

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של  
השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

# קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

## דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

## תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
1	דבר ההנהלה
2	דוח רואי חשבון המבקרים
3-4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הפעילויות
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים
9-17	באורים לדוחות הכספיים

הרינו מתכבדים בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2024.

בשנת 2024 ההקדש קיבל פקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות בסך 2,284 אש"ח (2023 - 2,504 אש"ח) בנוסף נגבו החזרי הלוואות בסך 2,214 אש"ח (2023 - 2,946 אש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו עי"י חבר הנאמנים, בהיקף של כ- 2,595 אש"ח (2023 - 835 אש"ח).

#### פירוט ההלוואות שנתנו לפי פנימיות:

#### אלפי ש"ח

787	1	בית אלחנן עיבלין: שיפוץ והצטיידות 6 קבוצות, קניית רכב הסעות
757	2	מעונות אבו דאוד: שיפוצים, הצטיידות, קניית 2 רכבי הסעות
477	3	מעון אל אמל: שיפוצים, רכישת גנרטור, מדרגות חרום ומצלמות
269	4	פנימיית קמר, כסייפה: רכישת גנרטור, שיפוצים
111	5	בית אל הודא, עיבלין: הצטיידות, הוצאות בטיחות וכבוי אש
70	6	פנימיית אל אימאן, טייבה: סידור חצר הפנימיה
70	7	פנימיית אל אזדהאר, טמרה - קניית רכב הסעות
54	8	בית אלחנן ירושלים - שיפוץ ותוספת מזגנים
<u>2,595</u>		

ב-2024 מימן ההקדש סך של 170 אש"ח עבור רכישות בתחומים של ציוד חדר אוכל ומטבחים ופיתוח תשתיות ספורט ופנאי בפנימיות (2023 - 263 אש"ח)

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב-204 אש"ח (2023 - 161 אש"ח). הוצאות אילו מומנו מהכנסות שנים קודמות מריביות ומתיקי ני"ע. בשנת 2024 נוצר רווח בתיקי השקעות והכנסות ריבית מתוכניות מחסכון של ההקדש ע"ס של כ- 1,869 אש"ח. (2023 - 1,210 אש"ח).

חוב ההקדש למשרד הרווחה והשירותים החברתיים ל-31.12.2023 עמד על 11,867 אש"ח. במהלך 2024 ביצעו 2 מסגרות של רשת דיש מהלך של פרעון מוקדם של הלוואות ומשיכת יתרת פקדון - פעולה זו מוסיפה סך של כ-1,947 אש"ח לחוב ההקדש עקב שחרור פקדון מקביל של משרד הרווחה והשירותים החברתיים מהגבלה, כך שסך ההתחייבות למשרד הרווחה והשירותים החברתיים ליום 31.12.24 הינה בסך של כ-13,814 אש"ח. בסוף 2024 שותפות בהקדש 15 פנימיות ומרכזי חרום ובהן 920 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה 2 ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנוהלי ההקדש.

ב-09.12.2024 התקבל אישור בית משפט בעניין בקשת ההקדש להתפרק ולהעביר את כלל נכסיה להקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער הקדש מס' 590025284 כפי שמפורט בפרוטוקול ישיבת הנאמנים מה-16.01.24.

תודתנו שלוחה למר איברהים נאשאשיבי ומר אוסאמא אבו דאוד, אשר סייעו את כהונתם כנאמנים בתאריך זה. שאר נאמני ההקדש ממשיכים את כהונתם כנאמנים בהקדש הקולט.

בכבוד רב,  
נאמני ההקדש



משרד רואי חשבון  
אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'  
בשיתוף: פלדמן ברדי ושות' יפול סטשסקי

## דוח רואי החשבון המבקרים של

# קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער (להלן - "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, 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"לג - 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 שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הוועד וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו הדוחות הכספיים הני"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של ההקדש לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, את תוצאות פעולותיו, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

מבלי לסייג את חוות דעתנו הני"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1.10 לדוחות הכספיים בדבר איחוד פעילות ההקדש עם הקדש קרן הלוואות לשיפורים במושכר במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער וסגירת ההקדש.

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

רואי חשבון

15 במאי 2025

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	באור	
ש"ח	ש"ח		
			<b><u>נכסים שוטפים</u></b>
516,763	400,842		מזומנים בתאגידים בנקאיים
3,260,232	-		פקדונות בתאגיד בנקאי
191,757	175,190		פקדונות לקבל ממשד הרווחה ומעונות
248,776	215,729		החזרי הלוואות ממעונות
2,985,302	2,485,008	5	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
7,202,830	3,276,769		
-	(3,276,769)	1.10	בניכוי נכסים שוטפים שהועברו להקדש הקולט
			<b><u>נכסים לא שוטפים</u></b>
8,907,153	14,799,001	3	תכניות חסכון ופקדונות בתאגידים בנקאיים
14,767,915	12,675,518	4	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
5,922,799	6,029,868	5	הלוואות למעונות
29,597,867	33,504,387		
-	(33,504,387)	1.10	בניכוי נכסים לא שוטפים שהועברו להקדש הקולט
36,800,697	-		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

# קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

## דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	באור	
ש"ח	ש"ח		
<b>התחייבויות שוטפות</b>			
-	30,847		בשל סיום יחסי עובד-מעסיק
13,000	12,870		הוצאות לשלם
1,855,471	-		מעונות- החזר פקדונות
11,866,833	13,813,799		משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
<u>13,735,304</u>	<u>13,857,516</u>		
-	(13,857,516)	1.10	בניכוי התחייבויות שוטפות שהועברו להקדש הקולט
<b>התחייבויות לא שוטפות</b>			
27,402	-	6	בשל סיום יחסי עובד-מעסיק
11,478,189	10,673,527	7	פקדונות ממעונות
11,478,189	10,673,527	8	פקדונות ממשרד הרווחה
<u>22,983,780</u>	<u>21,347,054</u>		
-	(21,347,054)	1.10	בניכוי התחייבויות לא שוטפות שהועברו להקדש הקולט
<b>נכסים נטו</b>			
(55,705)	1,576,586		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
137,318	-		שלא יועדו על ידי ההנהלה
<u>81,613</u>	<u>1,576,586</u>		שיועדו על ידי ההנהלה
-	(1,576,586)	1.10	בניכוי נכסים נטו שהועברו להקדש הקולט
<u>36,800,697</u>	<u>-</u>		



אלון אלרואי  
נאמן



גלית רייכמן- מיימון  
נאמנה

15 במאי 2025  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	באור
1,011,601	872,103	
198,667	996,777	
1,210,268	1,868,880	
262,793	169,622	9
947,475	1,699,258	
161,043	204,285	10
786,432	1,494,973	

**מחזור הפעילויות**

הכנסות משערוך ניירות ערך  
הכנסות ריבית מתכניות חסכון

**הוצאות לפעילויות**

הכנסות נטו מפעילויות

**הוצאות הנהלה וכלליות**

הכנסות נטו לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### דוחות על השינויים בנכסים נטו

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות			
סה"כ	שיועדו על ידי ההנהלה	שלא יועדו על ידי ההנהלה	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	
(704,819)	400,111	(1,104,930)	<b><u>יתרות ליום 1 בינואר 2023</u></b>
			<b><u>שינויים במהלך השנה</u></b>
786,432	-	786,432	הכנסות נטו לשנה
-	(262,793)	262,793	שחרור לפעילות
81,613	137,318	(55,705)	<b><u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2023</u></b>
			<b><u>שינויים במהלך השנה</u></b>
1,494,973	-	1,494,973	הכנסות נטו לשנה
-	(137,318)	137,318	שחרור לפעילות
1,576,586	-	1,576,586	<b><u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2024</u></b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

# קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

## דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
786,432	1,494,973
(1,218,311)	(1,848,998)
(431,879)	(354,025)
6,021,420	2,964,500
(8,562,994)	(1,634,839)
2,127,339	(348,089)
(414,235)	981,572
(405,658)	(1,885,772)
1,251,688	1,142,304
846,030	(743,468)
(84)	(115,921)
516,847	516,763
516,763	400,842

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

הכנסות נטו השנה  
ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'  
מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

### תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

מימוש ניירות ערך  
השקעה בפקדונות ותכניות חסכון, נטו  
קבלת (מתן) הלוואות ממעונות, נטו  
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה

### תזרימי מזומנים מפעולות מימון

החזר פקדונות למעונות, נטו  
קבלת פקדונות ממשדד הרווחה  
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

ירידה במזומנים ושווי מזומנים  
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה  
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

# קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

## דוחות על תזרימי המזומנים

ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
(198,667)	(996,777)
(1,011,601)	(872,103)
(21,204)	3,445
<u>(1,231,472)</u>	<u>(1,865,435)</u>
13,031	16,567
130	(130)
<u>13,161</u>	<u>16,437</u>
<u>(1,218,311)</u>	<u>(1,848,998)</u>

### הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

הכנסות ריבית ושערוכים מתוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים

עליית ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי

שינוי בעתודה לפיצויים

### שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

ירידה בפקדונות לקבל ממשרד הרווחה והמעונות

עליה (ירידה) בהוצאות לשלם

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

# קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַפְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

## בְּאוּרִים לְדוֹחוֹת הַכְּסָפִיִּים

### בְּאוּר 1 - כִּלְלִי

- 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 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 "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 2011 הינו 10%.
- 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 בצרוף 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 ההלוואות 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 בינואר 2024 החליט חבר הנאמנים של ההקדש, כי בשל צמצום עקבי בפעילות ההקדש, תאוחד פעילות ההקדש עם פעילות הקדש "קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והביטחון החברתי" (להלן "ההקדש הקולט") תחת קורת גג אחד במהלך שנת 2024 בכפוף לאישור רשם ההקדשות ובית המשפט.
- בתאריך 9 לדצמבר 2024 התקבל אישור מבית המשפט על מיזוג ההקדשות.
- יתרת נכסי והתחייבויות ההקדש, הועברו בפועל להקדש הקולט בסוף שנת 2024.
- 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 מטרתם הפקת רווחים, בהתאם לתקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודווח כספי על ידי מלכ"רים.

### 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

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

#### 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.

# קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

## באורים לדוחות הכספיים

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

#### 2.6 פקדונות ממעונות

פקדונות ממעונות אשר מוחזרים ממעונות בעת בחירת המעונות לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעונות שבניהולם מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך.

#### 2.7 פקדונות ממשד הרווחה

פקדונות ממשד הרווחה מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך בדוח על המצב הכספי. בחודש אוקטובר 2018 יזם המשד שנוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון המשד שניתן כנגד פיקדון כל פנימייה, יוחזר למשד במקרה של משיכת הפיקדון ע"י הפנימיה. 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 שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות

##### 2.8.1 שלא יועדו על ידי הנהלה

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.

##### 2.8.2 יועדו על ידי הנהלה

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.

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

#### 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":

<u>שעור השינוי</u>		<u>מדד בנקודות</u>	
<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>ביום 31 בדצמבר</u>		<u>2023</u>	
<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>
<u>%</u>	<u>%</u>	<u>נקודות</u>	<u>נקודות</u>
2.9	3.5	113.6	117.6
			מדד בגין
3.3	3.2	113.7	117.3
			מדד ידוע

2.9.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין:

<u>שעור השינוי</u>		<u>שער חליפין יציג</u>	
<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>ביום 31 בדצמבר</u>		<u>2023</u>	
<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>
<u>%</u>	<u>%</u>	<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>
3.1	0.6	3.63	3.65
			דולר ארה"ב
6.9	5.4	4.01	3.80
			אירו

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 3 - תכניות חסכון ופקדונות בתאגידים בנקאיים

3.1

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית	
2023	2024	%	
ש"ח	ש"ח	%	
8,907,153	9,743,370	1.6 - 2.6	תוכניות שקליות צמודות למדד - 2 עד 11.6 שנים
-	5,055,631	1.7 - 2	תוכניות שקליות שאינן צמודות למדד - 1 עד 5 שנים
8,907,153	14,799,001		

3.2 בתאריך 01.01.25 הועברו יתרות הכספים בתוכניות החסכון אשר בבנק ירושלים ל"הקדש הקולטני"- ראו ביאור 1.10. היתרות בבנק הפועלים טרם הועברו ותועברנה במהלך שנת 2025.

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

#### באור 4 - תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

##### 4.1 - ההרכב

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
245,112	131,123	פקדונות
7,910,238	7,434,909	אגרות חוב
5,595,871	4,106,594	קרנות נאמנות
1,016,694	1,002,892	מניות
14,767,915	12,675,518	

4.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שלושה מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה חיובית נומינלית שנתית של 6.83% (בשנה קודמת תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 5.68%).

4.3 בתאריך 01.01.25 הועברו תיקי ניירות הערך ל"הקדש הקולטני"- ראו ביאור 1.10.

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 5 - הלוואות לזמן ארוך למעונות

5.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
8,908,101	8,514,876
(2,985,302)	(2,485,008)
<u>5,922,799</u>	<u>6,029,868</u>

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית  
בניכוי חלויות שוטפות

#### 5.2 התנועה בהלוואות

14,984,964	8,908,101
835,200	2,595,080
(2,946,321)	(2,213,944)
<u>(3,965,742)</u>	<u>(774,361)</u>
<u>8,908,101</u>	<u>8,514,876</u>

יתרה לתחילת השנה  
מתן הלוואות במהלך השנה  
גביית החזרי הלוואות  
קיצוז הלוואת לפקדונות  
יתרה לסוף שנה

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### באורים לדוחות הכספיים

#### 5.3 - פירוט יתרות מקבלי ההלוואות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
210,560	916,114	אבו דאוד
486,364	454,340	אל אזדהאר
30,928	82,587	אל אימאן
404,721	819,184	אל אמל
466,221	411,757	אל אנואר
57,330	50,778	בית איברהים
1,242,657	1,712,896	בית אלחנן
375,063	238,249	בית אלחנן י-ם
199,069	115,599	בית אלמחבה
3,488,709	2,828,240	בית אל הודא
894,452	588,455	בית טף
-	266,679	גאודת נאשאבי
10,104	-	מרכז חירום עיבלין
33,394	29,998	קמר- כסייפה
1,008,529	-	רננים
<u>8,908,101</u>	<u>8,514,876</u>	

#### באור 6 - 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 7 - פקדונות לזמן אורך ממעונות

##### 7.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
ש"ח	ש"ח
11,478,189	10,673,527

פקדונות שיקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

##### 7.2 התנועה בפקדונות

17,705,060	11,478,189
1,251,688	1,142,304
(1,657,346)	(1,172,605)
(3,965,742)	(774,361)
(1,855,471)	-
11,478,189	10,673,527

יתרה לתחילת שנה

קבלת פקדונות השנה

שחרור פקדונות- הוחזרו בשנה השוטפת

שחרור פקדונות- קוזו מהלוואות השנה

שחרור פקדונות- הוחזרו לאחר תאריך המאזן

##### 7.3 - פירוט יתרות הפקדונות

		<u>שם המעון</u>
456,759	582,398	אבו דאוד
666,703	728,024	אל אזדהאר
483,946	544,942	אל אימאן
439,507	537,493	אל אמל
306,179	379,523	אל אנואר
193,510	236,357	בית איברהים
1,797,000	1,847,441	בית אל הודא
1,998,136	2,041,955	בית אלחנן
626,967	686,726	בית אלחנן י-ם
914,531	983,544	בית אלמחבה
771,819	837,859	בית טף
503,053	542,135	מרכז חירום עיבלין
-	77,575	נווה הדר
523,508	580,853	קמר- כסייפה
1,796,571	66,702	רננים
11,478,189	10,673,527	

## קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 8 - פקדונות ממשרד הרווחה

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
ש"ח	ש"ח	
17,705,060	11,478,189	פקדונות לתחילת התקופה
1,251,688	1,142,304	קבלת פקדונות השנה
(7,478,559)	(1,946,966)	שחרור פקדונות השנה
11,478,189	10,673,527	

#### באור 9 - הוצאות לפעילויות

פירוט מקבלי השיפוי -

		<u>שם המעון</u>
97,190	122,396	דיש
-	47,226	בית אלמחבה
95,011	-	בית אל הודא
36,627	-	אל אמל
19,250	-	אל אזדהאר
14,715	-	גאודת נאשאבי
262,793	169,622	

#### באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

102,716	127,143	שכר עבודה ונלוות
53,790	53,700	שרותים מקצועיים
1,413	21,850	משפטיות
2,327	973	משרדיות
355	-	מתנות
442	619	עמלות לתאגידי בנקאיים
161,043	204,285	