

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד
ונוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

תוכן העניינים

עמוד

1	דבר ההנהלה
2	דוח רואה החשבון המבקר
3-4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הפעילויות
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים
9-19	באורים לדוחות הכספיים

דבר ההנהלה

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

חבר הנאמנים של ההקדש קיים במהלך 2023 שתי ישיבות בהם נדונו נהלי ההקדש, אושרו פרויקטים והלוואות, ודווח על התקדמות/גמר פרויקטים שאושרו בשנים קודמות. בתאריך 16.1.2024 התקיימה ישיבה מיוחדת של חבר הנאמנים בה הוחלט לקבל לתוך ההקדש את כלל הנכסים של הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים, במסגרת מיזוג של ההקדשים. ההחלטה זו טעונה אישור רשם ההקדשות ובית משפט לפני ביצוע.

סה"כ הכנסות ההקדש מפקדונות שוטפים של הפנימיות והמדינה בשנת 2023 הסתכמו ב- 4,826 אש"ח (2022 : 4,542 אש"ח). הכנסות מהחזרי הלוואות הסתכמו ב- 3,972 אש"ח (2022 : 3,267 אש"ח). במהלך 2023 העביר ההקדש הלוואות לביצוע פרויקטים בסך 6,000 אש"ח (2022 : 6,524 אש"ח).

פירוט ההלוואות שנתנו לפי פנימיות :

אלפי ש"ח

2,000	נווה חנה- השתתפות ברכישת מבני הפנימיה מעמידר-	(1)
1,500	בתי דולב לנוער- השתתפות בבניית מרכז רפואי-	(2)
819	אהל אשר בית שמש- השתתפות בבניית משפחתון-	(3)
527	אהבה- שיפוץ וציוד מטבח מרכזי וקרוי חצר הפנימיה-	(4)
326	בית הילדים ע"ש צבע אלעזרקי- גנרטור, מזגנים, שיפוצים-	(5)
307	בית השגים ציון בלומנטל- שיפוץ חדר אוכל ושירותים צמודים	(6)
201	בית חגי- השלמת שיפוץ משפחתון-	(7)
200	נווה מיכאל- שיפוץ מטבח וחדר אוכל מרכזי-	(8)
70	בית עולות- סידור חצר הפנימיה-	(9)
50	אור שמחה (תשב"ר)- השלמת שיפוץ חדר כושר-	(10)
<u>6,000</u>		

ההוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב- 175 אש"ח (2022 : 177 אש"ח). הוצאות אילו מומנו מהכנסות מריביות ומתיקי נייע. בשנת 2023 נוצר רווח בתיקי השקעות והכנסות ריבית מתוכניות חסכון ופקדונות של ההקדש ע"ס של כ- 1,182 אש"ח (2022 : הפסד בסך של כ- 1,860 אש"ח). בשנת 2022 הקצה ההקדש לפנימיות השותפות סך של 1,031 ₪ מתוך הכספים הפנויים בהקדש, לפי מפתח של 500 ₪ לילד, לטובת רכישות בתחומים של ציוד מטבח וחדר אוכל, ותשתיות ספורט ופנאי. מתוך ההקצאה נוצלו ע"י הפנימיות בשנת 2023 בסך של כ- 368 אש"ח עבור פרויקטים שונים (2022- 493 אש"ח).

בשנת 2023 לא היה שינוי בסכום התחייבות ההקדש להחזר למשרד הרווחה והשירותים החברתיים והוא עומד על 3,801 אש"ח ליום 31.12.2023.

בסוף 2023 שותפות בהקדש 35 פנימיות ומרכזי חרום ובהם 2052 ילדים. בדצמבר 2023 החליפה גבי הילית גלבר את גב דניאלה פרג כנאמנה נציגת חשבות משרד הרווחה והשירותים החברתיים.

אני מבקשת להודות לעמיתי בחבר הנאמנים, לממוני שח"א חוץ ביתי במחוזות ולמפקחי הפנימיות במחוזות, על תרומתם הרבה לקידום ההקדש.

יעל וייס, יו"ר.



משרד רואי חשבון

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'
בשותף: סלמן ברזי ושות' וסול סטבסקי

דוח רואי החשבון המבקרים של

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער (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 הוועד 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).

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

רואי חשבון

27 ביוני 2024

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר

2022	2023		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
			<u>נכסים שוטפים</u>
224	347		מזומנים בתאגיד בנקאי
364	440		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
300	338		החזר הלוואות ממעונות
10	15		מס הכנסה
3,597	4,060	5	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>4,495</u>	<u>5,200</u>		
			<u>נכסים לא שוטפים</u>
2,417	14,086	3	תוכניות חסכון ופקדון בתאגידי בנקאיים
22,830	14,391	4	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
18,209	19,775	5	הלוואות למעונות
<u>43,456</u>	<u>48,252</u>		
<u><u>47,951</u></u>	<u><u>53,452</u></u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קֶרֶן הַלוֹאֹת לְשִׁפּוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַצִּיְבוּרִיִּים לְחֲנִיכֵי הַשִּׁירוֹת לִילָד וְנוֹעַר

דוֹחוֹת עַל הַמַּצֵּב הַכִּסְפִּי

לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר		
2022	2023	בְּאֹר
אַלְפֵי ש"ח	אַלְפֵי ש"ח	
13	13	
3,801	3,801	
3,814	3,814	
הַתְּחִיבוּיֹת שׁוֹטְפוֹת		
הוֹצָאוֹת לְשֵׁלֶם		
מִשְׂרָד הָעֵבוּדָה וְהַרוּחָה- הַחֹזֵר פְּקֻדוֹנוֹת		
הַתְּחִיבוּיֹת לֹא שׁוֹטְפוֹת		
34	21	6
22,121	24,534	7
22,121	24,534	
44,276	49,089	
נִכְסִים נָטוּ		
שֶׁלֹּא קִיַּמְתָּ לְגַבִּיהֶם הַגְּבֵלָה לְשִׁמוּשׁ לְפַעִילוֹת		
שֶׁלֹּא יוֹעֵדוּ ע"י הַהֲנַחָלָה		
שִׁוְעֵדוּ ע"י הַהֲנַחָלָה		
(937)	119	
798	430	
(139)	549	
47,951	53,452	



יָאִיר סוֹלוֹמוֹן
נֶאֱמָן



גַּלִּית רִיכְמָן מִיַּמּוֹן
נֶאֱמָנָה

27 בִּיוֹנִי 2024
תֹּארִיךְ אִישׁוֹר
הַדוֹחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

הַבְּאוּרִים הַמְצוּרְפִים מֵהוּוּיִם חֶלֶק בְּלֹתִי נִפְרָד מֵהַדוֹחוֹת הַכִּסְפִּיִּים.

קֶרֶן הַלוֹאֹת לְשִׁפּוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַצִּיְבוּרִיִּים לְחֲנִיכֵי הַשִּׁירוֹת לִילָד וְנוֹעַר

דוֹחוֹת עַל הַפְּעִילוּיֹת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	באור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
(1,989)	892		מחזור הפעילויות
129	290		הכנסות (הוצאות) משערוך ניירות ערך
(1,860)	1,182		הכנסות ריבית מתכניות חסכון
493	319	8	הוצאות לפעילויות
(2,353)	863		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)
177	175	9	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,530)	688		הכנסות (הוצאות) נטו לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ	שאין לגביהם הגבלה		
	לשימוש לפעילויות שיועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,391	260	2,131	יתרות ליום 1 בינואר 2022
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
(2,530)	-	(2,530)	הוצאות לשנה
-	1,031	(1,031)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
-	(493)	493	שחרור לפעילות
(2,530)	538	(3,068)	
(139)	798	(937)	יתרות ליום 31 בדצמבר 2022
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
688	-	688	הכנסות נטו לשנה
-	(368)	368	שחרור לפעילות
688	(368)	1,056	
549	430	119	יתרות ליום 31 בדצמבר 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
(2,550)	688	הכנסות (הוצאות) נטו השנה
1,871	(1,276)	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח אי
(679)	(588)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
(450)	(11,379)	השקעה בפיקדון ותוכניות חסכון בתאגידי בנקאיים
(3,312)	(2,067)	גידול בהלוואות למעונות, נטו
101	9,331	מימוש (השקעה) בניירות ערך, נטו
(3,661)	(4,115)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים – מפעילות מימון</u>
2,271	2,413	קבלת פיקדונות ממעונות, נטו
2,771	2,413	קבלת פיקדונות ממשרד הרווחה, נטו
4,542	4,826	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
204	123	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים השנה
20	224	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
224	347	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים
(129)	(290)	הכנסות ריבית מתוכניות חסכון ופיקדונות
1,989	(892)	שערך ניירות ערך סחירים
6	(13)	שינוי בעתודה לפיצויים
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</u>
4	(76)	שינוי בפקדונות לקבל ממשרד הרווחה
--	(5)	שינוי בחייבים ויתרות חובה
1	--	שינוי בהוצאות לשלם
<u>1,871</u>	<u>(1,276)</u>	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון 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 ממשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משרד הרווחה") (להלן "פקדונות משרד 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 ממשרד 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 ממשרד 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 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 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.
- 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 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 לתקופה של 120 חודשים ממועד ההחלטה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

- 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 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 בשיטת 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 התקיימה ישיבה מיוחדת של חבר הנאמנים של ההקדש בה הוחלט לקבל לתוך ההקדש את כלל הנכסים של ההקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים וזאת בשל צמצום עקבי בפעילותו. המיזוג יתרחש במהלך 2024 בכפוף לקבלת אישור מרשם 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 הפרטיים לחניכי השירות לילד ונוער ובמידה והיא לא תהיה קיימת, תועבר לגוף אחר בעל מטרות דומות.
- 1.12 ההקדש הוכר בעבר כ- "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 219 לפקודת מס הכנסה, כאשר תרומות להקדש מקנות זיכוי ממס על פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2022. בחודש יוני 2021 החליט חבר הנאמנים לוותר על אישור להכרת ההקדש כמוסד המאושר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ובחודש יולי 2021 הגישו הנאמנים בקשה על כך למס הכנסה.
- 1.13 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידים שאין מטרותם הפקת רווחים, בהתאם לתקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודווח כספי על ידי מלכ"רים.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

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 **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 **פקדונות ממעונות**
פקדונות ממעונות אשר מוחזרים ממעונות בעת בחירת המעונות לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעונות שבניהולם מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך.
- 2.6 **פקדונות ממשד הרווחה**
פקדונות ממשד הרווחה מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך בדוח על המצב הכספי. פקדונות ממשד הרווחה המוקטנים בעת החזרת פקדונות למעונות, מוצגים במסגרת התחייבויות שוטפות בדו"ח על המצב הכספי.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.7 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות

2.7.1 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.

2.7.2 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 בסיס הצמדה

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

2.8.2 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי		מדד בנקודות		
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	2022	2023	
%	%	נקודות	נקודות	
5.3	2.9	110.4	113.6	מדד בגין
5.4	3.3	110.1	113.7	מדד ידוע

2.8.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין:

שעור השינוי		שער חליפין יציג		
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	2022	2023	
%	%	ש"ח	ש"ח	
13.2	3.1	3.52	3.63	דולר ארה"ב
6.6	6.9	3.75	4.01	אירו

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - תוכניות חסכון ופקדון בתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר					
2022	2023				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ריבית	תקופת חסכון	ההרכב-	
		%	בשנים		
451	8,324	1.2-2.4	2.5	תוכניות שקליות צמודות למדד	
1,966	5,762	1.51	8-11	תוכניות שקליות צמודות למדד	
2,417	14,086				

באור 4-תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

4.1- ההרכב

ליום 31 בדצמבר			
2022	2023		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
4,878	2,115	פקדונות	
13,731	9,483	אגרות חוב	
3,362	2,084	קרנות נאמנות	
859	709	מניות	
22,830	14,391		

4.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שלושה מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 5.51% (בשנה קודמת תשואה שלילית נומינלית שנתית ממוצעת של 7.94%).

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - הלוואות למעונות

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
21,807	23,835
(3,598)	(4,060)
<u>18,209</u>	<u>19,775</u>

5.1 ההרכב -

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות
ריבית
בניכוי-חלויות שוטפות

5.2 התנועה בהלוואות-

18,550	21,807
6,524	6,000
(3,267)	(3,972)
<u>21,807</u>	<u>23,835</u>

יתרה לתחילת שנה
מתן הלוואות
גביית החזרי הלוואות
יתרה לסוף שנה

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		5.3 פירוט יתרות ההלוואות לפי מעונות-
6,011	5,564	אהבה
1,386	1,973	אוהל אשר
1,301	1,106	אחוות שרה
2,755	2,500	אמונה-נווה מיכאל
593	493	ארפאד-מרכז חרום עין נוקבא
1,362	2,589	בית דולב לנוער
484	433	בית הילדים הרי ירושלים
43	1,855	בית הילדים נווה חנה
1,274	1,260	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרק)
2,333	2,264	בית השגים ציון בלומנטל
307	238	בית זינגר
696	778	בית חגי
102	148	בית עולות
523	432	הרדוף קמ"ה
77	39	ויצ"ו הדסים
443	396	כפר הילדים תלפיות
483	433	כפר הנוער בן שמן
20	10	מרכז חינוכי דרכי שלום
394	277	עדנים
515	433	שער התלמוד
705	614	תשבר
21,807	23,835	

באור 6- התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

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

הסכומים שהופקדו כאמור לעיל אינם בשליטת 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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
22,121	24,534
19,850	22,121
2,271	2,413
22,121	24,534

7.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

7.2 התנועות בפקדונות -

יתרה לתחילת שנה
קבלת פקדונות ממעונות השנה
יתרה לסוף שנה

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
323	366	7.3 פירוט יתרות הפקדונות לפי מעונות
2,694	2,918	אהבה-מרכז חרום
719	785	אהבה
247	284	אוהל אשר-אלעד
874	955	אוהל אשר-בית שמש
1,615	1,685	אחוזת שרה
277	371	אמונה-נווה מיכאל
93	120	אמונה נווה מיכאל מ. חרום
52	73	ארפאד-מרכז חרום בדרום
760	824	ארפאד-מרכז חרום עין נקובא
1,366	1,504	ארפאד-עין נקובא
1,078	1,208	בתי דולב לנוער
1,236	1,355	בית הילדים הרי ירושלים
		בית הילדים נווה חנה
1,900	2,041	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרק)
1,192	1,314	בית השגים ציון בלומנטל
-	8	בית ולב קריית צאנז
893	1,003	בית זינגר
441	470	בית חגי
270	298	בית עולות
620	698	הרדוף קמ"ה
219	249	ויצ"ו-מרכז חירום הדסים
595	631	ויצ"ו-משפחתונים הדסים
606	738	כפר הנוער בן שמן
-	32	מעון לילדים קריית צאנז
-	44	מרכז חרום קן דרור בלומנטל
-	26	מרכז חרום קריית צאנז
532	584	מרכז חינוכי דרכי שלום
1,259	1,361	עדנים
150	174	פנימיה טיפולית לבנות-ארפאד
521	544	פנימיה טיפולית לבנים-ארפאד
489	543	שער התלמוד בע"מ-שתילים רכים
325	473	כפר הילדים תלפיות
775	855	תשבר-אור שמחה
<u>22,121</u>	<u>24,534</u>	

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	180
-	63
-	43
-	33
127	-
79	-
55	-
60	-
27	-
52	-
17	-
76	-
<u>493</u>	<u>319</u>

פירוט מקבלי השיפוי-

שם המעון

נווה מיכאל
כפר הנוער בן שמן
אחוזת שרה
הרדוף קמ"ה
אהבה
בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרק)
בית זינגר
בית השגים ציון בלומנטל
מרכז חינוכי דרכי שלום
בית דולב לנוער
בית חגי
כפר הילדים תלפיות

באור 9 - הוצאות הנהלה וכלליות

108	111
55	54
5	1
3	3
6	6
<u>177</u>	<u>175</u>

שכר עבודה ונלוות
שרותים מקצועיים
משפטיות
משרדיות
עמלות לתאגידי בנקאיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

364	440
-----	-----

3,801	3,801
-------	-------

22,121	24,534
--------	--------

10.1 יתרות 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

2,271	2,413
-------	-------

10.2 עסקאות עם צדדים קשורים

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה