

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של
השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
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 המזומנים
9-19	באורים לדוחות הכספיים

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2020.

בשנת 2020 ההקדש קיבל פיקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות עבור מחצית השנה בסך 1,352 אלפי ש"ח (2019 : 2,854 אלפי ש"ח), הפקדונות נגבו באופן חריג עבור חצי שנה בלבד, עקב המציאות התקציבית בשנת 2020. בנוסף נגבו החזרי הלוואות בסך 2,617 אלפי ש"ח (2019 : 2,678 אלפי ש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו ע"י חבר הנאמנים, בהיקף של 5,133 אלפי ש"ח (2019 : 4,032 אלפי ש"ח). הלוואות הקרן יועדו בעיקר לשיפוצים כלליים, רכישות ציוד, סידור חצר ורכישת רכב הסעות.

פירוט ההלוואות שנתנו לפי פנימיות :

אלפי ש"ח

1,897	(1) הפרדס (דיש) - שיפוץ כולל מבנה, ציוד, סידור חצר
1,352	(2) בית אל הודא ובית איברהים (מעונות גאודת נאשאשיבי) - שיפוץ והצטיידות 7 קבוצות
748	(3) מרכז חרום (מעונות גאודת נאשאשיבי) - שיפוץ כולל לרבות הוספת מטראז וחלוקה ל 2 אגפים
454	(4) רננים (דיש) - שיפוץ מבנה עו"סים, הצטיידות
313	(5) בית אלחנן עיבלין - השלמת חדרי צוות בנין הנהלה, רכב הסעות
95	(6) נווה הדר (דיש) - מתקני ספורט, גינון
90	(7) קמר כסיפה - השלמות מערכת כבוי אש
76	(8) אל אמל - ציוד חדר כושר, שיפוץ מקלחות
45	(9) ארזים (דיש) - מוצרי חשמל, גינון
26	(10) בית טף (דיש) - מזגנים, שער כניסה
23	(11) בית אלחנן ירושלים - השלמת עלויות ספרינקלרים
14	(12) בית הבוגר (דיש) - רמפה למטבח
5,133	

ההקדש מימן פעילויות לרווחת ילדי הפנימיות בתחומים של קבוצות טיפוליות, פיתוח צוות ופעילות לחיזוק הקשר ילד/הורה/פנימיה בסך של 534 אלפי ש"ח (2019 : 1,243 אלפי ש"ח).

במהלך שנת 2020 הוחזרו למשרד העבודה הרווחה והשירותים החברתיים ("המשרד") סך של 2,000 אש"ח מתוך התחייבות ההקדש למשרד. הכספים שימשו לפרויקט "מחשב לכל ילד" בפנימיות.

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב-164 אלפי ש"ח (2019 : 167 אלפי ש"ח). כמו כן, להקדש נוצר הפסד מהוצאות ריבית ומשערוך תיק ני"ע שהסתכם בשנת 2020 ב-32 אלפי ש"ח (2019 : רווחים בסך 1,322 אלפי ש"ח).

בסוף 2020 שותפות בהקדש 18 פנימיות ובהן 1,100 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה 3 ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנוהלי ההקדש.

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'
 בשותף: מלדמן ברודי ושות' ופול סטטבסקי

דוח רואי החשבון 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 - "ההקדשי") לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019, את הדוחות על הפעילויות, דוחות 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), התש"ל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע 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 הועד וההנהלה של העמותה 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 מצבה הכספי של ההקדש לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019, 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

15 ביוני 2021

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

מאזנים

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
			<u>רכוש שוטף</u>
860	712	3	מזומנים ושווי מזומנים בתאגידי בנקאיים
740	756		פיקדון בתאגיד בנקאי
228	226		פקדונות לקבל ממשד הרווחה ומעונות
236	239		החזרי הלוואות ממעונות
2,834	2,872	6	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
4,898	4,805		
			<u>השקעות והלוואות לזמן ארוך</u>
4,376	4,425	4	תכניות חסכון בתאגידי בנקאיים
16,610	12,222	5	תיקי השקעות בתאגידי בנקאיים
12,457	14,935	6	הלוואות למעונות
33,443	31,582		
38,341	36,387		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

מאזנים

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
12	12		<u>התחייבויות שוטפות</u>
576	-		הוצאות לשלם
6,388	4,388		מעונות- החזר פקדונות
6,976	4,400		משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
36	36	7	<u>התחייבויות לזמן ארוך</u>
14,379	15,055	8	בשל סיום יחסי עובד-מעביד
14,415	15,091		פקדונות ממעונות
1,208	1,012		<u>נכסים נטו</u>
1,363	829		<u>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
2,571	1,841		שלא יועדו על ידי ההנהלה
			שיועדו על ידי ההנהלה
14,379	15,055		<u>נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני</u>
16,950	16,896		
38,341	36,387		



אלון אלרואי
נאמן



גלית רייכמן מיימון
נאמנה

15 ביוני 2021

תאריך אישור
הדוחות הכספיים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
1,322	(32)	
1,248	534	9
74	(566)	
167	164	10
(93)	(730)	

מחזור הפעילויות
הכנסות (הוצאות) מימון נטו

הוצאות לפעילויות
הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)

הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות נטו לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות		
		שיועדו על ידי ההנהלה	שלא יועדו על ידי ההנהלה	
		אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
20,071	17,407	1,961	703	<u>יתרות ליום 1 בינואר 2019</u>
				<u>שינויים במהלך השנה</u>
(4,454)	(4,454)	-	-	שחרור פקדונות
1,426	1,426	-	-	פקדונות ממשרד הרווחה
(93)	-	-	(93)	הוצאות נטו לשנה
-	-	(1,243)	1,243	שחרור לפעילות
-	-	645	(645)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
16,950	14,379	1,363	1,208	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</u>
				<u>שינויים במהלך השנה</u>
676	676	-	-	פקדונות ממשרד הרווחה
(730)	-	-	(730)	הוצאות נטו לשנה
-	-	(534)	534	שחרור לפעילות
16,896	15,055	829	1,012	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפּוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר
דוֹחוֹת עַל תְּזָרִימֵי מְזוּמָנִים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		תְּזָרִימֵי מְזוּמָנִים - מַפְעִילוֹת שׁוֹטְפֹת
(93)	(730)	הוצאות נטו השנה
(1,205)	30	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
(1,298)	(700)	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת
		תְּזָרִימֵי מְזוּמָנִים - מַפְעִילוֹת הַשְּׁקֵעָה
107	(319)	משיכה מ (השקעה ב) תוכנית חיסכון
130	4,611	תמורה ממכירת תיק השקעות בתאגיד בנקאי
(1,354)	(2,516)	מתן הלוואות למעונות, נטו
(1,117)	1,776	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות השקעה
		תְּזָרִימֵי מְזוּמָנִים – מַפְעִילוֹת מִימּוֹן
1,277	100	קבלת פקדונות ממעונות, נטו
1,277	(1,324)	קבלת פקדונות ממשרד הרווחה
2,554	(1,224)	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות מימון
139	(148)	עליה במזומנים ושווי מזומנים
721	860	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
860	712	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים
של השירות לילד ולנוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'</u>
		<u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים</u>
(75)	(63)	הכנסות ריבית ושערוכים מתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
(1,249)	95	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
1	--	הוצאות פחת
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u>
118	(2)	שינוי בפקדונות לקבל ממשרד הרווחה
--	--	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
<u>(1,205)</u>	<u>30</u>	
		<u>פעולות שאינן במזומן בתקופת הדוח- נספח ב'</u>
		<u>פעילות מימון</u>
(4,304)	--	שחרור סכומים מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
<u>4,304</u>	<u>--</u>	גידול בהתחייבות לזמן קצר למשרד הרווחה
<u>--</u>	<u>--</u>	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים 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 העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משרד הרווחה") (להלן "פקדונות ממשד הרווחה") ומבעלי המעונות הפרטיים (להלן "המעונות") (להלן "פקדונות מהמעונות") והמפעילים מסגרת פנימיית לטיפול בילדים ונוער בסיכון של חניכי השירות לילד ונוער במשרד הרווחה.
- ההפקדות החודשיות ממשד הרווחה הינן בסכומים זהים להפקדות החודשיות מהמעונות.
- ההפקדות החודשיות של המעונות מנוכות מתשלומי משרד הרווחה למעונות בגין האחזקה השוטפת של החניכים במעונות ומועברות להקדש במקביל להפקדות החודשיות של משרד הרווחה.
- הפקדונות ממשד הרווחה ומהמעונות משמשים למתן הלוואות למעונות (להלן "ההלוואות למעונות") לצורך ביצוע שיפוצים במעונות במטרה לשפר את רמת השירותים הניתנים לחניכים במעונות.
- ההפקדות החודשיות הינן בשיעור מסוים מסך התשלומים החודשיים של משרד הרווחה למעונות בגין האחזקה השוטפת של החניכים במעונות (להלן "שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות").
- עפ"י כתב ההקדש שיעור ההפקדה החודשית של משרד 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 משרד 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.
- 1.6 בחודש ינואר 2015, החליטו נאמני ההקדש על איחוד יתרות ההלוואות אשר עמדו לחובת כל אחד מהמעונות נכון לאותו מועד כך שלחובת כל מעון תעמוד הלוואה אחת בגובה סך יתרות ההלוואות אשר עמדו לחובתו ערב ההחלטה, לפירעון בתשלומים חודשיים נומינליים שווים למשך 120 חודשים מהמועד בו התקבלה ההחלטה הנ"ל.
- 1.7 ההלוואה המקסימלית שההקדש רשאי להעמיד למעון הינו בגובה הפיקדון הרשום ע"ש המעון בצרף פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון המעון באותו הסכום, בניכוי יתרת הלוואות קודמות שניתנו למעון וטרם נפרעו.
- ההלוואות הינן שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית ומוחזרות בתשלומים חודשיים שווים בתקופה של 10 שנים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

- 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 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 לקרן 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 מטרותם הפקת רווחים, בהתאם לתקן משולב מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.
- 1.13 עקב פרוץ מגיפת הקורונה בחודש מרץ 2020, הוחלט על ידי הנהלת ההקדש בשיתוף עם משרד הרווחה להקפיא למשך שישה חודשים את גביית הפקדונות מן המעונות וממשרד הרווחה, בהתאם. גביית הפקדונות התחדשה בחודש אוקטובר 2020.

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 ושווי 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

כולל פקדון לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בו ואשר מועד פירעונו במועד ההשקעה בו עולה על שלושה חודשים אולם אינו עולה על שנה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.4 תוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים

תוכניות חיסכון בתאגיד בנקאי כוללות הפרשי הצמדה וריבית שנצברה עד ליום המאזן ומוצגות כהשקעה לזמן ארוך.

2.5 תיקי השקעות בתאגידים בנקאיים

ניירות ערך סחירים הכלולים בתיקי בנקאי השקעות בתאגידים, מוצגים לפי שוויים בבורסה לניירות ערך ליום המאזן במסגרת השקעות לזמן ארוך.

2.6 פקדונות ממעונות

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

2.7 פקדונות ממשד הרווחה

פקדונות ממשד 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 ממשד הרווחה מוצגים כהתחייבויות שוטפות במסגרת הדוחות על המצב הכספי.

2.8 נכסים נטו

2.8.1 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות

2.8.1.1 שלא יועדו על ידי ההנהלה

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

2.8.1.2 יועדו על ידי ההנהלה

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

2.8.2 נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

כוללים את יתרת הנכסים נטו הנובעת מפקדונות משרד הרווחה. הסכומים בהם הוקטנו הפקדונות ממשד הרווחה מוחזרים למשרד הרווחה, ומוצגים במסגרת ההתחייבויות השוטפות במאזן ההקדש.

קרבן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.9 בסיס הצמדה

2.9.1 יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן הותאמו לפי המדד שפורסם בגין חודש המאזן ("מדד בגין") או למדד הידוע ביום המאזן ("מדד ידוע"), בהתאם לתנאי העסקות.

