

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים**  
**של השירות לילד ולנוער**  
**590018842**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2017**

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים**  
**של השירות לילד ולנוער**  
**59001884**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2017**

<b><u>עמוד</u></b>	<b><u>תוכן עניינים:</u></b>
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
9-22	באורים לדוחות הכספיים

## דבר ההנהלה

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017.

בשנת 2017 ההקדש קיבל פקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות בסך 2,838 אלפי ש"ח (2016: 2,866 אלפי ש"ח) וכן נגבו החזרי הלוואות בסך של 2,341 אלפי ש"ח (2016: 1,983 אלפי ש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו ע"י חבר הנאמנים, בהיקף של 3,101 אלפי ש"ח (2016: 3,633 אלפי ש"ח). הלוואות הקרן יועדו בעיקר לחידוש ציוד בחדרי ילדים, שיפוץ פנימיות יום, שיפוץ כולל משפחתונים, עבודות תשתית, החלפת רכבי היסעים ותשתיות מחשוב.

### פירוט הלוואות שניתנו לפי פנימיות:

<u>אלפי ש"ח</u>	
700	מעונות אבו דאור (1)
672	נווה הדר (דיש) (2)
430	ארזים (דיש) (3)
330	רננים (דיש) (4)
299	בית אלמחבה (5)
190	בית טף (דיש) (6)
133	אל אמל (7)
127	טוקאיר (8)
110	בית אל הודה (9)
74	קמר (10)
36	אל אימאן (11)
<u>3,101</u>	

ההקדש מימן פעילויות לרווחת ילדי פנימיות בתחומים של פעילויות מיוחדות לילדים, השתלמויות צוות ופעילות לחיזוק הקשר ילד/ הורה/ פנימייה, בסך של 1,821 אלפי ש"ח (2016: 1,551 אלפי ש"ח). עד סוף השנה הסתיים פרויקט תיק חניך ממוחשב, התשלומים האחרונים עבור הפרויקט בוצעו בינואר 2018.

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו בסך 184 אלפי ש"ח (2016: 194 אלפי ש"ח). הוצאות אלו מומנו מהכנסות מריבית ומתיק ניירות ערך במשך השנה, שהסתכמו בסך 675 אלפי ש"ח (2016: 199 אלפי ש"ח).

בסוף שנת 2017, שותפות בהקדש 19 פנימיות ובהן 1,380 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה שתי ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנהלי ההקדש. בנוסף, אושרו מספר פרויקטים נוספים בנוהל דוא"ל שאושר על ידי הנאמנים.

ביום 21 באוגוסט, 2017 החליפה גב' רקפת בן גיא את דליה לב שדה כנאמנת ויו"ר חבר הנאמנים של ההקדש. ברכות ותודה לדליה על תקופת כהונה פוריה ומשמעותית ועל תרומתה לניהול ההקדש.

תודה לעמיתיי בחבר הנאמנים על שנת פעילות פוריה וענפה, ולמפקחי שירות ילד ונוער במטה ובמחוזות על פועלם לקידום ההקדש.

בכבוד רב,

רקפת בן גיא, יו"ר



## 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 2017 ו-2016, 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 2017 ו-2016, 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  
10 ביולי, 2018

**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת הַפְּרָטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**מ א ז נ י ם**

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	<u>ביאור</u>
		<b><u>התחייבויות שוטפות</u></b>
3	--	המחאות לפירעון
9	8	הוצאות לשלם
<u>12</u>	<u>8</u>	
		<b><u>התחייבויות לזמן ארוך</u></b>
46	47	7 בשל סיום יחסי עובד-מעביד
16,682	18,101	8 פקדונות ממעונות
<u>16,728</u>	<u>18,148</u>	
		<b><u>נכסים נטו</u></b>
		<b><u>שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות:</u></b>
2,866	2,634	- שלא יועדו על ידי ההנהלה
3,371	2,272	9 - יועדו על ידי ההנהלה
<u>6,237</u>	<u>4,906</u>	
<u>16,682</u>	<u>18,101</u>	<b><u>שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני</u></b>
<u>22,919</u>	<u>23,007</u>	
<u>39,659</u>	<u>41,163</u>	
		<u>10 ביולי, 2018</u>
ענבל דניאל נאמנה	רקפת בן גיא נאמנה	תאריך אישור הדוחות הכספיים

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת הַפְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**מֵאֲזַנִּים**

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2016	2017		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			<b><u>רכוש שוטף</u></b>
269	501	3	מזומנים ושווי מזומנים בתאגידים בנקאיים
889	711		פקדון בתאגיד בנקאי
221	243		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
179	205		החזר הלוואת למעונות
<u>2,151</u>	<u>2,461</u>	6	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>3,709</u>	<u>4,121</u>		

		ביאור	
6,749	4,264	4	תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים
13,296	16,423	5	תיק השקעות
<u>15,905</u>	<u>16,355</u>	6	הלוואות למעונות
<u>35,950</u>	<u>37,042</u>		
<u>39,659</u>	<u>41,163</u>		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים**  
**של השירות לילד ולנוער**

**דוחות על הפעילויות**

לשנה שהסתיימה		ביאור	
ביום 31 בדצמבר			
2016	2017		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
199	674		<b><u>מחזור הפעילויות</u></b>
1,551	1,821	10	הכנסות מימון נטו
(1,352)	(1,147)		<b><u>הוצאות לפעילויות</u></b>
194	184	11	הוצאות נטו מפעילויות
(1,546)	(1,331)		<b><u>הוצאות הנהלה וכלליות</u></b>
			הוצאות נטו השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**דוחות על השינויים בנכסים נטו**

סה"כ אלפי ש"ח	שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני אלפי ש"ח	שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות		
		שיועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	שלא יועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	
23,032	15,249	3,901	3,882	<b><u>יתרה ליום 1 בינואר 2016</u></b>
				<b><u>שינויים במהלך השנה</u></b>
1,433	1,433	--	--	פקדונות ממשרד הרווחה
(1,546)	--	--	(1,546)	הוצאות נטו השנה
--	--	(1,551)	1,551	שחרור לפעילויות
--	--	1,021	(1,021)	סכומים שיועדו ע"י ההנהלה
22,919	16,682	3,371	2,866	<b><u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2016</u></b>
				<b><u>שינויים במהלך השנה</u></b>
1,419	1,419	--	--	פקדונות ממשרד הרווחה
(1,331)	--	--	(1,331)	הוצאות נטו השנה
--	--	(1,821)	1,821	שחרור לפעילויות
--	--	722	(722)	סכומים שיועדו ע"י ההנהלה
23,007	18,101	2,272	2,634	<b><u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</u></b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִיטִים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**דוֹחוֹת עַל תּוֹרִימֵי מְזוּמָנִים**

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<b><u>תּוֹרִימֵי מְזוּמָנִים - מַפְעִילוֹת שׁוֹטֶפֶת</u></b>
(1,546)	(1,331)	הוצאות נטו השנה
(21)	(531)	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
<u>(1,567)</u>	<u>(1,862)</u>	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת
		<b><u>תּוֹרִימֵי מְזוּמָנִים - מַפְעִילוֹת הַשְׁקָעָה</u></b>
(588)	177	השקעה בפקדון בתאגיד בנקאי
(2,508)	--	השקעה בתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
--	(12,408)	השקעה בניירות ערך
2,646	2,369	פדיון תכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
773	9,878	תמורה ממכירת תיק השקעות בתאגיד בנקאי
<u>(1,650)</u>	<u>(760)</u>	גידול בהלוואות למעונות, נטו
<u>(1,327)</u>	<u>(744)</u>	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות השקעה
		<b><u>תּוֹרִימֵי מְזוּמָנִים – מַפְעִילוֹת מִימּוֹן</u></b>
1,433	1,419	קבלת פקדונות ממעונות, נטו
1,433	1,419	סכומים שהתקבלו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
<u>2,866</u>	<u>2,838</u>	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות מימון
(28)	232	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
297	269	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>269</u>	<u>501</u>	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קרון הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים**  
**של השירות לילד ולנוער**

**דוחות על תזרימי מזומנים**

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<b><u>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'</u></b>
		<b><u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים</u></b>
(141)	117	הכנסות (הוצאות) ריבית ושערוכים מתוכניות היסכון בתאגידים בנקאיים
143	(597)	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
(2)	1	שינוי בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד - מעביד
		<b><u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</u></b>
(10)	(48)	שינוי בפקדונות לקבל ממשד הרווחה
(11)	(3)	ירידה בהמחאות לפירעון
--	(1)	ירידה בזכאים ויתרות זכות
<u>(21)</u>	<u>(531)</u>	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

## בְּאוּרִים לְדוֹחוֹת הַכִּסְפִּים

### 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 הרווחה העבודה 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 "הלוואות 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 בשנים 2016 ו-2015 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.

## קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים של השירות לילד ולנוער

### באורים לדוחות הכספיים

**באור 1 - כללי (המשך)**

1.6 בחודש ינואר 2015, החליטו נאמני ההקדש על איחוד יתרות הלוואות אשר עמדו לחובת כל אחד מהמעונות נכון לאותו מועד כך שלחובת כל מעון תעמוד הלוואה אחת בגובה סך יתרות הלוואות אשר עמדו לחובתו ערב ההחלטה, לפירעון בתשלומים חודשיים נומינליים שווים למשך 120 חודשים מהמועד בו התקבלה ההחלטה הנ"ל.

1.7 הלוואה המקסימלית שההקדש רשאי להעמיד למעון הינו בגובה מכפלת הפקדונות של המעון בהקדש בניכוי יתרת הלוואות קודמות שניתנו למעון וטרם נפרעו.

הלוואות 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 הלוואות שניתנו להם על-ידי ההקדש .

1.9 פקדונות משרד הרווחה יוחזרו למשרד הרווחה בערכם הנומינלי ללא ריבית רק בעת פירוק ההקדש . פקדונות משרד הרווחה מוקטנים במועד החזרת פקדונות למעונות בגובה סך הפקדונות שהוחזרו למעונות כאשר הסכומים שהוקטנו משמשים למימון מטרות ההקדש.

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 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 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 מטרותם הפקת רווחים, בהתאם לתקן משולב מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, דבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.

# קרון הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים של השירות לילד ולנוער

## 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 מזומנים ושווי 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 פקדונות לזמן קצר בתאגיד בנקאי**
- כוללים פקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בהם ואשר מועד פירעונם במועד ההשקעה בהם 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 תיק השקעות בתאגיד בנקאי**
- ניירות ערך סחירים הכלולים בתיק בנקאי השקעות בתאגיד, מוצגים לפי שוויים בבורסה לניירות ערך ליום המאזן במסגרת השקעות לזמן ארוך.
- 2.6 רכוש קבוע**
- מוצג לפי עלות בניכוי פחת שנצבר.
- הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים על פני תקופת השימוש המשוערת בהם כדלקמן:

%

33

מחשבים

# קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

## בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכִּסְפִּים

**בְּאוּר 2 - עִקְרֵי הַמְדִינִיּוֹת הַחֲשׁוֹנָאִית (הַמְשָׁךְ)**

### **2.7 פְּקֻדוֹנוֹת מַמְעוֹנוֹת**

פְּקֻדוֹנוֹת מַמְעוֹנוֹת אֲשֶׁר מוֹחֲזָרִים לַמַּעֲוֹנוֹת בַּעַת בְּחִירַת הַמַּעֲוֹנוֹת לְבַטֵּל אֶת הַשְּׁתַּתְּפוּתָם בַּהֶקְדָּשׁ אוֹ בַּעַת סְגִירַת הַמַּעֲוֹנוֹת שֶׁבְּנִיהוּלָם מוֹצִיגִים בַּמְסַגֶּרֶת הַתְּחִיבּוּיּוֹת לְזִמְן אַרוֹךְ.

### **2.8 פְּקֻדוֹנוֹת מִמְשַׁרְד הַרְוּחָה**

פְּקֻדוֹנוֹת מִמְשַׁרְד הַרְוּחָה אֲשֶׁר מוֹקְטָנִים בַּעַת הַחֲזָרַת פְּקֻדוֹנוֹת לַמַּעֲוֹנוֹת בְּסַכּוּמִים שֶׁהוֹחֲזָרוּ לַמַּעֲוֹנוֹת וְאֲשֶׁר יוֹחֲזָרוּ לְמִשְׁרַד הַרְוּחָה רַק בַּעַת פִּירוֹק הַהֶקְדָּשׁ מוֹצִיגִים בַּמְסַגֶּרֶת נִכְסִים נְטוֹ שֶׁקִּיַּמַּת לְגַבִּיהֶם הַגְּבֵלָה בַּעֲלַת אוֹפִי זְמַנִּי. הַסַּכּוּמִים בְּהֶם הוֹקְטָנוּ הַפְּקֻדוֹנוֹת מִמְשַׁרְד הַרְוּחָה מוֹצִיגִים כְּסַכּוּמִים שֶׁשׁוֹחֲרָרוּ מִנִּכְסִים נְטוֹ שֶׁהוֹגְבְּלוּ לַפְּעִילוּיּוֹת בַּמְסַגֶּרֶת הַדּוּחוֹת עַל הַפְּעִילוּיּוֹת.

### **2.9 נִכְסִים נְטוֹ**

#### **2.9.1 נִכְסִים נְטוֹ שֶׁלֹּא קִיַּמַּת לְגַבִּיהֶם הַגְּבֵלָה לְשִׁימוֹשׁ לַפְּעִילוּיּוֹת**

##### **2.9.1.1 שֶׁלֹּא יוֹעֵדוּ עַל יְדֵי הַנְּהַלָּה**

חֶלֶק שֶׁל הַנִּכְסִים נְטוֹ שֶׁל הַהֶקְדָּשׁ שֶׁלֹּא מוֹטְלַת עַל הַשִּׁימוֹשׁ בּוֹ כֹּל הַגְּבֵלָה קְבוּעָה אוֹ זְמַנִּית שֶׁנִּקְבְּעָה עַל יְדֵי תוֹרְמִים וְלֹא יוֹעֵדוּ עַל יְדֵי הַנְּהַלַּת הַהֶקְדָּשׁ.

##### **2.9.1.2 יוֹעֵדוּ עַל יְדֵי הַנְּהַלָּה**

חֶלֶק שֶׁל הַנִּכְסִים נְטוֹ שֶׁל הַהֶקְדָּשׁ שֶׁלֹּא מוֹטְלַת עַל הַשִּׁימוֹשׁ בּוֹ הַגְּבֵלָה קְבוּעָה אוֹ זְמַנִּית עַל יְדֵי תוֹרְמִים שִׁיּוֹעֵדוּ עַל יְדֵי הַנְּהַלַּת הַהֶקְדָּשׁ לְמַטְרֹת שֶׁנִּקְבְּעוּ עַל יְדֵי.

#### **2.9.2 נִכְסִים נְטוֹ שֶׁקִּיַּמַּת לְגַבִּיהֶם הַגְּבֵלָה בַּעֲלַת אוֹפִי זְמַנִּי**

כּוֹלְלִים אֶת יְתֵרַת הַנִּכְסִים נְטוֹ הַנוֹבַעַת מִפְּקֻדוֹנוֹת מִשְׁרַד הַרְוּחָה.

הַסַּכּוּמִים בְּהֶם הוֹקְטָנוּ הַפְּקֻדוֹנוֹת מִמְשַׁרְד הַרְוּחָה מוֹצִיגִים כְּסַכּוּמִים שֶׁשׁוֹחֲרָרוּ מִנִּכְסִים נְטוֹ שֶׁהוֹגְבְּלוּ לַפְּעִילוּיּוֹת בַּמְסַגֶּרֶת הַדּוּחוֹת עַל הַפְּעִילוּיּוֹת.

### **2.10 בְּסִיס הַצְּמֵדָה**

2.10.1 יְתֵרוֹת שֶׁעַל פִּי הַסְּדֵרִי הַצְּמֵדָה לְגַבִּיהֶן הַמְּדָד הַקּוֹבַע הוּא "הַמְּדָד הַיְדוּעִי", נִכְלָלוּ עַל בְּסִיס "הַמְּדָד הַיְדוּעִי" לְתַאֲרִיךְ הַמֵּאֲזֵן.

**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁפּוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**בְּאוּרִים לְדוּחֹת הַכְּסָפִיִּים**

**בְּאוּר 2 - עִיקָרֵי הַמְּדִינִיּוֹת הַחֲשֻׁבֹנָאִית (הַמְּשֻׁךְ)**

**2.10 בְּסִיסַת הַצְּמִדָה**

2.10.2 לְהֵלֵךְ נִתְּוֵנִים בְּדַבֵּר "דּוֹלָר אֶרֶה"ב:

שְׁעוֹר הַשִּׁנּוּי		שְׁעַר יִצִּיג		דּוֹלָר אֶרֶה"ב
לְשָׁנָה שֶׁהִסְתַּיְמָה		לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר		
2016	2017	2016	2017	
%	%	ש"ח	ש"ח	
(1.5)	(9.8)	3.845	3.467	

2.10.3 לְהֵלֵךְ נִתְּוֵנִים בְּדַבֵּר "הַמְּדָד":

שְׁעוֹר הַשִּׁנּוּי		מְדָד בְּנִקּוּדוֹת		מְדָד "בְּגִין"
לְשָׁנָה שֶׁהִסְתַּיְמָה		לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר		
2016	2017	2016	2017	
%	%	נִקּוּדוֹת	נִקּוּדוֹת	
(0.2)	1.49	98.9	100.4	
(0.3)	1.40	98.9	100.3	מְדָד "יְדוּעַ"

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

ליום 31 בדצמבר		ההרכב - מזומנים ושווי מזומנים בתאגידים בנקאיים
2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
269	501	מזומנים בחשבון עובר ושב
269	501	

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית %	טווח בשנים	ההרכב - 4.1
2016	2017			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח			
700	--	0.5	2.5	תוכנית שקלית צמודה למדד
3,942	1,617	1.7 – 2	5	תוכניות שקליות צמודות למדד
2,107	2,647	1.6 – 1.75	8-11	תוכניות שקליות צמודות למדד
6,749	4,264			

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

ליום 31 בדצמבר		ההרכב - 5.1
2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
524	--	פקדון לזמן קצר
6,721	8,543	אגרות חוב ממשלתיות צמודות
4,967	6,768	אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות
1,084	1,112	קרנות נאמנות
13,296	16,423	

**קרן 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.

**באור 6 - הלוואות לזמן ארוך למעונות**

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
18,056	18,816
(2,151)	(2,461)
<u>15,905</u>	<u>16,355</u>

6.1 ההרכב -

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית

בניכוי - חלויות שוטפות

**לשנה שהסתיימה**

**ביום 31 בדצמבר**

2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,406	18,056
3,633	3,101
(1,983)	(2,341)
<u>18,056</u>	<u>18,816</u>

6.2 התנועה בהלוואות

יתרה לתחילת השנה

מתן הלוואות במהלך השנה

גביית החזרי הלוואות

יתרה לסוף שנה

**קָרן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים**

לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר		בְּאוּר 6 - הַלוֹאוֹת לְמַעֲוֹנוֹת (הַמְשָׁךְ)
2016	2017	6.3 פִּירוֹט יִתְרוֹת מִקְבְּלֵי הַהֲלוֹאוֹת
<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	<u>אַלְפֵי ש"ח</u>	
		הַהֲרֵכֵב:
3,074	2,352	אֲבוּ דָאוּד
2,228	2,065	דָּאָר אֶל סָאָלִם - בֵּית אֱלֹהוּדָא
253	222	אֶל אֲזֹדָהָאָר
104	125	אֶל אֵימָאָן
450	522	אֶל אִמֵּל
1,758	1,981	אַרְזִיִּים
800	704	בֵּית אֲלַחְנָאָן
1,192	1,044	בֵּית אֲלַחְנָאָן י-ם
322	573	בֵּית אֲלַמְחַבָּה
1,778	1,738	בֵּית טָף
1,494	1,434	טוֹקֵאֵיִר
80	71	מֵרְכֵז חִירוּם - עֵיבְלִין
2,178	2,553	נוּוָה - הַדָּר
364	388	ג'אָדַת נְשֵׁאֲשִׁיבֵי טִיפּוּלִי-פְּנִימִיִּת קִמְר - לְקִיָּה
1,981	2,060	רִנָּנִים
--	984	אַלְרוּאָד
<u>18,056</u>	<u>18,816</u>	

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים**  
**של השירות לילד ולנוער**

**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**

8.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,682	18,101

8.2 התנועה בפקדונות

יתרה לתחילת השנה

קבלת פקדונות השנה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
15,249	16,682
1,433	1,419
16,682	18,101

**קָרָן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים**

לְיוֹם 31 בְּדִצְמֵבֵר		פְּקֻדוֹנוֹת לְזִמְן אַרוֹךְ מִמַּעֲוֹנוֹת (הַמְשָׁד)	בְּאוּר 8 -
2016	2017	פִּירוֹט יִתְרוֹת הַפְּקֻדוֹנוֹת	8.3
אַלְפֵי ש"ח	אַלְפֵי ש"ח		
		שֵׁם הַמַּעֲוֹן	
2,670	2,759	אָבּוֹ דָּאוּד	
340	379	אֵל אִיזְדֵּהָאֵר	
159	205	אֵל אִימָאן	
809	889	אֵל אַמֶּל	
136	234	אַרְזִים	
36	50	בֵּית אִיבְרָהִים	
1,514	1,565	בֵּית אֱלֹהוּדָא	
1,581	1,663	בֵּית אֶלְחַנָּאן	
167	239	בֵּית אֶלְחַנַּן י-ם	
456	509	בֵּית אֶלְמַחְבָּה	
1,638	1,750	בֵּית טַף	
1,944	2,046	טוֹקֵאִיר	
309	326	מֶרְכַּז חִירוּם עֵיבְלִין	
4,079	4,316	נוּוֹה הַדֵּר	
154	201	פְּנִימִיַּת קַמֶּר-לִקְיָה	
595	771	רִנָּנִים	
95	136	אַלְרוּאֵד	
--	63	אֵל אַנוּאֵר	
<u>16,682</u>	<u>18,101</u>		

**קרו הלוואות לשיפורים במעונות פרטיים  
של השירות לילד ולנוער**

**באורים לדוחות הכספיים**

ליום 31 בדצמבר		באור 9 - נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה שיועדו על ידי ההנהלה לשימוש לפעילויות
2016	2017	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		9.1 ההרכב -
1,111	1,872	לתוכניות מיוחדות
58	--	לפרויקט חניך ממוחשב
2,202	400	לפרויקט שער לעתיד
<u>3,371</u>	<u>2,272</u>	

**9.2 התנועה בנכסים נטו שאין לגביהם הגבלה, שיועדו על ידי ההנהלה לשימוש לפעילויות**

סה"כ	פרויקט שער לעתיד	פרויקט חניך ממוחשב	תוכניות מיוחדות	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,901	2,281	219	1,401	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2015
(1,551)	(79)	(161)	(1,311)	שחרור לפעילויות השנה
<u>1,021</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>1,021</u>	ייעוד על ידי ההנהלה השנה
3,371	2,202	58	1,111	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2016
(1,821)	(107)	(4)	(1,710)	שחרור לפעילויות השנה
<u>722</u>	<u>(1,695)</u>	<u>(54)</u>	<u>2,471</u>	ייעוד על ידי ההנהלה השנה
<u>2,272</u>	<u>400</u>	<u>--</u>	<u>1,872</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2017

## קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר

### בְּאוּרִים לְדוֹחוֹת הַכִּסְפִּיִּים

בְּאוּר 9 - נִכְסִים נִטוּ שֶׁלֹּא קִיַּיֵּמַת לְגַבִּיהֶם הַגְּבֵלָה שִׁוְעָדוּ עַל יְדֵי הַהֲנַחְלָה לְשִׁמּוֹשׁ לְפַעִילוּיֹת (הַמִּשְׁךְ)

#### 9.3 לְתוֹכְנִיּוֹת מִיּוֹחְדוֹת

שִׁיפוּי מִלֵּא אוֹ חֶלְקִי שֶׁל מַעֲוֹנוֹת עֵבּוֹר בִּיצוּעַ תְּכִנּוּיֹת מִיּוֹחְדוֹת כְּגוֹן הַשְּׁתַלְמוּיֹת טִיפּוֹלִיּוֹת וִיזוּמוֹת לְטוֹבוֹת חִיזוּק הַקֶּשֶׁר בֵּין הַחֲנִיכִים בְּמַעֲוֹנוֹת לְבִין מִשְׁפּוּחוֹתֵיהֶם.

#### 9.4 לְפְרוּיֶקֶט חֲנִיךְ מִמוֹחֶשֶׁב

הַפְּרוּיֶקֶט לְהַטְמַעַת תְּכֵנָה לְנִיהוּל תִּיקִים אִישִׁיִּים מִמוֹחֶשֶׁבִים שֶׁל הַחֲנִיכִים בְּמַעֲוֹנוֹת הַסְּתִיִּים בִּשְׁנַת 2017.

#### 9.5 לְפְרוּיֶקֶט שַׁעַר לְעֵתִיד

שִׁיפוּי מַעֲוֹנוֹת בְּגִין עֵלוֹת הַהֲתַקְשְׁרוֹת שֶׁלֵּהֶם עִם מַפְעֵלוֹת חִינוּךְ וְחִבְרָה בַּע"מ לְבִיצוּעַ פְּעִילוּיֹת סְפוּרֵט בְּמַעֲוֹנוֹת בְּתַקוּפָה יְנוּאָר 2017-אֹגוּסְט 2018 כְּכֹלִי הַדְּרָכָה לְהַעֲבֵרַת תְּכֵנִים חִינוּכִיִּים וְחִבְרָתִיִּים בְּקֶרֶב הַחֲנִיכִים.

**קֶרֶן הַלוֹאֹת לְשִׁיפוּרִים בַּמַּעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים**

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>		<u>באור 10 - הוצאות לפעילויות</u>
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
		ההרכב -
		פירוט מקבלי השיפוי-
		<b><u>שם המעון</u></b>
221	238	אבו דאוד
79	62	אל אזדהאר
115	100	אל אמל
8	2	אל אימאן
191	150	בית אלחנאן
79	107	בית אלמחבה
574	967	דיש
91	121	טוקאייר
--	5	בית אל הודא
--	7	אל אנואר
32	58	גאודת נאשאבי
<u>1,390</u>	<u>1,817</u>	אחרות -
161	4	פרויקט חניך ממוחשב
<u>161</u>	<u>4</u>	
<u>1,551</u>	<u>1,821</u>	

**קֶרֶן הַלוֹאוֹת לְשִׁיפוּרִים בְּמַעֲוֹנוֹת פְּרִטִיִּים**  
**שֶׁל הַשִּׁירוֹת לִילָד וּלְנוֹעַר**

**בְּאוּרִים לְדוּחוֹת הַכְּסָפִיִּים**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
136	126
40	43
9	12
4	2
5	1
<u>194</u>	<u>184</u>

**באור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות**

הרכב -
שכר עבודה ונלוות
שירותים מקצועיים
משפטיות
משרדיות
עמלות לתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
400	448

**באור 12 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים**

**12.1 יתרות עם צדדים קשורים**

במסגרת רכוש שוטף

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2016	2017
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,433	1,419

**12.2 עסקאות עם צדדים קשורים**

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה