

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער

590025284

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער
590025284

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

<u>עמוד</u>	<u>תוכן עניינים:</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 מזומנים
9-20	באורים לדוחות הכספיים

דבר ההנהלה

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

חבר הנאמנים של ההקדש קיים במהלך 2020 שלוש ישיבות בהם אושרו פרויקטים והלוואות לבצוע ודוח על התקדמות/גמר פרויקטים שאושרו בשנים קודמות.

סה"כ הכנסות ההקדש מפיקדונות שוטפים של הפנימיות והמדינה בשנת 2020 הסתכמו ב-2,500 אלפי ש"ח עבור מחצית השנה (2019: 5,202 אלפי ש"ח). באופן חריג בוצעו הפקדות המדינה והפנימיות עבור מחצית השנה בלבד עקב המציאות התקציבית בשנת 2020. הכנסות מהחזרי הלוואות הסתכמו ב-2,331 אלפי ש"ח (2019: 1,773 אלפי ש"ח). במהלך 2020 העביר ההקדש הלוואות לביצוע פרויקטים בסך 5,153 אלפי ש"ח (2019: 3,420 אלפי ש"ח).

התפלגות הלוואות לפי פנימיות:

אלפי ש"ח	
1,205	(1) אהבה - הקמת מבנה לוגיסטי
950	(2) בלומנטל - שיפוץ, הרחבה והצטיידות 4 משפחתונים
770	(3) אהל אשר בית שמש - ציוד בית קבע
600	(4) שתילים - שיפוץ קמפוס חדש
304	(5) אחוזת ילדים - התאמות נגישות בפנימיה
279	(6) ארפאד פנימיית בנים עין נקובא - שיפוץ והצטיידות
263	(7) ארפאד מרכז חירום עין נקובא - הצטיידות
250	(8) פנימיית טוביה (קמ"ה) - שיפוץ וריהוט משפחתונים
200	(9) נווה מיכאל - הרחבת בית כנסת
168	(10) בית חגי - שיפוץ והרחבת חדר מוזיקה
87	(11) מרכז חרום אהבה - סגירת מרפסת וריפוד חדר הרגעות
77	(12) בית אלעזרקי - שיפוץ והצטיידות חדר כושר
<u>5,153</u>	

ההוצאות השוטפות של הקרן הסתכמו ב-170 אלפי ש"ח (2019: 216 אלפי ש"ח), הוצאות אילו מומנו מהכנסות מריבית ומתיק נ"ע שהסתכמו בשנת 2020 ל-420 אלפי ש"ח (2019: 1,076 אלפי ש"ח).

במהלך שנת 2020 גדל סכום התחייבות להחזר כספים למשרד בעקבות פירעון הלוואות מוקדם שביצעה פנימיית תלפיות ומשיכת יתרת פיקדון, ויציאה של פנימיית אחוזת ילדים ויצו מהסדר ההקדש, והוא עומד נכון לתאריך 31.12.2020 על 2,857 אלפי ש"ח.

בסוף 2020 שותפות בהקדש 35 פנימיות ומרכזי חרום ובהן 2,100 ילדים.

אני מבקשת להודות לעמיתי בחבר הנאמנים ולמפקחי הפנימיות של שרות ילד ונוער במחוזות ובמטה, על תרומתם הרבה לקידום ההקדש.

רקפת בן גיא, יו"ר

דוח רואי חשבון המבקרים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער (להלן – "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019, 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 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 שרונסקי ושות'
רואי חשבון
תאריך: 15/06/2021

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער

מאזנים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			רכוש שוטף
16	21		מזומנים בתאגידים בנקאיים
660	1,252		פקדון בתאגיד בנקאי
427	412		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
174	200		החזר הלוואות ממעונות
10	10		מס הכנסה
<u>2,084</u>	<u>2,401</u>	6	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>3,371</u>	<u>4,296</u>		
			השקעות והלוואות לזמן ארוך
1	1		רכוש קבוע
1,947	1,192	3	פקדונות בתאגידים בנקאיים
4,267	4,340	4	תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים
19,846	18,892	5	ניירות ערך סחירים
<u>11,869</u>	<u>13,147</u>	6	הלוואות למעונות
<u>37,930</u>	<u>37,572</u>		
<u>41,301</u>	<u>41,868</u>		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קָרָן הַלוֹאוֹת לְשִׁפּוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַצִּיבּוּרִים
לְחֲנִיכֵי הַשִּׁירוֹת לִילָד וְנוֹעַר

מ א ז נ י ם

ליום 31 בדצמבר		ביאור
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
התחייבויות שוטפות		
12	12	הוצאות לשלם
291	2,857	משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
28	411	מעונות- החזר פקדונות
<u>331</u>	<u>3,280</u>	
התחייבויות לזמן ארוך		
12	12	7 בשל סיום יחסי עובד-מעביד
19,773	18,457	8 פקדונות ממעונות
<u>19,785</u>	<u>18,469</u>	
נכסים נטו		
שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות:		
1,152	1,402	- שלא יועדו ע"י ההנהלה
260	260	9 - שיועדו ע"י ההנהלה
<u>1,412</u>	<u>1,662</u>	
19,773	18,457	10 שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
<u>21,185</u>	<u>20,119</u>	
<u>41,301</u>	<u>41,868</u>	


 שמעון רוז
 נאמן


 גלית רייכמן מיימון
 נאמנה

15/06/2021
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער**

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה		ביאור	
ביום 31 בדצמבר			
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,076	420		<u>מחזור הפעילויות</u>
46	--	11	הכנסות מימון, נטו
1,030	420		<u>הוצאות לפעילויות</u>
170	170	12	הכנסות נטו מפעילויות
860	250		<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
			הכנסות נטו השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער**

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ אלפי ש"ח	שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני אלפי ש"ח	שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות		
		שיועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	שלא יועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	
18,015	17,463	291	261	<u>יתרה ליום 1 בינואר 2019</u>
				<u>שינויים במהלך השנה</u>
2,601	2,601	--	--	פקדונות ממשרד הרווחה
(291)	(291)	--	--	שחרור פקדונות
860	--	--	860	הכנסות נטו לשנה
--	--	(31)	31	שחרור לפעילויות
21,185	19,773	260	1,152	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</u>
				<u>שינויים במהלך השנה</u>
1,250	1,250	--	--	פקדונות ממשרד הרווחה
(2,566)	(2,566)	--	--	שחרור פקדונות
250	--	--	250	הכנסות נטו השנה
20,119	18,457	260	1,402	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</u>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער**

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
860	250	הכנסות נטו השנה
(1,075)	(431)	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
(215)	(181)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
(660)	(642)	השקעה בפקדונות בתאגיד בנקאי
999	787	משיכת פיקדונות לזמן ארוך בתאגידים בנקאיים
(1,647)	(2,822)	גידול בהלוואות למעונות, נטו
(4,009)	1,319	השקעה (מימוש השקעה) בניירות ערך סחירים, נטו
(5,317)	(1,358)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות מימון</u>
2,601	294	קבלת פיקדונות ממעונות, נטו
2,601	1,250	קבלת פיקדונות ממשרד הרווחה, נטו
5,202	1,544	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
(330)	5	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים השנה
346	16	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
16	21	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

- 1.1 ההקדש נוסד והחל את פעילותו בחודש נובמבר 2006 ונרשם כהקדש ציבורי מספר: 590025284 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 הציבוריים (להלן "המעונות") הרשומים כמוסד ללא כוונת רווח (להלן: "פקדונות מהמעונות") והמפעילים מסגרת פנימייתית 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 "הלוואות 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 אחזקה שוטפת 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 % 0.38 וייקבע מעת לעת על-ידי חבר הנאמנים של ההקדש.
- שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות החל משנת 2016 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 מטרות ההקדש הינן:
- 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 הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשד)

- 1.5 הנהנים של ההקדש הינם מעונות אשר נאמני ההקדש אישרו את צירופם להקדש.
- 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 לתקופה של 120 חודשים ממועד ההחלטה.
- 1.7 ההלוואה המקסימלית שההקדש רשאי להעמיד למעון הינו בגובה הפיקדון הרשום ע"ש המעון בצרוף פיקדון המשד שניתן כנגד פיקדון המעון באותו הסכום, בניכוי יתרת הלוואות קודמות שניתנו למעון וטרם נפרעו.
- ההלוואות הינן שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית ומחזרות בתשלומים חודשיים שווים בתקופה של 10 שנים.
- 1.8 פיקדונות 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 בטרם 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 שנתרו 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 הפרטיים 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, כאשר תרומות להקדש מקנות זיכוי ממס על פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2022.

קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

- 1.12 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידים שאין מטרתם 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 ע"י 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 פקדונות לזמן קצר בתאגידים בנקאיים
כוללים פיקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בהם ואשר מועד פרעונם במועד ההשקעה בהם עולה על שלושה חודשים אולם אינו עולה על שנה.
- 2.3 פקדונות ותוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
פקדונות ותוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים כוללות הפרשי הצמדה וריבית שנצברה עד ליום המאזן ומוצגות כהשקעות לזמן ארוך.
- 2.4 ניירות ערך סחירים
ניירות ערך סחירים, מוצגים לפי שוויים בבורסה לניירות ערך ליום המאזן במסגרת השקעות לזמן ארוך.
- 2.5 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 |
- 2.6 פקדונות ממעונות
פקדונות ממעונות אשר מוחזרים למעונות בעת בחירת המעונות לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעונות שבניהולם מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך.

קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.7 פקדונות ממשד הרווחה

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 בד"ח 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 שיועדו ע"י ההנהלה

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו כל 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 מתרומות אשר השימוש בהם הוגבל על ידי התורם לטובת מענקים למימון מימון פרויקטים במעונות ומפקדונות משרד הרווחה.

בעת ביצוע הפרויקטים במעונות ותשלום המענקים בגינם מוצגות התרומות שהתקבלו למימון חלק מהמענקים למעונות כסכומים ששוחררו מהגבלה ונזקפים כסכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו לפעילויות במסגרת הדוחות על הפעילויות.

הסכומים בהם הוקטנו הפקדונות ממשד הרווחה מוחזרים למשרד הרווחה, ומוצגים במסגרת התחייבויות השוטפות במאזן ההקדש.

2.9 בסיס הצמדה

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

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.9 **בסיס הצמדה (המשך)**

2.9.2 להלן נתונים בדבר "דולר ארה"ב":

שעור השינוי		שער יציג		דולר ארה"ב
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
%	%	ש"ח	ש"ח	
(7.8)	(7)	3.456	3.215	

2.9.3 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי		מדד		מדד "בגין"
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	2019	2020	
%	%	נקודות	נקודות	
0.6	(0.7)	102.7	102.0	
0.3	(0.6)	102.7	102.1	מדד "ידוע"

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער**

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		שעור ריבית %	פקדונות בתאגידים בנקאים ההרכב -
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,947	1,192	1.7	פקדון שקלי לתקופה של 5 שנים ומעלה

		ריבית %	תקופת חסכון בשנים	תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים ההרכב -
2019	2020			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
985	1,004	0.5	2.5	תוכניות שקליות לא צמודות למדד
1,532	1,565	1.2-2.4	5	תוכניות שקליות צמודות למדד
1,750	1,771	1.51	8-11	תוכניות שקליות צמודות למדד
<u>4,267</u>	<u>4,340</u>			

4.2 חלק מתוכניות החיסכון הן עם תחנות יציאה כאשר שיעור הריבית משתנה בהתאם לתקופת החיסכון.

ליום 31 בדצמבר		ניירות ערך סחירים ההרכב-
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
--	6,103	אגרות חוב ממשלתיות צמודות
15,160	10,962	אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות
4,686	1,827	קרנות נאמנות
<u>19,846</u>	<u>18,892</u>	

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער**

באורים לדוחות הכספיים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		<u>הלוואות לזמן ארוך למעונות</u>	
<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>הרכב -</u>	<u>באור 6 -</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>		
13,953	15,548		6.1
(2,084)	(2,401)	הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית	
<u>11,869</u>	<u>13,147</u>	בניכוי – חלויות שוטפות	
<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>התנועה בהלוואות</u>	
<u>ביום 31 בדצמבר</u>			<u>6.2</u>
<u>2019</u>	<u>2020</u>		
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>		
12,569	13,953	יתרה לתחילת השנה	
3,420	5,153	מתן הלוואות	
(1,773)	(2,331)	גביית החזרי הלוואות	
(263)	(1,227)	קיצוז הלוואות מפיקדונות שהוחזרו	
<u>13,953</u>	<u>15,548</u>	יתרה לסוף השנה	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		הלוואות לזמן ארוך למעונות (המשך)	באור 6 -
2019	2020		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		6.3 פירוט יתרות הלוואות לפי מעונות-
2,393	3,214		אהבה
875	740		בתי דולב לנוער
462	--		אחוזת ילדים
177	879		אוהל אשר
516	434		אחוזת שרה
2,142	2,054		אמונה - נווה מיכאל
109	87		בית הילדים נווה חנה
126	679		שער התלמוד
831	1,597		בית הישגים ציון בלומנטל
549	631		בית חגי
164	143		בית עולות
516	447		בית זינגר
372	554		הרדוף קמ"ה
190	152		ויצ"ו - הדסים
1,901	1,682		טירת הילד - בית אלעזרקי
133	107		יחדיו- עוגן בקהילה
745	628		עדנים
--	254		ארפאד - מרכז חירום עין נקובא
328	538		ארפאד - עין נקובא
50	40		מרכז חינוכי דרכי שלום
571	--		תלפיות חדרה
803	688		תשבר
<u>13,953</u>	<u>15,548</u>		

קרו הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים
לחניכי השירות לילד ונוער

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 הביטוח.
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 ומשקפת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות כאמור לעיל.

באור 8 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
19,773	18,457	8.1 הרכב - פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
17,463	19,773	8.2 התנועות בפקדונות - יתרה לתחילת השנה
2,601	1,250	קבלת פקדונות ממעונות השנה
(263)	(1,228)	קיזוז הלוואות מפקדונות
--	(927)	החזר פקדונות למעונות בשנה השוטפת
(28)	(411)	החזר פקדונות למעונות לאחר תאריך המאזן
19,773	18,457	יתרה לסוף השנה
ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
236	253	8.3 פירוט יתרות הפקדונות לפי מעונות: שם המעון
2,147	2,256	אהבה- מרכז חירום
552	590	אהבה
167	182	אוהל אשר- אלעד
1,067	1,127	אוהל אשר - בית שמש
1,044	--	בתי דולב לנוער
		אחוזת ילדים