

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה
והבטחון החברתי**

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2025

קֶרֶן הַלוּאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת לִילָדִים וּלְנוֹעָרִים שֶׁל מִשְׁרַד הָרְוּחָה וְהַבְּטָחוֹן הַחֲבֵרָתִי

(לְשַׁעֲבֵר קֶרֶן הַלוּאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת הַצִּיבוֹרִיִּים לַחֲנִיכֵי הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעָר)

דּוֹחוֹת כִּסְפִּיִּים

לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֶר 2025

תּוֹכֵן הָעֲנִיִּינִים

עֲמוּד

1	דְּבַר הַהֲנַחָלָה
2	דּוֹחַ רוֹאֵה הַחֲשָׁבוֹן הַמִּבְקָר
3-4	דּוֹחוֹת עַל הַמִּצָּב הַכִּסְפִּי
5	דּוֹחוֹת עַל הַפְּעִילוּיֹת
6	דּוֹחוֹת עַל הַשִּׁינוּיִים בַּנִּכְסִים נְטוֹ
7-9	דּוֹחוֹת עַל תַּזְרִימֵי הַמְּזוּמָנִים
10-23	בְּאוּרִים לְדּוֹחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

דבר ההנהלה

הרינו מתכבדים להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2025. חבר הנאמנים של ההקדש קיים במהלך 2025 ארבע ישיבות בהם נדונו נהלי ההקדש, אושרו פרויקטים והלוואות, ודווח על התקדמותגמר פרויקטים שאושרו בשנים קודמות.

במהלך שנת 2025 הושלם תהליך המיזוג בין הקרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לקרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים. והתקבל לכך אישור מרשם ההקדשות על סגירת ההקדש למעונות הפרטים בתאריך 14.8.25.

בנוסף, במהלך השנה הודיעה גב' דבורה פיינברג, אשר שימשה כמנהלת הקרן במהלך כ- 25 שנים, על פרישתה מתפקידה. הנהלת הקרן מביעה את תודתה לדבורה על תרומתה ופעילותה רבת השנים למען הקרן. במקומה מונתה גב' מירית בלומנקרנץ לתפקיד מנהלת הקרן.

סה"כ הכנסות ההקדש מפקדונות שוטפים של הפנימיות והמדינה בשנת 2025 הסתכמו ב-8,486 אש"ח (2024 : 5,306 אש"ח). הכנסות מהחזרי הלוואות הסתכמו ב-6,558 אש"ח (2024 : 4,219 אש"ח). במהלך 2025 העביר ההקדש הלוואות לביצוע פרויקטים בסך 5,262 אש"ח (2024 : 4,898 אש"ח).

התפלגות ההלוואות לפי פנימיות :

אלפי ש"ח	
322	(1) כפר ילדים ונוער אהבה : שיפוצים, רכישת ציוד
950	(2) אוהל אשר : שיפוץ קומת פנימיית אלעד
220	(3) אחוזת שרה : הקמת קונדיטוריה
660	(4) נוה מיכאל : בניית ממ"דים
1,381	(5) בית הילדים ע"ש צבע בית אלעזרקי טירת הילד : שיפוצים במבנה
249	(6) בלומנטל : שיפוץ משפחתון וקבוצת בוגרים
118	(7) תלפיות בוגרים : חידוש מתחם מתקני משחקים וספורט
601	(8) תלפיות צעירים : שיפוצים
18	(9) אל אימאן : תשתית תקשורת
233	(10) אל אמל : עבודות בטיחות מבנה הפנימייה ותיקונים
42	(11) בית אלחנן : תוכניות לאישורי רישוי פנימייה
100	(12) בית אלחנן י-ם : שיפוץ מטבחונים 6 קבוצות
153	(13) גאודת נאשאשיבי מעוף : שיפוץ וחידוש ציוד 6 קבוצות
215	(14) קמר-כסיפה : שיפוץ והוצאות כיבוי אש
5,262	

ההוצאות השוטפות של ההקדש הסתכמו ב-458 אש"ח (2024 : 207 אש"ח), הוצאות אילו מומנו מהכנסות מריבית ומתיק ני"ע. הכנסות ההקדש מתיקי השקעות ב 2025 הסתכמו ב-3,768 אש"ח (2024 : 1,746 אש"ח). ב2022 הקצה ההקדש לפנימיות השותפות סך של 1,030 אש"ח מתוך הכספים הפנויים בהקדש, לפי מפתח של 500 ₪ לילד, לטובת רכישות בתחומים של ציוד מטבח וחדר אוכל, ותשתיות ספורט ופנאי. מתוך ההקצאה נוצלו על ידי הפנימיות ב2025 157 אש"ח עבור פרויקטים שונים. (2024 : 238 אש"ח)

חוב למשרד הרווחה והשירותים החברתיים עמד ליום 31 בדצמבר 2024 על סך של 17,615 אש"ח.

במהלך שנת 2025 ביצעו שלוש מסגרות פירעון מוקדם של הלוואות ומשיכת יתרת פיקדון. כתוצאה מפעולות אלו שוחרר פיקדון מקביל של משרד הרווחה והשירותים החברתיים מהגבלה, דבר שהגדיל את חוב ההקדש בסך של 2,011 אש"ח.

בנוסף, במהלך השנה העניק משרד הרווחה והשירותים החברתיים תמיכה במלגות ללימודי תואר ראשון במסלול ייעודי למדריכי פנימיות, בסך של 95 אלפי ש"ח, אשר קוזזו מיתרת החוב.

נכון ליום 31 בדצמבר 2025 עומד החוב למשרד הרווחה והשירותים החברתיים על סך של 19,531 אש"ח.

בסוף 2025 שותפות בהקדש 61 פנימיות ומרכזי חרום.

תודותינו שלוחה למר ג'וזף שסיים את כהונתו כנאמן בהקדש בתאריך 11.12.25.

נאמני ההקדש



משרד רואי חשבון

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

דוח רואי החשבון המבקרים של

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי (לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי (להלן - "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2025 ו-2024, 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), התשל"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 2025 ו-2024, 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

26 במרץ 2026

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2024 (*)	2025		
ש"ח	ש"ח	באור	
נכסים שוטפים			
1,001,947	3,667,804		מזומנים בתאגיד בנקאי
800,661	712,738		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
645,780	566,181		החזר הלוואות ממעונות
14,718	22,010		מס הכנסה
7,645,621	6,468,870	6	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
10,108,727	11,437,603		
נכסים לא שוטפים			
34,075,025	41,455,515	4	תוכניות חסכון ופקדון בתאגידים בנקאיים
27,273,451	29,213,596	5	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
25,383,513	24,177,013	6	הלוואות למעונות
86,731,989	94,846,124		
96,840,716	106,283,727		

(*) לעניין העברת נכסים מקרן מעונות פרטיים, ראה ביאור 3.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

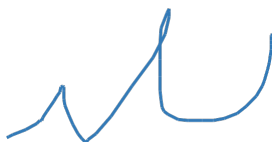
דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2024 (*)	2025		
ש"ח	ש"ח		
התחייבויות שוטפות			
51,709	-		בשל סיום יחסי עובד מעסיק
25,740	13,629		הוצאות לשלם
17,615,299	19,531,129	7	משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
17,692,748	19,544,758		
התחייבויות לא שוטפות			
37,860,483	40,092,372	8	פקדונות ממעונות
37,860,483	40,092,372		פקדונות ממשרד הרווחה
75,720,966	80,184,744		
נכסים נטו			
<u>שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות</u>			
1,609,682	6,470,621		שלא יועדו ע"י ההנהלה
240,734	83,604		שיועדו ע"י ההנהלה
1,576,586	-		שהועברו מקרן מעונות פרטיים
3,427,002	6,554,225		
96,840,716	106,283,727		

(*) לעניין העברת נכסים מקרן מעונות פרטיים, ראה ביאור 3.



שמעון רווח
נאמן



גלית רייכמן- מיימון
נאמנה

26 במרץ 2026
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור	
2024 (*)	2025		
ש"ח	ש"ח		
836,829	1,940,144		<u>מחזור הפעילויות</u>
909,633	1,827,473		הכנסות משערוך ניירות ערך
1,746,462	3,767,617		הכנסות ריבית מתכניות חסכון
237,562	182,130	9	<u>הוצאות לפעילויות</u>
1,508,900	3,585,487		הכנסות נטו מפעילויות
207,075	458,264	10	<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
1,301,825	3,127,223		הכנסות נטו לשנה

(*) אינו כולל את פעילות קרן מעונות פרטיים בשנת 2024.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ ש"ח	שאין לגביהם הגבלה		
	לשימוש לפעילות שיועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	לשימוש לפעילות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
	ש"ח	ש"ח	
548,591	429,734	118,857	יתרות ליום 1 בינואר 2024
			שינויים במהלך השנה
1,301,825	-	1,301,825	הכנסות נטו לשנה
-	(189,000)	189,000	שחרור לפעילות
1,576,586	-	1,576,586	נכסים נטו שהועברו מקרן מעונות פרטיים
2,878,411	(189,000)	3,067,411	
3,427,002	240,734	3,186,268	יתרות ליום 31 בדצמבר 2024
			שינויים במהלך השנה
3,127,223	-	3,127,223	הכנסות נטו לשנה
-	(157,130)	157,130	שחרור לפעילות
3,127,223	(157,130)	3,284,353	
6,554,225	83,604	6,470,621	יתרות ליום 31 בדצמבר 2025

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024 (*)	2025
ש"ח	ש"ח
1,301,825	3,127,223
(1,931,648)	(3,750,806)
(629,823)	(623,583)
(4,280,558)	(5,553,017)
(771,410)	1,375,294
630,004	-
(4,421,964)	(4,177,723)
2,652,923	3,319,445
2,652,923	4,147,718
5,305,846	7,467,163
254,059	2,665,857
347,046	1,001,947
400,842	-
1,001,947	3,667,804

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

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

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה בפקדון ותוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים, נטו
קיטון (גידול) בהלוואות למעונות, נטו
מימוש (השקעה) בניירות ערך, נטו
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעולות מימון

קבלת פקדונות ממעונות, נטו
קבלת פקדונות ממשרד הרווחה, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
עליה במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים של המעונות הפרטיים לסוף השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

(*) אינו כולל את פעילות קרן מעונות פרטיים בשנת 2024.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על תזרימי המזומנים

נספח א' - ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024 (*)	2025
ש"ח	ש"ח
(909,633)	(1,827,473)
(836,829)	(1,940,144)
-	(51,709)
(1,746,462)	(3,819,326)

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

הכנסות ריבית מתוכניות חסכון ופקדונות
שערוך ניירות ערך סחירים
שינוי בעתודה לפיצויים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

שינוי בפקדונות לקבל ממשרד הרווחה
עליה בחייבים ויתרות חובה
שינוי בהוצאות לשלם

(185,186)	87,923
-	(7,292)
-	(12,111)
(185,186)	68,520
(1,931,648)	(3,750,806)

(*) אינו כולל את פעילות קרן מעונות פרטיים בשנת 2024.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

דוחות על תזרימי המזומנים

נספח ב' - פעולות שאינן במזומן (*)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2025
ש"ח	ש"ח
(3,276,769)	-
(33,504,387)	-
13,857,516	-
21,347,054	-
1,576,586	-
-	-

גידול בנכסים שוטפים שהועברו מקרן מעונות פרטיים
גידול בנכסים לא שוטפים שהועברו מקרן מעונות פרטיים
גידול בהתחייבויות שוטפות שהועברו מקרן מעונות פרטיים
גידול בהתחייבויות לא שוטפות שהועברו מקרן מעונות פרטיים
גידול בנכסים נטו שהועברו מקרן מעונות פרטיים

(*) לפרטים נוספים ראה ביאור 3.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

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") ומבעלי המעונות הציבוריים הרשומים כמוסד ללא כוונת רווח (להלן: "מעונות ציבוריים") והמפעילים מסגרת פנימית 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.

הפקדות ממשרד 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-1% וייקבע מעת לעת על-ידי חבר הנאמנים של ההקדש.

1.3 בינואר 2024 התקיימה ישיבה מיוחדת של חבר הנאמנים של ההקדש בה הוחלט לקבל לתוך ההקדש את כלל הנכסים של הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים (להלן: "מעונות פרטיים") וזאת בשל צמצום עקבי בפעילותו. בתאריך 08.12.24 התקבל אישור בית משפט למיזוג. באותו מועד אושר שינוי בכתב ההקדש אשר כלל בין היתר:

- שינוי שם ההקדש ל"קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי".

- עדכון מטרות ההקדש הכוללות רכישת מקרקעין למעונות הציבוריים.

- הקצאת כספים פנויים גם למעונות שאינם נהנים מהקרן.

- הסמכת הנאמנים לשינוי כתב ההקדש בעת הסכמה גורפת של כלל הנאמנים.

ביום 31.12.2024 הועברו הנכסים וההתחייבות של המעונות הפרטיים להקדש, לפרטים נוספים ראה ביאור 3.

1.4 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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

- 1.5 מטרת 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.
 - רכישת מקרקעין לשימוש למעונות ציבוריים.
- 1.6 הנהנים של ההקדש הינם מעונות אשר נאמני ההקדש אישרו את צירופם להקדש.
- 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.
- 1.8 פיקדונות 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 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 ההלוואות 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 למשרד הרווחה.
- 1.11 ההקדש הוכר בעבר כ- "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה, כאשר תרומות להקדש מקנות זיכוי ממס על פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. בחודש יוני 2021, החליט חבר הנאמנים לוותר על אישור להכרת ההקדש כמוסד המאושר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

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 ודוח כספי על ידי מלכ"רים.

1.13 הגדרות :

- "מעונות ציבוריים" - משמעו גופים הרשומים כמוסד ללא כוונת רווח המפעיל מעון לילדים ובני נוער בסיכון, כהגדרתו בחוק הפיקוח על מעונות תשכ"ה-1965 (להלן: "חוק הפיקוח"), לרבות מרכזי חירום לילדים והחתומים על הסכם עם משרד הרווחה.

- "מעונות פרטיים" - משמעו מעונות לילדים ובני נוער בסיכון, כהגדרתם בחוק הפיקוח, לרבות מרכזי חירום לילדים שאינם מעונות ציבוריים והחתומים על הסכם עם משרד הרווחה.

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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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 ממשרד הרווחה

פקדונות ממשרד הרווחה מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך בדוח על המצב הכספי. פקדונות ממשרד הרווחה המוקטנים בעת החזרת פקדונות למעונות, מוצגים במסגרת התחייבויות שוטפות בדו"ח על המצב הכספי.

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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.8 בסיס הצמדה

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

2.8.2 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		מדד בנקודות ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
%	%	נקודות	נקודות	
3.2	2.6	117.3	120.4	מדד בגין
3.5	2.4	117.6	120.4	מדד ידוע

2.8.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין:

שעור השינוי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שער חליפין יציג ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	2024	2025	
%	%	ש"ח	ש"ח	
0.6	(12.5)	3.65	3.19	דולר ארה"ב
(5.4)	(1.3)	3.80	3.75	אירו

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - העברת נכסי והתחייבויות הקרן הפרטית

3.1 עקב מיזוג הקרנות כמפורט בביאור 1.3, הועברו כל הנכסים וההתחייבויות של הקדש קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים ליום 31.12.2024 להקדש.

3.2 הנכסים וההתחייבויות שהועברו וכלולים בסעיפים המאזניים של ההקדש הינם כדלהלן:

ליום 31 בדצמבר

2024

ש"ח

400,842

מזומנים בתאגידים בנקאיים

175,190

פקדונות לקבל ממשרד הרווחה והמעונות

215,729

החזרי הלוואות ממעונות

2,485,008

חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות

3,276,769

סה"כ נכסים שוטפים

14,799,001

תכניות חסכון ופקדונות בתאגידים בנקאיים

12,675,518

תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

6,029,868

הלוואות למעונות

33,504,387

סה"כ נכסים לא שוטפים

(30,847)

בשל סיום יחסי עובד- מעסיק

(12,870)

הוצאות לשלם

(13,813,799)

משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות

(13,857,516)

סה"כ התחייבויות שוטפות

(10,673,527)

פקדונות ממעונות

(10,673,527)

פקדונות ממשרד הרווחה

(21,347,054)

סה"כ התחייבויות לא שוטפות

(1,576,586)

סה"כ נכסים נטו שלא יועדו על ידי ההנהלה

-

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - תוכניות חסכון ופקדון בתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר				
2024	2025			
ש"ח	ש"ח			
27,382,843	33,546,757	1.6-2.65	2-11.66	ההרכב- תוכניות שקליות צמודות למדד
6,692,182	7,908,758	4.05-4.9	4-5	תוכניות שקליות לא צמודות
34,075,025	41,455,515			

באור 5-תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

5.1- ההרכב

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
ש"ח	ש"ח	
1,617,483	2,646,174	פקדונות
17,987,210	18,924,572	אגרות חוב
6,294,937	6,939,871	קרנות נאמנות
1,373,821	702,979	מניות
27,273,451	29,213,596	

5.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שני מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 7.11% (בשנה קודמת תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 5.87%).

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - הלוואות למעונות

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
ש"ח	ש"ח
33,029,134	30,645,882
(7,645,621)	(6,468,869)
<u>25,383,513</u>	<u>24,177,013</u>

6.1 ההרכב -

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
בניכוי-חלויות שוטפות

6.2 התנועה בהלוואות-

23,834,604	33,029,134
4,898,440	5,262,026
(4,218,786)	(6,557,721)
-	(1,087,556)
<u>24,514,258</u>	<u>30,645,883</u>
8,514,876	-
<u>33,029,134</u>	<u>30,645,882</u>

קרן מעונות ציבוריים-

יתרה לתחילת שנה
מתן הלוואות
גביית החזרי הלוואות
קיצוז הלוואות לפקדונות

בתוספת יתרת הלוואות שהועברו מקרן מעונות פרטיים

יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

6.3 פירוט יתרות ההלוואות לפי מעונות-

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
ש"ח	ש"ח	
80,142	67,146	אהבה-בית ברקת
51,520	42,688	אהבה- מרכז חירום
2,329,455	1,982,017	אהבה- בית נגה
2,379,435	1,894,750	אהבה
1,713,656	1,467,717	אוהל אשר- בית שמש
-	934,167	אוהל אשר- אלעד
1,169,187	1,169,715	אחוזת שרה
1,262,162	1,079,162	נווה מיכאל בוגרים
783,241	1,262,261	נווה מיכאל צעירים
393,163	293,627	ארפאד-מרכז חרום עין נוקבא
1,350,389	1,175,393	דולב עוגן
858,724	653,740	דולב מעורב
193,284	167,796	הרי ירושלים בוגרים
193,284	167,796	הרי ירושלים צעירים
1,614,915	1,413,158	בית הילדים נווה חנה
1,526,404	2,053,729	טירת הילד בנות
647,254	1,079,116	טירת הילד בנים
2,887,114	2,640,660	בית השגים ציון בלומנטל
162,400	98,600	בית זינגר
666,712	533,370	בית חגי
118,313	92,788	בית עולות
349,407	262,055	הרדוף קמ"ה
1,640	-	ויצ"ו הדסים
419,358	476,343	תלפיות בוגרים
438,633	973,204	תלפיות צעירים
387,438	-	כפר הנוער בן שמן
1,229,667	1,105,666	דרכי שלום
159,991	47,056	עדנים
357,681	-	שער התלמוד
480,850	336,595	תשבר
308,839	277,273	מעון לילדים קריית צאנז
24,514,258	23,747,588	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

6.3 פירוט יתרות ההלוואות לפי מעונות - (המשך)

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
ש"ח	ש"ח	
		<u>הלוואות שהועברו מקרן מעונות פרטיים</u>
916,114	814,204	אבו דאוד
454,340	-	אל אזדהאר
82,587	77,272	אל אימאן
819,184	941,632	אל אמל
411,757	357,460	אל אנואר
50,778	44,226	בית איברהים
1,712,896	1,458,413	בית אלחנן
238,249	161,718	בית אלחנן י-ם
115,599	44,955	בית אלמחבה
1,952,758	1,545,712	גאודת נאשאשיבי מעוף
588,455	329,535	בית טף
418,662	343,818	גאודת נאשאשיבי- מרכז חירום
753,497	779,349	קמר- כסייפה
8,514,876	6,898,294	
33,029,134	30,645,882	

באור 7 - משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות

3,801,500	17,615,299	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
-	2,010,830	שחרור פקדונות
-	(95,000)	העברה למכללת אורנים
3,801,500	19,531,129	
13,813,799	-	בתוספת יתרת החזר פקדונות מהקרן הפרטית
17,615,299	19,531,129	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2024	2025
ש"ח	ש"ח
<u>37,860,483</u>	<u>40,092,372</u>

8.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

8.2 התנועות בפקדונות -

24,534,033	37,860,483
2,652,923	4,242,718
-	(923,273)
-	(1,087,556)
<u>27,186,956</u>	<u>40,092,372</u>
10,673,527	-
<u>37,860,483</u>	<u>40,092,372</u>

