

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים
של השירות לילד ולנוער
590018842

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים
של השירות לילד ולנוער
59001884

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2019

<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
9-21	באורים לדוחות הכספיים

דבר ההנהלה

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2019.

בשנת 2019 ההקדש קיבל פיקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות בסך 2,854 אלפי ש"ח (2018: 2,778 אלפי ש"ח) וכן נגבו החזרי הלוואות בסך 2,678 אלפי ש"ח (2018: 2,500 אלפי ש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו ע"י חבר הנאמנים, בהיקף של 4,032 אלפי ש"ח (2018: 2,868 אלפי ש"ח). הלוואות הקרן יועדו בעיקר לשיפוצים כלליים, חידוש ציוד בחדרי ילדים, שיפוץ וציוד מטבח מרכזי, שיפוץ כולל משפחתונים, כבוי אש, סידור חצר והוצאות רישוי.

פירוט הלוואות שנתנו לפי פנימיות:

<u>אלפי ש"ח</u>	
524	(1) בית אלחנן עיבלין -
37	(2) אל אמל-
1,270	(3) נווה אלישיב החדש (דיש) -
80	(4) בית אלמחבה -
351	(5) נווה הדר (דיש)-
134	(6) ארזים (דיש) -
280	(7) בית אלחנן ירושלים-
138	(8) רננים(דיש) -
178	(9) בית טף (דיש) -
685	(10) קמר (מעונות גאודת נאשאיבי)-
57	(11) בית אל הודא (מעונות גאודת נאשאיבי) -
298	(12) אל אזדהאר -
<u>4,032</u>	

ההקדש מימן פעילויות לרווחת ילדי הפנימיות בתחומים של קבוצות טיפוליות, פיתוח צוות ופעילות לחיזוק הקשר ילד/הורה/פנימיה בסך של 1,248 אלפי ש"ח (2018: 1,549 אלפי ש"ח).

בישיבת הנאמנים שהתקיימה ב- 14.5.2019 שונה שטר ההקדש לפיו פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון כל פנימיה, יוחזר למשרד במקרה של משיכת הפיקדון ע"י הפנימיה. כפועל יוצא מהחלטה זו רשומה בדוחות הכספיים התחייבות ע"ס 6,388 אש"ח, שכוללת את יתרת התחייבות ל-31.12.2019 והתחייבות בגין משיכת פקדון מעונות אבו דאוד שבוצעה בינואר 2020.

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב-167 אלפי ש"ח (2018: 161 אלפי ש"ח). הוצאות ניהול השוטף מומנו מהכנסות מריבית ומתיק ני"ע שהסתכמו בשנת 2019 ב- 322,1 אלפי ש"ח (2018: הפסדים בסך 533 אלפי ש"ח).

בסוף 2018 שותפות בהקדש 18 פנימיות ובהן 1,142 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה 3 ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנוהלי ההקדש. בדצמבר 2019 התחלפו שניים מנאמני ההקדש –גב' ענבל דניאל סיימה את תפקידה כמנכ"ל"ת רשת דיש ונאמנה נציגת הפנימיות, החליף אותה בתפקידה מר אלון אלרואי יו"ר חברת דיש. גב' שלומית בירנבוים סיימה את תפקידה כנאמנה נציגת המשרד ומ"מ יו"ר ההקדש, החליפה אותה בתפקידה דר' רונית צור.

בתודה לעמיתי בחבר הנאמנים ולמפקחי שירות ילד ונוער במטה ובמחוזות על פועלם לקידום ההקדש.

בכבוד רב,

רקפת בן גיא, יו"ר



משרד רואי חשבון

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'
בשיתוף: פלדמן ברודי ושות' וסול טשעבסקי

דוח רואי חשבון המבקרים של

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער (להלן – "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018, 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 2019 ו-2018, 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
11 במאי 2020

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת הַפְּרָטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

מֵאֲזַנִּים

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			<u>רכוש שוטף</u>
721	860	3	מזומנים ושווי מזומנים
725	740		פיקדון בתאגיד בנקאי
221	228		פקדונות לקבל ממשד הרווחה ומעונות
213	236		החזר הלוואות ממעונות
<u>2,558</u>	<u>2,834</u>	6	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>4,438</u>	<u>4,898</u>		
			<u>השקעות והלוואות לזמן ארוך</u>
1	--		רכוש קבוע
4,317	4,376	4	תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים
15,597	16,609	5	תיק השקעות
<u>15,254</u>	<u>12,457</u>	6	הלוואות למעונות
<u>35,169</u>	<u>33,442</u>		
<u>39,607</u>	<u>38,340</u>		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַפְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעָר

מ א ז נ י ם

ליום 31 בדצמבר		ביאור
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
12	12	התחייבויות שוטפות
		הוצאות לשלם
2,084	6,388	משרד העבודה והרווחה
2,096	6,400	
<hr/>		
		התחייבויות לזמן ארוך
36	36	7 בשל סיום יחסי עובד-מעביד
17,406	14,955	8 פקדונות ממעונות
17,442	14,991	
<hr/>		
		נכסים נטו
		שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות:
703	1,208	- שלא יועדו על ידי ההנהלה
1,960	1,362	9 - יועדו על ידי ההנהלה
2,663	2,570	
17,406	14,379	שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
20,069	16,949	
39,607	38,340	



אלון אלרואי
נאמן



גלית רייכבן
נאמנה

11 במאי 2020
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים
של השירות לילד ולנוער

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה		ביאור
ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(533)	1,322	<u>מחזור הפעילויות</u> הכנסות (הוצאות) מימון נטו
1,549	1,248	10 <u>הוצאות לפעילויות</u>
(2,082)	74	הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות
161	167	11 <u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(2,243)	(93)	הוצאות נטו השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

דוֹחוֹת עַל הַשִּׁינוּיִם בְּנִכְסִים נָטוּ

ס"ה כ אלפי ש"ח	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני אלפי ש"ח	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות		יתרה ליום 1 בינואר 2018
		שיועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	שלא יועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	
23,007	18,101	2,272	2,634	
				<u>שינויים במהלך השנה</u>
1,389	1,389	--	--	פיקדונות ממשרד הרווחה
(2,084)	(2,084)	--	--	שחרור פקדונות
(2,243)	--	--	(2,243)	הוצאות נטו לשנה
--	--	(1,549)	1,549	שחרור לפעילויות
--	--	1,237	(1,237)	סכומים שיועדו ע"י ההנהלה
20,069	17,406	1,960	703	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</u>
				<u>שינויים במהלך השנה</u>
1,427	1,427	--	--	פיקדונות ממשרד הרווחה
(4,454)	(4,454)	--	--	שחרור פקדונות
(93)	--	--	(93)	הוצאות נטו השנה
--	--	(1,243)	1,243	שחרור לפעילויות
--	--	645	(645)	סכומים שיועדו ע"י ההנהלה
16,949	14,379	1,362	1,208	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</u>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

דוֹחוֹת עַל תְּזָרִימֵי מִזְמוּנִים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
(2,243)	(93)	הוצאות נטו השנה
540	(1,322)	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
<u>(1,703)</u>	<u>(1,415)</u>	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
(1,088)	(850)	השקעה בניירות ערך
1,313	1,204	תמורה ממכירת תיק השקעות בתאגיד בנקאי
<u>(368)</u>	<u>(1,354)</u>	מתן הלוואות למעונות, נטו
<u>(143)</u>	<u>(1,000)</u>	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים – מפעילות מימון</u>
677	1,127	קבלת פקדונות ממעונות, נטו
<u>1,389</u>	<u>1,427</u>	קבלת פקדונות ממשרד הרווחה
<u>2,066</u>	<u>2,554</u>	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות מימון
220	139	עליה במזומנים ושווי מזומנים
<u>501</u>	<u>721</u>	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>721</u>	<u>860</u>	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

דוֹחוֹת עַל תּוֹרִימֵי מְזוּמָנִים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
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>
(69)	(75)	הכנסות ריבית ושערורים מתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
602	(1,247)	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
1	--	גידול (קטיון) בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד
--	1	הוצאות פחת
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u>
14	--	שינוי בפיקדונות לקבל ממשד הרווחה
4	--	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
<u>540</u>	<u>(1,322)</u>	

פעולות שאינן במזומן בתקופת הדוח - נספח ב'

פעילות מימון

(2,084)	(4,454)	שחרור סכומים מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
<u>2,084</u>	<u>4,454</u>	גידול בהתחייבות לזמן קצר למשרד הרווחה
<u>--</u>	<u>--</u>	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוֹחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

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 ממשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משרד הרווחה") (להלן "פקדונות משרד הרווחה") ומבעלי המעונות הפרטיים (להלן "המעונות") (להלן "פקדונות מהמעונות") 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.
- הפקדונות 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 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 2015 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 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.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

בְּאוּר 1 - כִּלְלִי (הַמְשָׁךְ)

- 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.
- 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 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 לקרן הלוואות לשיפורים המעונות הציבוריים 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.
- 1.12 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידים שאין מטרות הפקת רווחים, בהתאם לתקן משולב מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

בְּאוּר 2 - עִיקָרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשֻׁבוֹנָאִית

- 2.1 בְּסִיס הַדִּיּוּחַ שֶׁל הַדּוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים
הַהִקְדָּשׁ עוֹרֵךְ אֶת דּוּחוֹתֵי הַכִּסְפִּיִּים עַל בְּסִיס הַמוֹסַכְמָה שֶׁל הַעֲלוֹת הַהִיסְטוֹרִית בְּעִרְכֵּם נוֹמִינָלִיִּים.
- 2.2 מְזוּמָנִים וְשׁוּי מְזוּמָנִים בְּתֹאגִידִים בְּנִקְאִיִּים
כּוֹלֵלִים מְזוּמָנִים בְּתֹאגִידִים בְּנִקְאִיִּים לְמִשִּׁיכָה מִיִּדֵּית וְכֵן פְּקִדוֹנוֹת לְזִמָּן קְצוּב אֲשֶׁר אֵין מְגַבְלָה בְּשִׁימוֹשׁ בָּהֶם וְאֲשֶׁר מוֹעֵד פִּירְעוֹנָם, בְּמוֹעֵד הַהִשְׁקָעָה בָּהֶם אֵינוֹ עוֹלָה עַל שְׁלוֹשָׁה חוֹדְשִׁים.
- 2.3 פְּקִדוֹן לְזִמָּן קְצָר בְּתֹאגִיד בְּנִקְאִי
כּוֹלֵלִים פְּקִדוֹנֵי לְזִמָּן קְצוּב אֲשֶׁר אֵין מְגַבְלָה בְּשִׁימוֹשׁ בּוֹ וְאֲשֶׁר מוֹעֵד פִּירְעוֹנוֹ בְּמוֹעֵד הַהִשְׁקָעָה בּוֹ עוֹלָה עַל שְׁלוֹשָׁה חוֹדְשִׁים אֹלָם אֵינוֹ עוֹלָה עַל שָׁנָה.
- 2.4 רְכוּשׁ קְבוּעַ
מוֹצָג לְפִי עֲלוֹת בְּנִיכּוּי פַּחַת שֶׁנִּצְבַּר.
הַפַּחַת מְחוֹשֵׁב לְפִי שִׁיטַת הַפַּחַת הַשׁוּוֹה בְּשִׁעוּרִים שְׁנֵתִיִּים הַנְּחֻשְׁבִּים כְּמִסְפִּיקִים לְהַפַּחַת הַנִּכְסִים עַל פְּנֵי תְּקוּפַת הַשִּׁימוֹשׁ הַמְשׁוּעֶרֶת בָּהֶם כְּדִלְקָמָן:
- | <u>%</u> | |
|----------|--------------|
| 33 | מְחֻשְׁבִּים |
- 2.5 תּוֹכְנִיּוֹת חִיסְכוֹן בְּתֹאגִידִים בְּנִקְאִיִּים
תּוֹכְנִיּוֹת חִיסְכוֹן בְּתֹאגִיד בְּנִקְאִי כּוֹלְלוֹת הַפְּרָשִׁי הַצְּמֵדָה וְרִיבִית שֶׁנִּצְבְּרָה עַד לְיוֹם הַמֵּאֲזֵן וּמוֹצָגוֹת כְּהִשְׁקָעָה לְזִמָּן אֲרוּךְ.
- 2.6 תִּיק הַשְּׁקָעוֹת בְּתֹאגִיד בְּנִקְאִי
נִיירוֹת עֹרֵךְ סְחִירִים הַכּוֹלֵלִים בְּתִיק בְּנִקְאִי הַשְּׁקָעוֹת בְּתֹאגִיד, מוֹצָגִים לְפִי שׁוּוִיִּים בְּבוֹרְסָה לְנִיירוֹת עֹרֵךְ לְיוֹם הַמֵּאֲזֵן בְּמִסְגֶּרֶת הַשְּׁקָעוֹת לְזִמָּן אֲרוּךְ.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

בְּאוּר 2 - עִיקְרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשׁוֹנוֹאִית (הַמְשָׁךְ)

2.7 פְּקֻדוֹנוֹת מַמְעֹנוֹת

פְּקֻדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה מוּצָגִים בַּמְסַגֶּרֶת נִכְסִים נְטוֹ שֶׁקִּימַת לַגְבִּיהֶם הַגְּבֵלָה בַּעֲלַת אוֹפִי זְמַנִּי.
פְּקֻדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה הַמוֹקְטָנִים בַּעַת הַחֲזָרַת פְּקֻדוֹנוֹת לַמַּעֲוֹנוֹת, מוּצָגִים בַּמְסַגֶּרֶת הַתְּחִיבִיּוֹת שׁוֹטְפוֹת בְּדו"ח עַל הַמַּצֵּב הַכִּסְפִּי.

2.8 פְּקֻדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה

פְּקֻדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה מוּצָגִים בַּמְסַגֶּרֶת נִכְסִים נְטוֹ שֶׁקִּימַת לַגְבִּיהֶם הַגְּבֵלָה בַּעֲלַת אוֹפִי זְמַנִּי.
בְּחֹדֶשׁ אוֹקְטוֹבֶר 2018 יִזָּם הַמְשָׂרְד שְׁנוֹי בְּשֵׁטֶר הַהֶקְדָּשׁ לְפִיּוֹ פִּיקְדוֹן הַמְשָׂרְד שְׁנִיתָן כְּנֹגֵד פִּיקְדוֹן כָּל פְּנִימִיָּה, יוֹחֵזֵר לַמְשָׂרְד בַּמְקֶרֶה שֶׁל מְשִׁיכַת הַפִּיקְדוֹן ע"י הַפְּנִימִיָּה. הַהַחֲלָטָה נִרְשָׂמָה בַּפְּרוֹטוֹקוֹל מִיּוֹחֵד שֶׁל יִשִּׁיבַת הַנֶּאֱמָנִים מִיּוֹם 14 בְּמַאי, 2019.
הַסְּכּוּמִים בֵּהֶם הוֹקְטָנוּ הַפִּיקְדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה מוּצָגִים כַּהַתְּחִיבִיּוֹת שׁוֹטְפוֹת בַּמְסַגֶּרֶת הַדוּחוֹת עַל הַמַּצֵּב הַכִּסְפִּי.

2.9 נִכְסִים נְטוֹ

2.9.1 נִכְסִים נְטוֹ שֶׁלֹּא קִימַת לַגְבִּיהֶם הַגְּבֵלָה לְשִׁימוֹשׁ לַפְּעִילוּיֹת

2.9.1.1 שֶׁלֹּא יוֹעֵדוּ עַל יָדֵי הַהֲנַהֲלָה

חֶלֶק שֶׁל הַנִּכְסִים נְטוֹ שֶׁל הַהֶקְדָּשׁ שֶׁלֹּא מוֹטְלַת עַל הַשִּׁימוֹשׁ בּוֹ כָּל הַגְּבֵלָה קְבוּעָה אוֹ זְמַנִּית שֶׁנִּקְבְּעָה עַל יָדֵי גּוֹרְמִים חִיצוֹנִיִּים וְלֹא יוֹעֵדוּ עַל יָדֵי הַנְּהַלַּת הַהֶקְדָּשׁ.

2.9.1.2 יוֹעֵדוּ עַל יָדֵי הַהֲנַהֲלָה

חֶלֶק שֶׁל הַנִּכְסִים נְטוֹ שֶׁל הַהֶקְדָּשׁ שֶׁלֹּא מוֹטְלַת עַל הַשִּׁימוֹשׁ בּוֹ הַגְּבֵלָה קְבוּעָה אוֹ זְמַנִּית עַל יָדֵי גּוֹרְמִים חִיצוֹנִיִּים שִׁיּוֹעֵדוּ עַל יָדֵי הַנְּהַלַּת הַהֶקְדָּשׁ לְמַטְרוֹת שֶׁנִּקְבְּעוּ עַל יָדֵהוּ.

2.9.2 נִכְסִים נְטוֹ שֶׁקִּימַת לַגְבִּיהֶם הַגְּבֵלָה בַּעֲלַת אוֹפִי זְמַנִּי

כּוֹלֵלִים אֶת יִתְרַת הַנִּכְסִים נְטוֹ הַנוֹבַעַת מִפְּקֻדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה.
הַסְּכּוּמִים בֵּהֶם הוֹקְטָנוּ הַפְּקֻדוֹנוֹת מַמְשָׂרְד הַרוּחָה מוּחֲזָרִים לַמְשָׂרְד הַרוּחָה, וּמוּצָגִים בַּמְסַגֶּרֶת הַתְּחִיבִיּוֹת הַשׁוֹטְפוֹת בְּמֵאֶזֶן הַהֶקְדָּשׁ.

2.10 בְּסִיס הַצְּמֵדָה

2.10.1 יִתְרוֹת שֶׁעַל פִּי הַסְּדֵרִי הַצְּמֵדָה לַגְּבִיהֶן הַמְּדַד הַקּוֹבַע הוּא "הַמְּדַד הַיְּדוּעַ", נִכְלָלוּ עַל בְּסִיס "הַמְּדַד הַיְּדוּעַ" לְתֵאֲרִיךְ הַמֵּאֶזֶן.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטְיִים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.10 בסיס הצמדה

2.10.2 להלן נתונים בדבר "דולר ארה"ב":

שעור השינוי		שער יציג		דולר ארה"ב
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
%	%	ש"ח	ש"ח	
8.1	(7.8)	3.748	3.456	

2.10.3 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי		מדד בנקודות		מדד "בגין"
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר		
2018	2019	2018	2019	
%	%	נקודות	נקודות	
0.8	0.6	102.1	102.7	
1.2	0.3	102.4	102.7	מדד "ידוע"

קֶרֶן הַלוּאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		מזומנים ושווי מזומנים	באור 3 - ההרכב -
2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
509	541		מזומנים בחשבון עובר ושב
212	319		פקדונות
<u>721</u>	<u>860</u>		

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית %	טווח בשנים	תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים	4.1 ההרכב -
2018	2019				
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח				
1,644	1,672	1.7 – 2	5	תוכניות שקליות צמודות למדד	
2,673	2,704	1.6 – 1.75	8-11	תוכניות שקליות צמודות למדד	
<u>4,317</u>	<u>4,376</u>				

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

ליום 31 בדצמבר		תיק השקעות בתאגיד בנקאי	5.1 ההרכב -
2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
4,688	3,869		אגרות חוב ממשלתיות צמודות
8,488	11,554		אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות
2,421	1,186		קרנות נאמנות
<u>15,597</u>	<u>16,609</u>		

קרון הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים
של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - תיק השקעות בתאגיד בנקאי (המשך)

5.2 בחודש ספטמבר 2016 החליטו נאמני ההקדש להשקיע חלק מהכספים באמצעות בתי השקעות על פי החלטת ועדת השקעות.

בחודש פברואר 2017 השקיע ההקדש סך של 9 מיליון ש"ח, באמצעות שני בתי השקעות, כאשר הפיצול בין בתי ההשקעות ליום 31 בדצמבר 2019 הינו על סך של כ-10.3 מיליון ש"ח ו-6.3 מיליון ש"ח.

באור 6 - הלוואות לזמן ארוך למעונות

ליום 31 בדצמבר		6.1 ההרכב -
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
17,812	15,291	הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
(2,558)	(2,834)	בניכוי - חלויות שוטפות
<u>15,254</u>	<u>12,457</u>	

לשנה שהסתיימה		6.2 התנועה בהלוואות
ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
18,816	17,812	יתרה לתחילת השנה
2,868	4,032	מתן הלוואות במהלך השנה
(2,500)	(2,678)	גביית החזרי הלוואות
(1,372)	(3,875)	קיזוז הלוואות מפיקדונות שהוחזרו
<u>17,812</u>	<u>15,291</u>	יתרה לסוף שנה

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		6.3 פירוט יתרות מקבלי ההלוואות
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		ההרכב:
2,522	--	אבו דאוד
1,857	1,627	דאר אל סאלם – בית אלהודא
234	490	אל אזדהאר
109	93	אל אימאן
999	--	אל אמל
1,948	1,816	ארזים
1,250	1,616	בית אלחנאן
1,075	1,135	בית אלחנאן י-ם
504	507	בית אלמחבה
1,576	1,493	בית טף
61	51	מרכז חירום – עיבלין
2,485	3,670	נווה – הדר
408	1,004	ג'אדת נשאשיבי טיפולי-פנימיית קמר – כסיפה
1,936	1,789	רננים
848	--	אלרואד
<u>17,812</u>	<u>15,291</u>	

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

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 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.

באור 8 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות

ליום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
17,406	14,955

8.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
18,101	17,406
1,389	1,427
(2,084)	(3,878)
17,406	14,955

8.2 התנועה בפקדונות

יתרה לתחילת השנה

קבלת פקדונות השנה

שחרור פקדונות

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים

<u>לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר</u>		<u>פְּקֻדוֹנוֹת לְזִמְן אֲרוֹךְ מִמַּעֲוֹנוֹת (הַמְשָׁךְ)</u>	<u>בְּאוּר 8 -</u>
<u>2018</u>	<u>2019</u>		
<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>פִּירוֹט יִתְרוֹת הַפְּקֻדוֹנוֹת</u>	<u>8.3</u>
		שֵׁם הַמַּעֲוֹן	
2,874	576	אֲבוּ דָאוּד	
417	465	אֵל אִיזְדֵּהָאֵר	
248	294	אֵל אִימָאן	
964	65	אֵל אִמֶּל	
325	429	אַרְזִים	
63	83	בֵּית אִיבְרָהִים	
1,600	1,642	בֵּית אֱלֹהֻדָא	
1,737	1,805	בֵּית אֲלַחְנָאן	
314	386	בֵּית אֲלַחְנָן י-ם	
567	636	בֵּית אֲלַמְחַבָּה	
1,860	1,955	בֵּית טָף	
352	382	מֶרְכַּז חִירוֹם עֵיבְלִין	
4,552	4,774	נוּוֹה הַדֵּר	
262	328	פְּנִימִיַּת קַמְר-כְּסִיפָה	
948	1,135	רַנְנִים	
187	--	אַלְרוּאֵד	
136	--	אֵל אַנוּאֵר	
<u>17,406</u>	<u>14,955</u>		

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוֹחוֹת הַכְּסָפִיִּים

לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר		נִכְסִים נְטוֹ שֶׁלֹּא קִיַּיְמַת לְגִבְיָהֶם הַגְּבֵלָה	9 - בְּאוּר 9
2018	2019		
אַלְפֵי ש"ח	אַלְפֵי ש"ח	שִׁוְעֵדוֹ עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה לְשִׁמוּשׁ לְפַעִילוּיֹת	
1,960	1,362	9.1	הַהֲרֵכֵב -
			לְתוֹכְנִיּוֹת מִיּוֹחַדוֹת

9.2 הַתְּנוּעָה בְּנִכְסִים נְטוֹ שֶׁאֵין לְגִבְיָהֶם הַגְּבֵלָה, שִׁוְעֵדוֹ עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה לְשִׁמוּשׁ לְפַעִילוּיֹת

