

**קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד
ונוער**

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

תוכן העניינים

עמוד

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

דבר ההנהלה

הריני מתכבדת בזאת להגיש את המאזן הכספי המבוקר ואת הדוחות הכספיים ליום 31 דצמבר 2022.

חבר הנאמנים של ההקדש קיים במהלך 2022 שתי ישיבות בהם נדונו נהלי ההקדש, אושרו פרויקטים והלוואות לבצוע ודווח על התקדמות/גמר פרויקטים שאושרו בשנים קודמות. בדצמבר 2022 החליפה גב' יעל וייס את גברת רקפת בן גיא כנאמנה ויו"ר חבר הנאמנים של ההקדש.

סה"כ הכנסות ההקדש מפקדונות שוטפים של הפנימיות והמדינה בשנת 2022 הסתכמו ב- 4,542 אש"ח (2021 : 4,675 אש"ח). הכנסות מהחזרי הלוואות הסתכמו ב- 3,267 אש"ח (2021 : 2,595 אש"ח). במהלך 2022 העביר ההקדש הלוואות לביצוע פרויקטים בסך 6,524 אש"ח (2021 : 5,706 אש"ח).

פירוט ההלוואות שנתנו לפי פנימיות :

אלפי ש"ח

2,415	אהבה-השלמת תשתיות פיתוח חצר ומגרש ספורט, מטבח מרכזי	(1)
750	אהל אשר בית שמש- השתתפות בבניית משפחתון	(2)
510	בית הילדים הרי ירושלים- השתתפות בהקמת מבנה קבוצתי חדש	(3)
593	בית השגים בלומנטל - שיפוץ חדר מדרגות, חדר אוכל ושירותים צמודים	(4)
584	אחוזה שרה - שיפוץ משפחתון, פינת חי, מטבח מרכזי	(5)
500	כפר הנוער בן שמן- שיפוץ כולל משפחתון רווחה	(6)
468	כפר הילדים תלפיות- שיפוץ משפחתון בוגרים	(7)
250	פנימית אור שמחה תשב"ר- הלוואה ראשונה- שיפוץ חדר כושר	(8)
200	בית הילדים ע"ש צבע בית אלעזרקי- בניית תוספת חדרים קומת בנות	(9)
200	כפר הנוער נווה מיכאל- שיפוץ חדר אוכל ומטבח מרכזי	(10)
54	בית חגי- המשך שיפוץ משפחתון	(11)
<u>6,524</u>		

ההוצאות השוטפות של הקרן הסתכמו ב- 177 אש"ח (2021 : 212 אש"ח), הוצאות אילו מומנו מהכנסות מריבית ומתיק ני"ע משנים קודמות. כמו כן, כתוצאה מהמגמה הכללית בשוק ההון, נוצר להקדש הפסד משערות תיק ני"ע שהסתכם בשנת 2022 ב- 1,989 אש"ח (2021 : רווח בסך 635 אש"ח). יש לציין, כי במחצית הראשונה של 2023 נרשמה מגמת עליה בשוק ההון, יחד עם זאת הוחלט בועדת השקעות של ההקדש שהתקיימה ביום 11 ליולי 23 לצמצם את השקעות ההקדש בשוק ההון ב-25% ולהשקיע את התמורה בפקדונות בנקאיים צמודים ונושאי ריבית.

ב- 2022 הקצה ההקדש לפנימיות השותפות סך של 1,030,500 ש"ח מתוך הכספים הפנויים בהקדש לפי מפתח של 500 ש"ח לילד לטובת רכישות בתחומים של ציוד מטבח וחדר אוכל, ותשתיות ספורט ופנאי. מתוך ההקצאה נוצלו על ידי הפנימיות עד סוף 2022 כ- 493 אלפי ש"ח עבור פרויקטים שונים.

ב- 2022 לא היה שינוי בסכום התחייבות ההקדש להחזר למשרד הרווחה והשירותים החברתיים והוא עומד על סך של כ- 3,801 אלפי ש"ח ל- 31.12.2022.

