

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של
השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

תוכן העניינים

עמוד

1	דבר ההנהלה
2	דוח רואי חשבון המבקרים
3-4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הפעילויות
6	דוחות על השינויים בגרעון בהון
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים
9-18	באורים לדוחות הכספיים

הַרִינִי מִתְּכַבֵּדָת בְּזֹאת לְהַגִּישׁ אֶת הַמֵּאֲזֵן הַכֶּסֶפִּי הַמְּבֹקֵר וְאֶת הַדּוֹחוֹת הַכֶּסֶפִּים לְיוֹם 31 דְּצֵמֶבֶר 2022.

בְּשָׁנַת 2022 הֵקְדַּשׁ קִיבֵּל פִּיקְדוֹנוֹת חֲדָשִׁים מֵהַמְּדִינָה וְהַפְּנִימִיּוֹת בְּסֵךְ 2,638 אֲלָפֵי ש"ח (2021 : 2,662 אֲלָפֵי ש"ח) בְּנוֹסֵף נִגְבוּ הַחֲזָרֵי הַלוֹאוֹת בְּסֵךְ 3,109 אֲלָפֵי ש"ח (2021 : 2,952 אֲלָפֵי ש"ח).

בְּמַהֲלֵךְ הַשָּׁנָה נִיתְּנוּ הַלוֹאוֹת חֲדָשׁוֹת לְמִימּוֹן פְּרוֹיֶקְטִים שְׂאוֹשְׂרוֹ עִ"י חֶבֶר הַנְּאֻמָּנִים, בְּהִיקָף שֶׁל 1,336 אֲלָפֵי ש"ח (2021 : 1,903 אֲלָפֵי ש"ח). הַלוֹאוֹת הַקֶּרֶן יוֹעֵדוּ בְּעִיקָר לְשִׁפּוּצִים כְּלָלִיִּים, רְכִישׁוֹת צִיּוּד, סִידוֹר חֲצָר וְרְכִישׁת מִזְגָּנִים.

פִּירוֹט הַהַלוֹאוֹת שֶׁנִּתְּנוּ לְפִי פְּנִימִיּוֹת :

אֲלָפֵי ש"ח

448	1	בֵּית אֶל הוֹדָא וּבֵית אִיבְרָהִים-כִּיבּוֹי אֶשׁ, תּוֹסַפַּת חֲדָרֵי שִׁירוֹתִים.
545	2	פְּנִימִיּוֹת אֲבוֹ דָּאוֹד-צִיּוּד וְרִיהוּט מִתַּחַם חֲדָשׁ-אֶל אֲנוּאָר.
33	3	אֶל אֲזֵדָה-אֶר-רְכִישׁת מִזְגָּנִים.
310	4	אֶל אֲמֶל-שִׁפּוּץ חֲדָרֵי מִקְלַחַת, רִיהוּט וּמִזְגָּנִים.
<u>1,336</u>		

בְּ2022 הַחֲלִיט הֵקְדַּשׁ לְהַקְצוֹת מִתּוֹךְ הַכֶּסֶפִּים הַפְּנִימִים בְּהַקְדַּשׁ סֵךְ שֶׁל 561 אֲלָפֵי ש"ח לְפִי מִפְתַּח שֶׁל 500 ש"ח לִילָד, עֲבוֹר רְכִישׁוֹת בְּתַחֲמוּמִים שֶׁל צִיּוּד חֲדָר אוֹכֵל וּמִטְבָּחִים וּפִיתוּחַ תְּשִׁתּוֹת סְפוּרֵט וּפְנָאֵי בְּפְנִימִיּוֹת. עַד סוֹף 2022 מִימֵן מִתּוֹךְ סְכוּם זֶה פְּרוֹיֶיקְטִים בְּסֵךְ שֶׁל כ-113 אֲלָפֵי ש"ח. בְּנוֹסֵף, הַמְשִׁיךְ הֵקְדַּשׁ לְמִמּוֹן בְּפְנִימִיּוֹת הַשּׁוֹתֵפוֹת עַד 31.08.2022 פְּעִילוֹת לְרוּוחַת יִלְדֵי הַפְּנִימִיּוֹת בְּתַחֲמוּמִים שֶׁל קְבוּצוֹת טִיפּוֹלִיּוֹת, פִּיתוּחַ צוּוֹת וּפְעִילוֹת לְחִיזוֹק הַקֶּשֶׁר בֵּין יִלְד/הוֹרָה/פְּנִימִיָּה בְּסֵךְ שֶׁל 346 אֲלָפֵי ש"ח. (2021 : 527 אֲלָפֵי ש"ח)

