

**דוחות כספיים של**

**מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים  
זיע"א (ע"ר)**

**580243442**

**לשנת 2022**

מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרון החפץ חיים זיע"א (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2022

תוכן הענינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	מאזנים
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-12	באורים לדוחות הכספיים

**דוח רואה החשבון המבקר לחברי עמותת**

**מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים זיע"א (ע"ר)**

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים זיע"א (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021 ואת הדוחות על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו של העמותה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד המנהל של העמותה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, 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 הועד המנהל של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

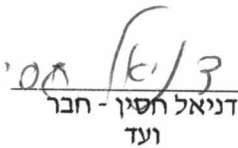
לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021, את תוצאות פעולותיה ואת השינויים בנכסים נטו לכל אחת משנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

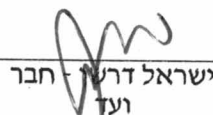
  
אביגיל שקוביץקי  
רואי חשבון

12/12/2023  
תאריך

ליום 31 בדצמבר			
2021	2022		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
37,316	38,138	3	<u>נכסים שוטפים</u>
18,850	211,846	5	חברות אשראי והמחאות לגביה
111,773	195,084	4	חייבים והוצאות מראש
167,939	445,068		הקצבות לקבל
2,286,075	2,180,587	6	<u>רכוש קבוע, נטו</u>
2,454,014	2,625,655		סה"כ נכסים
342,490	253,492	7	<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,169,363	1,448,438	8	אשראי מתאגידים בנקאיים
94,185	405,118	9	עובדים ומוסדות בגין שכר
1,606,038	2,107,048		ספקים וזכאים
196,098	213,579	10	<u>התחייבויות לא שוטפות</u>
1,802,136	2,320,627		עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה
			<u>סה"כ התחייבויות</u>
			<u>נכסים נטו</u>
(1,634,197)	(1,875,560)		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה:
2,286,075	2,180,588		נכסים נטו לשימוש לפעילויות:
651,878	305,028		שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר
2,454,014	2,625,655		נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים
			סה"כ התחייבויות ונכסים נטו

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

  
דניאל חסין - חבר  
ועד

  
ישראל דרור - חבר  
ועד

  
תאריך אישור  
הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
2,175,959	1,878,161	11	<b>מחזור הפעילויות</b>
188,819	606,067	12	הקצבות
228,739	244,504		תרומות
26,500	2,575		השתתפות הורים
2,620,017	2,731,307		הכנסות שונות
1,653,304	1,813,841		<b>עלות הפעילויות</b>
125,989	94,533		שכר עבודה והוצאות נלוות
208,721	221,519		חינוכיות ולימודיות
94,807	143,318		הסעת תלמידים
43,659	47,857		מזון וכלכלה
125,930	74,766		תמיכה בתלמידים
158,914	161,930		אחזקה וביטוח
2,411,324	2,557,764		פחת
208,693	173,543		הכנסות נטו מפעילויות
198,562	405,189	13	הוצאות הנהלה וכלליות
10,131	(231,646)		הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
(30,706)	(46,921)		מימון, נטו
(18,280)	(68,283)	14	הוצאות אחרות
(38,855)	(346,850)		גרעון לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סה"כ	שארין לגביהם הגבלה	
	נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים	שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים
690,733	2,225,625	(1,534,892)
(38,855)	-	(38,855)
-	219,364	(219,364)
-	(158,914)	158,914
-	60,450	(60,450)
651,878	2,286,075	(1,634,197)
(346,850)	-	(346,850)
-	56,443	(56,443)
-	(161,930)	161,930
-	(105,487)	105,487
305,028	2,180,588	(1,875,560)

**יתרות ליום 1 בינואר 2021**

**תוספות במהלך השנה**

גרעון לשנה

**גריעות במהלך השנה**

העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה

שהושקעו בנכסים קבועים

לכיסוי הוצאות פחת

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

**תוספות במהלך השנה**

גרעון לשנה

**גריעות במהלך השנה**

העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה

שהושקעו בנכסים קבועים

לכיסוי הוצאות פחת

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

Type text here

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
(38,855)	(346,849)
158,914	161,930
19,995	17,481
178,909	179,411
15,504	(277,130)
(167,529)	590,008
(152,025)	312,878
26,884	492,289
(11,971)	145,440
(219,364)	(56,442)
(219,364)	(56,442)
199,185	(88,998)
199,185	(88,998)
(32,150)	-
32,150	-
-	-
-	-

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

גרעון לפי דוח על הפעילות  
ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת-נספח  
'א

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים  
פחת והפחתות

עליה בעודף של יעודה לפיצויי פרישה - נטו

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה

עליה (ירידה) בזכאים אחרים ויתרות זכות

סה"כ ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות  
שוטפת-נספח 'א

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת נכסים קבועים

מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעולות מימון

(פרעון) קבלת אשראי לזמן קצר מבנקים, נטו

מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) מימון

ירידה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

**באור 1 - כללי**

- א. עמותת מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים זיע"א (ע"ר) התאגדה בשנת 1995 בהתאם לחוק העמותות כעמותה שלא למטרות רווח ומספרה 580243442.
- ב. העמותה מפעילה בית ספר, מעונות יום וגני ילדים ומסייעת למשפחות במצוקה ולנוקקים. העמותה פועלת במבנה בבעלות העיירה ברח' חטיבת יפתח 3 צפת ומבצעת בו שיפוצים ושיפורים.
- ג. העמותה מוכרת כמוסד ציבורי לעניין תרומות בהתאם לסעיף 46 לפקודת מס הכנסה.
- ד. בשנת הדוח העמותה לא קיבלה תרומות מישות מדינית זרה.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים, באופן עקבי, הינם כדלקמן:

- א. **בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים**  
הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים למוסדות ללא כוונת רווח ובהתאם לתקן מס' 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.  
הדוחות הכספיים נערכו על בסיס המוסכמה של העלות ההסטורית ולא ניתן בהם גילוי בדבר השפעת השינויים בכח הקנייה הכללי של המטבע הישראלי על התוצאות העסקיות.  
לא הוצג דוח על תזרימי המזומנים מאחר ולדעת הנהלת העמותה אין בדוח זה כדי להוסיף מידע כספי משמעותי על המידע המצוי בדוחות הכספיים.
- ב. **רכוש קבוע**  
הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי הפחת בהתאם לאורך החיים השימושיים של הנכסים. רכוש קבוע שהתקבל ללא תמורה הוכר לפי שווי הוגן בהתאם להוראות ההכרה בנכסים שהתקבלו ללא תמורה על פי תקן חשבונאות 40 - כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.  
שיעורי הפחת השנתיים הינם כדלקמן:

%	
2-10	מבנים ושיפוצים
6-33	ריהוט וציוד

- ג. **נכסים נטו**  
על פי הוראות תקן מס' 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות מוצגים הנכסים נטו של העמותה כדלקמן:

נכסים נטו שלא הוגבלו ושימשו לפעילות שוטפת – בגין הפעילות השוטפת של העמותה.  
נכסים נטו שלא הוגבלו והושקעו בנכסים קבועים – בגין סכומים שמיועדים לרכוש קבוע (כולל רכישות והוצאות פחת).



מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים זיע"א (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

**באור 3 - חברות אשראי והמחאות לגביה**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
37,316	7,102
-	31,036
<u>37,316</u>	<u>38,138</u>

המחאות לגביה  
חברות אשראי

**באור 4 - הקצבות לקבל**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
57,782	2,824
26,567	21,292
27,424	70,968
-	100,000
<u>111,773</u>	<u>195,084</u>

משרד החינוך  
משרד הרווחה  
עיריית צפת  
ועדת עזבונות

**באור 5 - חייבים והוצאות מראש**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
18,850	21,425
-	190,421
<u>18,850</u>	<u>211,846</u>

חייבים בגין שכירות  
הוצאות מראש (\*)

(\*) רא' ביאור 12.

מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים זיע"א (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

**באור 6 - רכוש קבוע, נטו**

סה"כ	רהוט וציד ואתר אינטרנט	מבנים ושיפוצים	דירה	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	
4,108,311	1,245,804	2,048,458	814,049	עלות
56,442	22,127	34,315	-	יתרה ליום 1 בינואר 2022
<u>4,164,753</u>	<u>1,267,931</u>	<u>2,082,773</u>	<u>814,049</u>	תוספות במשך השנה
				יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
1,822,236	904,102	905,423	12,711	פחת שנצבר
161,930	66,723	84,540	10,667	יתרה ליום 1 בינואר 2022
<u>1,984,166</u>	<u>970,825</u>	<u>989,963</u>	<u>23,378</u>	תוספות במשך השנה
<u>2,180,587</u>	<u>297,106</u>	<u>1,092,810</u>	<u>790,671</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
				עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022
<u>2,286,075</u>	<u>341,703</u>	<u>1,143,034</u>	<u>801,338</u>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022

העמותה פועלת במבנה בבעלות העירייה ברח' חטיבת יצחק 3 בצפת ומבצעת בו שיפוצים ושיפריים. בנוסף, בבעלות העמותה דירה שהתקבלה בתרומה בשנת 2019 ברח' רמז דוד בצפת.

**באור 7 - אשראי מתאגידים בנקאיים**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
342,490	203,204
-	50,288
<u>342,490</u>	<u>253,492</u>

בנק משיכת יתר  
הלוואה בנקאית לזמן קצר

מוסדות צדקה וחסד צפת ע"ש מרן החפץ חיים זיע"א (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

**באור 8 - עובדים ומוסדות בגין שכר**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
80,896	98,318
1,088,467	1,350,120
1,169,363	1,448,438

עובדים  
מוסדות בגין שכר (\*)

(\*) בחודש 6/2023 העמותה נטלה הלוואה בנקאית ע"ס 1,250,000 ש"ח לפרעון ב-84 תשלומים ושילמה את החובות לקופות הגמל.

**באור 9 - ספקים וזכאים**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
43,544	40,267
32,361	51,159
18,280	86,563
-	227,129
94,185	405,118

ספקים והוצאות לשלם  
המחאות לפרעון  
הפרשה לביקורת (\*)  
הלוואות מפרטיים

(\*) בעמותה בוצעה ביקורת מטעם משרד הכלכלה ונמצאו ליקויים. הביקורת בשלב השגות וטרם קיימת החלטה סופית, משכך בוצעה הפרשה חלקית.

**באור 10 - עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה**

העמותה מפרישה עבור עובדיה לפנסיה חובה כחוק. העתודה חושבה בהתאם: בגין 72% מהשכר לא קיימת התחייבות נוספת, וזאת בכפוף לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. בגין 28% מהשכר חושבה הפרשה לפיצויים בהתאם לגובה שכר שנתי מוכפל בשנות וותק העובד.

**באור 11 - הקצבות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
1,574,278	1,359,060
385,210	332,127
216,471	86,974
-	100,000
<u>2,175,959</u>	<u>1,878,161</u>

משרד החינוך  
משרדי העבודה והרווחה  
עיריית צפת  
וועדת עזבונות

**באור 12 - תרומות**

בשנת 2022 הקימה העמותה מערך לגיוס תרומות ולהגדלת היקף התרומות.

**באור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות**

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
שקלים חדשים	שקלים חדשים
83,271	94,621
24,306	190,421
40,958	58,584
32,673	44,525
15,849	15,495
1,505	1,543
<u>198,562</u>	<u>405,189</u>

שכר ונלוות מינהלה  
פרסום וגיוס תרומות (\*)  
שרותים מקצועיים  
משרדיות  
טלפון ותקשורת  
מיסים ואגרות

(\*) רא' באור 12.

**באור 14 - הוצאות אחרות**

רא' ביאור 9.

**באור 15 - אירועים לאחר תאריך המאזן**

ביום 7 באוקטובר 2023 בעקבות המתקפות על ישראל והמצב הביטחוני, הכריזה ממשלת ישראל על מלחמת "חרבות ברזל" וכתוצאה מכך קבעה הגבלות שונות ובכללן אזורים בהם קיימות הגבלות על תנועה של אזרחים, הגבלה על התכנסויות שוטפות, שינויים בפעילות מערכת החינוך וכיו"ב וגייסה אזרחים רבים לשירות מילואים.

בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשלכה על היקף ההקצבות והתמיכות הממשלתיות שהמלכ"ר יקבל בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" ושינויים בפעילות והן באשר להכנסות אחרות ותרומות שיתקבלו ברבעון האחרון של שנת 2023.