

ITZICHESCU DAVID & CO.
Certified Public Accountants



איצ'זקו דוד ושות' - רואי חשבון

קרית חינוך - מגדל אור {עיר}

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2018

התוכן

עמוד

1	דוח רואה חשבון מבקר
2	מאזנים
3	דוחות על הפעילויות
4	דוחות על השינויים בנכסים נטו
5 - 6	דוחות על תזרימי המזומנים
7 - 12	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואה חשבון מבקר

לחברי עמותת

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)

ביקרנו את המאזניים המצורפים של קרית חינוך - מגדל אור ע"ר (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017 ואת הדוחות על הפעילויות ועל השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד וההנהלה של העמותה. 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), התשלי"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 שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו ע"י הועד 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 העמותה לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

איצ'ז'ס'קו דוד
רואה חשבון

ירושלים; 6 באוקטובר 2019

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
מאזנים

ליום 31 בדצמבר			
2017	2018		
<u>שקלים חדשים</u>		<u>ביאור</u>	
221,749	751,460		<u>רכוש שוטף</u>
13,063,045	12,753,194	3	מזומנים ושווי מזומנים
1,673,758	1,370,461	4	השקעות מיועדות לכיסוי התחייבויות חייבים ויתרות חובה
<u>14,958,552</u>	<u>14,875,115</u>	5	<u>רכוש קבוע והשקעות מיועדות לבניה ופיתוח</u>
53,557,594	62,079,231		רכוש קבוע נטו
26,433,175	37,101,414		השקעות לרכוש קבוע
<u>79,990,769</u>	<u>99,180,645</u>		
<u>94,949,321</u>	<u>114,055,760</u>		
		*	
4,860,794	--	7	<u>התחייבויות שוטפות</u>
5,680,781	12,917,143	8	אשראי מתאגיד בנקאי זכאים
<u>10,541,575</u>	<u>12,917,143</u>		
<u>4,680,793</u>	<u>8,119,760</u>	9	<u>התחייבויות לא שוטפות</u> עתודה לזכויות עובדים, נטו
		ג'	<u>נכסים, נטו</u>
(263,816)	(6,161,788)		<u>שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
53,557,594	62,079,231		ששימשו לפעילויות
4,048,350	5,410,894		ששימשו לרכוש קבוע
<u>22,384,825</u>	<u>31,690,520</u>		שיועדו על ידי המלכ"ר לרכוש קבוע
<u>79,726,953</u>	<u>93,018,857</u>		<u>שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני</u>
<u>94,949,321</u>	<u>114,055,760</u>		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עקיבא סלע
חבר ועד

בן ציון הריס
חבר ועד

6 באוקטובר 2019, ז' בתשרי תש"פ
תאריך אישור הדוחות הכספיים

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2017	2018		
<u>שקלים חדשים</u>		<u>ביאור</u>	
			<u>מחזור הפעילויות</u>
38,492,020	43,413,328	10א'	הקצבות
32,397,602	29,061,080	10ב'	תרומות והשתתפויות
70,889,622	72,474,408		
<u>(61,478,708)</u>	<u>(68,250,424)</u>	10ג'	<u>עלות הפעילויות</u>
9,410,914	4,223,984		<u>הכנסות נטו מפעילויות</u>
(2,010,187)	(1,958,402)	10ד'	הוצאות הנהלה וכלליות
(6,079,170)	(6,123,683)	10ה'	הוצאות חסברה וגיוס תרומות
<u>(8,089,357)</u>	<u>(8,082,085)</u>		
1,321,557	(3,858,101)		<u>גרעון (אשתקד עודף) נטו לפני מימון</u>
<u>(2,534,256)</u>	<u>2,641,108</u>	10ו'	מימון, נטו
<u>(1,212,699)</u>	<u>(1,216,993)</u>		<u>גרעון לשנה</u>

חביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
דוחות על השינויים בנכסים נטו

שקיימת לגביהם הגבלה		שלא קיימת לגביהם הגבלה		
באופן זמני	שיועדו ע"י המלכ"ך	ששימשו לרכוש קבוע	ששימשו לפעילויות	
בשקלים חדשים				
23,378,080	5,236,567	56,517,977	(2,131,357)	<u>יתרה ליום 1 בינואר 2017</u>
(2,301,153)	124,488	--	--	הפרשי שער וריבית על סכומים המיועדים לרכוש קבוע
115,050	--	--	--	תרומות מיועדות לרכוש קבוע
--	--	--	(1,212,699)	גרעון לשנה
--	(4,807)	--	4,807	<u>סכומים ששוחררו מנכסים נטו שיועדו</u>
(115,050)	--	115,050	--	ששימשו לפעילויות
1,307,898	(1,307,898)	--	--	ששימשו לרכוש קבוע
--	--	--	--	הגבלת סכומים
--	--	2,947,085	(2,947,085)	<u>העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
--	--	(6,022,518)	6,022,518	ששימשו לרכישת רכוש קבוע
--	--	--	--	ששימשו לכיסוי הוצאות פחת
<u>22,384,825</u>	<u>4,048,350</u>	<u>53,557,594</u>	<u>(263,816)</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</u>
<u>תנועה בשנת 2018</u>				
2,386,008	152,942	--	--	הפרשי שער וריבית על סכומים המיועדים לרכוש קבוע
11,969,947	--	--	--	תרומות מיועדות לרכוש קבוע
--	1,209,602	--	(1,209,602)	ייעוד סכומים
--	--	--	(1,216,993)	גרעון לשנה
(5,050,260)	--	5,050,260	--	<u>סכומים ששוחררו מנכסים נטו שיועדו</u>
--	--	--	--	ששימשו לרכוש קבוע
--	--	9,404,583	(9,404,583)	<u>העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
--	--	(5,933,206)	5,933,206	ששימשו לרכוש קבוע
--	--	--	--	ששימשו לכיסוי הוצאות פחת
<u>9,305,695</u>	<u>1,362,544</u>	<u>8,521,637</u>	<u>(5,897,972)</u>	<u>סך כל השינויים במהלך השנה</u>
<u>31,690,520</u>	<u>5,410,894</u>	<u>62,079,231</u>	<u>(6,161,788)</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</u>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	
2017	2018
שקלים חדשים	

(1,212,699)	(1,216,993)
<u>5,469,265</u>	<u>12,599,970</u>
<u>4,256,566</u>	<u>11,382,977</u>

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת:
גרעון לשנה
התאמות הדרושות כדי להציג את
המזומנים מפעילות שוטפת (א)
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

(3,062,135)	(10,142,981)
(3,868,920)	309,851
<u>2,181,472</u>	<u>(10,668,239)</u>
<u>(4,749,583)</u>	<u>(20,501,369)</u>

תזרים מזומנים מפעילות השקעה:
רכישת נכסים קבועים
משיכות השקעות לזמן קצר
הפקדות (משיכות) מיועדות לרכוש קבוע
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

(2,176,665)	2,538,950
115,050	11,969,947
(110,638)	--
<u>2,760,610</u>	<u>(4,860,794)</u>
<u>588,357</u>	<u>9,648,103</u>

תזרים מזומנים מפעילות מימון:
מימון בגין סכומים המיועדים לבניה
תרומות מיועדות לבנית משפחתונים
אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
פרעון (קבלת) הלוואות לזמן קצר, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

95,340	529,711
<u>126,409</u>	<u>221,749</u>
<u>221,749</u>	<u>751,460</u>

עליה במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	
2017	2018
שקלים חדשים	

(א) התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

6,022,518	5,933,206	הכנסות והוצאות שאינן במזומנים
99,782	3,438,967	פחת והפחתות
6,122,300	9,372,173	עליה בעתודה לזכויות עובדים, נטו
(146,386)	303,297	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות
(506,649)	2,924,500	ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
(653,035)	3,227,797	עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
5,469,265	12,599,970	
--	4,311,862	(ב) <u>פעולות שלא במזומן בתקופת הדוח:</u>
		תוספות לבנין קבלנים לזמן קצר

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

- א. עמותת קרית חינוך - מגדל אור נרשמה כעמותה ביום י"א שבט התשמ"ג (25 בינואר 1983) ומספר רישומה אצל רשם העמותות הינו 58-004-575-5.
- ב. ביום כ"ח אדר תשי"ע (14 במרץ 2010) שינתה העמותה את שמה ל - "קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)".
- ג. העמותה פועלת בתחום החינוך והפצת השכלה וערכי יהדות בקרב שכבות הנוער החלשות. ובמסגרת פעולותיה מפעילה מערכת מוסדות ופעילות קהילתית הכוללים בין היתר:
- ד. גני ילדים ומעונות יום, בתי ספר יסודיים, חטיבות ביניים, חטיבה עליונה, ישיבה לצעירים, בית מדרש להוראה פנימיות, ישיבה מדעית, הכשרה מקצועית לבני נוער בתחום המלונאות, שיקום אסירים במתקני כליאה, פעילות קהילתית בלתי פורמאלית ופעילות צדקה וחסד.
- ה. מטרתה העיקרית של העמותה: מתן השכלה וחינוך, הטמעת ערכים בקרב כל שכבות הנוער.
- ו. פעילות העמותה הוכרה כפעילות ללא כוונת רווח, ולפיכך הוכרה כמוסד ציבורי לעניין סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. העמותה רשומה במע"מ כמלכ"ר.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. השפעת הירידה בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי
- הדוחות הכספיים של העמותה נערכו על בסיס העלות ההיסטורית. סכומי הנכסים הלא כספיים, אשר מוצגים על בסיס העלות, אינם מייצגים שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני.
- ב. בסיס הרישום
- הוצאות רשומות על בסיס מצטבר.
- הכנסות מהשתתפויות רשומות על בסיס מזומנים. הכנסות מתרומות רשומות על בסיס מזומנים פרט לתרומות שהובטחו בשנה העוקבת והתקבלו עד לתאריך אישור הדוחות הכספיים.
- ג. נכסים, נטו
- העמותה מיישמת את תקן 5 של המוסד לתקינה בחשבונאות (שהחליף את הוראות גילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל), ותקן 36 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים. בהתאם לכך סעיף הקרנות בדוחות הכספיים מוצג בדוחות אלו כנכסים, נטו המסווגים לשלוש קטגוריות עיקריות:
1. נכסים, נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
 - מרכיב הנכסים, נטו של המוסד, שלא מוטלת על השימוש בהם כל הגבלה קבועה או זמנית שנקבעה על ידי תורמים או מקציבים.
 2. נכסים, נטו שיועדו על ידי המלכ"ר לרכוש קבוע
 - מרכיב הנכסים, נטו של המוסד, הנובע מתרומות, הקצבות או מזרימה אחרת של נכסים אשר השימוש בהם יועד לצורך השקעות בנכסי העמותה.
 3. נכסים, נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני
 - מרכיב הנכסים, נטו של המוסד, הנובע מתרומות אשר השימוש בהן הוגבל על ידי התורמים למטרת בניית מבני המוסדות כולל משפחתונים ופיתוחם.
- ד. שווי מזומנים
- שווי מזומנים נחשבים על ידי העמותה השקעות שנוזלותן גבוהה, הכוללות פקדונות בבנקים לזמן קצר, שאינם עולים על שלושה חודשים ממועד החשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

**קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים**

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית - המשך

ה. רכוש קבוע

1. רכוש קבוע - רכישות עד 31/12/1996 מוצגות במאזן בערך סימלי. רכישות לאחר מכן לפי עלות בניכוי פחת שנצבר.
2. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר בשיעורים השנתיים כדלקמן:

%	
4	מבנים
7 - 33	ציוד וריהוט
10	שיפוצים במבנים
15	כלי רכב

ו. שערי חליפין והצמדה

נכסים במט"ח, או הצמודים לו, נכללו לפי שערי החליפין שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
2017	2018	
3.4670	3.7480	1 דולר ארה"ב
4.6819	4.7934	1 לירה שטרלינג

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
2017	2018
<u>שקלים חדשים</u>	

ביאור 3 - השקעות מיועדות לכיסוי התחייבויות

13,063,045	12,753,194	חשבונות עו"ש מטבע חוץ (משפחותונים)
------------	------------	------------------------------------

הנהלת העמותה מייעדת חשבונות אלו, להבטחת התחייבויות העמותה.

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

340,253	126,638	מקדמות לספקים והוצאות מראש
633,484	529,086	המחאות לגביה
700,021	714,737	חייבים שונים וצדדים קשורים
<u>1,673,758</u>	<u>1,370,461</u>	

**קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים**

ביאור 5 - רכוש קבוע והשקעות מיועדות לבניה ופיתוח

סך הכל	ריהוט, רכב וציוד	מבנים	רכישות עד 31/12/1996	עלות
120,331,202	18,001,601	102,329,600	1	יתרה ליום 1 בינואר 2018
14,454,843	1,345,816	13,109,027	--	תוספות השנה
<u>134,786,045</u>	<u>19,347,417</u>	<u>115,438,627</u>	<u>1</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
66,773,608	14,311,471	52,462,137	--	פחת שנצבר
5,933,206	673,214	5,259,992	--	יתרה ליום 1 בינואר 2018
<u>72,706,814</u>	<u>14,984,685</u>	<u>57,722,129</u>	<u>--</u>	פחת השנה
				יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
62,079,231	<u>4,362,732</u>	<u>57,716,498</u>	<u>1</u>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018
37,101,414				השקעות בבנק מיועדות לרכוש קבוע
<u>99,180,645</u>				סה"כ רכוש קבוע והשקעות לבניה ופיתוח ליום 31 בדצמבר 2018
53,557,594	<u>3,690,130</u>	<u>49,867,463</u>	<u>1</u>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017
26,433,175				השקעות בבנק מיועדות לרכוש קבוע
<u>79,990,769</u>				סה"כ רכוש קבוע והשקעות לבניה ופיתוח ליום 31 בדצמבר 2017

באור 6 - שעבודים וערבויות

א. להבטחת התחייבויות העמותה לגורמי חוץ, נמסרו ערבויות בנקאיות בסך 345,842 ₪.
ב. יתרות במט"ח המופקדות בבנק ומשועבדות להבטחת התחייבויות העמותה לבנק.

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
שקלים חדשים	
<u>4,860,794</u>	<u>--</u>

**ביאור 7 - אשראי מתאגיד בנקאי
הלוואה בנקאית**

ההלוואה נושאת ריבית משתנה בשיעור פריים + 1.6%

**קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים**

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
<u>שקלים חדשים</u>	
3,023,820	3,288,077
2,177,921	3,092,217
479,040	6,536,849
<u>5,680,781</u>	<u>12,917,143</u>

ביאור 8 - זכאים

עובדים ומוסדות בגין שכר
המחאות לפירעון
ספקים וקבלני בניה

ביאור 9 - עתודה לזכויות עובדים, נטו

32,812,326	39,629,607
(10,838,283)	(12,508,215)
(17,293,250)	(19,001,632)
<u>(28,131,533)</u>	<u>(31,509,847)</u>
<u>4,680,793</u>	<u>8,119,760</u>

סכום ההתחייבות
בניכוי:
יעודות בחברות ביטוח
חשבונות בנקאיים מיועדים לזכויות עובדים
נכסים בנקאיים לכיסוי התחייבויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
<u>שקלים חדשים</u>	

ביאור 10 - פירוטים לסעיפי דוחות על הפעילויות

29,754,742	32,917,199
5,023,248	5,790,622
2,739,861	2,128,786
104,338	1,621,087
719,843	936,910
149,988	18,724
<u>38,492,020</u>	<u>43,413,328</u>

א. הקצבות

משרד החינוך
משרד הרווחה
משרד התמיית והמדע
הרשות לפיתוח הגליל
עירית מגדל העמק
עיריות שונות

23,639,846	20,474,611
8,757,756	8,586,469
<u>32,397,602</u>	<u>29,061,080</u>

ב. תרומות והשתתפויות

תרומות
השתתפויות

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2017	2018
<u>שקלים חדשים</u>	

ביאור 10 - פירוטים לסעיפי דוחות על הפעילויות - המשך

		ג.	<u>עלות הפעילויות</u>
34,717,474	40,072,303		משכורות ונלוות
3,284,097	3,077,018		מצרכי מזון ומטבח
97,708	101,245		ספרים, ציוד לימודי ותשמישי קדושה
2,185,997	2,149,946		בית מדרש גבוה
1,960,528	2,058,212		חשמל, מים וגז
2,260,982	2,176,955		דמי שכירות, אחזקה וניקיון
2,533,888	3,610,433		חג שבע וסיוע
791,052	822,244		תקשורת וצרכי משרד
591,397	598,690		ביטוחים אלמנטריים ואבטחה
2,252,610	2,230,099		חסעות לתלמידים ותחבורה
697,077	826,222		ביגוד וציוד מתכלה
204,260	195,375		פעילות קיץ וקייטנות
757,738	865,536		ביטוחי בריאות והוצאות רפואיות
3,130,127	3,540,487		מסיבות, טיולים, תוגים ושונות
6,013,773	5,925,659		פחת
<u>61,478,708</u>	<u>68,250,424</u>		
		ד.	<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
1,229,596	1,229,427		משכורות ונלוות
47,304	36,153		דואר וטלפון
203,033	274,432		משרדיות ושונות
486,495	344,382		מקצועיות
6,736	27,778		אגרות ומיסים
28,278	38,683		נסיעות ואחזקת רכב
8,745	7,547		פחת
<u>2,010,187</u>	<u>1,958,402</u>		
		ה.	<u>הוצאות הסברה וגיוס תרומות</u>
1,544,620	1,943,314		משכורות ונלוות
4,490,242	4,072,971		פרסום והסברה
44,308	107,398		נסיעות לחו"ל
<u>6,079,170</u>	<u>6,123,683</u>		

קרית חינוך - מגדל אור (ע"ר)
 ביאורים לדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
שקלים חדשים	
2,951,652	95,235
(417,396)	(2,736,343)
<u>2,534,256</u>	<u>(2,641,108)</u>

ו. מימון, נטו

הוצאות ריבית והפרשי שער
 בניכוי:
 הפרשי שער ומימון

ביאור 11 - תרומות בשווי כסף

בשנת 2018 קיבלה העמותה תרומות בשווי כסף בסכומים שהוערכו על ידה כלדלהן:

מוצרי מזון	₪ 577,878
שכירות ואחזקת רכב	₪ 151,600
סה"כ	<u>₪ 729,478</u>

תרומות שירותים ומוצרים נכללו במחזור ההכנסות בדוח על הפעילויות בסעיף תרומות.

