

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של
השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

תוכן העניינים

עמוד

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
9-18	באורים לדוחות הכספיים

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2023.

בשנת 2023 ההקדש קיבל פקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות בסך 2,504 אש"ח (2022 - 2,638 אש"ח) בנוסף נגבו החזרי הלוואות בסך 2,946 אש"ח (2022 - 3,109 אש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו עי"י חבר הנאמנים, בהיקף של כ- 835 אש"ח (2022 - 1,336 אש"ח).

פירוט ההלוואות שנתנו לפי פנימיות:

אלפי ש"ח

313	(1) בית אל הודא ובית איברהים-כיבוי אש, חידוש ציוד ומערכת חימום.
300	(2) בית אלחנן עיבלין- הלוואה ראשונה עבור שיפוץ 6 קבוצות.
60	(3) אל אמל- שיפוץ קבוצת בנות.
128	(4) אל אזדהאר- גידור ושערים, מערכת מצלמות ותשתית אינטרנט.
34	(5) פנימיית קמר, כסייפה- כיבוי אש ובטיחות.
<u>835</u>	

ב-2023 מימן ההקדש סך של 263 אש"ח עבור רכישות בתחומים של ציוד חדר אוכל ומטבחים ופיתוח תשתיות ספורט ופנאי בפנימיות (2022- 460 אש"ח)

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב-161 אש"ח (2022 - 164 אש"ח). הוצאות אילו מומנו מהכנסות שנים קודמות מריביות ומתיקי ני"ע. בשנת 2023 נוצר רווח בתיקי השקעות והכנסות ריבית מתוכניות מחסכון של ההקדש ע"ס של כ- 1,210 אש"ח. (הפסד ב 2022 - 1,821 אש"ח).

חוב ההקדש למשרד הרווחה והשירותים החברתיים ל-31.12.2022 עומד על 4,388 אש"ח. במהלך 2023 ביצעו 2 מסגרות של רשת דיש מהלך של פרעון מוקדם של הלוואות ומשיכת יתרת פקדון - פעולה זו מוסיפה סך של 7,479 אש"ח לחוב ההקדש עקב שחרור פקדון מקביל של משרד הרווחה והשירותים החברתיים מהגבלה, כך שסך ההתחייבות למשרד הרווחה והשירותים החברתיים ליום 31.12.23 הינה בסך של כ- 11,867 אש"ח.

בסוף 2023 שותפות בהקדש 15 פנימיות ומרכזי חרום ובהן 920 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה 2 ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנוהלי ההקדש. בדצמבר 2023 החליפה גב' הילית גלבר את גב' דניאל פרג כנאמנה נציגת חשבת המשרד. ב-16.1.2024 קיים חבר הנאמנים ישיבה ובה הוחלט כי עקב צימצום עקבי בפעילות ההקדש ולמען יעילות ניהולית, תאוחד פעילות ההקדש עם פעילות הקדש קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים תחת גג אחד במהלך 2024- החלטה זו תבוצע לאחר קבלת אישור רשם ההקדשות ובית המשפט.

בתודה לעמיתי בחבר הנאמנים, לממוני שח"א חוץ בייתי ומפקחי הפנימיות במחוזות על פועלם לקידום ההקדש.

בכבוד רב,

יעל וייס, יו"ר



משרד רואי חשבון

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

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 2023 ו-2022, 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 2023 ו-2022, 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 הנ"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.

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

רואי חשבון

27 ביוני 2024

ירושלים: כנפי נשרים 68, בניין מרכז אורנים קומה 11, 9546457 טל. 02-6515155 | פקס. 02-6515185
Jerusalem: 68 Kanfei Nesharim St. Oranim Center 11th Floor, 9546457 | Info@aboulafia.co.il
תל אביב: מנחם בגין 52, ת"א, מגדל סונול, קומה 17, 6777840 טל. 03-5370080 | פקס. 03-5370020
Tel Aviv: 52 Menachem Begin St. Sonol Tower, 17th floor, 6777840 | חפשו אותנו ב- www.aboulafia.co.il



קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2022	2023		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
			נכסים שוטפים
517	517		מזומנים בתאגידים בנקאיים
-	3,260		פקדונות בתאגיד בנקאי
205	192		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
264	249		החזרי הלוואות ממעונות
3,924	2,985	5	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>4,910</u>	<u>7,203</u>		
			נכסים לא שוטפים
3,345	8,907	3	תכניות חסכון ופקדונות בתאגידים בנקאיים
19,839	14,767	4	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
11,061	5,923	5	הלוואות למעונות
<u>34,245</u>	<u>29,597</u>		
<u>39,155</u>	<u>36,800</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

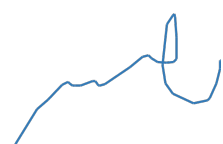
קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁפּוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַפְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

דוֹחוֹת עַל הַמַּצֵּב הַכְּסָפִי

ליום 31 בדצמבר			
2022	2023		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
13	13		התחייבויות שוטפות
-	1,855		הוצאות לשלם
4,388	11,867		מעונות- החזר פקדונות
4,401	13,735		משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
			התחייבויות לא שוטפות
49	28	6	בשל סיום יחסי עובד-מעביד
17,705	11,478	7	פקדונות ממעונות
17,705	11,478	8	פקדונות ממשרד הרווחה
35,459	22,984		
			נכסים נטו
(1,105)	(56)		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
400	137		שלא יועדו על ידי ההנהלה
(705)	81		שיועדו על ידי ההנהלה
39,155	36,800		



אלון אלרואי
נאמן



גלית רייכמן מיימון
נאמנה

27 ביוני 2024
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		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
		<u>מחזור הפעילויות</u>
(1,966)	1,011	הכנסות (הוצאות) משערוני ניירות ערך
175	199	הכנסות ריבית מתכניות חסכון
<u>(1,791)</u>	<u>1,210</u>	
460	263	9 <u>הוצאות לפעילויות</u>
(2,251)	947	הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)
164	161	10 <u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
<u>(2,415)</u>	<u>786</u>	הכנסות (הוצאות) נטו לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרבן 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	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,710	299	1,411	<u>יתרות ליום 1 בינואר 2022</u>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
(2,415)	-	(2,415)	הוצאות נטו לשנה
-	561	(561)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
-	(460)	460	שחרור לפעילות
(705)	400	(1,105)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2022</u>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
786	-	786	הכנסות נטו לשנה
-	(263)	263	שחרור לפעילות
81	137	(56)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2023</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
(2,415)	786	(הוצאות) הכנסות נטו השנה
1,772	(1,218)	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
(643)	(432)	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
(2,570)	6,022	משיכה (השקעה) בניירות ערך
--	(3,200)	השקעה בפקדונות בתאגיד בנקאי
(1,449)	(5,363)	השקעה בתוכנית חיסכון
1,763	2,127	קבלת הלוואות ממעונות, נטו
(2,256)	(414)	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים – מפעילות מימון</u>
1,319	(406)	קבלת (מתן) פקדונות ממעונות, נטו
1,319	1,252	קבלת פקדונות ממשדד הרווחה
2,638	846	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות מימון
(261)	--	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
778	517	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
517	517	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
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>
(176)	(199)	הכנסות ריבית ושערוכים מתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
1,967	(1,011)	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
(23)	(21)	שינוי בעתודה לפיצויים
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u>
4	13	שינוי בביקדונות לקבל ממשרד הרווחה
<u>1,772</u>	<u>(1,218)</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון 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, התש"ט-1979.
 - 1.2 ההקדש הוקם במטרה לקבל הפקדות חודשיות ממשד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משד הרווחה") (להלן "פקדונות משד הרווחה") ומבעלי המעונות הפרטיים (להלן "המעונות") (להלן "פקדונות מהמעונות") והמפעילים מסגרת פנימייתית 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 "ההלוואות 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 2011 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.
 - 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 המשד 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 בינואר 2024 החליט חבר הנאמנים של ההקדש, כי בשל צמצום עקבי בפעילות ההקדש, תאוחד פעילות ההקדש עם פעילות הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים תחת גג אחד במהלך 2024 בכפוף לקבלת אישור רשם ההקדשות ובית המשפט.
- 1.11 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 הנוותרת 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.
- 1.12 ההקדש הוכר כ- "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.
- 1.13 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידי שאין מטרותם הפקת רווחים, בהתאם לתקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודוח 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 ושווי מזומנים בתאגידי בנקאיים

כוללים מזומנים בתאגידי 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.

קרון 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 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 המשרד שנוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון כל פנימייה, יוחזר למשרד 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 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.

2.8.2 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.

קרון 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":

<u>שעור השינוי</u>		<u>מדד בנקודות</u>		
<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>ביום 31 בדצמבר</u>		<u>2022</u>		
<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	
%	%	נקודות	נקודות	
5.3	2.9	110.4	113.6	מדד בגין
5.4	3.3	110.1	113.7	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>2022</u>		
<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	
%	%	ש"ח	ש"ח	
13.2	3.1	3.52	3.63	דולר ארה"ב
6.6	6.9	3.75	4.01	אירו

באור 3 - תכניות חסכון ופקדונות בתאגידים בנקאיים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		<u>טווח שיעורי</u>
<u>2022</u>	<u>2023</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>ריבית</u>
%	%	%
3,345	8,907	1.6 - 1.75

תוכניות שקליות צמודות למדד - 2.5 עד 11 שנים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

4.1 - ההרכב

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,735	245	פקדונות
11,088	7,909	אגרות חוב
6,633	5,596	קרנות נאמנות
383	1,017	מניות
<u>19,839</u>	<u>14,767</u>	

4.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שלושה מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה חיובית נומינלית שנתית של 5.68% (בשנה קודמת תשואה שלילית נומינלית שנתית ממוצעת של 9.2%).

באור 5 - הלוואות לזמן ארוך למעונות

5.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
14,985	8,908	הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
(3,924)	(2,985)	בניכוי חלויות שוטפות
<u>11,061</u>	<u>5,923</u>	

5.2 התנועה בהלוואות

16,758	14,985	יתרה לתחילת השנה
1,336	835	מתן הלוואות במהלך השנה
(3,109)	(2,946)	גביית החזרי הלוואות
-	(3,966)	קיצוז הלוואות לפקדונות
<u>14,985</u>	<u>8,908</u>	יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

5.3 - פירוט יתרות מקבלי הלוואות

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
237	211	אבו דאוד
452	486	אל אזדהאר
47	31	אל אימאן
393	405	אל אמל
521	466	אל אנואר
1,181	-	ארזים
64	57	בית איברהים
1,209	1,243	בית אלחנן
565	375	בית אלחנן י-ם
276	199	בית אלמחבה
3,925	3,489	בית אל הודא
741	894	בית טף
20	10	מרכז חירום עיבלין
3,994	-	נווה הדר
-	33	קמר- כסייפה
1,360	1,009	רננים
<u>14,985</u>	<u>8,908</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	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
17,705	11,478

פקדונות שיקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

7.2 התנועה בפקדונות

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,386	17,705
1,319	1,252
-	(1,658)
-	(3,966)
-	(1,855)
17,705	11,478

יתרה לתחילת שנה

קבלת פקדונות השנה

שחרור פקדונות- הוחזרו בשנה השוטפת

שחרור פקדונות- קוזז מהלוואות השנה

שחרור פקדונות- הוחזרו לאחר תאריך המאזן

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

7.3 - פירוט יתרות הפקדונות

ליום 31 בדצמבר		<u>שם המעון</u>
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
330	457	אבו דאוד
607	667	אל אזדהאר
423	484	אל אימאן
334	440	אל אמל
229	306	אל אנואר
656	-	ארזים
155	194	בית איברהים
1,750	1,797	בית אל הודא
1,946	1,995	בית אלחנן
555	627	בית אלחנן י-ם
832	915	בית אלמחבה
2,100	772	בית טף
465	503	מרכז חירום עיבלין
5,252	-	נווה הדר
466	524	קמר- כסייפה
1,605	1,797	רננים
17,705	11,478	

באור 8 - פקדונות ממשרד הרווחה

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
16,386	17,705	פקדונות לתחילת התקופה
1,319	1,252	קבלת פקדונות השנה
-	7,479	שחרור פקדונות השנה
17,705	11,478	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
78	97
3	95
58	37
-	19
71	15
247	-
3	-
<u>460</u>	<u>263</u>

פירוט מקבלי השיפוי -

שם המעון

דיש
בית אל הודא
אל אמל
אל אזדהאר
גאודת נאשאבי
אבו דאוד
נווה הדר

באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

101	104
55	54
3	2
5	1
<u>164</u>	<u>161</u>

שכר עבודה ונלוות
שרותים מקצועיים
משרדיות
משפטיות

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
103	96
4,388	11,867
17,705	11,478

11.1 יתרות עם צדדים קשורים

במסגרת נכסים שוטפים

במסגרת התחייבויות שוטפות

במסגרת התחייבויות לא שוטפות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,319	1,252

11.2 עסקאות עם צדדים קשורים

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה