

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים  
של השירות לילד ולנוער  
590018842

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2018

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים**  
**של השירות לילד ולנוער**  
**59001884**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2018**

<b><u>עמוד</u></b>	<b><u>תוכן עניינים:</u></b>
1	דבר ההנהלה
2	דוח רואי חשבון המבקרים
3-4	מאזנים
5	דוחות על הפעילויות
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו
7-8	דוחות על תזרימי מזומנים
9-21	באורים לדוחות הכספיים

## דבר ההנהלה

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2018.

בשנת 2018 ההקדש קיבל פיקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות בסך 2,778 אלפי ש"ח (2017: 2,838 אלפי ש"ח) וכן נגבו החזרי הלוואות בסך 2,500 אלפי ש"ח (2017: 2,341 אלפי ש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו ע"י חבר הנאמנים, בהיקף של 2,868 אלפי ש"ח (2017: 3,101 אלפי ש"ח). הלוואות הקרן יועדו בעיקר לשיפוצים כלליים, חידוש ציוד בחדרי ילדים, שיפוץ וציוד מטבח מרכזי, שיפוץ כולל משפחתונים, כבוי אש, סידור חצר והוצאות רישוי.

### פירוט הלוואות שנתנו לפי פנימיות:

<u>אלפי ש"ח</u>	
708	(1) בית אלחנן עיבלין -
566	(2) אל אמל-
277	(3) נווה הדר(דיש) -
250	(4) אל אנואר (אבו דאוד)-
250	(5) פנימיה שיקומית אבו דאוד -
210	(6) ארזים (דיש) -
180	(7) בית אלחנן ירושלים-
148	(8) רננים(דיש) -
83	(9) בית טף (דיש) -
79	(10) קמר (מעונות גאודת נאשאשיבי)-
72	(11) בית אל הודא (מעונות גאודת נאשאשיבי)
45	(12) אל אזדהאר -
<u>2,868</u>	

ההקדש מימן פעילויות לרווחת ילדי הפנימיות בתחומים של קבוצות טיפוליות, פיתוח צוות ופעילות לחיזוק הקשר ילד/הורה/פנימיה בסך של 1,549 אלפי ש"ח (2017: 1,821 אלפי ש"ח), מתוכם 486 אלפי ש"ח עבור פרויקט קבוצות ספורט בשיתוף מפעלות חינוך וחברה שהסתיים באוגוסט 2018.

בפברואר 2018 הנאמנים קיבלו החלטה להעביר את הזכויות בתוכנת תיק חניך "מערכת מט"ר" שפותחה ע"י ההקדש, לטובת משרד העבודה הרווחה והשירותים החברתיים (להלן "המשרד"), כצעד נוסף בהטמעת המערכת בכל הפנימיות.

באוקטובר 2018 יזם המשרד שנוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון כל פנימיה, יוחזר למשרד במקרה של משיכת הפיקדון ע"י הפנימיה. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019. כפועל יוצא מהחלטה זו נרשמה בדוחות התחייבות ע"ס 2,084 אלפי ש"ח לטובת המשרד, בעקבות יציאת פנימיית טוקאיר מההקדש ומשיכת יתרת הפיקדון על שמה במאי 2018.

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב-161 אלפי ש"ח (2017: 184 אלפי ש"ח). הוצאות הניהול השוטף מומנו מהכנסות מריבית ומתיק ני"ע שנים קודמות, מאחר ובשנת 2018 נרשמו הפסדים מריבית ומשוק ההון בהשקעות ההקדש שהסתכמו ב-533 אלפי ש"ח (2017: הכנסות 674 אלפי ש"ח).

בסוף 2018 שותפות בהקדש 18 פנימיות ובהן 1,151 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה 5 ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנוהלי ההקדש. בנוסף התקיים סיור של הנאמנים בפנימיית נווה הדר.

בתודה לעמיתי בחבר הנאמנים ולמפקחי שירות ילד ונוער במטה ובמחוזות על פועלם לקידום ההקדש.

בכבוד רב,

רקפת בן גיא, יו"ר



משרד רואי חשבון

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'  
בשיתוף: פלדמן ברודי ושות' ופול סטבסקי

## דוח רואי חשבון המבקרים של

# קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער (להלן – "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017, את הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות חבר הנאמנים של ההקדש. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הנהלת ההקדש וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבו הכספי של ההקדש לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017, את תוצאות פעולותיו, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'  
רואי חשבון  
9 ביולי 2019



**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת הַפְּרָטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעָר**



**מ א ז נ י ם**

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		<u>ביאור</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
8	12	
--	2,084	
8	2,096	
47	36	7
18,101	17,406	8
18,148	17,442	
2,634	703	
2,272	1,960	9
4,906	2,663	
18,101	17,406	
23,007	20,069	
41,163	39,607	

	<b><u>התחייבויות שוטפות</u></b>
	הוצאות לשלם
	משרד העבודה והרווחה
	<b><u>התחייבויות לזמן ארוך</u></b>
	בשל סיום יחסי עובד-מעביד
	פקדונות ממעונות
	<b><u>נכסים נטו</u></b>
	<b><u>שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות:</u></b>
	- שלא יועדו על ידי ההנהלה
	- יועדו על ידי ההנהלה
	<b><u>שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני</u></b>

		
ענבל דניאל נאמנה	רקפת בן גיא נאמנה	9 ביולי, 2019 תאריך אישור הדוחות הכספיים

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**דוחות על הפעילויות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		ביאור
2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
674	(533)	
1,821	1,549	10
(1,147)	(2,082)	
184	161	11
(1,331)	(2,243)	

**מחזור הפעילויות**

הכנסות (הוצאות) מימון נטו

**הוצאות לפעילויות**

הוצאות נטו מפעילויות

**הוצאות הנהלה וכלליות**

הוצאות נטו השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**דוחות על השינויים בנכסים נטו**

סה"כ אלפי ש"ח	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני אלפי ש"ח	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות		יתרה ליום 1 בינואר 2017
		שיועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	שלא יועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	
22,919	16,682	3,371	2,866	
				<b>שינויים במהלך השנה</b>
1,419	1,419	--	--	פיקדונות ממשרד הרווחה
(1,331)	--	--	(1,331)	הוצאות נטו השנה
--	--	(1,821)	1,821	שחרור לפעילויות
--	--	722	(722)	סכומים שיועדו ע"י ההנהלה
23,007	18,101	2,272	2,634	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b>
				<b>שינויים במהלך השנה</b>
1,389	1,389	--	--	פיקדונות ממשרד הרווחה
(2,084)	(2,084)	--	--	שחרור פקדונות
(2,243)	--	--	(2,243)	הוצאות נטו השנה
--	--	(1,549)	1,549	שחרור לפעילויות
--	--	1,237	(1,237)	סכומים שיועדו ע"י ההנהלה
20,069	17,406	1,960	703	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**דוחות על תזרימי מזומנים**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(1,331)	(2,243)
(531)	540
(1,862)	(1,703)
177	--
(12,408)	(1,088)
2,369	--
9,878	1,313
(760)	(368)
(744)	(143)
1,419	677
1,419	1,389
2,838	2,066
232	220
269	501
501	721

**תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת**

הוצאות נטו השנה

התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'

מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת

**תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה**

משיכה (השקעה) בפקדון בתאגיד בנקאי

השקעה בניירות ערך

פדיון תכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים

תמורה ממכירת תיק השקעות בתאגיד בנקאי

מתן הלוואות למעונות, נטו

מזומנים נטו, ששימשו לפעילות השקעה

**תזרימי מזומנים - מפעילות מימון**

קבלת פקדונות ממעונות, נטו

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה

מזומנים נטו, שנבעו מפעילות מימון

עליה במזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קֶרֶן הַלוֹאֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**דוֹחוֹת עַל תְּזָרִימֵי מְזוּמָנִים**

<u>לשנה שהסתיימה</u>		
<u>ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
		<b><u>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'</u></b>
		<b><u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים</u></b>
117	(69)	הוצאות (הכנסות) ריבית ושערוכים מתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
(597)	602	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
1	(11)	גידול (קיטון) בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד
		<b><u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u></b>
(48)	14	שינוי בפיקדונות לקבל ממשרד הרווחה
(3)	--	ירידה בהמחאות לפירעון
(1)	4	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
<u>(531)</u>	<u>540</u>	
		<b><u>פעולות שאינן במזומן בתקופת הדוח - נספח ב'</u></b>
		<b><u>פעילות מימון</u></b>
--	(2,084)	שחרור סכומים מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
--	<u>2,084</u>	גידול בהתחייבות לזמן קצר למשרד הרווחה
<u>--</u>	<u>--</u>	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים של השירות לילד ולנוער

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 1 - כללי

- 1.1 ההקדש נוסד והחל את פעילותו בחודש אוגוסט 1999 ונרשם כהקדש ציבורי מס' 590018842 כמשמעותו בחוק הנאמנות, התשל"ט-1979.
- 1.2 ההקדש הוקם במטרה לקבל הפקדות חודשיות ממשד הרווחה העבודה והשירותים החברתיים (להלן "משד הרווחה") (להלן "פקדונות משד הרווחה") ומבעלי המעונות הפרטיים (להלן "המעונות") (להלן "פקדונות מהמעונות") והמפעילים מסגרת פנימיית לטיפול בילדים ונוער בסיכון של חניכי השירות לילד ונוער במשד הרווחה.
- ההפקדות החודשיות ממשד הרווחה הינן בסכומים זהים להפקדות החודשיות מהמעונות.
- ההפקדות החודשיות של המעונות מנוכות מתשלומי משד הרווחה למעונות בגין האחזקה השוטפת של החניכים במעונות ומועברות להקדש במקביל להפקדות החודשיות של משד הרווחה.
- הפקדונות ממשד הרווחה ומהמעונות משמשים למתן הלוואות למעונות (להלן "הלוואות למעונות") לצורך ביצוע שיפוצים במעונות במטרה לשפר את רמת השירותים הניתנים לחניכים במעונות.
- ההפקדות החודשיות הינן בשיעור מסוים מסך התשלומים החודשיים של משד הרווחה למעונות בגין האחזקה השוטפת של החניכים במעונות (להלן "שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות").
- עפ"י כתב ההקדש שיעור ההפקדה החודשית של משד הרווחה ושל המעונות מהתשלומים למעונות לא יפחת מ 0.5% ולא יעלה על 2% וייקבע מעת לעת על-ידי חבר הנאמנים של ההקדש.
- שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות החל משנת 2015 הינו 1%.
- 1.3 חבר הנאמנים של ההקדש מונה ארבעה מעובדי משד הרווחה וארבעה מנהלים נבחרים מקרב מנהלי המעונות (להלן "נאמני ההקדש").
- נאמני ההקדש אחראים על ניהול ההקדש ומימוש מטרותיו.
- 1.4 הנהנים של ההקדש הינם מעונות אשר נאמני ההקדש אישרו את צירופם להקדש.
- 1.5 ההקדש הוקם לקידום המטרות הבאות:
- ביצוע שיפוצים במבנה הפיזי של המעונות.
  - שיפור והרחבת הציוד והריהוט של המעונות.
  - רכישת כלים לשעת חירום.
  - פעולות לרווחת המעונות לרבות פיתוח כוח אדם במעונות ולמעט העסקת כח אדם.

