

קרן לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.)

**דוחות כספיים
לשנה שנסתיימה ביום
31 בדצמבר 2019**

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואי החשבון המבקרים
3	מאזנים
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
9	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
9	דוחות על תזרימי המזומנים של האגודה
11	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה של קרן לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.).

ביקרנו את המאזן המצורף של קרן לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.) (להלן - "האגודה") ליום 31 בדצמבר 2019 ואת המאזן המאוחד לאותו תאריך, את הדוח על הפעילויות, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים של האגודה ובמאחד לשנה שהסתיימה באותו תאריך. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של האגודה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

הדוחות הכספיים של האגודה ליום 31 בדצמבר 2018 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך בוקרו על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים אשר חוות דעתם עליהם מיום, 29 במאי 2019, הייתה בלתי מסוייגת.

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 ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של האגודה 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 האגודה ובמאחד ליום 31 בדצמבר 2019, את תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים של האגודה ובמאחד לשנה שנסתיימה באותו תאריך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

סומך חייקין
רואי חשבון

23 ביוני 2020

מאזנים ליום 31 בדצמבר

האגודה		מאוחד		באור	
2018	2019	2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
					רכוש שוטף
26,707	28,412	27,828	29,438	3	מזומנים ושווי מזומנים
15	15	15	15	4	פקדונות בבנקים וניירות ערך
					מזומנים ושווי מזומנים
*80,437	103,374	*80,437	103,374	5	המוגבלים למטרות מוגדרות
10,717	12,343	14,700	16,326		מזומנים בנאמנות המוחזקים
46,084	36,583	46,084	36,583	6	בידי עורך דין
23,210	20,805	23,375	20,880	7	משרד הביטחון – צד קשור
15,573	16,633	15,573	16,633	8	חייבים ויתרות חובה
					מלאי
202,743	218,165	208,012	223,249		
					השקעות, פקדונות והלוואות
					לזמן ארוך
*23,684	16,310	*23,684	16,310		פקדונות למטרות מוגדרות
19,782	27,499	19,782	27,499	10	השקעות אחרות מוגבלות
95,711	100,405	-	-	9	למטרות מוגדרות
					השקעה בחברות מאוחדות
139,177	144,214	43,466	43,809		
12,069	12,258	*82,306	87,535	11	רכוש קבוע, נטו
					מזומנים והשקעות המיועדים
-	-	*22,404	20,980		לרכוש קבוע
353,989	374,637	356,188	375,573		סך הכל נכסים

* סווג מחדש (ראה ביאור 2טו')

קרו לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.)

מאזנים ליום 31 בדצמבר

מאור	האגודה		מאוחד		
	2018	2019	2018	2019	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
12	2,492	87	2,492	87	התחייבויות שוטפות אשראי מתאגידים בנקאיים ספקים ונותני שירותים זכאים ויתרות זכות
	74,400	70,201	74,623	70,528	
	25,529	23,553	27,363	23,946	
	102,421	93,841	104,478	94,561	
13	2,889	5,298	3,031	5,514	התחייבויות לזמן ארוך התחייבויות בגין סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
	105,310	99,139	107,509	100,075	
14					התחייבויות תלויות והתקשרויות
					נכסים נטו
					נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה:
	729	1,940	3,799	6,088	עודף מצטבר מפעילויות נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע
	12,069	12,258	*82,306	87,535	נכסים נטו של חברות מאוחדות
	95,711	100,405	-	-	
	108,509	114,603	86,105	93,623	
15	139,931	160,656	*162,335	181,636	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה:
	239	239	239	239	בעלת אופי זמני בעלת אופי קבוע
	140,170	160,895	162,574	181,875	
	248,679	275,498	248,679	275,498	
	353,989	374,637	356,188	375,573	

חבר ועד מנהל, אורין 118

יורם יאיר (ייה) יו"ר הוועד המנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 23/06/2020

* סווג מחדש (ראה ביאור 2טו)

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על הפעילויות לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

האגודה		מאוחד		באור	
2018	2019	2018	2019		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
מחזור הפעילויות					
100,051	124,114	100,051	124,114	16	הכנסות מתרומות בניכוי תרומות שהתקבלו עבור אחרים
(61,118)	(86,797)	(61,118)	(86,797)		
38,933	37,317	38,933	37,317		
117,868	115,458	129,418	127,348	17	הכנסות ממתן שירותים במתקנים
267,512	269,719	267,512	269,719		מכירות ברשת כוורת סכומים ששוחררו לפעילויות מנכסים נטו שהוגבלו
87,405	84,433	87,405	84,433		
511,718	506,927	523,268	518,817		
עלות הפעילויות					
102,882	95,929	118,459	111,708	17	הוצאות הפעלת מתקנים
123,841	122,551	124,550	123,335	18	שירותי רווחה לחיילים
*247,969	251,588	*247,969	251,588	19	עלות המכירות והפעלת רשת כוורת
474,692	470,068	490,978	486,631		
37,026	36,859	32,290	32,186		עודף נטו מפעילויות
1,393	1,887	1,393	1,887		הוצאות מכירה ושיווק
*27,455	28,867	*29,293	30,617	20	הוצאות הנהלה וכלליות
230	(627)	230	(627)	21	הוצאות (הכנסות) גיוס תרומות, נטו
7,948	6,732	1,374	309		עודף נטו מפעילויות לפני מימון
634	174	624	18	22	הוצאות מימון, נטו
7,314	6,558	750	291		עודף נטו מפעילויות לאחר מימון
910	537	(933)	736		הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו
(90)	(150)	(90)	(150)		הכנסות בגין שנים קודמות
1,330	401	1,330	401	23	מיסים על הכנסה
5,164	5,770	443	(696)		עודף (גרעון) נטו
(4,721)	(6,466)	-	-		הפסדי אקוויטי חברות מאוחדות
443	(696)	443	(696)		עודף (גרעון) לשנה

* סווג מחדש (ראה ביאור 2טו')

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל	שקיימת לגביהם הגבלה		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה		
	בעלת אופי קבוע	בעלת אופי זמני	ששימשו לרכוש קבוע	ששימשו לפעילויות	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
248,679	239	162,335	82,306	3,799	יתרה ליום 1 בינואר 2019
102,903	-	102,903	-	-	תרומות
(298)	-	(298)	-	-	מימון
(696)	-	-	-	(696)	גרעון לתקופה
(84,433)	-	(84,433)	-	-	סכומים ששוחררו לפעילויות מנכסים נטו שהוגבלו
-	-	(1,054)	-	1,054	סכומים ששוחררו לצורך הוזלת מחירים במערך הקנטינות
7,717	-	7,717	-	-	השקעות אחרות למטרות מוגדרות שהתקבלו כתמורה מוגבלת, נטו
-	-	(427)	-	427	סכומים שיועדו מרווחי/הפסדי "כוורת" לצורך הוזלת מחירים במערך הקנטינות
1,626	-	1,626	-	-	סכומים מוגבלים שמוחזקים בנאמנות אצל עורך דין
-	-	-	3,257	(3,257)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה:
-	-	(5,309)	11,160	(5,851)	ששימשו לרכישה של רכוש קבוע
-	-	-	(3,043)	3,043	השקעות במבנים שהועברו לחברת נכסי חיל
-	-	-	(6,145)	6,145	ששימשו לכיסוי הוצאות פחת
-	-	(1,424)	-	1,424	ששימשו לכיסוי הוצאות פחת מקרקעין של נכסי חיל
-	-	-	-	-	שינוי במזומנים ובטוחות מיועדים לרכוש קבוע
275,498	239	181,636	87,535	6,088	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל	שקיימות לגביהם הגבלה		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה		
	בעלת אופי קבוע	בעלת אופי זמני	ששימשו לרכוש קבוע	ששימשו לפעילויות	
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
211,534	249	126,935	82,387	1,963	יתרה ליום 1 בינואר 2018
116,955	-	116,955	-	-	תרומות
183	(1)	184	-	-	מימון
443	-	-	-	443	עודף לשנה
(84,531)	(9)	(84,522)	-	-	סכומים ששחררו לפעילויות מנכסים נטו שהוגבלו
(2,874)	-	(2,874)	-	-	סכומים ששחררו לצורך הוזלת מחירים במערך הקנטינות
4,372	-	4,372	-	-	השקעות אחרות למטרות מוגדרות שהתקבלו כתרומה מוגבלת, נטו
-	-	3,699	-	(3,699)	סכומים שיועדו מרווחי "כוורת" לצורך הוזלת מחירים במערך הקנטינות
2,597	-	2,597	-	-	סכומים מוגבלים שהתקבלו ומוחזקים בנאמנות אצל עורך דין
-	-	-	3,859	(3,859)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה:
-	-	(4,992)	4,992	-	ששימשו לרכישת רכוש קבוע
-	-	-	(2)	2	השקעות במבנים שהועברו לחברת נכסי חיל
-	-	-	(2,551)	2,551	ששימשו לגריעה של רכוש קבוע
-	-	(19)	-	19	ששימשו לכיסוי הוצאות פחת
-	-	-	(6,379)	6,379	שינוי במזומנים המיועדים לרכישת רכוש קבוע
-	-	-	-	-	ששימשו לכיסוי הוצאות פחת מקרקעין של נכסי חיל
<u>248,679</u>	<u>239</u>	<u>162,335</u>	<u>82,306</u>	<u>3,799</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