קרן מעונות ציבוריים-

יתרה לתחילת שנה

קבלת פקדונות ממעונות השנה

שחרור פקדונות- הוחזרו בשנה השוטפת

שחרור פקדונות- קוזז מהלוואות השנה

בתוספת יתרת פקדונות שהועברו מקרן מעונות פרטיים

יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

8.3 פירוט יתרת הפקדונות לפי מעונות-

ליום 31 בדצמבר

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	
411,159	462,976	אהבה-מרכז חרום
3,122,672	3,352,692	אהבה
850,551	941,847	אוהל אשר-אלעד
318,003	362,915	אוהל אשר-בית שמש
-	16,302	אוהל אשר-עוגן
1,055,206	1,153,779	אחוזת שרה
1,750,759	1,018,516	אמונה-נווה מיכאל
503,992	1,454,405	אמונה נווה מיכאל מ. חרום
148,183	182,185	ארפאד-מרכז חרום בדרום
100,969	128,896	ארפאד-מרכז חרום עין נקובא
893,688	970,412	ארפאד-עין נקובא
-	4,581	ארפאד-פוסט שרפת
1,662,183	1,824,810	בתי דולב לנוער
1,336,800	1,498,651	בית הילדים הרי ירושלים
1,464,426	1,578,381	בית הילדים נווה חנה
2,211,454	2,372,236	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרקי)
1,435,571	1,608,758	בית השגים ציון בלומנטל
36,891	69,094	בית ולב קריית צאנו
1,107,006	1,222,788	בית זינגר
504,062	546,831	בית חגי
324,523	362,701	בית עולות
771,596	876,659	הרדוף קמ"ה
282,409	316,458	ויצ"ו-מרכז חירום הדסים
675,559	720,399	ויצ"ו-משפחתונים הדסים
849,777	46,263	כפר הנוער בן שמן
97,680	205,865	מעון לילדים קריית צאנו
114,063	190,930	מרכז חרום קן דרור בלומנטל
93,433	154,530	מרכז חרום קריית צאנו
645,002	723,831	מרכז חינוכי דרכי שלום
1,460,469	1,561,993	עדנים
770,944	832,235	פנימיה טיפולית-ארפאד
620,595	-	שער התלמוד בע"מ-שתילים רכים
639,198	776,003	כפר הילדים תלפיות
927,930	1,064,348	תשבר-אור שמחה
203	203	תקומה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

8.3 פירוט יתרת הפקדונות לפי מעונות - (המשך)

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
ש"ח	ש"ח	
27,186,956	28,603,473	
		<u>פקדונות שהועברו מקרן מעונות פרטיים</u>
582,398	689,004	אבו דאוד
728,024	401,807	אל אזדהאר
544,942	610,023	אל אימאן
537,493	646,547	אל אמל
379,523	455,151	אל אנואר
236,357	282,866	בית איברהים
1,847,441	1,910,925	בית אל הודא
2,041,955	2,075,564	בית אלחנן
686,726	738,045	בית אלחנן י-ם
983,544	1,062,491	בית אלמחבה
837,859	917,705	בית טף
542,135	590,793	מרכז חירום עיבלין
77,575	192,013	נווה הדר
580,853	644,845	קמר- כסייפה
66,702	271,120	רננים
10,673,527	11,488,899	
37,860,483	40,092,372	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות לילדים ולנוער של משרד הרווחה והבטחון החברתי

(לשעבר קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ולנוער)

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
ש"ח	ש"ח	
		פירוט מקבלי השיפוי-
		<u>שם המעון</u>
-	23,000	אל אמל
-	56,644	בית אלחנן
-	77,486	בית טף
73,262	-	אהל אשר
45,300	-	בית הילדים הרי ירושלים
57,000	-	בית חנה
22,500	-	שער התלמוד
39,500	-	תשבר אור שמחה
237,562	157,130	סה"כ הוצאות פעילות למעונות
-	25,000	השתלמות עובדים
237,562	182,130	

באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

123,113	260,740	שכר עבודה ונלוות
53,700	137,661	שירותים מקצועיים
26,960	32,784	משפטיות
1,245	23,567	משרדיות
2,057	3,512	עמלות לתאגידים בנקאיים
207,075	458,264	