# קרון הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים של השירות לילד ולנוער

## באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

- 1.6 בחודש ינואר 2015, החליטו נאמני ההקדש על איחוד יתרות הלוואות אשר עמדו לחובת כל אחד מהמעונות נכון לאותו מועד כך שלחובת כל מעון תעמוד הלוואה אחת בגובה סך יתרות הלוואות אשר עמדו לחובתו ערב ההחלטה, לפירעון בתשלומים חודשיים נומינליים שווים למשך 120 חודשים מהמועד בו התקבלה ההחלטה הנ"ל.
- 1.7 הלוואה המקסימלית שההקדש רשאי להעמיד למעון הינו בגובה הפיקדון הרשום ע"ש המעון בצרוף פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון המעון באותו הסכום, בניכוי יתרת הלוואות קודמות שניתנו למעון וטרם נפרעו.
- הלוואות הינן שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית ומוחזרות בתשלומים חודשיים שווים בתקופה של 10 שנים.
- 1.8 פקדונות מהמעונות מוחזרים למעונות אשר בחרו לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעון שבניהולם בערכם הנומינלי ללא ריבית בניכוי יתרת הלוואות שניתנו להם על-ידי ההקדש.
- 1.9 על פי שטר ההקדש, פקדונות משרד הרווחה יוחזרו למשרד הרווחה בערכם הנומינלי ללא ריבית רק בעת פירוק ההקדש. פקדונות משרד הרווחה מוקטנים במועד החזרת פקדונות למעונות בגובה סך הפקדונות שהוחזרו למעונות כאשר הסכומים שהוקטנו משמשים למטרות ההקדש.
- בחודש אוקטובר 2018 יזם משרד הרווחה שינוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון משרד הרווחה שניתן כנגד פיקדון כל מעון, יוחזר למשרד הרווחה במקרה של משיכת הפיקדון ע"י המעון. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019.
- 1.10 בעת פירוק ההקדש בין מרצון או בין שלא מרצון או במקרה שההקדש לא יוכל לממש את מטרותיו לא ישולם ולא יחולק בין נאמני ההקדש נכס כלשהו מנכסי ההקדש, כאשר פקדונות משרד הרווחה יוחזרו למשרד הרווחה ופקדונות המעונות בניכוי יתרת הלוואות למעונות יוחזרו למעונות, הכל בערכים נומינליים ללא ריבית.
- מחצית מיתרת הרווחים והפירות מהשקעת הפקדונות שנותרו בעת הפירוק יוחזרו למשרד הרווחה עם פירוק ההקדש כאשר המחצית הנותרת בניכוי יתרת החובות של המעונות תחולק בין המעונות.
- יתרת נכסי ההקדש, ככל שתהיה כזו בעת הפירוק, תועבר לקרון הלוואות לשיפורים המעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער ובמידה והיא לא תהיה קיימת, תועבר לגוף אחר בעל מטרות דומות.
- 1.11 ההקדש הוכר כ- "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.
- 1.12 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידים שאין מטרות הפקת רווחים, בהתאם לתקן משולב מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.

# קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים של השירות לילד ולנוער

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

- 2.1 בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים  
ההקדש עורך את דוחותיו הכספיים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית בערכים נומינליים.
- 2.2 מזומנים ושוי מזומנים בתאגידים בנקאיים  
כוללים מזומנים בתאגידים בנקאיים למשיכה מיידית וכן פקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בהם ואשר מועד פירעונם, במועד ההשקעה בהם אינו עולה על שלושה חודשים.
- 2.3 פקדון לזמן קצר בתאגיד בנקאי  
כוללים פקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בו ואשר מועד פירעונו במועד ההשקעה בו עולה על שלושה חודשים אולם אינו עולה על שנה.
- 2.4 רכוש קבוע  
מוצג לפי עלות בניכוי פחת שנצבר.  
הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים על פני תקופת השימוש המשוערת בהם כדלקמן:
- | <u>%</u> |    |
|----------|----|
| מחשבים   | 33 |
- 2.5 תוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים  
תוכניות חיסכון בתאגיד בנקאי כוללות הפרשי הצמדה וריבית שנצברה עד ליום המאזן ומוצגות כהשקעה לזמן ארוך.
- 2.6 תיק השקעות בתאגיד בנקאי  
ניירות ערך סחירים הכלולים בתיק בנקאי השקעות בתאגיד, מוצגים לפי שוויים בבורסה לניירות ערך ליום המאזן במסגרת השקעות לזמן ארוך.

# קרון הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים של השירות לילד ולנוער

## באורים לדוחות הכספיים

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

### **2.7 פקדונות ממעונות**

פקדונות ממשרד הרווחה מוצגים במסגרת נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני.  
פקדונות ממשרד הרווחה המוקטנים בעת החזרת פקדונות למעונות, מוצגים במסגרת התחייבויות שוטפות בדו"ח על המצב הכספי.

### **2.8 פקדונות ממשרד הרווחה**

פקדונות ממשרד הרווחה מוצגים במסגרת נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני.  
בחודש אוקטובר 2018 יזם המשרד שנוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון כל פנימייה, יוחזר למשרד במקרה של משיכת הפיקדון ע"י הפנימייה. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019.  
הסכומים בהם הוקטנו הפיקדונות ממשרד הרווחה מוצגים כהתחייבויות שוטפות במסגרת הדוחות על המצב הכספי.

### **2.9 נכסים נטו**

#### **2.9.1 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות**

##### **2.9.1.1 שלא יועדו על ידי ההנהלה**

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו כל הגבלה קבועה או זמנית שנקבעה על ידי תורמים ולא יועדו על ידי הנהלת ההקדש.

##### **2.9.1.2 יועדו על ידי ההנהלה**

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה קבועה או זמנית על ידי תורמים שיועדו על ידי הנהלת ההקדש למטרות שנקבעו על ידה.

#### **2.9.2 נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני**

כוללים את יתרת הנכסים נטו הנובעת מפקדונות משרד הרווחה.

הסכומים בהם הוקטנו הפקדונות ממשרד הרווחה מוחזרים למשרד הרווחה, ומוצגים במסגרת ההתחייבויות השוטפות במאזן ההקדש.

### **2.10 בסיס הצמדה**

2.10.1 יתרות שעל פי הסדרי ההצמדה לגביהן המדד הקובע הוא "המדד הידוע", נכללו על בסיס "המדד הידוע" לתאריך המאזן.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

**2.10 בסיס הצמדה**

2.10.2 להלן נתונים בדבר "דולר ארה"ב":

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שער יציג ליום 31 בדצמבר		דולר ארה"ב
2017	2018	2017	2018	
%	%	ש"ח	ש"ח	
(9.8)	8.1	3.467	3.748	

2.10.3 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		מדד בנקודות ליום 31 בדצמבר		מדד "בגין"
2017	2018	2017	2018	
%	%	נקודות	נקודות	
0.3	1.2	101.2	102.4	
0.3	1.2	101.2	102.4	מדד "ידוע"

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
501	509
--	212
501	721

**באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים**

ההרכב -  
מזומנים בחשבון עובר ושב  
פקדונות

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית %	טווח בשנים
2017	2018		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,617	1,644	1.7 - 2	5
2,647	2,673	1.6 - 1.75	8-11
4,264	4,317		

**באור 4 - תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים**

4.1 ההרכב -

תוכניות שקליות צמודות למדד  
תוכניות שקליות צמודות למדד

4.2 חלק מהתוכניות הם עם תחנות יציאה ונושאות ריבית משתנה, בהתאם לתקופת החיסכון.

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
8,543	4,688
6,768	8,488
1,112	2,421
16,423	15,597

**באור 5 - תיק השקעות בתאגיד בנקאי**

5.1 ההרכב -

אגרות חוב ממשלתיות צמודות  
אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות  
קרנות נאמנות

**קרון הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 5 - תיק השקעות בתאגיד בנקאי (המשך)**

5.2 בחודש ספטמבר 2016 החליטו נאמני ההקדש להשקיע חלק מהכספים באמצעות בתי השקעות על פי החלטת ועדת השקעות.  
בחודש פברואר 2017 השקיע ההקדש סך של 9 מיליון ש"ח, באמצעות שני בתי השקעות.

**באור 6 - הלוואות לזמן ארוך למעונות**

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
18,816	17,812
(2,461)	(2,558)
<u>16,355</u>	<u>15,254</u>

6.1 ההרכב -

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית  
בניכוי - חלויות שוטפות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
18,056	18,816
3,101	2,868
(2,341)	(2,500)
--	(1,372)
<u>18,816</u>	<u>17,812</u>

6.2 התנועה בהלוואות

יתרה לתחילת השנה  
מתן הלוואות במהלך השנה  
גביית החזרי הלוואות  
קיצוז הלוואות מפיקדונות שהוחזרו  
יתרה לסוף שנה

**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**באורים לדוחות הכספיים**

<b>ליום 31 בדצמבר</b>		
<b>2017</b>	<b>2018</b>	
<b>אלפי ש"ח</b>	<b>אלפי ש"ח</b>	
		<b>6.3 - הלוואות למעונות (המשך)</b>
		<b>פירוט יתרות מקבלי ההלוואות</b>
		ההרכב:
2,352	2,522	אבו דאוד
2,065	1,857	דאר אל סאלם - בית אלהודא
222	234	אל אזדהאר
125	109	אל אימאן
522	999	אל אמל
1,981	1,948	ארזים
704	1,250	בית אלחנאן
1,044	1,075	בית אלחנאן י-ם
573	504	בית אלמחבה
1,738	1,576	בית טף
1,434	--	טוקאייר
71	61	מרכז חירום - עיבלין
2,553	2,485	נווה - הדר
388	408	ג'אדת נשאשיבי טיפולי-פנימיית קמר - לקיה
2,060	1,936	רננים
984	848	אלרואד
<b>18,816</b>	<b>17,812</b>	

**קדן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 7 - התחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד**

התחייבות ההקדש בשל סיום יחסי עובד - מעביד מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בפוליסות ביטוח מנהלים על שם העובדת בחברת ביטוח.

הסכומים שהופקדו כאמור לעיל אינם בשליטה ובניהול של ההקדש ולפיכך לא ניתן ביטוי לסכומים אלה ולהתחייבות בגינה הופרשו.

ההתחייבות הכלולה במאזן מחושבת על בסיס שכרה האחרון של העובדת בהקדש ותקופת עבודתה בהקדש ומשקפת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי ההפקדות כאמור לעיל.

**באור 8 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות**

8.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
18,101	17,406

8.2 התנועה בפקדונות

יתרה לתחילת השנה

קבלת פקדונות השנה

שחרור פקדונות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,682	18,101
1,419	1,389
--	(2,084)
18,101	17,406

**קדן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

ליום 31 בדצמבר		פקדונות לזמן ארוך ממעונות (המשך)	8.3 פירוט יתרות הפקדונות
2017	2018		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			שם המעון
2,759	2,874		אבו דאוד
379	417		אל איזדהאר
205	248		אל אימאן
889	964		אל אמל
234	325		ארזים
50	63		בית איברהים
1,565	1,600		בית אלהודא
1,663	1,737		בית אלחנאן
239	314		בית אלחנן י-ם
509	567		בית אלמחבה
1,750	1,860		בית טף
2,046	--		טוקאייר
326	352		מרכז חירום עיבלין
4,316	4,552		נווה הדר
201	262		פנימיית קמר-לקיה
771	948		רננים
136	187		אלרוואד
63	136		אל אנואר
<u>18,101</u>	<u>17,406</u>		

## קֶרֶן הַלוֹאֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

### בְּאוּרִים לְדוֹחוֹת הַכְּסָפִיִּים

#### בְּאוּר 9 - נְכִסִּים נְטוּ שֶׁלֹּא קִיַּיֵּמַת לְגַבִּיהֶם הַגְּבֻלָּה שִׁוְעֵדוֹ עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה לְשִׁימוֹשׁ לְפַעִילוּיֹת

<u>לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>
<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>אַלְפֵי ש"ח</u>
1,872	1,960
400	--
<u>2,272</u>	<u>1,960</u>

9.1 הֶהֱרַב -

לְתוֹכְנִיּוֹת מִיּוֹחְדוֹת

לְפְרוִיקֵט שֶׁעַר לְעֵתִיד

#### 9.2 הַתְּנוּעָה בְּנְכִסִּים נְטוּ שֶׁאֵין לְגַבִּיהֶם הַגְּבֻלָּה, שִׁוְעֵדוֹ עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה לְשִׁימוֹשׁ לְפַעִילוּיֹת