האגודה		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
443	(696)	443	(696)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת עודף (גרעון) לשנה התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
2,815	16,242	2,976	14,761	
3,258	15,546	3,419	14,065	מזומנים, נטו, שנבעו מפעילות שוטפת
				תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(3,851)	(3,219)	(8,851)	(14,417)	רכישת רכוש קבוע
27	36	27	36	תמורה מממוש רכוש קבוע
1,249	-	1,249	-	תמורה מממוש השקעות אחרות
(2,655)	-	(2,655)	-	גידול במזומנים המוחזקים בנאמנות בידי עורך דין
(1)	-	(1)	-	גידול בפקדונות בבנקים וניירות ערך, נטו
(22,009)	(15,563)	(22,009)	(15,563)	גידול בפקדונות בבנקים מוגבלים למטרות מוגדרות
-	(11,160)	-	-	השקעה במבנים עבור נכסי חיל
-	-	19	1,424	קיטון במזומנים מיועדים לרכישת רכוש קבוע
(27,240)	(29,906)	(32,221)	(28,520)	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות השקעה
				תזרימי מזומנים מפעילות מימון
2,492	(2,405)	2,492	(2,405)	גידול (קיטון) באשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים
25,886	18,470	30,878	18,470	סכומים שנזקפו לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה זמנית, נטו
(9)	-	(9)	-	קיטון בתרומות מיועדות בעלות הגבלה קבועה
28,369	16,065	33,361	16,065	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות מימון
4,387	1,705	4,559	1,610	עליה במזומנים ושווי מזומנים
22,320	26,707	23,269	27,828	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
26,707	28,412	27,828	29,438	מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

קרן לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.)

נספח לדוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

האגודה		מאוחד		
2018	2019	2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
				נספח א' - התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
				הוצאות (הכנסות) שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים
183	(298)	183	(298)	מימון שיוחס לנכסים נטו בהגבלה זמנית
4,721	6,466	-	-	הפסדי אקוויטי
29	-	29	-	הפסד הון ממימוש השקעות אחרות
2,543	3,029	8,930	9,187	פחת
180	2,409	202	2,483	גידול בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו
(25)	(35)	(25)	(35)	רווח הון ממכירת רכוש קבוע
7,631	11,571	9,319	11,337	
				שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות
(625)	(1,060)	(625)	(1,060)	גידול במלאי
(12,976)	11,906	(12,538)	11,996	קיטון (גידול) בחייבים ויתרות חובה
8,785	(6,175)	6,820	(7,512)	גידול (קיטון) בספקים וזכאים ויתרות זכות
(4,816)	4,671	(6,343)	3,424	
2,815	16,242	2,976	14,761	

נספח ב' – פעולות שלא במזומן

א. בשנת 2019 קיבלה האגודה שלוש דירות ומגרש אחד. שווין של הדירות והמגרש נקבע בהתאם להערכות שמאי ועומד על סכום כולל של 8,255 אלפי ש"ח.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - כללי

א. קרן לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.) (להלן: "האגודה") מאוגדת כעמותה לפי חוק העמותות. מטרתה לקדם את ענייני החייל והחייל המשוחרר תוך התמקדות בתחומי הרווחה, החינוך, הדת, הספורט והתרבות, לרבות על ידי הקמה, אחזקה וניהול מפעלים, לרבות בתי חייל, קריות נופש וחינוך, אכסניות, מועדונים, מזונני דרכים ושירותי הסעדה, ומוסדות אחרים – הכל כפי שתחליט האגודה מעת לעת. ליזום, לארגן ולהנחות פעולות אימוץ של יחידות צה"ל, לרבות על ידי או בעזרת רשויות מקומיות, או גופים אחרים שיאושרו לכך על ידי הוועד המנהל והגורם הצבאי המוסמך, וכן לפקח על פעולות אלה. לדאוג לרווחתו של חייל מאושפז בבית חולים או בבית החלמה. לאגד את ידידי החייל בארץ ובחוץ לארץ בחוגי מתנדבים לעזרת האגודה. לסייע, לטפל ולדאוג לרווחתו של החייל הבודד והחייל הנזקק. לערוך נופשים ואירועים למשפחות שכולות. חלק מהותי מפעילות האגודה מתבצע עם משרד הביטחון וצה"ל.

כמו כן פועלת האגודה באמצעות חברות מאוחדות כמפורט להלן:

א.ש.ל.ח. - מיסוד קרן לב"י האגודה למען החייל בע"מ (חל"צ) (להלן - א.ש.ל.ח.) - מטרתה לקדם את ענייני החייל בשירות החובה ואוכלוסיות רלוונטיות אחרות בתחומי הרווחה, התרבות, החינוך, הפנאי והצרכנות. לשם ביצוע והגשמת מטרתיה פועלת החברה להשגת יתרונות לאוכלוסיות הנ"ל הן בהיבט הצרכני והן בהיבט מתן השירותים.

בית חם לחייל הבודד (2005) מיסוד קרן לב"י האגודה למען החייל בע"מ (חל"צ) (להלן - בית חם) - בית חם שוכרת דירות מגורים על מנת לשכן בהן חיילים בודדים בשירות חובה בצה"ל. בית חם מתחזקת את הדירות הנ"ל ומבצעת פעילות רווחה לחיילים בודדים.

נכסי חיל (נ"ח) בע"מ (להלן - נח) - מטרתה העיקרית הינן להחזיק בניינים, מחנות נופש, אכסניות, מועדונים ובתי תרבות, לשימושם ולהנאתם של חיילי צה"ל.

בנוסף לאגודה יש חטיבה עסקית – "כוורת" שמפעילה, מנהלת ומתחזקת את מערך הקנטינות במחנות צה"ל ובשטחי משרד הביטחון כשירות לרווחת חיילי צה"ל.

ב. האגודה פועלת כמוסד ציבורי בהתאם לסעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה ולעניין חוק מס מוסף, ומוכרת כ"מוסד ציבורי" לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

ג. הגדרות

האגודה	- קרן לב"י האגודה למען החייל.
הקבוצה	- האגודה והתאגידים המוחזקים, שיש לאגודה שליטה עליהם.
תאגיד מאוחד	- מוסד ללא כוונת רווח, בשליטה של מעל 50%, שדוחותיו הכספיים מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות האגודה.
צדדים קשורים	- כמשמעותם בגילוי דעת מספר 29 של לשכת רואי החשבון בישראל.
מדד	- מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. חשבונאות למוסד ללא כוונת רווח

הדוחות הכספיים ערוכים על פי המתכונת שנקבעה בגילוי דעת 69 ותקן חשבונאות 5 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים ותקן חשבונאות מספר 36.

