

דוחות כספיים של

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

580243442

לשנת 2024

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

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2024

תוכן הענינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	מאזנים
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6-12	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 2023 ו-2024 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 ולבצעה 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 שישמו 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 2023 ו-2024, 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 16 לדוחות הכספיים, שבו מוסבר כי באוגוסט 2024 צמצמה העמותה את היקף פעילות מוסדות החינוך.


אביגיל שקובי-צוקי
רואי חשבון

תאריך

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
23,679	67,406	3	נכסים שוטפים
37,623	381,280	4	חייבים והוצאות מראש
61,302	448,686		הקצבות ותרומות לקבל
2,170,076	2,088,129	5	רכוש קבוע, נטו
2,231,378	2,536,815		סה"כ נכסים
התחייבויות שוטפות			
312,012	458,460	6	עובדים ומוסדות בגין שכר
555,003	636,168	7	אשראי מתאגידים בנקאיים
376,223	288,146	8	ספקים וזכאים
1,243,238	1,382,774		
התחייבויות לא שוטפות			
124,204	-	9	זכאים לזמן ארוך
1,213,777	1,553,807	10	הלוואות לזמן ארוך
224,987	173,452	11	עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה
1,562,968	1,727,259		
2,806,206	3,110,033		סה"כ התחייבויות
גרעון בנכסים נטו			
(2,744,904)	(2,661,347)		נכסים נטו לשימוש לפעילויות:
2,170,076	2,088,129		שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר
(574,828)	(573,218)		נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים
2,231,378	2,536,815		סה"כ התחייבויות ונכסים נטו

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דניאל חסין - חבר ועד

ישראל דהשן - חבר ועד

תאריך אישור
הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
1,491,361	1,250,412	12	מחזור הפעילויות
777,034	841,195		הקצבות
154,222	130,388		תרומות
2,422,617	2,221,995		השתתפות הורים ושונות
			עלות הפעילויות
1,558,185	1,300,767		שכר עבודה והוצאות נלוות
276,817	137,265		הסעת תלמידים
192,774	108,228		כלכלה ואחזקה
230,737	89,569		חינוכיות ולימודיות
168,186	151,666		פחת
43,495	-		תמיכה בתלמידים
2,470,194	1,787,495		
(47,577)	434,500		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)
500,588	258,018	13	הוצאות הנהלה וכלליות
(548,165)	176,482		הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
(163,736)	(201,506)	14	מימון, נטו
(167,955)	26,634	15	הכנסות (הוצאות) אחרות
(879,856)	1,610		עודף (גרעון) לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שאיין לגביהם הגבלה			
סה"כ	נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים	שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	
305,028	2,180,588	(1,875,560)	יתרות ליום 1 בינואר 2023
			<u>תוספות במהלך השנה</u>
(879,856)	-	(879,856)	גרעון לשנה
			<u>גריעות במהלך השנה</u>
			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
			<u>תוספות במהלך השנה</u>
1,610	-	1,610	הכנסות נטו לשנה
			<u>גריעות במהלך השנה</u>
			העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה
-	69,719	(69,719)	שהושקעו בנכסים קבועים
-	(151,666)	151,666	לכיסוי הוצאות פחת
-	(81,947)	81,947	
(573,218)	2,088,129	(2,661,347)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

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 מוסדות חינוך ומסייעת למשפחות במצוקה ולנוזקים. 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:

%	
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		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
23,679	15,238	חברות אשראי
-	44,202	הוצאות מראש (*)
-	7,966	המחאות לגביה
23,679	67,406	

(*) רא' ביאור 13.

באור 4 - הקצבות ותרומות לקבל

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
28,301	-	משרד החינוך
9,322	-	משרד הרווחה
-	3,510	עיריית צפת
-	15,000	ועדת עזבונו
-	362,770	תרומות לקבל (*)
37,623	381,280	

(*) תרומה בסך 100,000 דולר השתקפה בפועל בחשבון הבנק ב-03/01/2025.