2.9.2 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		מדד בנקודות ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
%	%	נקודות	נקודות	
0.6	(0.7)	102.7	102	מדד "בגין"
0.3	(0.6)	102.7	102.1	מדד "ידוע"

2.9.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין:

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שער חליפין יציג ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
%	%	ש"ח	ש"ח	
(7.8)	(7)	3.456	3.215	דולר ארה"ב
(9.6)	1.7	3.88	3.94	אירו

באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים בתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
541	643
319	69
860	712

מזומנים בחשבון עובר ושב
פקדונות

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - תכניות חסכון בתאגידים בנקאיים

4.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית %	
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,672	1,701	1.7 - 2	תוכניות שקליות צמודות למדד - 5 שנים
2,704	2,724	1.6 - 1.75	תוכניות שקליות צמודות למדד - 8 עד 11 שנים
4,376	4,425		

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

באור 5 - תיק השקעות בתאגיד בנקאי

5.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,869	3,184	אגרות חוב ממשלתיות צמודות
11,555	8,165	אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות
1,186	873	קרנות נאמנות
16,610	12,222	

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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - הלוואות לזמן ארוך למעונות

6.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
15,291	17,807
(2,834)	(2,872)
<u>12,457</u>	<u>14,935</u>

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
בניכוי חלויות שוטפות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
17,812	15,291
4,032	5,133
(2,678)	(2,617)
<u>(3,875)</u>	<u>-</u>
<u>15,291</u>	<u>17,807</u>

6.2 התנועה בהלוואות

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

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

6.3 - פירוט יתרות מקבלי ההלוואות

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2019</u>	<u>2020</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
51	40	מרכז חירום - עיבלין
490	424	אל אזדהאר
-	72	אל אמל
1,616	1,723	בית אלחנן
1,135	945	בית אלחנן י-ם
507	430	בית אלמחבה
1,493	1,251	בית טף
3,671	5,039	נווה הדר
1,004	1,677	גאודת נאשאבי
1,788	1,929	רננים
1,816	1,593	ארזים
1,627	2,606	דאר אל סאלם - בית אל הודא
93	78	אל אימאן
<u>15,291</u>	<u>17,807</u>	

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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - פקדונות לזמן אורך ממעונות

8.1 ההרכב -

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>2019</u>	<u>2020</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
<u>14,379</u>	<u>15,055</u>

פקדונות שיקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

8.2 התנועה בפקדונות

<u>לשנה שהסתיימה</u>	
<u>ביום 31 בדצמבר</u>	
<u>2019</u>	<u>2020</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
17,406	14,379
1,427	676
(3,878)	-
(576)	-
<u>14,379</u>	<u>15,055</u>

יתרה לתחילת שנה

קבלת פקדונות השנה

שחרור פקדונות- הוחזרו בשנה השוטפת

שחרור פקדונות- הוחזרו לאחר תאריך המאזן

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

8.3 - פירוט יתרות הפקדונות

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
465	494	אל איזדהאר
-	70	שם המעון
-	36	אבו דאוד
-	19	אל אנואר
294	312	אלרואד
65	120	אל אימאן
429	480	אל אמל
83	94	ארזים
1,642	1,665	בית איברהים
1,805	1,837	בית אלהודא
386	422	בית אלחנאן
636	670	בית אלחנן י-ם
1,955	1,984	בית אלמחבה
382	398	בית טף
4,774	4,874	מרכז חירום עיבלין
328	357	נווה הדר
1,135	1,223	פנימיית קמר- כסייפה
14,379	15,055	רננים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
292	170
49	-
91	17
307	211
17	-
72	31
384	95
2	-
21	-
8	9
5	-
-	1
1,248	534

פירוט מקבלי השיפוי -

שם המעון

אבו דאוד
אל אזדהאר
אל אמל
בית אלחנן
בית אלחנן י-ם
בית אלמחבה
דיש
בית אל הודא
נווה הדר
גאודת נאשאבי
השתתפות בכנס בינלאומי
הוצאות ישירות אחרות

באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
112	110
47	49
1	1
6	3
1	1
167	164

שכר עבודה ונלוות
שרותים מקצועיים
משרדיות
משפטיות
עמלות לתאגידיים בנקאיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

228	226
-----	-----

6,388	4,388
-------	-------

1,426	676
-------	-----

11.1 יתרות עם צדדים קשורים

במסגרת רכוש שוטף

במסגרת התחייבויות שוטפות

11.2 עסקאות עם צדדים קשורים

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה