

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של
השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

תוכן העניינים

עמוד

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 המזומנים
9-19	באורים לדוחות הכספיים

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2021.

בשנת 2021 ההקדש קיבל פיקדונות חדשים מהמדינה והפנימיות בסך 2,662 אלפי ש"ח (2020 : 1,352 אלפי ש"ח עבור מחצית השנה) בנוסף נגבו החזרי הלוואות בסך 2,952 אלפי ש"ח (2020 : 2,617 אלפי ש"ח).

במהלך השנה ניתנו הלוואות חדשות למימון פרויקטים שאושרו ע"י חבר הנאמנים, בהיקף של 1,903 אלפי ש"ח (2020 : 5,133 אלפי ש"ח). הלוואות הקרן יועדו בעיקר לשיפוצים כלליים, רכישות ציוד, סידור חצר ורכישת רכב הסעות.

פירוט ההלוואות שנתנו לפי פנימיות :

אלפי ש"ח

581	בית אל הודא ובית איברהים-שיפוץ וריהוט קבוצות ושיפוץ חיצוני	(1)
479	נווה הדר ובית הבוגר-חידוש ציוד ושיפוצים	(2)
269	פנימיית אבו דאוד-חידוש ציוד, התקנת מצלמות ושיפוצים	(3)
159	ארזים-חידוש ציוד שיפוצים הוצאות רישוי	(4)
147	אל אזדהאר-רכישת מזגנים ושיפוצים	(5)
129	רננים-חידוש ריהוט ושיפוצים והוצאות רישוי	(6)
60	פנימיית קמר-הוצאות כיבוי אש	(7)
50	אל אמל-שיפוץ חדרי מקלחת	(8)
29	בית טף-ארונות למרפאה, שער כניסה והוצאות רישוי	(9)
<u>1,903</u>		

ההקדש מימן פעילויות לרווחת ילדי הפנימיות בתחומים של קבוצות טיפוליות, פיתוח צוות ופעילות לחיזוק הקשר ילד/הורה/פנימיה בסך של 530 אלפי ש"ח (2020 : 534 אלפי ש"ח).

הוצאות ניהול ההקדש הסתכמו ב-205 אלפי ש"ח (170 אלפי ש"ח בגין הוצאות שוטפות ו-35 אלפי ש"ח הוצאות בגין עדכון עתודה לפיצויים בעקבות שינויי שכר) (2020 : 164 אלפי ש"ח). כמו כן, להקדש נוצר רווח מהוצאות ריבית ומשערוך תיק ני"ע שהסתכם בשנת 2021 ב-603 אלפי ש"ח (2020 : הפסד בסך 32 אלפי ש"ח).

בסוף 2021 שותפות בהקדש 18 פנימיות ובהן 1,130 חניכים.

חבר הנאמנים קיים במהלך השנה 2 ישיבות לאישור פרויקטים ולדיון בנוהלי ההקדש.

בישיבה שהתקיימה ב-9.11.2021 הוחלט על הקמת ועדת השקעות לקביעת מדיניות השקעות ההקדש.

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

בכבוד רב,

רקפת בן גיא, יו"ר



משרד רואי חשבון
אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'
בשיתוף: פלדמן ברודי ושות' ומזל סטטבסקי

דוח רואי החשבון 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 2021 ו-2020, 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"לג - 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 2021 ו-2020, 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

14 ביוני 2022

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

מאזנים

ליום 31 בדצמבר			
2020	2021	באור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
642	778	3	רכוש שוטף
755	-		מזומנים ושווי מזומנים בתאגידי בנקאיים
226	209		פיקדון בתאגיד בנקאי
239	254		פקדונות לקבל ממשד הרווחה ומעונות
2,872	3,046	6	החזרי הלוואות ממעונות
4,734	4,287		חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
4,425	1,720	4	השקעות והלוואות לזמן ארוך
12,293	19,235	5	תכניות חסכון בתאגידי בנקאיים
14,935	13,712	6	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
31,653	34,667		הלוואות למעונות
36,387	38,954		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