<u>סַח"כ</u>	<u>פְּרוִיקֵט שֶׁעַר לְעֵתִיד</u>	<u>פְּרוִיקֵט חֲנִיךְ מְמוּחָשֵׁב</u>	<u>תּוֹכְנִיּוֹת מִיּוֹחְדוֹת</u>	
<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	
3,371	2,202	58	1,111	יְתֵרָה לְיוֹם 1 בִּינוֹאֵר, 2017
(1,821)	(107)	(4)	(1,710)	שַׁחְרוּר לְפַעִילוּיֹת הַשָּׁנָה
722	(1,695)	(54)	2,471	יִיעוּד עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה הַשָּׁנָה
2,272	400	--	1,872	יְתֵרָה לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר, 2017
(1,549)	(486)	--	(1,063)	שַׁחְרוּר לְפַעִילוּיֹת הַשָּׁנָה
1,237	86	--	1,151	יִיעוּד עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה הַשָּׁנָה
1,960	--	--	1,960	יְתֵרָה לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר, 2018

#### 9.3 לְתוֹכְנִיּוֹת מִיּוֹחְדוֹת

שִׁיפוּי מְלֵא אוֹ חֲלָקֵי שֶׁל מַעֲוֹנוֹת עֵבוּר בִּיצוּעַ תְּכִנּוּת מִיּוֹחְדוֹת כְּגוֹן הַשְּׁתַלְמוּיֹת טִיפּוֹלִיּוֹת וִיוִזְמוֹת לְטוֹבַת חִיזוּק הַקֶּשֶׁר בֵּין הַחֲנִיכִים בְּמַעֲוֹנוֹת לְבִין מְשַׁפְּחוֹתֵיהֶם.

#### 9.4 לְפְרוִיקֵט חֲנִיךְ מְמוּחָשֵׁב

הַפְּרוִיקֵט לְהַטְמֵעַת תְּכֵנָה לְנִיהוּל תִּיקִים אִישִׁיִּים מְמוּחָשְׁבִים שֶׁל הַחֲנִיכִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַסְּתִיִּים בִּשְׁנַת 2017.

#### 9.5 לְפְרוִיקֵט שֶׁעַר לְעֵתִיד

שִׁיפוּי מַעֲוֹנוֹת בְּגִין עֵלוֹת הַהֲתַקְשְׁרוֹת שֶׁלֵּהֶם עִם מַפְעֵלוֹת חִינוּךְ וְחִבְרָה בְּע"מ לְבִיצוּעַ פְּעִילוּיֹת סְפוּרֵט בְּמַעֲוֹנוֹת בְּתַקּוּפָה יְנוֹאֵר 2017-אֲוּגוּסֵט 2018 כְּכֹלֵי הַדְּרָכָה לְהַעֲבִיר תְּכִנּוּת חִינוּכִיִּים וְחִבְרָתִיִּים בְּקֶרֶב הַחֲנִיכִים.

**קֶרֶן הַלוּוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים**

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>		<u>באור 10 - הוצאות לפעילויות</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
		ההרכב -
		פירוט מקבלי השיפוי-
		<b><u>שם המעון</u></b>
238	207	אבו דאוד
62	78	אל אזדהאר
100	102	אל אמל
2	--	אל אימאן
150	168	בית אלחנאן
107	158	בית אלמחבה
967	546	דיש
121	91	טוקאייר
5	--	בית אל הודא
7	--	אל אנואר
58	164	גאודת נאשאבי
<u>1,817</u>	<u>1,514</u>	אחרות -
4	35	פרויקט חניך ממוחשב
<u>4</u>	<u>35</u>	
<u>1,821</u>	<u>1,549</u>	

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
126	101	ההרכב -
43	49	שכר עבודה ונלוות
12	8	שירותים מקצועיים
2	2	משפטיות
1	1	משרדיות
1	1	עמלות לתאגידים בנקאיים
<u>184</u>	<u>161</u>	

**באור 12 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים**

ליום 31 בדצמבר		
2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
448	434	12.1 יתרות עם צדדים קשורים
--	2,084	במסגרת רכוש שוטף
		במסגרת התחייבויות שוטפות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,419	1,389	12.2 עסקאות עם צדדים קשורים
		קבלת פקדונות ממשרד הרווחה