בהתאם להוראות התקן, סווגו הנכסים נטו כדלקמן:

"נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני" -

קיימות התניות של התורמים לגבי השימוש בתרומות. בעת שימוש למטרות שלשמש נועדו, משוחררים הכספים ומוצגים בדוח על הפעילות.

בהתאם לכך, מענקים מיועדים שנתקבלו בתקופת הדוח נזקפו לדוח על הפעילות במקביל להוצאת העלויות שלשמן יועדו. הסכומים שהוכרו כהכנסה בתקופת הדוח סווגו כ-"סכומים ששחררו לפעילויות מנכסים נטו שהוגבלו" בדוח על הפעילות. יתרת המענקים העומדת לניצול בשנה הבאה מסווגת כ-"נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני".

"נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה" -

אותו חלק של הנכסים נטו שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה כשלהי מצד התורמים. מתוך נכסים נטו אלו הופרדו סכומים שהועברו לכיסוי רכישות של רכוש קבוע.

ב. שימוש באומדנים

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, ועל הגילוי המתייחס לנכסים והתחייבויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שההוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

ג. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים פיקדונות בבנקים, שהתקופה עד למועד פירעונם, בעת ההשקעה בהם, לא עלתה על 3 חודשים.

ד. בטוחות

השקעות בבטוחות סחירות מוצגות לפי שווין בשוק לתאריך המאזן. תעודות השתתפות בקרנות נאמנות מוצגות לפי ערך פידיון.

ניירות ערך בלתי סחירים מוצגים לפי העלות (לגבי אגרות חוב – בתוספת ריבית שנצברה).

ה. מלאי

מלאי נמדד כנמוך מבין העלות וערך המימוש נטו. עלות המלאי נקבעת לפי שיטת "נכנס ראשון יוצא ראשון" (FIFO), והיא כוללת את העלויות לרכישת המלאי ולהבאתו למקומו ולמצבו הקיימים. ערך המימוש נטו הוא אומדן מחיר המכירה במהלך העסקים הרגיל, בניכוי אומדן העלות להשלמה ואומדן העלויות הדרושות לביצוע המכירה.

העלות של פריטי מלאי שנתקבלו כתרומה מחושבת על פי שווים ההוגן לתאריך קבלתם.

ו. ציוד, השקעות בבניה במחנות צה"ל

ציוד שמונפק ליחידות צה"ל ובניה במחנות צה"ל נרשם בדוח על הפעילויות כהוצאה בעת העברתם לצה"ל, כשם שלאחר ביצוע אינו מהווה רכוש של האגודה ואין אפשרות מעשית לפקח על הציוד וההשקעות הנ"ל. ציוד שטרם הונפק ליחידות צה"ל נכלל בדוחות הכספיים כמלאי.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. רכוש קבוע

האגודה מיישמת את תקן 27 בדבר רכוש קבוע אשר קובע כללים להכרה, למדידה של פריטי רכוש קבוע ואת הגילוי הנדרש בגינם. פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. רווח או הפסד מגריעת פריטי רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה נטו מגריעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו בסעיף הכנסות אחרות או הוצאות אחרות, לפי העניין, בדוח רווח והפסד.

נכסים הנרכשים ו/או משופצים על ידי האגודה למען החייל לטובת נח, מקבלים ביטוי בספרי האגודה, כרכוש קבוע כנגד נכסים נטו ללא הגבלה ששימשו לרכוש קבוע במסגרת דו"ח על השינויים בנכסים נטו.

מכירת המקרקעין ו/או השכרתם, תעשה על פי החלטת האגודה למען החייל, באישור נח מראש או על פי החלטתה בתאום עם האגודה למען החייל. התמורה שתקבל בגין מכירתם או השכרתם של המקרקעין תושקע או תופקד על פי הנחיות נח בהתאם למטרותיה העיקריות.

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר.

שיעורי הפחת השנתיים הינם:

%	
4	מבנים
6-15	ציוד וריהוט
15	כלי רכב
33	מחשבים
10	שיפורים במושכר
9	ציוד מטלטלין ואחרים

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח ומותאמים בעת הצורך.

ח. ירידת ערך

האגודה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 15 בדבר ירידת ערך נכסים (בסעיף זה: "התקן"). התקן קובע נהלים שעל האגודה ליישם כדי להבטיח שנכסיה בדוח על המצב הכספי, שלגביהם חל התקן, לא יוצגו בסכום העולה על סכום בר-ההשבה שלהם, שהינו הגבוה מבין מחיר המכירה נטו לבין שווי השימוש (הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לנבוע מהשימוש מנכס וממימושו). כמו כן קובע התקן את כללי ההצגה והגילוי לגבי נכסים שחלה ירידה בערכם. כאשר ערכו של נכס בדוח על המצב הכספי עולה על הסכום בר-ההשבה שלו, האגודה מכירה בהפסד מירידת ערך בגובה הפער בין ערכו בספרים של הנכס לסכום בר-ההשבה שלו. הפסד שהוכר כאמור יבוטל רק אם חלו שינויים באומדנים ששימשו בקביעת סכום בר-ההשבה של הנכס מהמועד בו הוכר ההפסד האחרון מירידת ערך.

ט. ספקים ונותני שירותים

הנחות שוטפות מספקים והנחות המתקבלות מספקים בתום השנה אשר לגביהן לא מחויבת כוורת לעמוד ביעדים מסוימים, נכללות בדוחות הכספיים עם ביצוע הרכישות המזכות את כוורת בהנחות האמורות. הנחות מספקים שהזכות לקבלתן מותנית בעמידת כוורת ביעדים מסוימים כגון עמידה בהיקף רכישות שנתי (כמות או כספי) מינימלי, גידול בהיקף הרכישות לעומת תקופות קודמות ועוד, נכללים בדוחות הכספיים באופן יחסי, בהתאם להיקף הרכישות שביצעה כוורת מהספקים בתקופה המדווחת, וזאת רק כאשר צפוי שהיעדים יושגו וניתן לאמוד את ההנחות באופן סביר.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

- הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס מצטבר בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
- נכסים וטובין שנתקבלו ללא תמורה מקבלים ביטוי כספי רק אם ניתן לאמוד את השווי הנאות שלהם ברמת מהימנות סבירה. לא ניתן בדוחות הכספיים ביטוי לשירותים שהתקבלו ללא תמורה ממתנדבים ומאחרים.
- נכסים ומוצרים שהאגודה מקבלת כסוכנת או כמתווכת במטרה להעבירם לאחר מוצגים בנטו במסגרת הדוח על הפעילות כהכנסות מתרומות בניכוי תרומות שהתקבלו עבור אחרים.
- הכנסות ממכירת מוצרים נרשמות בעת המכירה או המשלוח ללקוח עם העברת הסיכונים והגמולים העיקריים הכרוכים בבעלות על המוצרים הנמכרים.
- הקצבות, תמיכות ומענקים לקבל שהובטחו אך טרם התקבלו, מוכרים כהכנסות, או כתוספות לנכסים נטו בהגבלה, בהתקיים כל התנאים להלן:
- המידע הקיים, למועד פרסום הדוחות הכספיים, מעיד כי נוצרה התחייבות בלתי חוזרת של הנותן הניתנת לאכיפה משפטית והמתייחסת לתקופת הדוח, וגם
 - מימושה של התחייבות שהתקבלה אינו מותנה בקרות אירוע עתידי מסוים.
- תרומות, ומענקים חד-צדדיים שהובטחו אך עדיין לא התקבלו יוכרו כהכנסות או כתוספת לנכסים נטו בהגבלה רק אם התקבלו בפועל או על ידי נאמן בעבורו, עד למועד אישור הדוחות הכספיים.

יא. הפרשה לחובות מסופקים

הדוחות הכספיים כוללים הפרשה לחובות מסופקים קולקטיבית המשקפת בצורה נאותה, לפי הערכת ההנהלה, את ההפסד הגלום בחובות, שגבייתם מוטלת בספק. בקביעת נאותות ההפרשות התבססה ההנהלה, בין היתר, על הערכת הסיכון על סמך המידע שבידה בדבר מצבם הכספי של החייבים, היקף פעילותם והערכת הביטחונית שנתקבלו מהם.

יב. איחוד דוחות כספיים

הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את הדוחות הכספיים של האגודה וכן דוחות כספיים של חברות בהן מתקיימת שליטה של האגודה - נח, א.ש.ל.ח, ובית חם. יתרות ועסקאות בין החברות שאוחדו בוטלו. בהתאם לאמור בגילוי דעת 69 יש ליישם איחוד של תאגיד מוחזק כאשר למלכ"ר המדווח שליטה מעשית בו והוא הנהנה מרוב הזכויות בנכסיו נטו או לפירות מנכסיו נטו.

הדוחות הכספיים של נח אוחדו באופן מלא אף שהאגודה מחזיקה רק במחצית מזכויות מהבעלות בה, מאחר ועל פי ההסכם שבין משרד הביטחון (צד קשור) המחזיק במחצית האחרת מהבעלות, לבין האגודה, המקרקעין של נח יועמדו לרשות האגודה וישמשו למטרותיה. בדומה לכך נקבע שהשימוש במקרקעין האמורים וניהולם השוטף, יהיו לפי שיקול דעתה הבלעדי של האגודה.

זכויות של בעלי מניות חיצוניים מתייחסות אך ורק למחצית מהון המניות של חברת נח (שהינו בסכום סמלי בלבד). לאור האמור לעיל, כי נכסי המקרקעין של נח יועמדו לרשות האגודה וישמשו למטרותיה, לא מיוחס לבעלי מניות חיצוניים, חלק יחסי מסך הנכסים האמורים נטו.

יג. הטבות לעובדים

הטבות לאחר סיום העסקה - תכניות להפקדה מוגדרת

תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית לאחר סיום העסקה שלפיה האגודה משלמת תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים. מחויבויות האגודה להפקיד בתכנית הפקדה מוגדרת, נקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים. הפקדויות השוטפות של האגודה בקרנות פנסיה ופוליסות ביטוח בגין פיצויים אשר לגביהן חל סעיף 14 לחוק הפיצויים פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגין הסכומים שהופקדו כאמור לעיל. על כן, הפקדות אלו מהוות תכנית להפקדה מוגדרת ומוכרות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יג. הטבות לעובדים (המשך)

תכניות להטבה מוגדרת - הטבות בגין פיצויי פרישה

הטבות בגין פיצויי פרישה הן הטבות לאחר סיום העסקה בהתאם לחוק הפיצויים או להסכם פיצויים הנוצרות במהלך תקופת השירות של העובד ומבוססות על המשכורת של העובד או על סכום מוגדר. האגודה בחרה לטפל בהטבות בגין פיצויי פרישה בהתאם למודל הסגירה. בהתאם לכך, ההתחייבות נטו בגין פיצויי פרישה נמדדת בסכום נטו של החבות של האגודה לשלם הטבות בגין פיצויי פרישה תחת ההנחה שבמועד הדיווח כל העובדים יפרשו בתנאים שיזכו אותם לפיצויים בניכוי, ערכי הפדיון של נכסי התוכנית שמהם המחויבות צריכה להיות מסולקת במישרין. במקרים שבהם ערכי הפדיון של נכסי התוכנית עולים על החבות של האגודה, האגודה מציגה נכס בדוח על המצב הכספי רק במידה שבה התשלום מראש יביא להקטנה בתשלומים עתידיים או להחזר כספי. שינוי נטו בהתחייבות, למעט שינוי שניתן לייחסו להטבות ששולמו לעובדים במהלך התקופה או להפקדות של האגודה, יוכר במלואו ברווח או הפסד, אלא אם תקן אחר דורש שהעלות תוכר כחלק מהעלות של נכס כגון מלאי או רכוש קבוע. התחייבות בגין פדיון ימי מחלה שלא נוצלו על ידי העובדים, חושבו בשנת 2019 לפי מודל אקטוארי.

יד. שערי החליפין ובסיס ההצמדה

- (1) יתרות במטבע חוץ, או הצמודות לו, נכללות לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
- (2) להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן (על בסיס ממוצע 2006) ושערי החליפין של המטבעות העיקריים:

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
119.76	120.48	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
3.748	3.456	דולר של ארה"ב (בשי"ח ל - 1 דולר)
שיעור השינוי באחוזים		
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2018	2019	
0.8	0.6	מדד המחירים לצרכן
8.1	(7.8)	דולר של ארה"ב

טו. סיווג מחדש

מספרי השוואה מסוימים סווגו מחדש כדי להתאימם להצגה של השנה הנוכחית.

באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים

אגודה		מאוחד	
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
26,627	28,406	27,748	29,432
80	6	80	6
26,707	28,412	27,828	29,438

מטבע ישראלי
במטבע חוץ (בעיקר דולר ארה"ב)

באור 4 - פקדונות בבנקים וניירות ערך

מאוחד ואגודה	
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
15	15
15	15

אגרות חוב צמודות למדד המחירים לצרכן

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים המוגבלים למטרות מוגדרות

מאוחד ואגודה	
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
79,006	87,654
1,430	15,720
1	-
1,431	15,720
80,437	103,374

פקדונות בבנקים נושאי ריבית :

מטבע ישראלי

במטבע חוץ -

דולר

מטבעות אחרים

באור 6 - משרד הביטחון - צד קשור

מאוחד ואגודה	
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
32,378	22,757
13,706	13,826
46,084	36,583

מתקנים (1)
פעילות הקנטינות - ראה באור 14ב'(1).

(1) היתרה מייצגת את יתרת החוב של משרד הביטחון לאגודה בגין הפעילות השוטפת איתנו. תנאי האשראי בגין יתרת

החוב של משרד הביטחון הינם שוטף + 30 ימים.

באור 7 - חייבים ויתרות חובה

אגודה		מאוחד		
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
9,018	6,585	9,861	7,212	לקוחות
11,102	12,246	11,102	12,246	המחאות לקבל וכרטיסי אשראי
2,039	497	2,039	497	תרומות לקבל בגין תרומות מיועדות
207	272	210	272	עובדים
681	620	-	-	תאגידי מוחזקים
761	1,033	761	1,101	הוצאות מראש ואחרים
23,808	21,253	23,973	21,328	
(598)	(448)	(598)	(448)	הפרשה לחובות מסופקים
23,210	20,805	23,375	20,880	

באור 8 - מלאי

מאוחד ואגודה		
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
51	51	פריטים המיועדים לחלוקה לחיילים
15,522	16,582	מלאי סחורות בקנטינות
15,573	16,633	

באור 9 - השקעה בחברות מאוחדות

א. הרכב

אגודה		
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
96,516	100,620	נח
137	137	נכסים נטו
1,658	1,658	תשלום על חשבון רכוש קבוע - שיועבר
(3,050)	(2,300)	הלוואה צמודה למדד ואינה נושאת ריבית
		תמורת מכירת רכוש קבוע שהועברה לאגודה למען החייל (*)
95,261	100,115	
249	134	בית חם
		נכסים נטו
201	156	א.ש.ל.ח
		נכסים נטו
95,711	100,405	

באור 9 - השקעה בחברות מאוחדות (המשך)

א. הרכב (המשך)

(*) בתאריך 9 לאוקטובר 2013 מכרה חברת נכסי חיל (נח) בע"מ זכות חכירה בנכס שברחוב הארבעה 8 בתל אביב, וזאת בתמורה לסך של 3,380 אלפי ש"ח. תמורת המכירה שהתקבלה הועברה לאגודה. כמו-כן, שילמה האגודה עבור נכסי חיל 330 אלפי ש"ח לרשויות המס בגין חבות מס שבח עבור הנכס. בשנת 2019 בוצעה השקעה ברכוש קבוע בסכום של 750 אלפי ש"ח עבור נכסי חיל ויתרה זו עומדת על 2,300 אלפי ש"ח לזכותה של נכסי חיל.

ב. תנועה בהשקעה

אגודה		
2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
95,440	95,711	יתרת פתיחה
(4,721)	(6,466)	הפסדי אקוויטי
-	750	שינוי בחו"ז מול אלח המהווה חלק מיתרת ההשקעה
4,992	10,410	השקעות במבנים שהועברו לחברת נכסי חיל
95,711	100,405	יתרת סגירה

באור 10 - השקעות אחרות מוגבלות למטרות מוגדרות

מאוחד ואגודה		
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
465	465	דירה ברחוב ויצמן 125 בתל-אביב
400	400	דירה ברחוב הנביאים 29 תל-אביב
980	980	דירה ברחוב קוגל בחולון
2,100	2,100	דירה ברחוב הפודים 4 ברמת גן
2,150	2,150	דירה ברחוב אלכסנדרוני 35 ברמת גן
2,000	2,000	דירה ברחוב גליצנשטיין בתל-אביב
220	220	מגרש בגן רווה
170	-	דירה ברחוב ההגנה 47 בתל-אביב (1)
765	765	2 חנויות ברחוב סוקולוב 70 בחולון
2,908	2,908	דירה בשדרות מלאכי ישראל 8 בתל-אביב
20	20	מחסן ברחוב אחד העם 6 בנתניה
1,600	1,600	דירה ברחוב יום כיפורים 28/9 בחולון
2,923	2,923	מגרש בהרצליה
820	820	מגרש בקרית אתא
975	975	דירה ברחוב האורן 29 בחיפה
650	650	קרקע במועצה האזורית עמק לוד
368	-	דירה ברחוב בארי 28 בתל-אביב (2)
-	4,050	דירה ברחוב ז'בוטינסקי 61 בתל אביב (3)
-	1,660	דירה ברחוב מור 9 כפ"ס (3)
-	1,800	דירה ברחוב עקיבא איגר 26 בתל-אביב (3)
-	745	מגרש בעפולה (3)
268	268	תמונות
19,782	27,499	

השקעות אלו נתקבלו כתרומה לנכסים נטו שהוגבלו זמנית, ומיועדות למימוש ולשימוש פעילות האגודה, בהתאם ליעוד שהוגדר מראש על ידי תורמים.

- (1) בשנת 2019 מכרה האגודה את זכויותיה בדירה ברחוב ההגנה 47 בתל-אביב. תמורת המכירה בסך של כ 220 אלפי ש"ח, טרם נתקבלה לתאריך המאזן.
- (2) בשנת 2018, קיבלה האגודה 21% מהזכויות בדירה בירושה בתל אביב ברחוב בארי 28. שווי הדירה, בהתאם להערכת שווי של שמאי מקרקעין, הינה 368 אלפי ש"ח. במהלך שנת 2019 מכרה האגודה את זכויותיה בדירה והתמורה נזקפה לנכסים נטו בהגבלה זמנית.
- (3) בשנת 2019 קיבלה האגודה שלוש דירות ומגרש אחד. שוויין של הדירות והמגרש נקבע בהתאם להערכות שמאי ועומד על סכום כולל של 8,255 אלפי ש"ח.

באור 11 - רכוש קבוע, נטו

א. ההרכב

מקרקעין	שיפורים במושכר	ציוד וריהוט משרדי	כלי רכב	מחשבים וציוד היקפי	ציוד ומיטלטלין אחרים	סך הכל
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
מאזן המאוחזר						
עלות						
378,662	4,001	16,394	4,795	11,605	18,896	434,353
11,160	21	250	258	1,100	1,628	14,417
-	-	-	(190)	(4)	-	(194)
389,822	4,022	16,644	4,863	12,701	20,524	448,576
פחת שנצבר						
308,449	2,735	12,328	3,308	10,064	15,163	352,047
6,145	117	529	367	1,062	967	9,187
-	-	-	(190)	(3)	-	(193)
314,594	2,852	12,857	3,485	11,123	16,130	361,041
75,228	1,170	3,787	1,378	1,578	4,394	87,535
70,213	1,266	4,066	1,487	1,541	3,733	82,306

מאזן המאוחזר

עלות
ליום 1 בינואר 2019
תוספות
גריעות

ליום 31 בדצמבר 2019

פחת שנצבר
ליום 1 בינואר 2019
תוספות
גריעות

ליום 31 בדצמבר 2019

עלות מופחתת
ליום 31 בדצמבר 2019

ליום 31 בדצמבר 2018

באור 11 - רכוש קבוע, נטו (המשך)

א. ההרכב (המשך)

מקרקעין	שיפורים במושכר	ציוד וריהוט משרדי	כלי רכב	מחשבים וציוד היקפי	ציוד ומיטלטלין אחרים	סך הכל
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
מאזן האגודה						
עלות						
-	4,001	16,392	4,795	11,350	18,896	55,434
-	21	250	258	1,062	1,628	3,219
-	-	-	(190)	(4)	-	(194)
-	4,022	16,642	4,863	12,408	20,524	58,459
ליום 31 בדצמבר 2019						
פחת שנצבר						
-	2,735	12,278	3,308	9,881	15,163	43,365
-	117	526	367	1,052	967	3,029
-	-	-	(190)	(3)	-	(193)
-	2,852	12,804	3,485	10,930	16,130	46,201
ליום 31 בדצמבר 2019						
עלות מופחתת						
-	1,170	3,838	1,378	1,478	4,394	12,258
ליום 31 בדצמבר 2019						
-	1,266	4,114	1,487	1,469	3,733	12,069
ליום 31 בדצמבר 2018						

באור 11 - רכוש קבוע, נטו (המשך)

ב. מקרקעין:

(1) הזכויות במקרקעין:

מבנים שעלותם 19,390 אלפי ש"ח הוקמו על קרקע בבעלות.

מבנים שעלותם 359,135 אלפי ש"ח הוקמו על קרקע בחכירה לתקופות של 49 שנה עם זכות הארכה.

לגבי מקרקעין בחכירה שעלותם 176,816 אלפי ש"ח טרם נרשמו הזכויות בספרי המקרקעין.

זכויות החכירה במקרקעין מסתיימות בשנים 2025 – 2078, למעט אלו שהסתיימו ונמצאות עדיין בשלבי חידוש.

(2) בתאריך 29 ביוני 2017, נחתם הסכם בין נכסי חיל לבין בלו דיאמונד יזמות בע"מ, למכירת מקרקעין ברחוב יונתן החשמונאי בעכו, וזאת בתמורה לסך של 26,555 אלפי ש"ח, בתוספת מע"מ על פי חוק. העלות המופחתת של הנכס בספרים למועד המכירה הינה 972 אלפי ש"ח. הרווח שנרשם בספרי נכסי חיל כתוצאה ממכירת נכס הינו 25,583 אלפי ש"ח. נכסי חיל שילמה סך של 152 אלפי ש"ח לעורכי הדין שטיפלו בעסקה המכירה. בנוסף, בהתאם להסכם נכסי חיל העבירה לעורך דין בנאמנות 15% מתמורת המכירה (סך של 3,983 אלפי ש"ח). התמורה נתקבלה ונרשמה בספרי נכסי חיל. נכסי חיל תשתמש בכספים שהתקבלו בהתאם להחלטתה ובהתאם למטרות העיקריות שלה.

ביום 15 במרץ 2018 נערכה לנכסי חיל שומת מס שבח במסגרתה נדרשה לשלם סך של 3,177 אלפי ש"ח. ביום 30 באפריל 2018, הוגשה על ידי נכסי חיל השגה על השומה שנערכה לה אך עמדת נכסי חיל לא התקבלה במלואה. לאחר מספר דיונים עם רשויות המס, התקבלה החלטה בהשגה ובמסגרתה התקבלו חלק מטענות נכסי חיל והשומה הועמדה על סך של 1,334 אלפי ש"ח. במהלך שנת 2019 שילמה נכסי חיל סך של 1,000 אלפי ש"ח על חשבון מס השבח. על ההחלטה בהשגה הוגש ערר לועדת הערר שעל יד בית המשפט המחוזי בחיפה. לאחר דיונים בוועדת הערר ובין נכסי חיל ובא כוחו אל מול רשות המיסים והפרקליטות, הושגה פשרה ולפיה הועמדה השומה בסך של 667 אלפי ש"ח. לנכסי חיל הוחזר סך של כ-294 אלפי ש"ח ששולמו ששולמו ביתר.

באור 12 - זכאים ויתרות זכות

אגודה		מאוחד		
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
9,256	9,132	9,605	9,425	עובדים ומוסדות בשל שכר
1,853	1,916	1,853	2,003	הפרשה לחופשה
1,549	1,554	1,549	1,554	משרד הביטחון
-	1,388	140	1,388	הכנסות מראש
2,548	1,708	2,548	1,708	מקדמות מזכיינים ונותני שירות של "כוורת"
2,817	1,635	4,151	1,635	מוסדות מס הכנסה ומס ערך מוסף
7,506	6,220	7,517	6,233	הוצאות לשלם ואחרים
25,529	23,553	27,363	23,946	

באור 13 - התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד, נטו

א. הרכב

אגודה		מאוחד		
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,387	4,752	2,529	4,950	התחייבות לפידיון ימי מחלה
502	546	502	564	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד
2,889	5,298	3,031	5,514	

ב. התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד

עובדי ההאגודה חתומים על סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין התשכ"ג - 1963. ההתחייבות לפיצויי פרישה שישולמו לעובדים מכוסה על ידי הפקדות שוטפות לקופות גמל על שם העובדים וזאת בהתאם להסכם שנחתם מול עובדי האגודה. לפיכך, בדוחות הכספיים לא הוכרה התחייבות בגין הסכומים שהופקדו לכיסוי מחויבויות זו. עבור יתר העובדים, התחייבויות האגודה וחברות הבנות שלו בגין פיצויי פרישה מכוסות בחלקן על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות פנסיה ופיצויים ובפוליסות ביטוחי מנהלים. הסכומים שהופקדו כאמור אינם כלולים במאזן מאחר והם אינם בבעלות האגודה או בשליטתה.

ג. התחייבות לפדיון ימי מחלה

בהתאם להסכמי שכר בתוקף, זכאים עובדים עם פרישתם לגמלאות לפיצוי חלקי בשל ימי המחלה שלא נוצלו. ההתחייבות מחושבת בהתאם למפתח של 6 או 8 ימים לכל 30 ימי צבירה (5 או 6.67 ימים לכל 25 ימי צבירה לעובדי כוורת) ובכפוף לניצול ימי מחלה במהלך תקופת העבודה. ההתחייבות לפדיון ימי מחלה חושבה על בסיס הערכה אקטוארית.

התחייבות בגין פדיון ימי מחלה חושבה בשנת 2019 לפי מודל אקטוארי. סך ההוצאה שנרשמה בדיווח הכספי כוללת הוצאה בגין עדכון המחויבות ליום 31 בדצמבר 2018 עכב יישום מאוחר של תקן 39 "הטבות עובדים".

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

א. התחייבויות תלויות:

- (1) בתחילת שנת 2012 התקבלה דרישה מעיריית חיפה על סך של 1,196 אלפי ש"ח בגין הנכס המצוי ברחוב בן גוריון 13 בחיפה. בגין דרישה זו נערכה פניה מוקדמת, על מנת לברר את עילת החיוב בגינה הוצאה דרישת החיוב. העירייה השיבה לפנייה ודחתה אותה. האגודה שוקדת בימים אלו על הגשת עתירה מנהלית לבית המשפט.
- לדעת הנהלת האגודה בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכויי היקף החשיפה.
- (2) בחודש אוגוסט 2012 התקבלה דרישה מעיריית באר שבע על סך של 4,693 אלפי ש"ח בגין נכס ברחוב בית לחם 2, בגוש 38117. לטענת העירייה, האגודה ונכסי חיל בע"מ לא שילמו אגרות והיטלי פיתוח בגין מלוא שטח הנכס.
- נערכה פניה מקדימה על מנת לברר את עילת החיוב בגינה הוצאה דרישת התשלום. העירייה השיבה לפנייה ודחתה אותה. בימים אלו האגודה שוקדת על הגשת עתירה לבית המשפט המחוזי.
- לדעת הנהלת האגודה בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכויי והיקף החשיפה.
- (3) ביום 3 בדצמבר 2018, קיבלה האגודה דרישה מעיריית ירושלים לתשלום עבור היטל סלילה ותיעול על סך של 3,258 אלפי ש"ח. לאחר הדרישה, הוציאה האגודה פניה מקדימה לעירייה במסגרתה האגודה טענה שאיננה הבעלים של הנכס וכי שולמו מלוא היטלי הפיתוח בגין הנכס. העירייה השיבה לפנייה ודחתה את טענות האגודה. הצדדים החליטו ללכת להליך של גישור בהמלצת בית משפט. ישיבת גישור נקבעה לחודש מאי 2020.
- לדעת הנהלת האגודה בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לאור השלב המקדמי, לא ניתן להעריך את סיכויי והיקף החשיפה.
- (4) בגין הנכס בגוש 30156 חלקה 71, הוצאה דרישה מתאגיד גיחון בירושלים בסך של 1,092 אלפי ש"ח (על פי דרישה מיום 28/10/2012), אשר שולמה על ידי האגודה כתנאי לקבלת היתר הבניה. לאור העובדה כי הפרויקט לא יצא לפועל התביעה נמחקה והוגשה תביעה חדשה להשבת מלוא התשלומים ששולמו. הצדדים מנהלים משא ומתן במטרה להגיע להסדר.
- (5) בחודש מרץ 2018, קיבלה נכסי חיל מעיריית עכו דרישה לתשלום היטל פיתוח, סלילת כביש ומדרכה וכן היטל שצ"פ בגין המקרקעין ברחוב יונתן החשמונאי בעכו בסך של כ-3,010 אלפי ש"ח. בשנת 2019 הדרישה נסגרה בתשלום פשרה בסך של כ-830 אלפי ש"ח.
- בחודש אוקטובר 2017, קיבלה נכסי חיל מעיריית עכו דרישה לתשלום היטל השבחה בסך של 9,000 אלפי ש"ח. ביום 30.5.2019 הוגש על ידי האגודה ונח ערר לוועדת הערר המחוזית לפיצויים והיטלי השבחה בטענה משפטית לפטור מהיטל השבחה למוסד ציבורי. ביום 24.2.2020 התקיים דיון בוועדת הערר במסגרתו טענה העירייה כי גם אם לאגודה יש פטור מהיטל השבחה, תנאי הפטור אינם מתקיימים בנח וכי מאחר ולהיטל השבחה זיקה מקומית כך גם אמור להיות מתן הפטור – אך ורק במקרים בהם כספי התמורה מושקעים בשטחה המוניציפלי של הרשות המקומית הרלוונטית. תגובת האגודה ונח בדיון היתה שאין כל בסיס לטענת הזיקה המקומית של הוועדה, האגודה ונח עומדות בכל ארבעת התנאים של סעיף הפטור ולכן זכאיות לפטור מהיטל השבחה. טרם התקבלה החלטה בערר.
- לדעת היועצים המשפטיים טענות האגודה ונח נכונות משפטית ויש סיכוי טוב מאוד שתתקבלנה בסופו של יום, אם לא בוועדת ערר אז בערכאת ערעור. בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה בגין דרישה זו.

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

א. התחייבויות תלויות (המשך)

(6) ביום 8 במרץ, 2017 הגישו יורשי המנוחה וילציק בכר קרן אור ז"ל תביעה כנגד האגודה. במסגרת התביעה, נתבע סעד כספי על סך של 1,853 אלפי ש"ח בגין הפסד תשלומים וביטוח חיים וכן סעדים הצהרתיים קבועים בגין זכות להיוון הפסד תשלומי פנסיות שארי המנוחה. ביום 17 באוקטובר 2017 התקיים דיון אשר בעקבותיו הוגש כתב תביעה המתוקן הכולל גם את אגודת הידידים של אוניברסיטת חיפה. ביום 8 במאי, 2018 התקיים דיון מוקדם בבית המשפט. לאחר הדיון, ובעקבות פסיקות של בית הדין הארצי לעבודה השומטות לחלוטין את הקרקע תחת התביעה, הוגשה בקשה לסילוק התביעה על הסף, אשר נדחתה על ידי השופט, תוך שהוא מציין כי סיכויי התביעה נמוכים מאד. ביום 9 בינואר 2020 התקיים דיון הוכחות אשר ממנו עולה כי האגודה אינה צפויה לפצות את התובעת.

לדעת הנהלת האגודה בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, סיכויי התביעה להידחות גבוהים מסיכויי להתקבל ולכן לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

ב. התקשרויות

(1) הסכם הפעלת מערך הקנטינות במחנות צה"ל ובשטחי משרד הביטחון:

ביום 4 באפריל 2016 הוארך ההסכם של משרד הביטחון עם האגודה לצורך הפעלת מערך הקנטינות עד ליום 12 באפריל 2021, וזאת בהתאם להוראת תקנה 3(18) לתקנות חובת המכרזים (התקשרויות מערכת הביטחון), התשנ"ג-1993, המאפשרת למשרד הביטחון להתקשר בעסקה עם האגודה לקבלת שירותים לרווחת החיילים בתמורה שאינה עולה על התמורה המקובלת בשוק החופשי לאותם שירותים.

להלן עיקרי ההסכם:

- משרד הביטחון רשאי לסיים את ההתקשרות בטרם תסתיים תקופת ההארכה, בהודעה בכתב לאגודה בת חצי שנה מראש לפחות. האגודה תהא רשאית לסיים את ההתקשרות בטרם תסתיים תקופת ההארכה, בהודעה בכתב למשרד הביטחון בת שנה מראש לפחות.
- בנוסף, על פי הוראות ההסכם המקורי, רשאית האגודה לבקש ממשרד הביטחון לסיים את תוקפו של ההסכם בשל הפסדים למערך הקנטינות. על האגודה להוכיח לפי חוות דעת של רואה חשבון חיצוני כי הפעלת מערך הקנטינות נמצאת במגמת הפסד בלתי הפיכה, ואז יסתיים תוקפו של ההסכם בתום שלושה חודשים מהיום שהוכח הדבר להנחת דעת המשרד. מנגד, מוקנית למשרד הביטחון הזכות לסיים את תוקפו של ההסכם בהודעה בת שלושה חודשים מראש אם שוכנע המשרד כי קיים צפי להפסד עתידי למערך הקנטינות.
- האגודה מתחייבת להפעיל בעצמה את מערך הקנטינות בהתאם להסכם המוארך והיא זו שתישא באחריות המלאה והבלעדית בגין ההסכם המקורי וההסכם המוארך.
- במסגרת ההפרדה בין פעילות מערך הקנטינות לבין פעילות האגודה, משרד הביטחון לא יקזז בין חיובים שנוצרו במהלך הפעלת מערך הקנטינות לבין יתר פעילות האגודה.
- מידי שנה תשלם האגודה למשרד הביטחון סך של 5,300 אלפי ש"ח בגין הפעלת מערך הקנטינות.
- האגודה תבצע מדי שנה השקעות במערך הקנטינות בסכום שלא יפחת מ-2,500 אלפי ש"ח כולל מע"מ.
- בחודש דצמבר 2014, התקבלה החלטה של ועדת ההיגוי (ועדה משותפת של משרד הביטחון ושל האגודה) – לפיה החל משנת 2015 ואילך יתרת העודפים החשבונאיים של "כורת" ישמשו אך ורק לטובת הוזלה של מחירים במערך הקנטינות, כאשר מחצית מהעודפים החשבונאיים שיצברו כל שנה ישמשו לטובת הוזלת המחירים במערך הקנטינות בשנה שלאחריה והמחצית הנוספת תשמש לטובת הוזלה של מחירים במערך הקנטינות בשנתיים אחרי שנוצרו.

באור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ב. התקשרויות (המשך)

(1) הסכם הפעלת מערך הקנטינות במחנות צה"ל ובשטחי משרד הביטחון (המשך):

- האגודה התחייבה לבצע את מחשוב מערך הקנטינות, לרבות הצבת קופות רושמות אלקטרוניות. הסכום הכולל בגין מחשוב מערך הקנטינות הסתכם לסך של כ- 7,956 אלפי ש"ח. על מנת לממן פרויקט זה, הופחת במהלך השנתיים הראשונות להסכם התשלום השנתי של האגודה למשרד הביטחון. מערך המחשוב יהיה שייך למשרד הביטחון וישאר ברשותו בתום ההתקשרות.

- לאור ההיבטים המורכבים של הפעלת מערך הקנטינות ולצורך הבטחת רווחת החיילים, קבע ההסכם המקורי כי תוקם ועדת היגוי משותפת אשר תכלול את נציגי משרד הביטחון והאגודה לצורך בקרה ופיקוח על אופן הפעלת הקנטינות. בין היתר, מוסמכת ועדת ההיגוי לאשר מכירת מוצרים חדשים בקנטינות, לתאם את תוכנית ההשקעות השנתית ולהמליץ למשרד הביטחון בנושאים שונים הקשורים להפעלת המערך.

(2) הסכם עם משרד הביטחון בגין הלנת חיילים:

בינואר 2019 גדלו התעריפים בשירותים הניתנים למשרד הביטחון בגין הלנת חיילים בשיעור של 3.17%. בינואר 2020 עודכנה תוספת אחוזית של 2.83% בכלל התעריפים.

(3) הסכם עם משרד הביטחון בגין גיוס ומימוש תרומות:

בתאריך 29 במאי 2019 עודכן הסכם בין קרן לב"י האגודה למען החייל לבין משרד הביטחון, בעבור גיוס ומימוש תרומות, לפיו מעביר משרד הביטחון מימון שנתי בעבור גיוס ומימוש תרומות לטובת חיילי צה"ל. לפי העדכון להסכם יעודכנו הסכומים כדלקמן: 7,250 אלפי ש"ח יופנה לגוף גיוס התרומות (תוספת של 500 אלפי ש"ח) וסך של 11,400 אלפי ש"ח יועבר לגוף התפעולי בעבור מימוש התרומות (תוספת של 700 אלפי ש"ח).

באור 15 - נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

אגודה		מאוחד	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
111,545	122,927	111,545	122,927
17,669	25,386	17,669	25,386
10,717	12,343	10,717	12,343
-	-	22,404	20,980
139,931	160,656	162,335	181,636

תרומות שהתקבלו למטרות מוגדרות
עזבוניות שהתקבלו למטרות מוגדרות
תרומות שהתקבלו למטרות מוגדרות
ומוחזקים בנאמנות אצל עורך דין
מזומנים והשקעות של נח המיועדים
לרכוש קבוע

באור 16 - הכנסות מתרומות

מאוחד ואגודה	
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
61,845	87,253
38,206	36,861
100,051	124,114
116,955	102,903
217,006	227,017

הכנסות מתרומות
מוצרים שהתקבלו ללא תמורה
סך הכל תרומות שנכללו בדוח על הפעילות
תרומות שנתקבלו ושזקפו ישירות לנכסים נטו בהגבלה זמנית
סך הכל הכנסות מתרומות

באור 17 - הכנסות ממתן שירותים במתקנים והוצאות הפעלת מתקנים

אגודה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
109,703	107,271	109,703	107,271	הכנסות
-	-	8,514	8,918	שירותי אירוח במתקנים
8,165	8,187	11,201	11,159	הכנסות מהלנת חיילים
				שירותים אחרים
117,868	115,458	129,418	127,348	
				הוצאות
40,880	42,225	42,948	44,502	שכר והוצאות נלוות
22,542	23,233	22,551	23,238	עבודות חוץ
38,987	33,995	44,159	39,846	שכירות, שיפורים ואחזקת מתקנים
4,772	5,269	4,897	5,357	בידור
1,103	1,354	7,482	7,506	פחת
5,933	5,420	6,355	5,782	מצרכי מזון וציוד מתכלה
1,765	1,540	3,167	2,584	אחרות
115,982	113,036	131,559	128,815	
(13,100)	(17,107)	(13,100)	(17,107)	בניכוי - עלויות פעילות שנוקפו לשירותי רווחה
102,882	95,929	118,459	111,708	סך הכל הוצאות
14,986	*19,529	10,959	*15,640	עודף ממתקנים והלנת חיילים
-	(3,500)	-	(3,500)	* בניכוי תקבולים ממשרד הבטחון ששימשו לשיפורים של נכסי נח
14,986	16,029	10,959	12,140	סך הכל עודף ממתקנים והלנת חיילים

באור 18 - שירותי רווחה לחיילים

אגודה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
64,997	66,378	65,706	67,162	סיוע לחיילים ושירותים אחרים לחיילים
15,947	15,215	15,947	15,215	אמץ לוחם ורווחה ליחידות
25,955	17,071	25,955	17,071	בניה ואבזור
15,454	19,962	15,454	19,962	נופש מבצעי וטיסות לחיילים בודדים
1,279	3,746	1,279	3,746	מלגות
5,809	6,056	5,809	6,056	שכר עבודה ונלוות
(5,600)	(5,877)	(5,600)	(5,877)	בניכוי השתתפות משרד הביטחון – החזר הוצאות
123,841	122,551	124,550	123,335	

באור 19 - עלות המכירות והפעלת רשת כוורת

מאוחד ואגודה	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
209,354	211,243
(625)	(1,060)
28,156	30,776
7,105	6,992
3,979	3,637
247,969	251,588

קניות
שינויים במלאי
שכר עבודה ונלוות
אחזקה והפעלת מתקנים
אחזקת כלי רכב

באור 20 - הוצאות הנהלה וכלליות

מאוחד		אגודה	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2018	2019	2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,160	16,314	16,933	17,093
2,162	2,433	2,455	2,805
5,300	5,300	5,300	5,300
1,717	1,934	1,764	1,934
1,206	854	1,261	905
2,210	2,599	2,210	2,599
319	263	319	269
200	255	203	261
101	737	101	751
(661)	(500)	-	-
3,841	4,026	3,847	4,048
(5,100)	(5,348)	(5,100)	(5,348)
27,455	28,867	29,293	30,617

שכר עבודה ונלוות
שירותים מקצועיים
תשלום למשרד הביטחון על פי הסכם
הוצאות אחזקה
נסיעות ואחזקת רכב
שרותי מחשב
דואר וטלפון
פחת
צרכי משרד והדפסות
השתתפות חברות בנות בהוצאות
אחרות
השתתפות משרד הביטחון - החזר
הוצאות

באור 21 - הוצאות גיוס תרומות

מאוחד ואגודה	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
4,386	4,377
40	42
72	63
98	71
144	198
427	480
1,392	1,163
10	7
(6,339)	(7,028)
230	(627)

שכר עבודה ונלוות
דואר, טלפון ומשלוחים
צרכי משרד, הדפסות ואחזקת משרד
שירותים מקצועיים
נסיעות לחו"ל
נסיעות ואחזקת רכב
הוצאות פרסום והפקה
כנסים ואירוח
השתתפות משרד הביטחון - החזר הוצאות

באור 22 - הוצאות (הכנסות) מימון, נטו

אגודה		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2018	2019	2018	2019	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(73)	(100)	(89)	(260)	הכנסות ריבית
(222)	52	(222)	52	הפרשי שער
608	213	608	213	עמלות
138	307	144	311	הוצאות ריבית
183	(298)	183	(298)	שערוך קרנות מיועדות
634	174	624	18	

באור 23 - מסים על ההכנסה

א. קרן לב"י האגודה למען החייל (ע.ר.) (להלן - "האגודה")

האגודה פועלת כמוסד ציבורי בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה ומוכרת כ"מוסד ציבורי" לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

האגודה רשומה במס ערך מוסף כמלכ"ר, ועל כן אינה חייבת בתשלום מס ערך מוסף אלא בתשלום מס שכר.

ב. "כוורת" - חטיבה עסקית בתוך קרן לב"י האגודה למען החייל (להלן - "כוורת"):

שיעור המס הרלוונטי לכוורת בשנים 2018 ו-2019 הוא 23%. המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעור מס זה.

ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2018 ו-2019) התשע"ז-2016, אשר קבע, בין היתר, את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות. הפעימה הראשונה לשיעור של 24%, החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

ג. חברת נכסי חיל (נח) בע"מ רשומה כמלכ"ר לעניין חוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975.

ד. א.ש.ל.ח מיסוד קרן לב"י האגודה למען החייל בע"מ (חל"צ) רשומה כמלכ"ר לעניין חוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975.

ה. בית חם לחייל הבודד (2005) מיסוד קרן לב"י האגודה למען החייל בע"מ (חל"צ) רשומה כמלכ"ר לעניין חוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975.

באור 24 - צדדים קשורים

א. משרד הביטחון הוא צד קשור כמשמעותו בגילוי דעת 29 של לשכת רואי חשבון בישראל.

ב. יתרות חובה של צדדים קשורים

אגודה		מאוחד	
2018	2019	2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
46,084	36,583	46,084	36,583
681	620	-	-

משרד הביטחון וצה"ל

חברות בנות

ג. יתרות זכות של צדדים קשורים

אגודה		מאוחד	
2018	2019	2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,549	1,554	1,549	1,554

במסגרת התחייבויות שוטפות
משרד הביטחון

ד. עסקאות עם צדדים קשורים

אגודה		מאוחד	
2018	2019	2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
661	500	-	-

במסגרת הוצאות הנהלה וכלליות
השתתפות חברות בנות בהוצאות

ה. להלן פרטים על הכנסות שמקורן במשרד הביטחון ובצה"ל

מאוחד ואגודה	
2018	2019
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
99,479	95,960
104,891	108,701

שימוש במתקנים על ידי צה"ל

מכירות בגין פעילות קנטינות

באור 25 – אירועים לאחר תאריך המאזן

בעקבות התפרצות נגיף הקורונה במהלך 2020, מעריכה האגודה בשלב זה, בהתבסס על המידע המצוי בידיה, כי למשבר הקורונה צפויה השפעה מהותית על פעילות האגודה, בדגש על פעילות המתקנים וגיוסי התרומות. האגודה פועלת להסדרת המשך פעילותה באופן המיטבי בכפוף להגבלות הקיימות במשך תוך בחינת ההשפעות על פעילותה, והתאמת ההוצאות הרלוונטיות בייצור ההכנסות.

להלן ההשלכות על פעילות האגודה והפעילות במתקנים:

- א. תחום ההוצאות: מיד עם פרוץ המשבר, ביצעה האגודה רישון משמעותי בהוצאות, לרבות צמצום נרחב של הרכש וההוצאות השוטפות, הוצאת עשרות עובדים לחל"ת, צמצום היקפי משרות, הקפאת איוש תקנים וצמצום הוצאות קבלן. בית החייל קריית שמונה נסגר עקב חוסר בפעילות, כמו כן צומצמו השקעות במתקנים. האגודה בוחנת קבלת הקלות מהמדינה.
- ב. תחום ההכנסות: האגודה לקחה חלק בלתי נפרד במאמץ למלחמה בהתפשטות נגיף הקורונה ונתנה מענה מהיר לבקשת צה"ל ומשרד הביטחון לפתיחת כפר הנופש אשקלון למתקן הבראה למחלימי קורונה, ופתיחת כפר הנופש אולגה כמתקן למבודדים. בשאר המתקנים, למעט קריית שמונה כאמור ותל אביב, מתקיימת פעילות, גם אם מופחתת, והאגודה בוחנת הסדרת והוספת פעילויות להמשך.
- ג. גיוס תרומות: האגודה צופה ירידה משמעותית בגיוס התרומות, ובוחנת את פעילותה בנושא להגברת התרומות, והתאמת יעדי הגיוס אל מול הגיוס הצפוי. היקפי מימוש הרווחה, מושפעים מהיקפי גיוס התרומות שיועברו למימוש ישירות באמצעות האגודה.
- ד. נזילות: נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, קיימים לאגודה יתרות מזומנים חיוביות וכן קווי אשראי בלתי מנוצלים (בסדר גודל של 20 מיליון ש"ח).