מאזנים

ליום 31 בדצמבר			
2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
12	12		התחייבויות שוטפות
4,388	4,388		הוצאות לשלם
4,400	4,400		משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות
36	72	7	התחייבויות לזמן ארוך
15,055	16,386	8	בשל סיום יחסי עובד-מעביד
15,055	16,386		פקדונות ממעונות
30,146	32,844		פקדונות ממשרד הרווחה
1,012	1,411		נכסים נטו
829	299		<u>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
1,841	1,710		שלא יועדו על ידי ההנהלה
36,387	38,954		שיועדו על ידי ההנהלה



 אלון אלרואי
 נאמן



 גלית רייכמן מיימון
 נאמנה

14 ביוני 2022
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>באור</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>		
			<u>מחזור הפעילויות</u>
(32)	604		הכנסות (הוצאות) מימון נטו
534	530	9	<u>הוצאות לפעילויות</u>
(566)	74		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)
164	205	10	<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(730)	(131)		הוצאות נטו לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על השינויים בנכסים נטו

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות			
סה"כ	שיועדו על ידי ההנהלה	שלא יועדו על ידי ההנהלה	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,571	1,363	1,208	<u>יתרות ליום 1 בינואר 2020</u>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
(730)	-	(730)	הוצאות נטו לשנה
-	(534)	534	שחרור לפעילות
1,841	829	1,012	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</u>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
(131)	-	(131)	הוצאות נטו לשנה
-	(530)	530	שחרור לפעילות
1,710	299	1,411	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרים מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
(730)	(131)	הוצאות נטו השנה
30	(566)	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
(700)	(697)	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
--	(6,414)	השקעה בניירות ערך
(69)	755	משיכה (השקעה) בפקדונות
4,610	--	תמורה ממכירת תיק השקעות בתאגיד בנקאי
(319)	2,781	משיכה (השקעה) בתוכנית חיסכון
(2,516)	1,049	קבלת (מתן) הלוואות למעונות, נטו
1,706	(1,829)	מזומנים נטו, שנבעו (ששימשו) מפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים – מפעילות מימון</u>
100	1,331	קבלת פקדונות ממעונות, נטו
(1,324)	1,331	קבלת (מתן) פקדונות ממשדד הרווחה
(1,224)	2,662	מזומנים נטו, שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון
(218)	136	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
860	642	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
642	778	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על תזרימי מזומנים

<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'</u>
<u>ביום 31 בדצמבר</u>		
<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>	
		<u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים</u>
(63)	(76)	הכנסות ריבית ושערוכים מתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
95	(528)	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
--	36	שינוי בעתודה לפיצויים
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u>
(2)	2	שינוי בפיקדונות לקבל ממשדד הרווחה
<u>30</u>	<u>(566)</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

- 1.1 ההקדש נוסד והחל את פעילותו בחודש אוגוסט 1999 ונרשם כהקדש ציבורי מס' 590018842 כמשמעותו בחוק הנאמנות, התשל"ט-1979.
- 1.2 ההקדש הוקם במטרה לקבל הפקדות חודשיות ממשד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משרד הרווחה") (להלן "פקדונות ממשד הרווחה") ומבעלי המעונות הפרטיים (להלן "המעונות") (להלן "פקדונות מהמעונות") והמפעילים מסגרת פנימייתית לטיפול בילדים ונוער בסיכון של חניכי השירות לילד ונוער במשרד הרווחה.
- ההפקדות החודשיות ממשד 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 ממשד הרווחה ומהמעונות משמשים למתן הלוואות למעונות (להלן "ההלוואות למעונות") לצורך ביצוע שיפוצים במעונות במטרה לשפר את רמת השירותים הניתנים לחניכים במעונות.
- ההפקדות החודשיות הינן בשיעור מסוים מסך התשלומים החודשיים של 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 2011 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.
- 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.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