בסוף 2022 שותפות בהקדש 31 פנימיות ומרכזי חרום ובהם 1,930 ילדים.

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

יעל וייס, יו"ר



משרד רואי חשבון

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

דוח רואי החשבון המבקרים של

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער (להלן - "ההקדש") לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021, את הדוחות על הפעילויות, דוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות חבר הנאמנים של ההקדש. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הוועד וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של ההקדש לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021, את תוצאות פעולותיו, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

אבולעפיה אביטל את שרנסקי ושות'

רואי חשבון

27 ביוני 2023

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
20	224		רכוש שוטף
368	364		מזומנים בתאגיד בנקאי
245	300		פקדונות לקבל ממשרד הרווחה ומעונות
10	10		החזר הלוואות ממעונות
2,946	3,597	5	מס הכנסה
3,589	4,495		חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
1,838	2,417	3	השקעות והלוואות לזמן ארוך
24,920	22,830	4	תוכניות חסכון בתאגידים בנקאיים
15,605	18,209	5	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
42,363	43,456		הלוואות למעונות
45,952	47,951		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

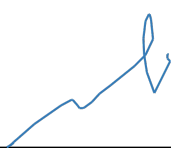
קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
12	13	
3,801	3,801	
3,813	3,814	
התחייבויות שוטפות		
הוצאות לשלם		
משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות		
התחייבויות לזמן ארוך		
48	34	6
19,850	22,121	7
19,850	22,121	
39,748	44,276	
גרעון בהון		
<u>שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות</u>		
2,131	(937)	
260	798	
2,391	(139)	
45,952	47,951	



יאיר סולומון
נאמן



גלית רייכמן מיימון
נאמנה

27 ביוני 2023

תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
635	(1,989)	
306	129	
941	(1,860)	
-	493	8
941	(2,353)	
212	177	9
729	(2,530)	

מחזור הפעילויות
הכנסות (הוצאות) משערוך ניירות ערך
הכנסות ריבית מתכניות חסכון

הוצאות לפעילויות
הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)

הוצאות הנהלה וכלליות
הכנסות (הוצאות) נטו לשנה

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על השינויים בגרעון בהון

סה"כ	שאין לגביהם הגבלה		
	לשימוש לפעילויות שיועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,662	260	1,402	<u>יתרות ליום 1 בינואר 2021</u>
729	-	729	<u>שינויים במהלך השנה</u>
2,391	260	2,131	הכנסות נטו לשנה
			<u>יתרות ליום 31 בדצמבר 2021</u>
(2,530)	-	(2,530)	<u>שינויים במהלך השנה</u>
-	1,031	(1,031)	הוצאות לשנה
-	(493)	493	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
(2,530)	538	(3,068)	שחרור לפעילות
(139)	798	(937)	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר 2022</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
729	(2,550)	הכנסות (הוצאות) נטו השנה
(839)	1,871	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
(110)	(679)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
1,192	--	משיכת פיקדונות בתאגיד בנקאי
787	(450)	משיכת (השקעה ב) פיקדונות לזמן ארוך בתאגידים בנקאיים
(3,002)	(3,312)	גידול בהלוואות למעונות, נטו
(4,208)	101	מימוש (השקעה) ניירות ערך
(3,210)	(3,661)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים – מפעילות מימון</u>
982	2,271	קבלת פיקדונות ממעונות, נטו
2,337	2,271	קבלת פיקדונות ממשרד הרווחה, נטו
3,319	4,542	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
(1)	204	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים השנה
21	20	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
20	224	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

דוחות על תזרימי מזומנים

לשנה שהסתיימה		<u>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'</u>
ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	<u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים</u>
(306)	(129)	הכנסות ריבית מתוכניות חסכון ופיקדונות
(568)	1,989	שערוך ניירות ערך סחירים
36	6	שינוי בעתודה לפיצויים
1	--	הוצאות פחת
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</u>
(2)	4	שינוי בפקדונות לקבל ממשד הרווחה
--	1	שינוי בהוצאות לשלם
<u>(839)</u>	<u>1,871</u>	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

- 1.1 ההקדש נוסד והחל את פעילותו בחודש נובמבר 2006 ונרשם כהקדש ציבורי מספר: 590025284 כמשמעותו בחוק הנאמנות התשל"ט-1979.
- 1.2 ההקדש הוקם במטרה לקבל הפקדות חודשיות ממשרד העבודה והרווחה והשירותים החברתיים (להלן "משרד הרווחה") (להלן "פקדונות ממשרד הרווחה") ומבעלי המעונות הציבוריים (להלן "המעונות") הרשומים כמוסד ללא כוונת רווח (להלן: "פקדונות מהמעונות") והמפעילים מסגרת פנימייתית לטיפול בילדים ונוער בסיכון של חניכי השירות לילד ונוער במשרד הרווחה.
- ההפקדות החודשיות ממשרד הרווחה הינן בסכומים זהים להפקדות החודשיות מהמעונות.
- ההפקדות החודשיות של המעונות מנוכות מתשלומי משרד הרווחה למעונות בגין האחזקה השוטפת של החניכים במעונות ומועברות להקדש במקביל להפקדות החודשיות של משרד הרווחה.
- הפקדונות ממשרד הרווחה ומהמעונות משמשים למתן הלוואות למעונות (להלן "ההלוואות למעונות") לצורך ביצוע שיפוצים במעונות במטרה לשפר את רמת השירותים הניתנים לחניכים במעונות.
- ההפקדות החודשיות הינן בשיעור מסוים מסך התשלומים החודשיים של משרד הרווחה למעונות בגין אחזקה שוטפת של החניכים במעונות (להלן "שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות").
- עפ"י כתב ההקדש שיעור ההפקדה החודשית של משרד הרווחה ושל המעונות מהתשלומים למעונות לא יפחת מ % 0.38 וייקבע מעת לעת על-ידי חבר הנאמנים של ההקדש.
- שיעור ההפקדה החודשית מהתשלומים למעונות הינו 1%.
- 1.3 חבר הנאמנים של ההקדש מונה ארבעה מעובדי משרד הרווחה וארבעה מנהלים נבחרים מקרב מנהלי המעונות (להלן "נאמני ההקדש").
- נאמני ההקדש אחראים על ניהול ההקדש ומימוש מטרותיו.
- 1.4 מטרות ההקדש הינן:
- ביצוע שיפוצים במבנה הפיזי של המעונות.
 - שיפור והרחבת הציוד והריהוט של המעונות.
 - רכישת כלים לשעת חירום.
 - פעולות לרווחת המעונות לרבות פיתוח כוח אדם במעונות ולמעט העסקת כח אדם.
- 1.5 הנהנים של ההקדש הינם מעונות אשר נאמני ההקדש אישרו את צירופם להקדש.
- 1.6 בחודש ינואר 2015, החליטו נאמני ההקדש על איחוד יתרות ההלוואות אשר עמדו לחובת כל אחד מהמעונות, נכון לאותו מועד, כך שלחובת כל מעון תעמוד הלוואה אחת בגובה סך יתרות ההלוואות אשר עמדו לחובתו ערב ההחלטה, לפירעון בתשלומים חודשיים נומינליים שווים לתקופה של 120 חודשים ממועד ההחלטה.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי (המשך)

1.7 ההלוואה המקסימלית שההקדש רשאי להעמיד למעון הינו בגובה הפיקדון הרשום ע"ש המעון בצרוף פיקדון המשרד שניתן כנגד פיקדון המעון באותו הסכום, בניכוי יתרת הלוואות קודמות שניתנו למעון וטרם נפרעו.

ההלוואות הינן שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית 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 בשיטת ההקדש לפיו פיקדון משרד הרווחה שניתן כנגד פיקדון כל מעון, יוחזר למשרד הרווחה במקרה של משיכת הפיקדון ע"י המעון. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019.

1.10 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 הפרטיים לחניכי השירות לילד ונוער ובמידה והיא לא תהיה קיימת, תועבר לגוף אחר בעל מטרות דומות.

1.11 ההקדש הוכר בעבר כ- "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, כאשר תרומות להקדש מקנות זיכוי ממס על פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2022. בחודש יוני 2021 החליט חבר הנאמנים לוותר על אישור להכרת ההקדש כמוסד המאושר לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ובחודש יולי 2021 הגישו הנאמנים בקשה על כך למס הכנסה.

1.12 הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בתאגידיים שאין מטרותם הפקת רווחים, בהתאם לתקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודוח כספי על ידי מלכ"רים.

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

2.1 בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

ההקדש עורך את דוחותיו הכספיים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית בערכים נומינליים.

2.2 פקדונות לזמן קצר בתאגידים בנקאיים

כוללים פיקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה בשימוש בהם ואשר מועד פרעונם במועד ההשקעה בהם עולה על שלושה חודשים אולם אינו עולה על שנה.

2.3 פקדונות ותוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים

פקדונות ותוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים כוללות הפרשי הצמדה וריבית שנצברה עד ליום המאזן ומוצגות כהשקעות לזמן ארוך.

2.4 ניירות ערך סחירים

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

2.5 פקדונות ממעונות

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

2.6 פקדונות ממשד הרווחה

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

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2.7 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות

2.7.1 שלא יועדו על ידי ההנהלה

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

2.7.2 שיועדו ע"י ההנהלה

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

2.8 בסיס הצמדה

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

2.8.2 להלן נתונים בדבר "דולר ארה"ב":

שעור השינוי		מדד בנקודות	
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר	
2021	2022	2021	2022
%	%	נקודות	נקודות
2.7	5.3	104.8	110.4
2.4	5.4	104.5	110.1

מדד בגין

מדד ידוע

2.8.3 להלן נתונים בדבר "המדד":

שעור השינוי		שער חליפין יציג	
לשנה שהסתיימה		ליום 31 בדצמבר	
2021	2022	2021	2022
%	%	ש"ח	ש"ח
(3.3)	13.2	3.11	3.52
(10.8)	6.6	3.52	3.75

דולר ארה"ב

אירו

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 - תוכניות חסכון בתאגידי בנקאיים

ליום 31 בדצמבר					
2021	2022	ריבית	תקופת חסכון	3.1 ההרכב-	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%	בשנים		
-	451	1.2-2.4	2.5	תוכניות שקליות צמודות למדד	
1,838	1,966	1.51	8-11	תוכניות שקליות צמודות למדד	
<u>1,838</u>	<u>2,417</u>				

3.2 חלק מתוכניות החיסכון הן עם תחנות יציאה כאשר שיעור הריבית משתנה בהתאם לתקופת החסכון

באור 4-תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

4.1- ההרכב

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
6,510	4,878	פקדונות	
12,490	13,731	אגרות חוב	
5,453	3,362	קרנות נאמנות	
467	859	מניות	
<u>24,920</u>	<u>22,830</u>		

4.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שלושה מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה שלילית נומינלית שנתית ממוצעת של 7.94% (בשנה קודמת תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 2.51%).

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - הלוואות למעונות

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		5.1 ההרכב -
		הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
18,550	21,807	בניכוי-חלויות שוטפות
(2,945)	(3,598)	
<u>15,605</u>	<u>18,209</u>	
		5.2 התנועה בהלוואות-
15,548	18,550	יתרה לתחילת שנה
5,706	6,524	מתן הלוואות
(2,595)	(3,267)	גביית החזרי הלוואות
(109)	-	קיזוז הלוואות מפקדונות שהוחזרו
<u>18,550</u>	<u>21,807</u>	יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		5.3 פירוט יתרות ההלוואות לפי מעונות-
4,437	6,011	אהבה
1,597	1,362	בית דולב לנוער
777	1,386	אוהל אשר
882	1,301	אחוזת שרה
2,972	2,755	אמונה-נווה מיכאל
65	43	בית הילדים נווה חנה
597	515	שער התלמוד
2,057	2,333	בית השגים ציון בלומנטל
753	696	בית חגי
122	102	בית עולות
377	307	בית זינגר
614	523	הרדוף קמ"ה
114	77	ויצ"ו הדסים
1,380	1,274	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרקי)
511	394	עדנים
693	593	ארפאד-מרכז חרום עין נוקבא
30	20	מרכז חינוכי דרכי שלום
572	705	תשבר
-	484	בית הילדים הרי ירושלים
-	483	כפר הנוער בן שמן
-	443	כפר הילדים תלפיות
18,550	21,807	

באור 6- התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

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

הסכומים שהופקדו כאמור לעיל אינם בשליטת ובניהול של ההקדש ולפיכך לא ניתן ביטוי לסכומים אלה ולהתחייבות בגינה הופרשו.

ההתחייבות הכלולה במאזן מחושבת על בסיס שכרה האחרון של העובדת בהקדש ומשקפת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות כאמור לעיל.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 7 - פקדונות לזמן ארוך ממעונות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
19,850	22,121
18,457	19,850
2,337	2,271
(109)	-
(835)	-
19,850	22,121

7.1 ההרכב -

פקדונות שקליים לא צמודים ואינם
נושאים ריבית

7.2 התנועות בפקדונות -

יתרה לתחילת שנה
קבלת פקדונות ממעונות השנה
קיזוז הלוואות מפקדונות
החזר פקדונות למעונות בשנה השוטפת
יתרה לסוף שנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
289	323	7.3 פירוט יתרות הפקדונות לפי מעונות
2,475	2,694	אהבה-מרכז חרום
659	719	אהבה
212	247	אוהל אשר-אלעד
1,245	1,366	אוהל אשר-בית שמש
790	874	בתי דולב לנוער
1,482	1,615	אחוזת שרה
252	277	אמונה-נווה מיכאל
1,122	1,236	אמונה נווה מיכאל מ. חרום
783	893	בית הילדים נווה חנה
400	441	בית זינגר
248	270	בית חגי
1,074	1,192	בית עולות
543	620	בית השגים ציון בלומנטל
191	219	הרדוף קמ"ה
557	595	ויצ"ו-מרכז חירום הדסים
		ויצ"ו-משפחתונים הדסים
1,737	1,900	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרק)
475	532	מרכז חינוכי דרכי שלום
1,157	1,259	עדנים
491	521	פנימיה טיפולית לבנים-ארפאד
69	93	ארפאד-מרכז חרום בדרום
445	489	שער התלמוד בע"מ-שתילים רכים
699	760	ארפאד-עין נקובא
131	150	פנימיה טיפולית לבנות-ארפאד
178	325	תלפיות חדרה
693	775	תשבר-אור שמחה
950	1,078	הרי ירושלים בית ילדים
471	606	כפר הנוער בן שמן
32	52	ארפאד-מרכז חרום עין נקובא
<u>19,850</u>	<u>22,121</u>	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
-	127	פירוט מקבלי השיפוי-
-	79	<u>שם המעון</u>
-	55	אהבה
-	60	בית הילדים ע"ש צבע אמונה (בית אלעזרקי)
-	27	בית זינגר
-	52	בית השגים ציון בלומנטל
-	17	מרכז חינוכי דרכי שלום
-	76	בית דולב לנוער
-	493	בית חגי
-		כפר הילדים תלפיות

באור 9 - הוצאות הנהלה וכלליות

147	108	שכר עבודה ונלוות
51	55	שרותים מקצועיים
5	5	משפטיות
4	3	משרדיות
5	6	עמלות לתאגידים בנקאיים
212	177	

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הציבוריים לחניכי השירות לילד ונוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

368	364
-----	-----

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

19,850	22,121
--------	--------

10.1 יתרות צדדים קשורים

במסגרת רכוש שוטף

במסגרת התחייבויות שוטפות

במסגרת התחייבויות לזמן ארוך

לשנה שהסתיימה
ביום 31 בדצמבר

2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

2,337	2,271
-------	-------

10.2 עסקאות עם צדדים קשורים

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה