

קלי"ק - קהילה למען יזמות  
לקשישים  
ע"ר 580044378

מאזן ודו"חות כספיים ליום  
31/12/2023

כספי את כספי, רואי חשבון Kaspi & Kaspi, CPA (ISR)

NOAM KASPI, C.P.A (ISR.)

EILON KASPI, C.P.A (ISR.)

נעם כספי, רואה חשבון  
אילון כספי, רואה חשבון

**דוח רואי החשבון המבקרים**  
**לחברי העמותה של**  
**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת דוחות על הפעילויות והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד וההנהלה של העמותה. אחריותנו היא לחוות דיעה 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 מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הוועד 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, בתאגידים שאין מטרתם הפקת רווחים את המצב הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ואת תוצאות פעולותיה ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כספי את כספי  
רואי חשבון

הוד השרון, 15 במאי 2024

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**דוחות על המצב הכספי**

**ליום 31 בדצמבר**

<u>2022</u>	<u>2023</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>

**באור**

1,319,556	728,829	5	
520,449	1,115,066	2	<b>רכוש שוטף</b>
69,582	35,648		מזומנים בקופה ובבנקים
<u>1,909,587</u>	<u>1,879,543</u>		פקדונות בבנקים
			המחאות לגבייה
89,653	93,077	26	<b>ייעודה לפיצויים נטו</b>
(89,653)	(93,077)		ייעודה לפיצויים
-	-		בניכוי - עתודה לפיצויים
<u>880,593</u>	<u>877,545</u>	3	<b>רכוש קבוע נטו</b>
<u>2,790,180</u>	<u>2,757,088</u>		
355,004	176,433	6	<b>התחייבויות שוטפות</b>
56,254	89,883		המחאות לפרעון
<u>411,258</u>	<u>266,316</u>		זכאים ויתרות זכות
130,000	130,000		<b>נכסים נטו לשמוש ללא הגבלה</b>
522,573	522,573		קרן בנין
1,726,349	1,838,199	4	קרן ציוד
<u>2,378,922</u>	<u>2,490,772</u>		קרן כללית
<u>2,790,180</u>	<u>2,757,088</u>		

דוד זהות, ת.ז. 12528543

יניר פרבר 57279754

  
מנהל

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

15 במאי 2024

Kaspi & Kaspi C.P.A. (ISR.)

-4-

כספי את כספי - רואי חשבון

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**דוחות על הפעילויות**

לשנה שהסתיימה  
**ביום 31 בדצמבר**

2022                      2023  
 ש"ח                              ש"ח

באור

**הכנסות**

597,222	633,993	7	הכנסות מתרומות תמיכות וארועים
608,254	603,932	8	הכנסות מפעולות אחרות
<u>2,085,035</u>	<u>1,879,054</u>	9	הכנסות מהשתתפויות שכ"ד
<b><u>3,290,511</u></b>	<b><u>3,116,979</u></b>		<b>סה"כ הכנסות</b>

**הוצאות**

245,741	271,588	18	הוצאות כלליות -מנהלה
192,479	198,771	20	מרכז הוד
82,739	42,768	25	קהילה בקליק
9,053	1,292	19	הוצאות הפעלת דירה
1,730	11,116	10	הוצאות פרוייקטים שונים חדש
68	64	11	חכמת ההזדקנות
69,030	-	24	פארק רב דורות
72,678	69,112	12	קשישים - גולן חברתי
172,834	154,600	13	קשישים מועדון נטעים
96,770	74,099	14	קשישים - נווה נאמן
97,748	86,712	15	קשישים מועדון גיורא
1,586,476	1,467,301	16	תפעול מרכז יום בית יקינטון
621,758	556,897	17	הוצאות-סבי
46,122	58,509	21	הוצאות ניצולי שואה
15,600	12,300	23	הקול בקליק

Kaspi & Kaspi - C.P.A. (ISR.)

-5-

כספי את כספי - רואי חשבון

<u>(3,310,826)</u>	<u>(3,005,129)</u>		סה"כ הוצאות
(20,315)	111,850		עודף (גרעון) נקי בשנת הדו"ח
1,746,664	1,726,349	22	יתרת עודף משנה קודמת
<u>1,726,349</u>	<u>1,838,199</u>		יתרת קרן כללית - עודף

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**דוחות על תזרימי המזומנים**

<b>לשנה שהסתיימה</b>		
<b>ביום 31 בדצמבר</b>	<b>ביום 31 בדצמבר</b>	
<b>2022</b>	<b>2023</b>	
<b>ש"ח</b>	<b>ש"ח</b>	
		<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
		עודף (גרעון) בשנת הדוח
(20,315)	111,850	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
72,839	(111,008)	ושווי מזומנים מפעילות שוטפת, נספח א'
<u>52,524</u>	<u>842</u>	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת</b>
		<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
		השקעה בפקדונות בבנק
532,634	(594,617)	רכישת נכסים קבועים
(2,074)	3,048	
<u>530,560</u>	<u>(591,569)</u>	<b>מזומנים נטו (ששימשו לפעילות) שנבעו מפעילות השקעה</b>
583,084	(590,727)	
736,472	1,319,556	<b>ירידה) עלייה במזומנים ושווי מזומנים</b>
<u>1,319,556</u>	<u>728,829</u>	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</b>
=====	=====	
		<b>נספח א'</b>
		<b>התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים</b>
		<b>ושווי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
		<b>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:</b>
		<b>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</b>
		ירידה בלקוחות
31,415	33,934	(ירידה) עלייה בספקים
75,358	(178,571)	עלייה (ירידה) בזכאים אחרים
(33,934)	33,629	
<u>72,839</u>	<u>(111,008)</u>	
=====	=====	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 1 - כללי**

- א. בתאריך 18/11/85 שונה שם העמותה מקל"ח קרן לקידום החינוך בהוד השרון לשם קרן למען ילדים וקשישים- קלי"ק. החל מתאריך זה פועלת העמותה באופן עצמאי מעריית הוד השרון.
- ב. העסקת עובדים נעשתה עד שנת 1996 באמצעות חברת מוסדות חינוך ותרבות החל משנת 1997 נפתח לעמותה תיק ניכויים והעסקת העובדים נעשית שלא באמצעות חברת מוסדות חינוך ותרבות.
- ג. פעילות העמותה היא בקרב קשישים בתחומי הוד השרון.
- ד. מספטמבר 2002 העמותה העבירה את תפעול המועדוניות לעריית הוד השרון כולל הציוד שבהן.
- ה. שם העמותה שונה לקלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר) ביום 2/11/2009.
- ו. שעות התנדבות בשווי כספי מוערך בכ- 120,000 ש"ח.
- ז. בשנת 2016 הוצגו הכנסות ממוסדות, ביטוח לאומי ועירייה בסכום אחד ללא פרוט. בניגוד לשנים קודמות בהם הוצגו לפי מועדונים במפורט. (לא נערכו שינויים בדוחות של שנים קודמות)

**באור 2 - מזומנים בקופה ובבנקים**

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
ש"ח	ש"ח
6,593	344,343
131,408	6,551
881,988	276,410
299,567	101,525
<b>1,319,556</b>	<b>728,829</b>

מזומנים בבנק  
 בנה"פ פקדון מט"ח  
 בנה"פ עו"ש קרן סבי 14671  
 בנה"פ עו"ש מ. יום לקשיש 195285

**באור 3 - רכוש קבוע נטו**

עלות מופחתת		פחת שנצבר	
31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
130,000	130,000	-	130,000
750,593	747,545	-	747,545
<b>880,593</b>	<b>877,545</b>	<b>-</b>	<b>877,545</b>

Kaspi & Kaspi - C.P.A. (ISR.)

בנינים  
 ציוד ורהוט משרדי  
 כספי את כספי - רואי חשבון

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 4 - קרן כללית**

הקרן הכללית מיועדת למימון פעילויות שוטפות ומהווה עודפים משנים קודמות ומעודפים השנה.

**באור 5 - רכוש שוטף**

80,000	קרן דליה ואלי הורביץ
202,814	ישראל שלי
42,852	יהל
93,182	קרן הוט
36,847	סלויסברג וסלי
22,206	גניה ארליך צוהר
87,688	עיגול לטובה
21,200	רוח טובה

-----  
586,789

עקב הדרישה של רשם העמותות כל תרומה מעבר לסך של 20000 ש"ח חייבת להרשם לפי שם התורם וסכום במאזן ובאתר האינטרנט של קלי"ק.  
 התרומות מתחת לסכום של 20000 ש"ח אוחדו ורוכזו ללא שם התורם ונכללות בסעיף "תרומות שונות בארץ ובחו"ל".

**ליום 31 בדצמבר**

<u>2022</u>	<u>2023</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>
6,593	344,343
131,408	6,551
881,988	276,410
299,567	101,525
<u>1,319,556</u>	<u>728,829</u>
520,449	1,115,066
<u>520,449</u>	<u>1,115,066</u>

מזומנים בבנק  
 בנה"פ פקדון מט"ח  
 בנה"פ עו"ש קרן סבי 14671  
 בנה"פ עו"ש מ. יום לקשיש 195285

פקדונות בבנקים



**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 5 - רכוש שוטף - המשך**

<b>ליום 31 בדצמבר</b>	
<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>ש"ח</b>	<b>ש"ח</b>
69,582	35,648
69,582	35,648
<b>1,909,587</b>	<b>1,879,543</b>

כרטסי אשראי

**באור 6 - התחייבויות שוטפות**

<b>ליום 31 בדצמבר</b>	
<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>ש"ח</b>	<b>ש"ח</b>
355,004	176,433
355,004	176,433
56,254	89,883
56,254	89,883
<b>411,258</b>	<b>266,316</b>

המחאות לפרעון

זכאים שונים ויתרות זכות

**באור 7 - הכנסות מתרומות תמיכות וארועים**

**לשנה שהסתיימה**

<b>ביום 31 בדצמבר</b>	
<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>ש"ח</b>	<b>ש"ח</b>

Kaspi & Kaspi - C.P.A. (ISR.)

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 7 - הכנסות מתרומות תמיכות וארועים - המשך**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
1	(2)
308,795	287,123
288,426	346,872
<u>597,222</u>	<u>633,993</u>

רווחים מניירות ערך  
ריבית והפרשים

תרומות שונות בארץ ובחו"ל  
תרומות שונות בארץ ובחו"ל

הכנסות מתורמים - סבי  
הכנסות מתורמים - סבי

**באור 8 - הכנסות מפעולות אחרות**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
332,971	319,629
416	-
72,052	88,348
202,815	195,955
<u>608,254</u>	<u>603,932</u>

\*\*\*\*\*  
מכירות עבודות יד סבי

הון-ריבית והפרשים  
ריבית תעודות פקדון

הכנסות תושבים ומיום  
השתתפות תושבים במועדונים

הכנסות מרכז הוד  
הכנסות מחוגים

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 8 - הכנסות מפעולות אחרות - המשך**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
-----	-----

**באור 9 - הכנסות מהשתתפות שכ"ד**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
-----	-----
309,342	291,420
42,240	42,240
<b>351,582</b>	<b>333,660</b>
392,305	441,048
1,284,221	1,023,094
56,927	81,252
<b>1,733,453</b>	<b>1,545,394</b>
<b>2,085,035</b>	<b>1,879,054</b>
=====	=====

**השתתפות תושבים**

מרכז יום לקשיש  
שכר דירה

**הכנסות ממוסדות**

הכנסות מעיריה  
ביטוח לאומי  
השתתפות משרד העבודה והרווחה

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 10 - הוצאות פרויקטים שונים חדש**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
1,730	11,116
=====	=====

פרוייקטים שונים

**באור 11 - חכמת ההזדקנות**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
68	64
=====	=====

חכמת ההזדקנות ע. בנק

**באור 12 - קשישים - גולן חברתי**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
70	-
28,354	24,789
40,554	44,323
3,700	-
72,678	69,112
=====	=====

שכר עבודה  
 קניות שונות להפעלה  
 טיולים והסעות  
 ביטוח

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 13 - קשישים מועדון נטעים**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
59,856	57,715
34,260	25,963
73,696	62,624
1,322	8,298
3,700	-
<b>172,834</b>	<b>154,600</b>
=====	=====

שכר עבודה  
 קניות ושונות להפעלה  
 הסעות  
 טיולים ותרבות  
 ביטוח

**באור 14 - קשישים - נווה נאמן**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
58,981	46,043
30,602	20,141
7,187	7,915
<b>96,770</b>	<b>74,099</b>
=====	=====

שכר עבודה  
 קניות ושונות להפעלה  
 הסעות

**באור 15 - קשישים מועדון גיורא**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
56,581	53,955
20,698	12,761

שכר עבודה  
 קניות ושונות להפעלה

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 15 - קשישים מועדון גיורא - המשך**

<b>לשנה שהסתיימה</b>	
<b>ביום 31 בדצמבר</b>	
<b><u>2022</u></b>	<b><u>2023</u></b>
<b><u>ש"ח</u></b>	<b><u>ש"ח</u></b>
20,469	19,996
<b>97,748</b>	<b>86,712</b>
=====	=====

הסעות

**באור 16 - תפעול מרכז יום בית יקינטון**

<b>לשנה שהסתיימה</b>	
<b>ביום 31 בדצמבר</b>	
<b><u>2022</u></b>	<b><u>2023</u></b>
<b><u>ש"ח</u></b>	<b><u>ש"ח</u></b>
6,516	3,077
12,473	29,210
842,109	774,603
186,012	91,529
299,489	332,606
233,007	230,936
6,870	5,340
<b>1,586,476</b>	<b>1,467,301</b>
=====	=====

הוצאות מימון  
הנהלת חשבונות  
שכר עבודה  
קניות שונות והפעלה  
מצרכים ומזון מוכן  
הסעות  
מרכז יום ניצולי שואה ועדת תביע

**באור 17 - הוצאות-סבי**

<b>לשנה שהסתיימה</b>	
<b>ביום 31 בדצמבר</b>	
<b><u>2022</u></b>	<b><u>2023</u></b>
<b><u>ש"ח</u></b>	<b><u>ש"ח</u></b>
1,731	(6,638)

הוצאות בנק

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 17 - הוצאות-סבי - המשך**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
335,232	284,943
20,380	16,552
264,415	262,040
<b>621,758</b>	<b>556,897</b>
=====	=====

הוצאות תפעול  
הוצאות חשמל  
שכר עבודה סבי

**באור 18 - הוצאות כלליות-מנהלה**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
(21,981)	(8,793)
179,896	177,754
75,113	68,039
1,028	1,095
11,685	33,493
<b>245,741</b>	<b>271,588</b>
=====	=====

ריבית והוצאות בנק  
עמותה כללי שכ"ע ונלוות  
עמותה כללי נלוות לשכ"ע  
הפעלת תרומות באינטרנט  
הוצאות אחזקה

**באור 19 - הוצאות הפעלת דירה**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
9,053	1,292

אחזקה דירה

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 19 - הוצאות הפעלת דירה - המשך**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
=====	=====

**באור 20 - מרכז הוד**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
60,326	67,150
1,548	-
108,305	125,951
22,300	5,670
<b>192,479</b>	<b>198,771</b>
=====	=====

שכר עבודה  
 חוגי מחשבים  
 חוגים שונים  
 הפעלה

**באור 21 - הוצאות ניצולי שואה**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
40,222	55,760
5,050	2,499
850	250
<b>46,122</b>	<b>58,509</b>
=====	=====

תמיכה בניצולי השואה  
 קפה אירופה הפעלה  
 קפה אירופה -כ"א



**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 22 - יתרת עודף משנה קודמת**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
1,746,664	1,726,349
=====	=====

יתרת עודפים שנים קודמות

**באור 23 - הקול בקליק**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
15,600	12,300
=====	=====

הקול בקליק עו"ס

**באור 24 - פארק רב דורות**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
69,030	-
=====	=====

הפעלה

**באור 25 - קהילה בקליק**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
45,763	41,718

שכר עבודה

**קלי"ק-קהילה למען יזמות לקשישים (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

באור 25 - קהילה בקליק - המשך

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 בדצמבר
2022	2023
ש"ח	ש"ח
36,976	1,050
<u>82,739</u>	<u>42,768</u>
=====	=====

קהילה בקליק אחזקה

באור 26 - יעודה לפיצויים נטו

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
ש"ח	ש"ח
89,653	93,077
<u>89,653</u>	<u>93,077</u>
(89,653)	(93,077)
<u>(89,653)</u>	<u>(93,077)</u>
-----	-----
-	-
=====	=====

קופת פיצויים - בל"ל

בניכוי - עתודה לפיצויים

חבות הפיצויים של העמותה עומדת על כ 864,000 ש"ח, קיים כיסוי לחבות הפיצויים בהפקדות לקופות. במאזן מוצגת רק הקופה לפיצויים.