- 1.8 פקדונות מהמעונות מוחזרים למעונות אשר בחרו לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעון שבניהולם בערכם הנומינלי ללא ריבית בניכוי יתרת הלוואות שניתנו להם על-ידי ההקדש .
- 1.9 בחודש אוקטובר 2018 יזם משרד הרווחה שינוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון משרד הרווחה שניתן כנגד פיקדון כל מעון, יוחזר למשרד הרווחה במקרה של משיכת הפיקדון ע"י המעון. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019.
- 1.10 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 שנתרו 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 לקרון 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 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודוח כספי על ידי מלכ"רים.
- 1.13 עקב פרוץ מגיפת הקורונה בחודש מרץ 2020, הוחלט על ידי הנהלת ההקדש בשיתוף עם משרד הרווחה להקפיא למשך שישה חודשים את גביית הפקדונות מן המעונות וממשרד הרווחה, בהתאם. גביית הפקדונות התחדשה בחודש אוקטובר 2020.

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 פקדון לזמן קצר בתאגיד בנקאי

כולל פקדון לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בו ואשר מועד פירעונו במועד ההשקעה בו עולה על שלושה חודשים אולם אינו עולה על שנה.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.4 תוכניות חיסכון בתאגידי בנקאיים

תוכניות חיסכון בתאגיד בנקאי כוללות הפרשי הצמדה וריבית שנצברה עד ליום המאזן ומוצגות כהשקעה לזמן ארוך.

2.5 תיקי השקעות בתאגידי בנקאיים

ניירות ערך סחירים הכלולים בתיקי בנקאי השקעות בתאגידי, מוצגים לפי שוויים בבורסה לניירות ערך ליום המאזן במסגרת השקעות לזמן ארוך.

2.6 פקדונות ממעונות

פקדונות ממעונות אשר מוחזרים ממעונות בעת בחירת המעונות לבטל את השתתפותם בהקדש או בעת סגירת המעונות שבניהולם מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך.

2.7 פקדונות ממשד הרווחה

פקדונות ממשד הרווחה מוצגים במסגרת התחייבויות לזמן ארוך בדוח על המצב הכספי. בחודש אוקטובר 2018 יזם המשרד שנוי בשטר ההקדש לפיו פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון כל פנימייה, יוחזר למשרד במקרה של משיכת הפיקדון ע"י הפנימייה. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019. הסכומים בהם הוקטנו הפיקדונות ממשד הרווחה מוצגים כהתחייבויות שוטפות במסגרת הדוחות על המצב הכספי.

2.8 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות

2.8.1 שלא יועדו על ידי הנהלה

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו כל הגבלה קבועה או זמנית שנקבעה על ידי גורמים חיצוניים ולא יועדו על ידי הנהלת ההקדש.

2.8.2 יועדו על ידי הנהלה

חלק של הנכסים נטו של ההקדש שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה קבועה או זמנית על ידי גורמים חיצוניים שיועדו על ידי הנהלת ההקדש למטרות שנקבעו על ידה.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.9 בסיס הצמדה

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

2.9.2 להלן נתונים בדבר "המדד " :

<u>שעור השינוי</u>		<u>מדד בנקודות</u>		
<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>נקודות</u>	<u>נקודות</u>	
%	%			
(0.7)	2.7	102	104.8	מדד בגין
(0.6)	2.4	102.1	104.5	מדד ידוע

2.9.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין :

<u>שעור השינוי</u>		<u>שער חליפין יציג</u>		
<u>לשנה שהסתיימה</u>		<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	
%	%			
(7)	(3.3)	3.22	3.11	דולר ארה"ב
1.7	(10.8)	3.94	3.52	אירו

באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים בתאגידים בנקאיים

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>2020</u>	<u>2021</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
<u>642</u>	<u>778</u>

מזומנים בחשבון עובר ושב

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - תכניות חסכון בתאגידים בנקאיים

4.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית %	
2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,701	-	1.7 - 2	תוכניות שקליות צמודות למדד - 5 שנים
2,724	1,720	1.6 - 1.75	תוכניות שקליות צמודות למדד - 8 עד 11 שנים
4,425	1,720		

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

באור 5 - תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

5.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2	-	מזומנים במט"ח
69	356	פקדונות לזמן קצר
3,184	6,318	אגרות חוב ממשלתיות צמודות
8,165	12,561	אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות
873	-	קרנות נאמנות
12,293	19,235	

5.2 בחודש ספטמבר 2016 החליטו נאמני ההקדש להשקיע חלק מהכספים באמצעות בתי השקעות.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 6 - הלוואות לזמן ארוך למעונות

6.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
17,807	16,758
(2,872)	(3,046)
<u>14,935</u>	<u>13,712</u>

הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
בניכוי חלויות שוטפות

6.2 התנועה בהלוואות

15,291	17,807
5,133	1,903
<u>(2,617)</u>	<u>(2,952)</u>
<u>17,807</u>	<u>16,758</u>

יתרה לתחילת השנה
מתן הלוואות במהלך השנה
גביית החזרי הלוואות
יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

6.3 - פירוט יתרות מקבלי הלוואות

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
40	30	מרכז חירום - עיבלין
-	264	אבו דאוד
424	502	אל אזדהאר
72	111	אל אמל
1,723	1,466	בית אלחנן
945	755	בית אלחנן י-ם
430	353	בית אלמחבה
1,251	1,012	בית טף
-	275	בית אל הודא
5,039	4,763	נווה הדר
1,677	1,525	גאודת נאשאבי
1,929	1,711	רננים
1,593	1,470	ארזים
2,606	2,459	דאר אל סאלם - בית אל הודא
78	62	אל אימאן
<u>17,807</u>	<u>16,758</u>	

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.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - פקדונות לזמן אורך ממעונות

8.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
15,055	16,386

פקדונות שיקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

8.2 התנועה בפקדונות

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
14,379	15,055
676	1,331
15,055	16,386

יתרה לתחילת שנה
קבלת פקדונות השנה

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

8.3 - פירוט יתרות הפקדונות

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	<u>שם המעון</u>
494	548	אל איזדהאר
70	248	אבו דאוד
36	105	אל אנואר
19	-	אלרואד
312	361	אל אימאן
120	226	אל אמל
480	571	ארזים
94	119	בית איברהים
1,665	1,709	בית אלהודא
1,837	1,891	בית אלחנאן
422	489	בית אלחנן י-ם
670	748	בית אלמחבה
1,984	2,036	בית טף
398	433	מרכז חירום עיבלין
4,874	5,076	נווה הדר
357	414	פנימיית קמר- כסייפה
1,223	1,412	רננים
<u>15,055</u>	<u>16,386</u>	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

<u>2020</u>	<u>2021</u>
<u>אלפי ש"ח</u>	<u>אלפי ש"ח</u>
170	213
-	22
17	15
211	-
31	12
95	244
9	21
1	3
<u>534</u>	<u>530</u>

פירוט מקבלי השיפוי -

שם המעון

אבו דאוד
אל אזדהאר
אל אמל
בית אלחנן
בית אלמחבה
דיש
גאודת נאשאבי
הוצאות ישירות אחרות

באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

110	146
49	51
1	1
3	6
1	1
<u>164</u>	<u>205</u>

שכר עבודה ונלוות
שרותים מקצועיים
משרדיות
משפטיות
עמלות לתאגידי בנקאיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 11 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
226	209
4,388	4,388
15,055	16,386

11.1 יתרות עם צדדים קשורים

במסגרת רכוש שוטף

במסגרת התחייבויות שוטפות

במסגרת התחייבויות לזמן ארוך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
676	1,331

11.2 עסקאות עם צדדים קשורים

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה