

דוחות כספיים של

קרן קובי מנדל (ע"ר)

ליום 31 בדצמבר 2024

קרן קובי מנדל (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2024

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	מאזנים
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-11	באורים לדוחות הכספיים



דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה של

קרן קובי מנדל (ע"ר)

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קרן קובי מנדל (ע"ר) לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, את הדוחות על הפעילויות, את הדוחות על השינויים בנכסים נטו ואת הדוחות על תזרימי המזומנים 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 בישראל, 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 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 2024 ו-2023, את תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסיה נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

אורנה רוזנזון רו"ח

ירושלים
28 באוקטובר 2025

קרן קובי מנדל (ע"ר)
מאזנים

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
* 997,049	468,831		נכסים שוטפים
20,909	826,050	3	מזומנים ושווי מזומנים
10,756	11,665		הכנסות והחזרי הוצאות לקבל
2,992	-		הוצאות מראש
1,031,706	1,306,546		מקדמות לספקים
52,775	62,605	4	רכוש קבוע, נטו
1,084,481	1,369,151		סה"כ נכסים
243,574	439,882		התחייבויות שוטפות
469,069	594,520	5	עובדים ומוסדות
264,807	150,207	6	ספקים ונותני שירותים
977,450	1,184,609		זכאים ויתרות זכות
2,710	13,130	7	התחייבות לזמן ארוך
980,160	1,197,739		התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו
			סה"כ התחייבויות
51,546	108,807		נכסים נטו:
52,775	62,605		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה:
104,321	171,412		לשימוש לפעילויות - שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר
1,084,481	1,369,151		נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים
			סה"כ נכסים נטו
			סה"כ התחייבויות ונכסים נטו

*מוין מחדש.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



ראובן טרדבורקס
חבר ועד



רחל פישל סיני
חברת ועד

28 באוקטובר 2025

תאריך אישור
הדוחות הכספיים

קרון קובי מנדל (ע"ר)
דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2024		
שקלים חדשים	שקלים חדשים	באור	
<u>מחזור הפעילויות</u>			
* 3,467,646	8,309,498	8	תרומות
-	818,113		הקצבות ממשלתיות
* 1,523,470	866,931		הכנסות מהשתתפות בפעילויות
4,991,116	9,994,542		
		9	<u>עלות הפעילויות</u>
514,078	1,925,306		שכר עבודה ונלוות
3,067,437	6,524,943		מחנות, טיולים, סדנאות ופעילויות
108,888	173,904		פעילויות אחרות
127,000	-		תמיכה במשפחות
3,817,403	8,624,153		
1,173,713	1,370,389		הכנסות נטו מפעילויות
807,460	1,289,253	10	הוצאות הנהלה וכלליות
366,253	81,136		הכנסות נטו לפני מימון
47,521	14,045		הוצאות מימון, נטו
318,732	67,091		הכנסות נטו לשנה

*מוין מחדש.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון קובי מנדל (ע"ר)
דוחות על השינויים בנכסים נטו

<u>שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>			
סה"כ	שהושקעו בנכסים קבועים	לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	שקלים חדשים	
<u>(214,411)</u>	<u>51,545</u>	<u>(265,956)</u>	<u>יתרות ליום 1 בינואר 2023</u>
			<u>תוספות במהלך השנה</u>
<u>318,732</u>	<u>-</u>	<u>318,732</u>	הכנסות נטו לשנה
			<u>גריעות במהלך השנה</u>
-	6,400	(6,400)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה :
-	(5,170)	5,170	סכומים שהושקעו בנכסים קבועים
-	1,230	(1,230)	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
<u>104,321</u>	<u>52,775</u>	<u>51,546</u>	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר 2023</u>
			<u>תוספות במהלך השנה</u>
<u>67,091</u>	<u>-</u>	<u>67,091</u>	הכנסות נטו לשנה
			<u>גריעות במהלך השנה</u>
-	14,650	(14,650)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה :
-	(4,820)	4,820	סכומים שהושקעו בנכסים קבועים
-	9,830	(9,830)	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
<u>171,412</u>	<u>62,605</u>	<u>108,807</u>	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר 2024</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון קובי מנדל (ע"ר)
דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
318,732	67,091
286,472	(580,659)
605,204	(513,568)
598,804	(528,218)
398,245	997,049
997,049	468,831

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
הכנסות נטו לפי דוח על הפעילויות
ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
רכישת נכסים קבועים

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מפעילות שוטפת-נספח א'

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
5,170	4,820
(159)	10,420
5,011	15,240
35,469	2,992
26,000	(805,141)
(618)	(909)
220,610	207,159
281,461	(595,899)
286,472	(580,659)

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים
פחת והפחתות
עליה (ירידה) בעתודה לפיצויי פרישה

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות
ירידה בחייבים ויתרות חובה
ירידה (עליה) בהכנסות לקבל
עליה בהוצאות מראש
עליה בזכאים ויתרות זכות

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן קובי מנדל (ע"ר)
באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - כללי

- א. עמותת "קרן קובי מנדל" נרשמה לפי חוק העמותות, התש"ס-1980 ביום 5 באוגוסט 2002, והחלה את פעילותה בחודש ספטמבר באותה שנה.
- ב. מטרותיה של העמותה הינן לפעול למטרות חינוך וצדקה להנצחת זכרו של קובי מנדל ז"ל, לפתח ולקיים שירותי חינוך, בריאות, חברה ופנאי לילדים ומשפחות במשבר או במצוקה לרבות משפחות נפגעי טרור, לפתח פרויקטים חינוכיים לקידום סובלנות והבנה בין קהילות ובקרבת נוער. לתמוך בלוחמי צה"ל לצורך רכישת ציוד.
- ג. לעמותה אישור "מוסד ציבורי" לעניין תרומות לפי ס' 46 לפקודת מס הכנסה בתוקף עד 31/12/2027.
- ד. בעקבות מלחמת חרבות ברזל שפרצה ב-7 באוקטובר 2023 והכרזת מצב חירום במדינה, הרחיבה העמותה באופן משמעותי את פעילותה בסיוע למשפחות שכולות ונפגעי טרור.
- השפעת המלחמה על המשך פעילות העמותה:
- בשלב זה אין לעמותה הערכה בנוגע להיקף הפגיעה בפעילותה, השלכות אלה תלויות בהמשך המלחמה, במשך המשבר ותוצאותיו הכלכליות, בקצב החזרה לשגרה ובגורמים נוספים. להערכת העמותה גם במקרה של הימשכות המלחמה ו/או האטה כלכלית ארצית מתמשכת, תתאפשר המשך פעילותה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. הדוחות הכספיים נערכו לפי תקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכרי"ם.
- ב. הסתייעות באומדנים:
- בעת הכנתם של הדוחות הכספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשת הנהלת העמותה להניח הנחות ולבצע אומדנים אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים אליהם. מעצם טיבם של הנחות ואומדנים, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן האומדנים.
- ג. בסיס הדיווח:
- ההכנסות וההוצאות נרשמו על בסיס מצטבר.
- ד. מזומנים ושווי מזומנים:
- שווי מזומנים כוללים פיקדונות נזילים הניתנים למימוש באופן מיידי ואשר התקופה עד למועד פדיונם במועד ההשקעה בהם, לא עלתה על שלושה חודשים.
- ה. רכוש קבוע:
- הרכוש הקבוע רשום לפי העלות בניכוי פחת נצבר. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר בשיעורים שנתיים שווים, ובהתאם לתקופת השימוש המשוערת בהם. אביזרים חינוכיים הוצגו בעלות בסיסית.
- ו. עתודה לפיצויי פיטורין:
- התחייבות העמותה לתשלום פיצויי פרישה לעובדים מכוסה בחלקה ע"י סכומים ששולמו בפוליסות ביטוח. ההתחייבות במאזן מכסה את מלוא התחייבות העמותה לתשלום פיצויים עבור עובדים שאינם מכוסים באופן מלא בפוליסות הביטוח.

קרון קובי מנדל (ע"ר)
באורים לדוחות הכספיים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. תנאי הצמדה ושערי חליפין:

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שער החליפין היציג לסוף תקופת הדיווח.
2. הכנסות והוצאות ופעולות אחרות במטבע חוץ רשומות בהתאם לשערי החליפין בעת ביצוע הפעולות.
3. להלן פרטים על שערי החליפין לסוף תקופת הדיווח:

<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2024</u>	
3.627	3.647	דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)

באור 3 - הכנסות והחזרי הוצאות לקבל

<u>ליום 31 בדצמבר</u>		
<u>2023</u>	<u>2024</u>	
<u>שקלים חדשים</u>	<u>שקלים חדשים</u>	
-	* 818,112	הכנסות לקבל
20,909	7,938	החזרי הוצאות לקבל
<u>20,909</u>	<u>826,050</u>	

*מורכב מהקצבה של משרד הרווחה בגין שנת 2024, הסכום התקבל בפברואר 2025.

באור 4 - רכוש קבוע, נטו

<u>31.12.2023</u>	<u>עלות מופחתת</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>פחת נצבר</u>	<u>עלות</u>	
12,182	15,355	331,605	346,960		ריהוט וציוד
285	6,942	65,384	72,326		מחשבים וציוד היקפי
<u>40,308</u>	<u>40,308</u>	<u>0</u>	<u>40,308</u>		ספר תורה
<u>52,775</u>	<u>62,605</u>	<u>396,989</u>	<u>459,594</u>		סה"כ

קרן קובי מנדל (ע"ר)
באורים לדוחות הכספיים

באור 5 - ספקים ונותני שירותים

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
19,479	533,102	חובות פתוחים
2,079	592	כרטיסי אשראי
30,420	51,920	הוצאות לשלם
417,091	8,906	המחאות לפרעון
<u>469,069</u>	<u>594,520</u>	

באור 6 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים חדשים	שקלים חדשים	
264,807	150,207	מס הכנסה בגין מענקי קורונה *

* בגין מקדמות שהתקבלו ממס הכנסה ע"ח מענק הוצאות קבועות שנדחה במהלך שנת 2021. בסוף שנת 2023 בוצעה פריסה מול מס הכנסה על החוב ב - 36 תשלומים חודשיים שווים.

באור 7 - התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו

העובדים חתומים על סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. העמותה מפרישה עבור **חלק** מעובדיה את מלוא החבות לפיצויים - 8.33%, כך שבגין עובדים אילו לא קיימת התחייבות לתשלום פיצויי פיטורין. יתרת ההתחייבות המוצגת הינה בגין יתרת העובדים שהעמותה מפרישה להם 6% למרכיב פיצויים בהתאם לחוק פנסיה חובה.

קרן קובי מנדל (ע"ר)
באורים לדוחות הכספיים

באור 8 - תרומות

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
2,272,811	7,799,513
1,194,835	509,985
<u>3,467,646</u>	<u>8,309,498</u>

תרומות בכסף (*)

תרומות בשווי כסף (**)

(*) להלן פירוט תרומות מעל 100,000 ש"ח בשנת 2024 :

5,116,378	THE Koby MANDELL FOUNDATION
775,625	הסוכנות היהודית
254,332	Michel N Werthenschl
114,170	קרן עשור ע"ר

(**) כולל מתנדבים בשווי כסף ; בעמותה קיימים מתנדבים המשתתפים בתוכניות חונכות, הדרכה, הנחיה קבוצות, סיוע לאלמנות, עזרה טכנית ולוגיסטיקה. בשנת 2024 שווי המתנדבים הוערך בסך של 508,645 ש"ח ובשנת 2023 שווי המתנדבים הוערך בסך של 1,194,835 ש"ח.

באור 9 - עלות הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
שקלים חדשים	שקלים חדשים
514,078	1,925,306
1,206,702	4,246,478
190,302	329,111
413,105	785,470
62,493	655,239
1,194,835	508,645
<u>3,067,437</u>	<u>6,524,943</u>
108,888	173,904
127,000	-
<u>3,817,403</u>	<u>8,624,153</u>

שכר עבודה ונלוות

מחנות, טיולים, סדנאות ופעילויות

מחנות וערבי גיבוש

פעילות בחגים

אירועים

קבוצת תמיכה וסדנאות

שווי מתנדבים

פעילויות אחרות

תמיכה במשפחות

קֶרֶן קוֹבִי מִנְדֵל (ע"ר)
באורים לדוחות הכספיים

באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
שקלים	שקלים	
חדשים	חדשים	
306,685	546,038	משכורות ונלוות
11,411	26,233	דואר ותקשורת
26,676	57,222	שכר דירה, אחזקה וארנונה
18,245	18,598	ביטוחים
9,089	-	נסיעות לחו"ל
2,864	78,357	אחזקת רכב
13,579	156,606	פרסום
112,077	183,570	שירותים מקצועיים
31,357	12,404	משרדיות, הדפסות ונסיעות
63,156	72,165	עמלות אשראי והוצאות בנק
5,170	4,820	הוצאות פחת
-	6,387	ספרות מקצועית והשתלמויות
1,450	850	מתנות
1,215	1,675	מיסים ואגרות
204,486	124,328	הוצאות גיוס תרומות
807,460	1,289,253	