

דוחות כספיים של

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

580243442

לשנת 2023

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

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2023

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-2023 ואת הדוחות על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו של העמותה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד 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), 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 מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הוועד 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-2023, את תוצאות פעולותיה ואת השינויים בנכסים נטו לכל אחת משנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 17 לדוחות הכספיים, שבו מוסבר כי באוגוסט 2024 צמצמה העמותה את היקף פעילות מוסדות החינוך.

26/01/2024
תאריך

אביגיל שקוביצקי
רואי חשבון

ליום 31 בדצמבר			
2022	2023		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
<u>נכסים שוטפים</u>			
38,138	23,679		חברות אשראי והמחאות לגביה
211,846	-	3	חייבים והוצאות מראש
195,084	37,623	4	הקצבות לקבל
445,068	61,302		
2,180,587	2,170,076	5	רכוש קבוע, נטו
2,625,655	2,231,378		סה"כ נכסים
<u>התחייבויות שוטפות</u>			
1,448,438	312,012	6	עובדים ומוסדות בגין שכר
253,492	555,003	7	אשראי מתאגידים בנקאיים
405,118	376,223	8	ספקים וזכאים
2,107,048	1,243,238		
<u>התחייבויות לא שוטפות</u>			
-	1,213,777	9	הלוואות לזמן ארוך
-	124,204	10	זכאים אחרים לזמן ארוך.
213,579	224,987	11	עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה
213,579	1,562,968		
2,320,627	2,806,206		
<u>סה"כ התחייבויות</u>			
<u>גרעון בנכסים נטו</u>			
נכסים נטו לשימוש לפעילויות:			
(1,875,560)	(2,744,904)		שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר
2,180,588	2,170,076		נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים
305,028	(574,828)		
2,625,655	2,231,378		סה"כ התחייבויות ונכסים נטו

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דניאל חסין - חבר ועד

ישראל דרשן - חבר ועד

ד"ר חסין חסין

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
מחזור הפעילויות			
1,878,161	1,491,361	12	הקצבות
606,067	777,034	13	תרומות
247,079	154,222		השתתפות הורים ושונות
2,731,307	2,422,617		
עלות הפעילויות			
1,813,841	1,558,185		שכר עבודה והוצאות נלוות
221,519	276,817		הסעת תלמידים
94,533	230,737		חינוכיות ולימודיות
218,084	192,774		כלכלה ואחזקה
161,930	168,186		פחת
47,857	43,495		תמיכה בתלמידים
2,557,764	2,470,194		
173,543	(47,577)		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)
405,189	500,588	14	הוצאות הנהלה וכלליות
(231,646)	(548,165)		הוצאות נטו לפני מימון
(46,921)	(163,736)	15	מימון, נטו
(68,283)	(167,955)	16	הוצאות אחרות
(346,850)	(879,856)		גרעון לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שאין לגביהם הגבלה			
סה"כ	נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים	שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	
651,878	2,286,075	(1,634,197)	יתרות ליום 1 בינואר 2022
(346,850)	-	(346,850)	תוספות במהלך השנה
			גרעון לשנה
			גריעות במהלך השנה
			העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה
-	56,443	(56,443)	שהושקעו בנכסים קבועים
-	(161,930)	161,930	לכיסוי הוצאות פחת
-	(105,487)	105,487	
305,028	2,180,588	(1,875,560)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
(879,856)	-	(879,856)	תוספות במהלך השנה
			גרעון לשנה
			גריעות במהלך השנה
			העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה
-	157,675	(157,675)	שהושקעו בנכסים קבועים
-	(168,187)	168,187	לכיסוי הוצאות פחת
-	(10,512)	10,512	
(574,828)	2,170,076	(2,744,904)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
(346,849)	(879,856)	<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
		גרעון לפי דוח על הפעילות
		ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים
161,930	168,186	פחת והפחתות
17,481	11,408	עליה בעודף של יעודה לפיצויי פרישה - נטו
179,411	179,594	
		שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות
(277,130)	383,766	ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
590,008	(1,041,117)	עליה (ירידה) בזכאים אחרים ויתרות זכות
312,878	(657,351)	
492,289	(477,757)	סה"כ ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת
145,440	(1,357,613)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
(56,442)	(157,675)	רכישת נכסים קבועים
(56,442)	(157,675)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים מפעולות מימון</u>
(88,998)	301,511	(פרעון) קבלת אשראי לזמן קצר, נטו
-	1,213,777	קבלת הלוואות לזמן ארוך
(88,998)	1,515,288	מזומנים נטו ששימשו לפעילות (שנבעו מפעילות) מימון
-	-	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</u>
-	-	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 העירייה 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:

	%
מבנים ושיפוצים	2-10
ריהוט וציוד	6-33

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).

באור 3 - חייבים והוצאות מראש

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
שקלים חדשים	שקלים חדשים
21,425	-
190,421	-
211,846	-

חייבים בגין שכירות

הוצאות מראש (*)

(*) רא' ביאור 13.

באור 4 - הקצבות לקבל

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
שקלים חדשים	שקלים חדשים
2,824	28,301
21,292	9,322
70,968	-
100,000	-
195,084	37,623

משרד החינוך

משרד הרווחה

עיריית צפת

ועדת עזבונו

באור 5 - רכוש קבוע, נטו

דירה	מבנים ושיפוצים	רהוט וציוד ואתר אינטרנט	סה"כ
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים
עלות			
814,049	2,082,773	1,267,931	4,164,753
-	30,820	126,855	157,675
814,049	2,113,593	1,394,786	4,322,428
פחת שנצבר			
23,378	989,963	970,825	1,984,166
10,667	85,711	71,808	168,186
34,045	1,075,674	1,042,633	2,152,352
780,004	1,037,919	352,153	2,170,076
עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023			
790,671	1,092,810	297,106	2,180,587

העמותה פועלת במבנה ברח' חטיבת יפתח 3 בצפת ומבצעת בו שיפוצים ושיפורים. ציוד שהתקבל מעיריית צפת מוכר גם הוא כרכוש העמותה.
בנוסף, העמותה קיבלה בתרומה דירה בתרומה בשנת 2019 ברח' רמז דוד בצפת. רישום חצי מהדירה הוסדר בלשכת רישום המקרקעין.

באור 6 - עובדים ומוסדות בגין שכר

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
98,318	100,502	עובדים
1,350,120	211,510	מוסדות בגין שכר (*)
1,448,438	312,012	

(*) בחודש 6/2023 העמותה נטלה הלוואה בנקאית ושילמה חובות לקופות גמל בעיקר משנים קודמות.

באור 7 - אשראי מתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
שקלים חדשים	שקלים חדשים
203,204	320,032
50,288	100,621
-	134,350
253,492	555,003

בנק משיכת יתר
הלוואה בנקאית לזמן קצר
חלויות שוטפות להלוואות לזמן ארוך

באור 8 - ספקים וזכאים

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
שקלים חדשים	שקלים חדשים
91,426	177,664
86,563	106,944
227,129	91,615
405,118	376,223

ספקים והמחאות לפרעון
משרדי ממשלה בגין ביקורות (*)
הלוואות מפרטיים

(*) התחייבות למשרד העבודה ומשרד החינוך בגין ביקורות. בעמותה בוצעה ביקורת מטעם משרד הכלכלה ונמצאו ליקויים. נכון למועד חתימת הדוח הכספי בוצעה הפחתה של סכום העיצום הכספי וההתחייבות עודכנה בהתאם. בנוסף, בוצעה ביקורת שכר של משרד החינוך לשנים תש"פ-תשפ"ג. התקבל מכתב סופי לקיזוז וקוזז סכום חלקי. העמותה צופה לבצע השבה לקופות גמל ולעובדים ומשכך נכון למועד חתימת הדוח הכספי צופה כי סך הקיזוז יקטן. הוכרה הפרשה לביקורת והשבה בהתאם (סכום שקוזז בשנת 2024 הוכר כהתחייבות שוטפת, והיתר כהתחייבות לזמן ארוך).

באור 9 - הלוואות לזמן ארוך

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
שקלים חדשים	שקלים חדשים
-	1,198,127
-	(134,350)
-	150,000
-	1,213,777

הלוואה בנקאית לזמן ארוך
בניכוי - חלויות שוטפות
הלוואות מפרטיים לזמן ארוך

הלוואה בנקאית ע"ס 1,250,000 ש"ח, ניטלה ביוני 2023 לפירעון ב- 84 תשלומים שווים של קרן וריבית בריבית $4.55\% + P$.

באור 10 - זכאים אחרים לזמן ארוך.

הפרשה לביקורת ולזכויות עובדים. ראה הרחבה בביאור 8 בדבר בדבר ביקורת משרד החינוך.

באור 11 - 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 12 - הקצבות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
1,359,060	1,130,054	משרד החינוך
332,127	263,209	משרדי העבודה והרווחה
86,974	98,098	עיריית צפת
100,000	-	וועדת עזבונות
1,878,161	1,491,361	

באור 13 - תרומות

בשנת 2022 הקימה העמותה מערך לגיוס תרומות ולהגדלת היקף התרומות. תרומות מתקבלות בתשלומים. הקמת המערך נרשמה בדוחות הכספיים כהוצאות מראש על פני השנים 2022-2023.

באור 14 - הוצאות הנהלה וכלליות

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
94,621	74,362	שכר ונלוות מינהלה
190,421	317,853	פרסום וגיוס תרומות (*)
58,584	63,874	שרותים מקצועיים
46,068	24,724	משרדיות
15,495	19,775	טלפון ותקשורת
405,189	500,588	

(*) רא' באור 13.

באור 15 - מימון, נטו

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
שקלים חדשים	שקלים חדשים
(33,800)	(130,135)
(13,121)	(33,601)
(46,921)	(163,736)

ריביות על הלוואות

עמלות

באור 16 - הוצאות אחרות

רא' ביאור 8.

באור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

בשנת 2024 העמותה הפסיקה את פעילות בית הספר והמעון. העובדים עזבו, ולא התחילה שנת לימודים תשפ"ה. פעילות בית הספר היתה גרעונית וסגירתה מהווה חלק מתוכנית ההבראה. המעון צפוי להיפתח במהלך שנת 2025 בשנית.

לעמותה נצברו חובות מהפעלת מוסדות החינוך. העמותה צופה לצמצם את הגרעון באמצעות גיוס תרומות עתידיות, בהתאם לתכנית הבראה, ב-6 השנים הקרובות.

נכון למועד הדוחות הכספיים, העמותה בהליך התדיינות בבית דין באשר לזכויות של מספר עובדים שפרשו מבית הספר. בהתאם לחוות דעת טוען רבני המייצג את העמותה, העמותה לא צפויה לשלם לעובדים בגין התביעה.