הוֹצָאוֹת נִיְהוּל הֵקְדַּשׁ הַסְּתַכְמוֹ ב-164 אֲלָפֵי ש"ח (2021 : 208 אֲלָפֵי ש"ח). כְּמוֹ כֵן, כְּתוּצָאָה מֵהַמְּגַמָּה הַכְּלָלִית בְּשׁוֹק הַהוֹן, לְהַקְדַּשׁ נוֹצָר הַפֶּסֶד מִשְׁעֵרוֹךְ תִּיק נִי"ע שֶׁהִסְתַּכְּם בְּשָׁנַת 2022 ב-1,966 אֲלָפֵי ש"ח (2021 : רוּוח בְּסֵךְ 533 אֲלָפֵי ש"ח).

יֵשׁ לְצִיּוֹן, כִּי בְּמַחְצִית הָרֵאשׁוֹנָה שֶׁל 2023 נִרְשְׂמָה מַגְּמַת עֲלֶיהָ בְּשׁוֹק הַהוֹן, יַחַד עִם זֹאת הוּחַלַּט בּוֹעֵדַת הַשְּׁקֵעוֹת שֶׁל הֵקְדַּשׁ שֶׁהִתְקִימָה בְּיוֹם 11 לְיוּלֵי 23 לְצַמְצַם אֶת הַשְּׁקֵעוֹת הֵקְדַּשׁ בְּשׁוֹק הַהוֹן בִּ25% וְלְהַשְׁקִיעַ אֶת הַתְּמוּרָה בְּפִיקְדוֹנוֹת בְּנִקְאִיִּים צְמוּדִים וְנוֹשְׂאֵי רִיבִית.

חֹב הֵקְדַּשׁ לְמִשְׂרַד הַרוּוחָה וְהַשִּׁירוֹתִים הַחֲבֵרְתִיִּים לְיוֹם 31.12.2022 עוֹמֵד עַל סֵךְ שֶׁל כ-4,388 אֲלָפֵי ש"ח. בְּתַחֲלִילַת 2023 בִּיצְעוּ 2 מִסְגְּרוֹת שֶׁל רֶשֶׁת ד.י.ש. מֵהַלֵּךְ שֶׁל פְּרַעוֹן מוֹקְדָם שֶׁל הַלוֹאוֹת וּמְשִׁיכַת יִתְרַת פְּקִדוֹן. יִתְרָה זֹו מוֹסִיפָה סֵךְ שֶׁל כ-2,400 אֲלָפֵי ש"ח לְחוֹב הֵקְדַּשׁ נִכּוֹן לְמוֹעֵד עֵרִיכַת הַדּוֹחוֹת הַכֶּסֶפִּים, עִקֵּב שְׁחֲרוּר מֵהַגְּבֵלָה שֶׁל פְּקִדוֹן מִקְבִּיל שֶׁל מִשְׂרַד הַרוּוחָה וְהַשִּׁירוֹתִים הַחֲבֵרְתִיִּים.

בְּסוֹף 2022 שׁוֹתֵפוֹת בְּהַקְדַּשׁ 17 פְּנִימִיּוֹת וּבִהֵן 998 חֲנִיכִים.

חֶבֶר הַנְּאֻמָּנִים קִיִּים בְּמַהֲלֵךְ הַשָּׁנָה 2 יִשִּׁיבוּת לְאִישׁוּר פְּרוֹיֶיקְטִים וּלְדִיוֹן בְּנוֹהֲלֵי הֵקְדַּשׁ. בְּדְצֵמֶבֶר 2022 הַחֲלִיפָה גְּב' יַעֲל וִיִּס אֶת גְּב' רִקְפַת בֵּן גִּיא כְּנֵאֻמָּנָה וְיוֹ"ר חֶבֶר הַנְּאֻמָּנִים.

בְּתוֹדָה לְעִמִּיתֵי חֶבֶר הַנְּאֻמָּנִים, לְמִמוֹנֵי ש"ח חוֹץ בֵּיתִי וּמִפְקָחֵי הַפְּנִימִיּוֹת בְּמַחֲזוֹזוֹת עַל פּוֹעֵלִם לְקִידוּם הֵקְדַּשׁ.

בְּכַבּוּד רַב,

יַעֲל וִיִּס, יוֹ"ר



משרד רואי חשבון

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

דוח רואי החשבון המבקרים של

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער (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 הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור	
			רכוש שוטף
778	517		מזומנים ושווי מזומנים בתאגידי בנקאיים
209	205		פקדונות לקבל ממשד הרווחה ומעונות
254	264		החזרי הלוואות ממעונות
3,046	3,924	5	חלויות שוטפות בגין הלוואות לזמן ארוך למעונות
<u>4,287</u>	<u>4,910</u>		
			השקעות והלוואות לזמן ארוך
1,720	3,345	3	תכניות חסכון בתאגידי בנקאיים
19,235	19,839	4	תיקי השקעות בניירות ערך סחירים
13,712	11,061	5	הלוואות למעונות
<u>34,667</u>	<u>34,245</u>		
<u>38,954</u>	<u>39,155</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

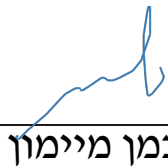
קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
12	13	
4,388	4,388	
4,400	4,401	
התחייבויות שוטפות		
הוצאות לשלם		
משרד העבודה והרווחה- החזר פקדונות		
התחייבויות לזמן ארוך		
בשל סיום יחסי עובד-מעביד		
פקדונות ממעונות		
פקדונות ממשרד הרווחה		
72	49	6
16,386	17,705	7
16,386	17,705	
32,844	35,459	
גרעון בהון		
נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה		
שלא יועדו על ידי ההנהלה		
שיועדו על ידי ההנהלה		
1,411	(1,105)	
299	400	
1,710	(705)	
38,954	39,155	



אלון אלרואי
נאמן



גלית רייכמן מיימון
נאמנה

27 ביוני 2023
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		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	באור
		<u>מחזור הפעילויות</u>
533	(1,966)	הכנסות (הוצאות) משערוני ניירות ערך
71	175	הכנסות ריבית מתכניות חסכון
604	(1,791)	
527	460	8 <u>הוצאות לפעילויות</u>
77	(2,251)	הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)
208	164	9 <u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(131)	(2,415)	הוצאות נטו לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

דוחות על השינויים בגרעון בהון

סה"כ	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות		
	שיועדו על ידי ההנהלה	שלא יועדו על ידי ההנהלה	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,841	829	1,012	<u>יתרת ליום 1 בינואר 2021</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>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
(2,415)	-	(2,415)	הוצאות נטו לשנה
-	561	(561)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
-	(460)	460	שחרור לפעילות
(705)	400	(1,105)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2022</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		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות שוטפת</u>
(131)	(2,415)	הוצאות נטו השנה
(566)	1,771	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת – נספח א'
(697)	(644)	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים - מפעילות השקעה</u>
(6,414)	(2,570)	השקעה בניירות ערך
755	--	משיכה (השקעה) בפקדונות
2,781	(1,449)	משיכה (השקעה) בתוכנית חיסכון
1,049	1,762	קבלת (מתן) הלוואות למעונות, נטו
(1,829)	(2,257)	מזומנים נטו, שנבעו (ששימשו) מפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים – מפעילות מימון</u>
1,331	1,319	קבלת פקדונות ממעונות, נטו
1,331	1,319	קבלת (מתן) פקדונות ממשרד הרווחה
2,662	2,638	מזומנים נטו, שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון
136	(263)	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
642	778	מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
778	515	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

לשנה שהסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	
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>
(76)	(176)	הכנסות ריבית ושערוכים מתוכניות חיסכון בתאגידים בנקאיים
(528)	1,967	ירידת (עליית) ערך תיק השקעות בתאגיד בנקאי
--	(24)	שינוי בעתודה לפיצויים
		<u>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות</u>
2	4	שינוי בביקדונות לקבל ממשד הרווחה
<u>(566)</u>	<u>1,771</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 פנימיית 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 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 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 ודווח כספי על ידי מלכ"רים.

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 בתאגידים בנקאיים

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

2.5 תיקי השקעות בתאגידים בנקאיים

ניירות ערך סחירים הכלולים בתיקי בנקאי השקעות בתאגידים, 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 ממשרד הרווחה

פקדונות ממשרד 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 הפנימיה. ההחלטה נרשמה בפרוטוקול מיוחד של ישיבת הנאמנים מיום 14 במאי, 2019. הסכומים בהם הוקטנו הפיקדונות ממשרד 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 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.

2.8.2 יועדו על ידי ההנהלה

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":

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

2.9.3 להלן נתונים בדבר שערי חליפין:

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

באור 3 - תכניות חסכון בתאגידי בנקאיים

ליום 31 בדצמבר		טווח שיעורי ריבית %	תוכניות שקליות צמודות למדד - 2.5 עד 11 שנים
2021	2022		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
1,720	3,345	1.6 - 1.75	

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - תיקי השקעות בניירות ערך סחירים

4.1 - ההרכב

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
903	1,735	פקדונות
16,546	11,088	אגרות חוב
1,227	6,633	קרנות נאמנות
559	383	מניות
<u>19,235</u>	<u>19,839</u>	

4.2 תיקי ניירות הערך הסחירים מנוהלים על ידי שלושה מנהלי תיקים אשר השיגו תשואה שלילית נומינלית שנתית של 9.2% (בשנה קודמת תשואה חיובית נומינלית שנתית ממוצעת של 3.2%).

באור 5 - הלוואות לזמן ארוך למעונות

5.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
16,758	14,985	הלוואות שקליות לא צמודות ואינן נושאות ריבית
(3,046)	(3,924)	בניכוי חלויות שוטפות
<u>13,712</u>	<u>11,061</u>	

5.2 התנועה בהלוואות

17,807	16,758	יתרה לתחילת השנה
1,903	1,336	מתן הלוואות במהלך השנה
<u>(2,952)</u>	<u>(3,109)</u>	גביית החזרי הלוואות
<u>16,758</u>	<u>14,985</u>	יתרה לסוף שנה

קרון הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

5.3 - פירוט יתרות מקבלי ההלוואות

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
30	20	מרכז חירום - עיבלין
264	758	אבו דאוד
502	452	אל אזדהאר
111	393	אל אמל
1,466	1,209	בית אלחנן
755	565	בית אלחנן י-ם
353	276	בית אלמחבה
1,012	741	בית טף
275	427	בית אל הודא
-	64	בית איברהים
4,763	3,994	נווה הדר
1,525	1,309	גאודת נאשאבי
1,711	1,360	רננים
1,470	1,181	ארזים
2,459	2,189	דאר אל סאלם - בית אל הודא
62	47	אל אימאן
<u>16,758</u>	<u>14,985</u>	

באור 6 - 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 7 - פקדונות לזמן אורך ממעונות

7.1 ההרכב -

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,386	17,705

פקדונות שיקליים לא צמודים ואינם נושאים ריבית

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
15,055	16,386
1,331	1,319
16,386	17,705

7.2 התנועה בפקדונות

יתרה לתחילת שנה
קבלת פקדונות השנה

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

7.3 - פירוט יתרות הפקדונות

ליום 31 בדצמבר		<u>שם המעון</u>
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
548	607	אל איזדהאר
248	330	אבו דאוד
105	229	אל אנואר
361	423	אל אימאן
226	334	אל אמל
571	656	ארזים
119	155	בית איברהים
1,709	1,750	בית אלהודא
1,891	1,946	בית אלחנאן
489	555	בית אלחנן י-ם
748	832	בית אלמחבה
2,036	2,100	בית טף
433	465	מרכז חירום עיבלין
5,076	5,252	נווה הדר
414	466	פנימיית קמר- כסייפה
1,412	1,605	רננים
16,386	17,705	

באור 8 - הוצאות לפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		<u>שם המעון</u>
2021	2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
213	247	פירוט מקבלי השיפוי -
22	-	אבו דאוד
15	58	אל אזדהאר
12	-	אל אמל
244	78	בית אלמחבה
-	3	דיש
-	3	בית אל הודא
21	71	נווה הדר
527	460	גאודת נאשאבי

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 9 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
146	101
51	55
4	3
6	5
1	-
<u>208</u>	<u>164</u>

שכר עבודה ונלוות
שירותים מקצועיים
משרדיות
משפטיות
עמלות לתאגידי בנקאיים

קרן הלוואות לשיפורים במעונות הפרטיים של השירות לילד ולנוער

באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
209	205
4,388	4,388
16,386	17,705

11.1 יתרות עם 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
1,331	1,319

11.2 עסקאות עם צדדים קשורים

קבלת פקדונות ממשרד הרווחה