 150 ק"מ	
-			50,000	-	50,000	קלטר שטח מתקפלת	
8	הטרקטור הועבר מהרפת. ביצע 8,000 שעות מנוע	280,000	280,000	100,000	380,000	החלפת טרקטור 165 כ"ס	
		470,000	520,000	100,000	620,000	גד"ש סה"כ	
		1,377,500	1,960,000	352,500	2,400,000	סה"כ חקלאות	

כלל תכנית השקעות 2021

חודש	הערות	המלצה	בקשה נטו	קיזוז	בקשה	סעיף
13	פרוט - הגשה לאישור לפני ביצוע	100,000	100,000		100,000	תכנון מיזמים תיירותיים
4	מאושר לאפריל	200,000	471,000		471,000	שונות מלון
10	מאושר לאוקטובר	200,000	-			
8	ייבחן במהלך השנה	50,000	3,960,000	540,000	4,500,000	
		550,000	4,531,000	540,000	5,071,000	
5	מענקים גמר אפריל 2021	353,400	353,400	111,600	465,000	מכונת קנטים
11		325,280	325,280	102,720	428,000	CNC
6		273,600	273,600	86,400	360,000	מלטשת מגע
		952,280	952,280	300,720	1,253,000	מפעל סה"כ
10	חדש למלון והישן של המלון, לקיבוץ	340,000	340,000		340,000	שדרוג גנרציה (החלפת גנרטורים)
4	פינוי שטח לבניית מעון	60,000	60,000		60,000	הטמנת קווי חשמל נעורים
-			23,000		23,000	רכב תפעול חשמל
-			50,000		50,000	גנרטור לבוסטר
4	פינוי שטח לבניית מעון	150,000	150,000		150,000	הטמנת קו בתי ילדים
-			100,000		100,000	הטמנת קו בתי ילדים 2
		550,000	723,000	-	723,000	סה"כ חשמל
4	על חלק מגג המפעל (השלמת מכסה למערכת הלול)	337,500	337,500	-	337,500	מערכת סולארית 135 ק"ו תעריפי ב- 45 אג
4	השלמת הפרויקט על כל גג המפעל	812,500	812,500	-	812,500	מערכת סולארית 325 ק"ו באסדרה 17-22 אג
6	260 KW	507,000	507,000	169,000	676,000	מערכת סולארית יבניאל
2	חשבונית אחרונה מפרויקט 2020	250,000	250,000		250,000	גמר פרויקט רפת
6	260 KW	728,000	728,000	-	728,000	מערת סולארית מאגר פוריה
		2,635,000	2,635,000	169,000	2,804,000	סה"כ אנרגיה
3	החלפה תוכנה לפריוריטי	200,000	200,000		200,000	החלפת תוכנה הנהח"ש
3		75,000	75,000		75,000	תב"ע קיבוץ
3		50,000	50,000		50,000	תב"ע בית עלמין
13	מפתח	500,000	500,000		500,000	החלפת רכבים שוטף
		825,000	825,000	-	825,000	השקעות משקיות
		5,512,280	9,666,280	1,009,720	10,676,000	סה"כ ללא חקלאות
		6,889,780	11,626,280	1,362,220	13,076,000	סה"כ השקעות לביא
13		6,915,908				מכסה
		26,128				יתרה

שינוי בחוב קיבוץ

תקציב 2021	צפי 2020	
37,930		בנק לאומי
6,924		קרנות
44,854	39,388	יתרת פתיחה חוב
-5,372	-3,536	החזר קרן בנק לאומי
-2,197	-1,732	החזר קרן בתי השקעות
-	10,774	גיוס הלוואה
37,285	44,854	יתרת סגירה חוב

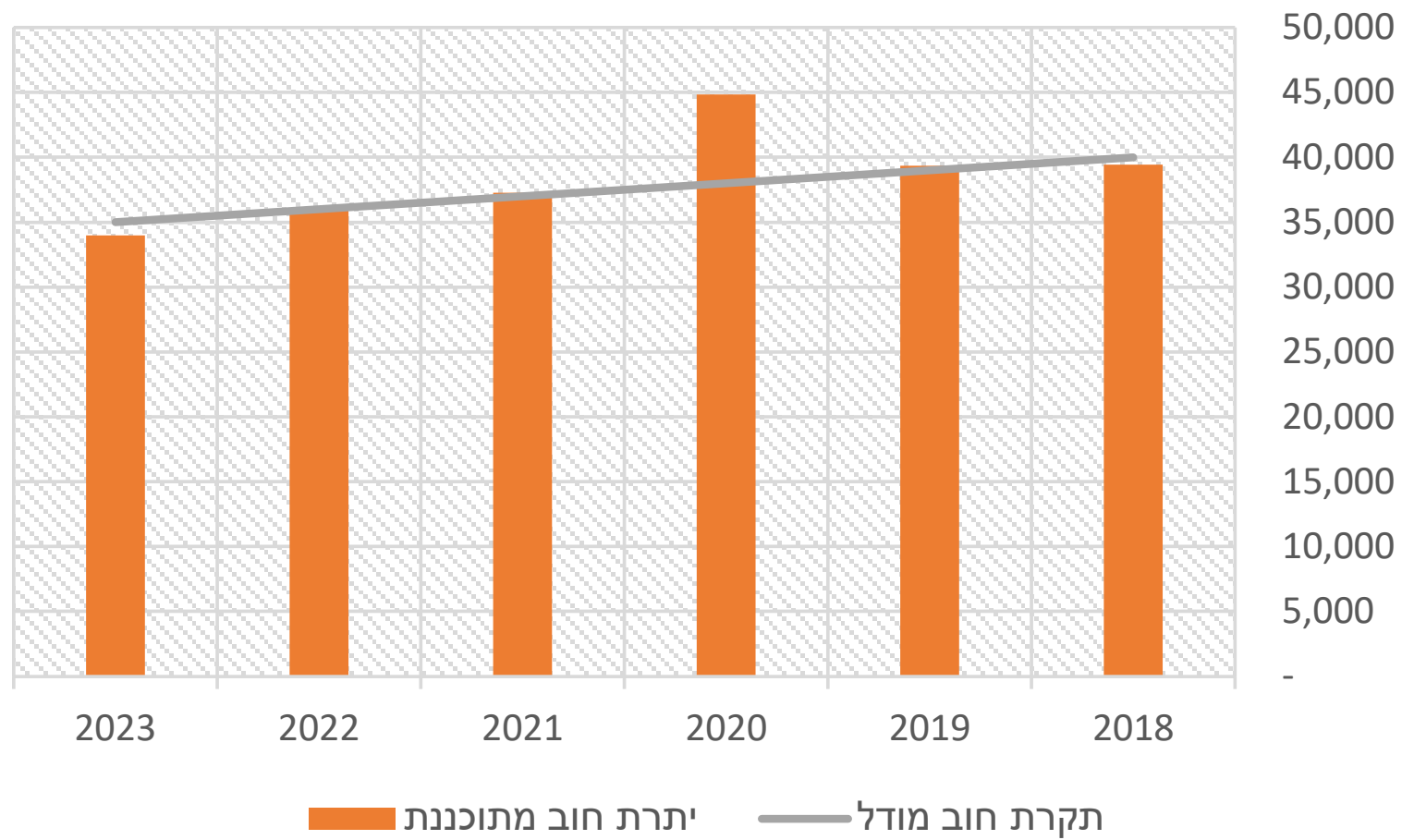
שינוי ביתרות מזומנים

תקציב 2021	צפי 2020	
16,750	12,955	יתרת פתיחה מזומנים
-2,155	2,826	יתרת מקורות לפני פיננסי
-7,569	-5,268	החזר חובות
-	10,774	גיוס הלוואות
	-2,610	השקעות 2019 ששולמו ב 2020
-	-1,364	הקטנת חוב חברים נטו
7,026	17,312	יתרת סגירה מזומנים
14	16,750	יתרה בפועל

מקורות ושימושים

תקציב 2021	צפי 2020	
2,354	6,307	רווח עיסקי
7,381	7,156	פחת עיסקי
9,735	13,463	סה"כ מקור כספי
-5,000	-3,072	קהילה שוטף
-	-530	השקעות קהילה
-6,890	-7,035	השקעות עסק
-11,890	-10,637	סה"כ שימושים כספיים
-2,155	2,826	מקו"ש שוטף
-7,569	-5,268	החזר חוב
-	10,774	גיוס חוב
-9,724	8,331	מקו"ש כולל פעילות פיננסית

תוכנית רב שנתית של חוב לעומת עדכון משבר קורונה



תודה רבה!