באור 5 - רכוש קבוע, נטו

דירה	מבנים ושיפוצים	רהוט וציוד ואתר אינטרנט	סה"כ
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים
<u>עלות</u>			
814,049	2,113,593	1,394,786	4,322,428
-	65,719	4,000	69,719
814,049	2,179,312	1,398,786	4,392,147
<u>פחת שנצבר</u>			
34,045	1,075,674	1,042,633	2,152,352
10,667	77,222	63,777	151,666
44,712	1,152,896	1,106,410	2,304,018
769,337	1,026,416	292,376	2,088,129
עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024	1,037,919	352,153	2,170,076

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

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		עובדים מוסדות בגין שכר
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
100,502	31,902	
211,510	426,558	
312,012	458,460	

באור 7 - אשראי מתאגידים בנקאיים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
320,032	358,526
100,621	80,530
134,350	197,112
555,003	636,168

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

באור 8 - ספקים וזכאים

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
177,664	114,711
106,944	161,110
91,615	12,325
376,223	288,146

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

(*) התחייבות למשרד העבודה ומשרד החינוך בגין ביקורות. בעמותה בוצעה ביקורת מטעם משרד הכלכלה ונמצאו ליקויים. יתרת ההתחייבות הינה לאחר הפחתה של סכום העיצום הכספי. בנוסף, בוצעה ביקורת שכר של משרד החינוך לשנים תש"פ-תשפ"ג. התקבל מכתב סופי לקיזוז וקוזז סכום חלקי. יתרת הפרשה לביקורת והשבה לקופות גמל ולעובדים עודכנה לאחר קיזוז משרד החינוך בדצמבר 2024 וכן בהתאם לצפי העמותה לבצע השבה לקופות גמל ולעובדים ולהקטנת הקיזוז בגין כך.

באור 9 - זכאים לזמן ארוך

אשתקד בגין הפרשה לקיזוז לזמן ארוך. השנה הוצגה מלוא ההפרשה לזמן קצר. ראה גם ביאור 8 בדבר ביקורת משרד החינוך.

באור 10 - הלוואות לזמן ארוך

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
1,198,127	1,062,531
150,000	688,388
(134,350)	(197,112)
1,213,777	1,553,807

הלוואה בנקאית לזמן ארוך (*)

הלוואות מאחרים לזמן ארוך (**)

בניכוי - חלויות שוטפות

(*) הלוואה בנקאית ע"ס 1,250,000 ש"ח, ניטלה ביוני 2023 לפירעון ב- 84 תשלומים שווים עד ליוני 2030 בריבית $P+4.55\%$.

(**) להלן הרכב הלוואות מאחרים לזמן ארוך:

- הלוואה בנקאית ע"ס 475,000 ש"ח ניטלה באוקטובר 2024 ע"י ידיד העמותה וניתנה על ידו כהלוואה לעמותה. החזרים חודשיים עד שנת 2034 קרן וריבית הינם בהתאם ללוח סילוקין בנקאי. העמותה העמידה כבטוחה להלוואה את זכויותיה בדירה ברחוב רמז דוד בצפת.
- הלוואות מחברות מימון חוץ בנקאיות ע"ס 72,400 ש"ח ניטלו ב-2024 ע"י חבר ועד העמותה וניתנו על ידו כהלוואה לעמותה. החזרים חודשיים עד שנת 2028 קרן וריבית הינם בהתאם ללוח סילוקין.
- הלוואות מפרטיים ע"ס 150,000 ש"ח לפרעון בשנים הבאות.

באור 11 - עתודה לזכויות עובדים בעת פרישה

עתודה לפיצויים חושבה לפי אומדן ההנהלה להשלמת פיצויים מעבר להפרשות לפנסיה חובה לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. בנוסף נכללת הפרשה של סכומים הצפויים להיות משולמים לזכויות עובדים שעזבו.

באור 12 - הקצבות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
1,130,054	945,392	משרד החינוך
263,209	100,844	משרד העבודה, והרווחה
98,098	155,831	עיריית צפת
-	33,345	מס הכנסה חרבות ברזל
-	15,000	וועדת עזבונות
1,491,361	1,250,412	

פעילות בית הספר והמעון הופסקה בשנה"ל תשפ"ה - 09.24, בהתאמה קיטון בהקצבות משרד החינוך ומשרד העבודה ובהוצאות.

באור 13 - הוצאות הנהלה וכלליות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
74,362	70,833	שכר ונלוות מינהלה
317,853	65,529	פרסום וגיוס תרומות (*)
63,874	56,248	שרותים מקצועיים
24,724	44,407	משרדיות
19,775	21,001	טלפון ותקשורת
500,588	258,018	

תשלומים עבור גיוס תרומות המתקבלות בתשלומים נרשמו כהוצאות מראש באופן יחסי.

באור 14 - מימון, נטו

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
(130,135)	(178,906)	ריביות על הלוואות
(33,601)	(22,600)	עמלות
(163,736)	(201,506)	

באור 15 - הכנסות (הוצאות) אחרות

עדכון הפרשה לביקורת משרד החינוך. רא' גם ביאור 8.

באור 16 - אירועים מהותיים

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