סַה"כ	פְּרוֹיֶקְט	תּוֹכְנִיּוֹת	
אַלְפֵי ש"ח	שֶׁעַר	מִיּוֹחַדוֹת	
אַלְפֵי ש"ח	לְעֵתִיד	אַלְפֵי ש"ח	
2,272	400	1,872	יְתֵרָה לְיוֹם 1 בִּינוֹאֵר, 2018
(1,549)	(486)	(1,063)	שְׁחֵרוּר לְפַעִילוּיֹת הַשָּׁנָה
1,237	86	1,151	יִיעוּד עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה הַשָּׁנָה
1,960	--	1,960	יְתֵרָה לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר, 2018
(1,243)	--	(1,243)	שְׁחֵרוּר לְפַעִילוּיֹת הַשָּׁנָה
645	--	645	יִיעוּד עַל יְדֵי הַהֲנַהֲלָה הַשָּׁנָה
1,362	--	1,362	יְתֵרָה לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר, 2019

9.3 לְתוֹכְנִיּוֹת מִיּוֹחַדוֹת

שִׁיפוֹי מְלֵא אוֹ חֶלְקֵי שֶׁל מַעֲוֹנוֹת עֵבוּר בִּיצוּעַ תְּכֵנִיּוֹת מִיּוֹחַדוֹת כְּגוֹן הַשְׁתַּלְמוּיֹת טִיפּוֹלִיּוֹת וְיוֹזְמוֹת לְטוֹבַת חִיזוּק הַקֶּשֶׁר בֵּין הַחֲנִיכִים בְּמַעֲוֹנוֹת לְבִין מִשְׁפּוּחֹתֵיהֶם.

9.4 לְפְרוֹיֶקְט שֶׁעַר לְעֵתִיד

שִׁיפוֹי מַעֲוֹנוֹת בְּגִין עֵלוֹת הַהֲתַקְשְׁרוֹת שֶׁלֵּהֶם עִם מַפְעֵלוֹת חִינוּךְ וְחִבְרָה בְּע"מ לְבִיצוּעַ פַּעִילוּיֹת סְפוּרֵט בְּמַעֲוֹנוֹת בְּתַקּוּפָה יְנוֹאֵר 2017-אֹגוֹסְט 2018 כְּכֹלֵי הַדְּרָכָה לְהַעֲבִירָתָם תְּכֵנִים חִינוּכִיִּים וְחִבְרָתִיִּים בְּקֶרֶב הַחֲנִיכִים.

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>		<u>באור 10 - הוצאות לפעילויות</u>
<u>2018</u>	<u>2019</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
		ההרכב -
		פירוט מקבלי השיפוי-
		<u>שם המעון</u>
		אבו דאוד
187	292	אל אזדהאר
78	49	אל אמל
102	91	בית אלחנאן
168	307	בית אלחנן י-ם
--	17	בית אלמחבה
158	72	דיש
546	384	טוקאייר
91	--	בית אל הודא
--	2	נווה הדר
--	21	גאודת נאשאבי
164	8	השתתפות בכנס בינלאומי
20	5	אחרות -
----- 1,514	----- 1,248	
----- 35	----- --	פרויקט חניך ממוחשב
----- 35	----- --	
----- 1,549	----- 1,248	

קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעוֹנוֹת פְּרִטִיִּים
שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים

לשנה שהסתיימה		הוצאות הנהלה וכלליות	באור 11 -
ביום 31 בדצמבר			
2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		ההרכב -
101	111		שכר עבודה ונלוות
49	47		שירותים מקצועיים
8	6		משפטיות
2	2		משרדיות
1	1		עמלות לתאגידים בנקאיים
<u>161</u>	<u>167</u>		

ליום 31 בדצמבר		יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים	באור 12 -
2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
434	464		12.1 יתרות עם צדדים קשורים
			במסגרת רכוש שוטף
<u>2,084</u>	<u>6,388</u>		במסגרת התחייבויות שוטפות

לשנה שהסתיימה		עסקאות עם צדדים קשורים	12.2
ביום 31 בדצמבר			
2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,389	1,427		קבלת פקדונות ממשרד הרווחה