

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2025

גרעין חברתי יפו - עמותה רשומה

התוכן

עמוד

- | | |
|------|---------------------------------|
| 1 | 1. דוח רואה החשבון המבקר |
| 2 | 2. דוחות על המצב הכספי |
| 3 | 3. דוחות על הפעילות |
| 4 | 4. דוחות על השינויים בנכסים נטו |
| 5-6 | 5. דוחות על תזרימי המזומנים |
| 7-10 | 6. ביאורים לדוחות הכספיים |
-



דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה של

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של גרעין חברתי יפו (ע"ר) (להלן העמותה) לימים 31 בדצמבר 2025 ו-2024 ואת הדוחות על הפעילות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו ואת הדוחות על תזרימי המזומנים לשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ההנהלה 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 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 הנהלת 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 2025 ו-2024, את תוצאות פעולותיה, את השינויים בנכסים נטו שלה ואת תזרימי המזומנים שלה לשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

יאיר שפירא
רואה חשבון

פתח תקווה, 25 באוגוסט 2026

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

דוחות על המצב הכספי

(שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ביאור	רכוש שוטף
2024	2025		
470,828	435,854	3	מזומנים ושווי מזומנים הכנסות לקבל המחאות לגבייה וכרטיסי אשראי חייבים ויתרות חובה
336,910	341,329		
1,723	273		
51,954	5,692		
861,415	783,148	4	רכוש קבוע עלות בניכוי פחת שנצבר
898,194	900,117		
544,964	597,168		
353,230	302,949	5	התחייבויות ונכסים נטו התחייבויות שוטפות עובדים ומוסדות שכר ספקים ונותנים שירותים שיקים לפירעון זכאים ויתרות זכות
1,214,645	1,086,097		
199,948	212,409	5	התחייבויות לזמן ארוך הלוואות מאחרים
176,266	114,620		
14,802	89,083		
96,276	9,264		
487,292	425,376	5	נכסים נטו (גירעון בנכסים נטו) שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
125,000	316,000		
249,123	41,772		
353,230	302,949	5	התחייבויות לזמן ארוך הלוואות מאחרים
602,353	344,721		
1,214,645	1,086,097		

הביאורים המצורפים לדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדו"ח זה .


מר נחשון קנדל
חבר ועד


מר פנחס סברי
חבר ועד

25 באוגוסט 2026
תאריך אישור
הדוחות הכספיים

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

דוחות על הפעילויות

(שקלים חדשים)

<u>לשנה שנסתיימה ביום</u>		<u>באור</u>	
<u>31 בדצמבר</u>			
<u>2024</u>	<u>2025</u>		
			הכנסות
1,165,164	858,846	7	הקצבות
292,734	221,499		שכר לימוד והשתתפויות
407,482	575,933	8	תרומות
964,962	1,148,570	9 א	תרומות בשווה כסף
<u>2,830,342</u>	<u>2,804,848</u>		
-----	-----		
			עלות הפעילות
904,612	757,376		שכר ונלוות
1,658,257	1,886,615	9 ב	פעילויות
67,276	151,312		שכירות ואחזקה
3,137	1,416		דואר ותקשורת
8,875	6,898		פרסום
17,760	23,557		ביטוח
25,819	48,436		פחת
<u>2,685,736</u>	<u>2,875,610</u>		
-----	-----		
144,606	(70,762)		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות
<u>199,345</u>	<u>188,428</u>	10	הוצאות הנהלה וכלליות
(54,739)	(259,190)		הוצאות נטו לפני מימון
<u>17,545</u>	<u>1,558</u>		הכנסות מימון נטו
<u>(37,194)</u>	<u>(257,632)</u>		הוצאות נטו לשנה

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

דוח על השינויים בנכסים נטו

(שקלים חדשים)

<u>סך הכל</u>	<u>שאין לגביהם הגבלה</u>		
	<u>ששימוש לרכוש קבוע</u>	<u>לשימוש לפעילות</u>	
639,547	45,803	593,744	יתרה ליום 1 בינואר, 2024
			שינויים במהלך שנת 2024
(37,194)		(37,194)	הוצאות נטו לשנה
-	337,645	(337,645)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה- ששימוש לרכישת נכסים קבועים
-	(30,218)	30,218	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
602,353	353,230	249,123	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
			שינויים במהלך שנת 2025
(257,632)		(257,632)	הוצאות נטו לשנה
-	1,923	(1,923)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה- ששימוש לרכישת נכסים קבועים
-	(52,204)	52,204	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
344,721	302,949	41,772	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

דוח על תזרימי המזומנים

(שקלים חדשים)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
שקל חדש	שקל חדש	
		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(37,194)	(257,632)	הוצאות נטו השנה
(21,125)	28,131	התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת - נספח א
(58,319)	(229,501)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
		תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
(337,645)	(1,923)	רכישת נכסים קבועים
94,487	5,450	תמורה ממכירת ניירות ערך, נטו
(243,158)	3,527	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
		תזרימי מזומנים מפעולות מימון:
125,000	451,000	קבלת הלוואות לזמן ארוך
(15,584)	(260,000)	פירעון הלוואות לזמן ארוך
109,416	191,000	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
(192,061)	(34,974)	ירידה במזומנים ושווי מזומנים
662,889	470,828	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת שנה
470,828	435,854	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף שנה

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

נספח א לדוח תזרימי המזומנים

(שקלים חדשים)

התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2025
שקל חדש	שקל חדש
30,218	52,204
(20,253)	(5,450)
9,965	46,754
(217,374)	43,293
186,284	(61,916)
(31,090)	(18,623)
(21,125)	28,131

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

פחת והפחות
שערוך ניירות ערך

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

עליה (ירידה) בחייבים ויתרות חובה

ירידה (עליה) בספקים וזכאים שונים

סך ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים

(שקלים חדשים)

ביאור 1 – כללי

- א. העמותה "גרעין חברתי יפו" (ע"ר) נרשמה כעמותה לפי חוק העמותות, התש"ס – 1980, ביום 22 באוקטובר 2007. מטרות העמותה הן:
 - ב. קידום ערכיה של הציונות הדתית, עריכת כנסים, ימי עיון, סמינרים, פעולות חברתיות ושבטות, עזרה וסיוע לקהילה בהקמה וניהול של גרעיני תורניים וגרעינים חברתיים, ובכלל זה הקמת קהילה ערכית חזקה ביפו, הבאת אוכלוסיות חדשות ודאגה לקליטתם הנאותה. פעילות חינוך א-פורמאלית, סיוע בהקמה ותפעול מוסדות חינוך, פעילות תרבות ופנאי, סיוע בתחזוקת בתי כנסת וסיוע לקהילות בהקמת וניהול בתי כנסת, חלוקת חבילות מזון ופעילות חסד, הקמה והפעלה של מעון, מרכז להעמקת זהות יהודית, מדרשה ליהדות ולימודי ארץ ישראל, ישיבת הסדר, כולל, מכינה ומדרשה.
 - ג. העמותה הינה מוסד ציבורי כהגדרתו בסעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה.
 - ד. העמותה הינה מוסד ללא כוונת רווח כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו-1975.
 - ה. לעמותה אישור לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה, בתוקף עד ליום 31.12.2027.

ביאור 2 – מדיניות חשבונאית

1. הדו"חות הכספיים מוצגים ע"פ תקן חשבונאות 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.
2. בסיס ההצגה של הדו"חות הכספיים – הדו"חות הכספיים אינם ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות מספר 12 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. הסכומים בדו"חות הכספיים הנ"ל מוצגים בערכים נומינליים ולא בסכומים מדווחים.
- סכום מדווח הוגדר, בתקן האמור, כסכום מותאם נכון ליום המעבר (31/12/2003), בתוספת או בגרעת סכומים בערכים נומינליים שנוספו או שנגרעו לאחר יום המעבר.
3. הסתייעות באומדנים – בעת הכנתם של דוחות כספיים, 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.
4. רכוש קבוע – הרכוש מוצג לפי שיטת העלות בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם. שיעורי הפחת השנתיים הללו הם:

אחוז הפחת

6-15

33

10

ריהוט וציוד

מחשבים וציוד היקפי

שיפורים במושכר

ביאור 3 – הכנסות לקבל

הרכב:

<u>ליום 31 בדצמבר</u>	
<u>2024</u>	<u>2025</u>
<u>שקלים חדשים</u>	
336,910	-
-	341,329
<u>336,910</u>	<u>341,329</u>

משרד החינוך

משרד ההתיישבות

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים

(שקלים חדשים)

ביאור 4 – רכוש קבוע

א. ההרכב -

סה"כ	שיפורים במושכר	מחשבים וציוד היקפי	ריהוט וציוד	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
עלות				
898,194	610,079	129,137	158,978	יתרה ליום 1 בינואר 2025
1,923	-	1,923	-	תוספות השנה
900,117	610,079	131,060	158,978	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
פחת שנצבר				
544,964	316,854	114,618	113,492	יתרה ליום 1 בינואר 2025
52,204	40,465	7,971	3,768	תוספות השנה
597,168	357,319	122,589	117,260	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
302,949	252,760	8,471	41,718	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2025
353,230	293,225	14,519	45,486	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים

(שקלים חדשים)

ביאור 5 – הלוואה מצד קשור

העמותה קיבלה מצד קשור הלוואות . ההלוואות אינן נושאות ריבית והצמדה

ביאור 6 – התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד

התחייבות העמותה לתשלום פיצויים ומענקי פרישה לעובדיה מכוסה בחלקה על ידי תשלומי פרמיות במסגרת פוליסות לביטוח מנהלים. במאזן לא נכללים הסכומים ששולמו כאמור מאחר והם אינם בשליטה או בניהול של העמותה. בגין יתרת ההתחייבות נכללה בדוחות הפרשה מתאימה.

ביאור 7 – הקצבות

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2024 2025

שקלים חדשים

332,644	493,522
711,492	-
108,904	351,893
12,124	13,431
<u>1,165,164</u>	<u>858,846</u>

משרד החינוך – גרעינים תורניים
משרד החינוך – מרכזים
משרד ההתיישבות - מרכזים
עיריית תל אביב

ביאור 8 – תרומות

העמותה לא קיבלה תרומות מישות מדינית זרה.

גרעין חברתי יפו (ע"ר)

ביאורים לדו"חות הכספיים

(שקלים חדשים)

ביאור 9 – תרומות בשווה כסף

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום

31 בדצמבר

2024 2025

שקלים חדשים

375,559	551,126
153,000	153,000
85,272	93,314
351,130	351,130
589,403	597,444
964,962	1,148,570

שירותי מתנדבים
שירותים, מוצרים ושונות :
שכירות
ארנונה
פרסום

ב. במקביל להכנסות בשווה כסף הוצגו השימושים שנעשו בתרומות בסעיף הוצאות פעילות .

ביאור 10 – הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנסתיימה ביום

31 בדצמבר

2024 2025

שקלים חדשים

157,268	163,800
39,074	19,550
(3,555)	-
2,159	1,310
4,399	3,768
199,345	188,428

משכורות ונלוות
פיתוח משאבים ושירותים מקצועיים
חובות מסופקים
אגרות ושונות
פחת