

צופן מרכז טכנולוגיה עילית (חל"צ)
דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2024

צופן מרכז טכנולוגיה עילית (חל"צ)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2024

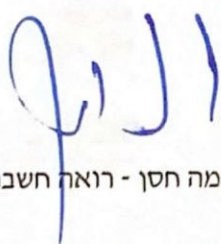
תוכן העניינים	
ע מ ו ד	
3	דין וחשבון המבקר
4	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הפעילות
6	דוח על תזרימי מזומנים
7	דוח על השינויים בנכסים נטו
8-15	ביאורים לדוחות הכספיים המבוקרים

**דוח רואה החשבון המבקר לחברי
צופן מרכז טכנולוגיה עילית (חל"צ)**

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של חברת צופן מרכז טכנולוגיה עילית (חל"צ) (להלן – החברה) לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2024, את הדוחות על הפעילות, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים של העמותה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד המנהל של החברה. 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 שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הועד המנהל של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, פרט לאי-עריכת הדוחות הכספיים בסכומים מדווחים כאמור לעיל, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2024 ואת תוצאות פעולותיה, את השינויים בנכסים נטו, ואת תזרים המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).



אוסאמה חסן - רואה חשבון

נצרת, 07 באוגוסט 2025

דוחות על המצב הכספי

ה ח ב ר ה		ביאור	
ליום 31 בדצמבר			
2023 (*)	2024		
בשקלים	בשקלים		
נכסים			
נכסים שוטפים			
2,061,190	2,047,471	3	מזומנים ושווי מזומנים
2,833,784	1,614,187	4	לקוחות וחייבים
101,940	37,659		הוצאות מראש
4,996,914	3,699,317		סה"כ נכסים שוטפים
נכסים לא שוטפים			
56,416	80,973	5	רכוש קבוע, נטו
56,416	80,973		סה"כ נכסים לא שוטפים
5,053,330	3,780,290		סה"כ נכסים
התחייבויות והון			
התחייבויות שוטפות			
1,720,764	857,253	6	ספקים וזכאים
1,720,764	857,253		סה"כ התחייבויות שוטפות
בנכסים נטו			
3,276,150	2,842,083		עודף בנכסים נטו ששימשו לפעילות
56,416	80,954		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
3,332,566	2,923,037		סה"כ נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
5,053,330	3,780,290		סה"כ התחייבויות ונכסים נטו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

(*) מוין מחדש

דוחות על הפעילות

ה ח ב ר ה			
לשנה שהסתיימה			
ביום 31 בדצמבר			
2023 (*)	2024		
בשקלים	בשקלים	ביאור	
9,494,033	8,129,264	8,7	הכנסות מחזור הפעילות
9,494,033	8,129,264		סה"כ הכנסות
8,458,904	7,595,704	11	עלות הפעילות פעילות שוטפת
913,325	929,962	12	הוצאות הנהלה וכלליות
9,372,229	8,525,666		סה"כ הוצאות
121,804	(396,402)		(גרעון) / עודף לפני הוצאות מימון
9,815	13,127	13	הוצאות מימון, נטו
111,989	(409,529)		(גרעון) / עודף לאחר הוצאות מימון נטו
111,989	(409,529)		(גרעון) / עודף השנה
			(*) מוין מחדש
			07.08.2025
			תאריך אישור הדוחות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאורים לדוחות הכספיים

דוחות על תזרימי המזומנים

ה ח ב ר ה	
לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2023	2024
בשקלים	בשקלים

תזרימי מזומנים מפעילויות שוטפות

(גרעון) / עודף לשנה מפעילויות נמשכות

111,989	(409,529)
(1,296,395)	442,646
(21,616)	(46,836)
<u>(1,206,022)</u>	<u>(13,719)</u>
3,267,212	2,061,190
<u>2,061,190</u>	<u>2,047,471</u>

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א)

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות השקעה (נספח ב)

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות מימון (נספח ג)

עליה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים לתחילת שנה

יתרת מזומנים לסוף שנה

תזרימי מזומנים מפעילויות השקעה – נספח ב'

רכישת רכוש קבוע

תמורה ממימוש ר"ק

(21,616)	(46,836)
<u>(21,616)</u>	<u>(46,836)</u>

מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילויות מימון – נספח ג'

שינוי בהלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים, נטו

מזומנים נטו מפעילויות (לפעילויות) מימון

--	--

הוצאות (הכנסות) שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים – נספח א'

הוצאות פחת

רווח הון ממימוש רכוש קבוע

קיטון / (גידול) בחייבים ויתרות חובה

גידול / (קיטון) בזכאים ויתרות זכות

מזומנים ושווי מזומנים שנבעו מפעילות שוטפת

24,549	22,298
249,078	1,283,878
(1,570,022)	(863,530)
<u>(1,296,395)</u>	<u>442,646</u>

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ	נכסים נטו ששמשו לרכוש קבוע	נכסים נטו ששימשו לפעילות
בשקלים	בשקלים	בשקלים
3,220,577	59,349	3,161,228
111,989		111,989
	21,616	(21,616)
	(24,549)	24,549
<u>3,332,566</u>	<u>56,416</u>	<u>3,276,150</u>
(409,529)		(409,529)
	46,836	(46,836)
	(22,298)	22,298
<u>2,923,037</u>	<u>80,954</u>	<u>2,842,083</u>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

הכנסות נטו השנה

העברת סכומים שלא קיימת לגביהם

הגבלה ששימשו לרכוש קבוע

סכומים שהועברו לכיסוי פחת

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

(הפסד) נטו השנה

העברת סכומים שלא קיימת לגביהם

הגבלה ששימשו לרכוש קבוע

סכומים שהועברו לכיסוי פחת

יתרה ליום 31 בדצמבר 2024

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

א. תיאור כללי של החברה ופעילותה

צופן מרכזי טכנולוגיה עילית בע"מ הינה חברה לתועלת הציבור אשר נרשמה אצל רשם החברות ביום 10 ביולי 2007. המספר הרשום הוא 514003177. החברה התחילה את פעילותה בחודש פברואר 2008. החברה קבלה אישור רשום חברה בפנקס לחברות לתועלת הציבור ב- 23 ביולי 2008, מספר חל"צ 561. החברה קבלה אישור מוסד ציבורי לענין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה מ 1 למאי 2015. ביום 23 בינואר 2025 שינתה החברה את השם הרשום שלה ל- " צופן –תשביק- פיתוח הייטק בחברה הערבית בע"מ (חל"צ) "

המטרות העיקריות של החברה ע"פ תקנון החברה הן :

החברה תפעל לקידום השוויון התעסוקתי של תושבי הפריפריה ובעיקר של האוכלוסייה הערבית בישראל בתחומי הטכנולוגיה העילית (הייטק) .

מיסים

החברה בהיותה "מוסד ציבורי" לפי סעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה הפועל ללא כוונת רווח (מלכ"ר) פטורה ממיסים על הכנסותיה.

ב. הגדרות

החברה – צופן מרכז טכנולוגיה עילית (חל"צ)
בעלי עניין - כהגדרתם בחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968.
צדדים קשורים - כמשמעותם בגילוי דעת 29 של לשכת רואי חשבון בישראל.
מדד – מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס העריכה של הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) הכוללים תקני חשבונאות והבהרות שפורסמו על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, גילויי דעת והבהרות שפורסמו בעבר על ידי לשכת רואי חשבון בישראל בנושאי חשבונאות ודיווח כספי ופרקטיקה מקובלת בישראל. עיקרי המדיניות החשבונאית המפורטים בהמשך יושמו באופן עקבי לגבי כל תקופות הדיווח המוצגות בדוחות כספיים אלה.

ב. דיווח כספי בסכומים נומינליים

החברה הוקמה לאחר כניסתו לתחולה של תקן חשבונאות מספר 12 הדרן ב"הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים" ומשכך, ערוכים הדוחות הכספיים על בסיס ערכים נומינליים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ג. רכוש קבוע

(1) כללי

רכוש קבוע הוא פריט מוחשי, אשר מוחזק לצורך שימוש בייצור או באספקת סחורות או שירותים, או להשכרה לאחרים, אשר חזוי כי ישתמשו בו במשך יותר מתקופה אחת. החברה מציגה את פריטי הרכוש הקבוע שלה באופן הבא:

במודל העלות- פריטי רכוש קבוע (רכבים, ציוד משרדי ומחשבים, שיפורים במושכר ואוטובוסים) מוצגים בדוח על המצב הכספי לפי עלותם בניכוי פחת שנצבר, ובניכוי הפסדים מירידת ערך ככל שנצברו. העלות כוללת את עלות הרכישה של הנכס וכן עלויות שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לצורך הפעלתו באופן שהתכוונה אליו ההנהלה.

(2) הפחתת רכוש קבוע

הפחתת הרכוש הקבוע מבוצעת בנפרד לגבי כל מרכיב של פריט רכוש קבוע בר-פחת בעל עלות משמעותית ביחס לסך העלות של הפריט. ההפחתה מבוצעת באופן שיטתי לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושיים הצפוי של מרכיבי הפריט מהמועד בו הנכס מוכן לשימוש המיועד תוך הבאה בחשבון של ערך שייר צפוי בתום החיים השימושיים. הפחתת אוטובוסים שמושכרים לאחרים בשכירות תפעולית מבוצעת לפי שיטת הקווי הישר.

אורך החיים השימושיים ושיעורי הפחת בהם נעשה שימוש בחישוב הפחת הינו כדלקמן:

שיעורי פחת

10%-7%	ריהוט וציוד משרדי
33%	מחשבים וציוד נלווה
10%-4%	שיפורים במושכר

ערכי השייר, שיטת הפחת ואורך החיים השימושיים של הנכס נסקרים בידי הנהלת החברה בתום כל שנת כספים. שינויים מטופלים כשינויי אומדן בדרך של "מכאן ולהבא". רווח או הפסד הנוצר כתוצאה ממכירה או הוצאה משימוש של פריט רכוש קבוע נקבע לפי ההפרש שבין התקבולים ממכירתו לבין ערכו בספרים במועד המכירה או ההוצאה משימוש, ונזקף לרווח או הפסד.

(3) עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע, הניתנת לאמידה בצורה מהימנה מוכרת כגידול של הערך בספרים במועד התהוותה, אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות המיוחסות לפריט יזרמו אל הישות. עלויות תחזוקה שוטפות נזקפות לרווח או הפסד במועד התהוותן.

ד. נכסים לא כספיים

סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.

ביאורים לדוחות הכספיים**ה. שער חליפין ותנאי הצמדה**

1. יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן או למטבע חוץ, נכללו לפי המדד הידוע ליום המאזן או שער החליפין היציג ליום המאזן.
2. הפרשי הצמדה והפרשי שער שנוצרו עקב התאמת היתרות, כאמור לעיל, נזקפו לדוח רווח והפסד עם התהוותם.
3. להלן נתונים על מדד ועל שער החליפין :

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
105	108
3.627	3.65

מדד המחירים לצרכן הידוע (בנקודות)

1 דולר ארה"ב

השינוי במשך השנה (באחוזים) :

ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
3.01	3.2
1.03	1.01

במדד המחירים לצרכן הידוע

בשער החליפין של דולר ארה"ב

ו. עקרונות הדיוח**דוח על המצב הכספי**

פריטים כספיים ופריטים לא כספיים מוצגים במאזן בערכים נומינליים היסטורית לתאריך המאזן.

דוח על הפעילות

הכנסות והוצאות הנובעים מפריטים כספיים ומפריטים לא כספיים או מהפרשות הכלולות במאזן מוצגים בערכים נומינליים.

ח. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, נדרשת הנהלת החברה להשתמש באומדנים והערכות לגבי עסקאות או עניינים אשר השפעתם הסופית על הדוחות הכספיים איננה ניתנת לקביעה מדויקת בעת עריכתם אף שאומדנים או הערכות נעשים לפי מיטב שיקול הדעת של ההנהלה, השפעתם הסופית של עסקאות או עניינים כאמור עשויה להיות שונה מהאומדנים או מההערכות שנשענו לגביהם.

ט. שווי הוגן

הסכום הפנקסני של מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חייבים ויתרות-חובה, אשראי מתאגידים בנקאיים ומאחרים, התחייבויות לספקים ולנותני שירותים, זכאים ויתרות-זכות, תואם או קרוב לשווי ההוגן שלהם.

י. נכסים לא כספיים

סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.

כ. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים מזומנים בשקלים ובמטבע חוץ, פיקדונות למשיכה מידית ולזמן קצר (עד שלושה חודשים) בבנקים ובחברה.

ל. מטבע פעילות**מטבע הפעילות ומטבע ההצה**

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים במטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה היא פועלת (להלן - "מטבע הפעילות") שהינו השקל.

ביאורים לדוחות הכספיים

(2) תרגום עסקאות שאינן במטבע הפעילות ואופן הרישום של הפרשי שער
 בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, עסקאות שבוצעו במטבעות השונים ממטבע הפעילות שלה (להלן - "מטבע חוץ") נרשמות לפי שערי החליפין שבתוקף במועדי העסקאות. בתום כל תקופת דיווח, פריטים כספיים הנקובים במטבע חוץ מתורגמים לפי שערי חליפין שבתוקף לאותו מועד; פריטים לא-כספיים הנמדדים במונחי עלות היסטורית מתורגמים לפי שערי חליפין שבתוקף במועד ביצוע העסקה בקשר לפריט הלא-כספי. הפרשי שער מוכרים ברווח או הפסד בתקופה בה הם נבעו.

מ. מלאי הוא נכס המוחזק לצרכי מכירה במהלך העסקים הרגיל, בתהליך ייצור לצרכי מכירה או חומרים שייצרכו בתהליך הייצור או במהלך אספקת השירותים. הערך בספרים של מלאי זה הינו הנמוך מבין עלותו המופחתת במועד סיום תקופת השכרתו לאחרים, לבין שווי המימוש נטו שלו כאמור לעיל. מלאי מוצג לפי הנמוך מבין עלותו או השווי מימוש נטו שלו.

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - מזומנים ושווה מזומנים

החברה	
ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
בשקלים	בשקלים
25,820	
190,891	802,852
1,693,273	1,222,245
151,207	22,374
2,061,191	2,047,471

ההרכב:

קופת מזומן, שיקים וכרטיסי אשראי
 עו"ש בבנקים – מט"ח
 עו"ש בבנקים – שקלי
 פקדונות בבנקים
 סה"כ מזומנים ושווי מזומנים

ביאור 4 - לקוחות וחייבים

החברה	
ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
בשקלים	בשקלים
1,726,948	
1,024,832	576,402
	425,000
	612,785
82,004	
2,833,784	1,614,187

ההרכב:

משרד הכלכלה – זרוע העבודה
 משרד פיתוח הנגב והגליל
 קרן רושטלד דה אדמונד
 MEPPA
 חייבים שונים
 סה"כ לקוחות ושיקים לגביה

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 – רכוש קבוע

עלות ליום 1 בינואר 2024	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2024	פחת השנה	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
בשקלים	בשקלים	בשקלים	בשקלים	בשקלים
433,690	379,303	13,659	40,728	23,340
132,156	110,904	7,437	13,815	21,250
31,583	3,951	1,202	26,430	11,826
597,429	494,158	22,298	80,973	56,416

מחשבים ותוכנות
ריהוט וציוד משרדי
שיפורים במושכר
סה"כ רכוש קבוע

(1) הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי הפחת הנצבר, שיעור הפחת שנדרש על הרכוש הקבוע כס כדלקמן:

מחשבים וציוד נלווה	33%
ריהוט וציוד משרדי	10%-7%
שיפורים במושכר	4%

ביאור 6 - ספקים וזכאים שונים

החברה	ליום 31 בדצמבר	2023	2024
בשקלים	בשקלים	בשקלים	בשקלים
עובדים ומוסדות שכר	477,963	503,318	
הכנסות מראש	353,901	1,160,633	
ספקים וזכאים נטו	25,389	56,813	
סה"כ	857,253	1,720,764	

ההרכב:

ביאור 7 – שווי הכנסות מתרומות

החברה רשמה שווי הכנסות מתרומות בשנים 2023 ו-2024 בסך של 133,385 ו-197,606 שקלים בהתאמה ובמקביל רשמה החברה שווי הוצאות כמפורט להלן: (הערכת השווי הנ"ל בוצעה ע"י הנהלת החברה)

החברה	ליום 31 בדצמבר	2023	2024
בשקלים	בשקלים	בשקלים	בשקלים
הדרכה לקורסים	126,777	195,982	1,624
תוכניות מנטורים וסטודנטים	6,608		
גיוס כספים			
סה"כ	133,385	197,606	

ההרכב:

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 – מחזור הפעילות

ה ח ב ר ה	
ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
בשקלים	בשקלים
6,849,426	6,528,577
197,606	133,386
2,147,812	1,273,392
299,189	193,909
9,494,033	8,129,264

הכנסות מתרומות
שווי הכנסות מתרומות - ביאור 7
הכנסות משרדי ממשלה וגופים ציבוריים - ביאור 9
הכנסות מקורסים, חברות וחסינות
סה"כ מחזור הפעילות

ביאור 9 – הכנסות משרדי ממשלה וגופים ציבוריים

החל משנת 2015 החברה מפעילה מכרז של משרד הכלכלה – זרוע העבודה והרווחה להשמת אקדמאים ערבים בתעשיות עתירות ידע. ההתקשרות הסתיימה בסוף שנת 2017 וחודשה במכרז חדש מ- 8/2018. בשנת 2022 הוארך החוזה בעוד שנה עד לסוף אוגוסט 2023, ולאחר מכן החוזה הוארך עד 08.2024.

תקבולי החברה ממשרד הכלכלה – זרוע העבודה בשנת 2024 הסתכם בסך 962,892 ש"ח ובשנת 2023 הסתכמו בסך 1,549,411 ש"ח. בשנת 2024 התקבולים ממשרדי הכלכלה הסתכמו בסך 1,936,755 ש"ח, לאחר תום הפרויקט וסיכום מול משרד הכלכלה – זרוע העבודה נקבע כי החברה לא עמדה ביעדי התכנית ובכך לא ישולם הבונוס והפיקדון בסך כולל של 973,863 ש"ח, לכן החברה מחקה את הסכום הנ"ל מהכנסותיה בשנת 2024.

בשנת 2021 התקשרה החברה מול עיריות אום אלפחם וערערה בחוזה ביצוע פעילות עבור משרד פיתוח הנגב והגליל, סך ההכנסות מפרויקט זה שנרשמו בשנת 2024 הסתכמו ב- 310,500 ש"ח ובשנת 2023 הסתכמו בכ- 274,833 ש"ח.

ביאור 10 – התחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, עתודה נטו

החברה מפרישה לפיצויים ע"פ חוק לקופת פנסיה ולביטוחי מנהלים על שם כל עובדיה הזכאים לכך. כל עובדי החברה חתומים על סעיף 14 לחוק הפיצויים

ביאור 11 – הוצאות עלות הפעילות

ה ח ב ר ה	
לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2023 (*)	2024
בשקלים	בשקלים
45,825	14,781
727,766	209,197
2,946,413	2,929,200
201,521	193,623
1,224,166	1,100,566
1,322,258	1,038,986
1,474,413	1,437,034
13,953	20,128
176,142	239,194
24,549	22,298
117,873	285,300
184,025	105,397
8,458,904	7,595,704

אחזקת מרכז הכשרה
כנסים ואירועים
הכשרות, גיוס מועמדים ופעולות השמה
שכירות מרכז הכשרה
פיתוח עסקי, גיוס חברות וקשרי ממשלה
תוכניות מנטורים וסטודנטים
הוצאות גיוס כספים ופיתוח משאבים
ביטוחים
תכנית תיכונים
הוצאות פחת
יעוץ ארגוני וטכנולוגי
הוצאות פרויקטים שונים
סה"כ עלות הפעילות

(*) מוין מחדש

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 12 - הוצאות הנהלה וכלליות

ה ח ב ר ה	
לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2023 (*)	2024
בשקלים	בשקלים
464,012	427,437
155,668	158,541
79,363	89,727
22,153	22,944
73,204	145,713
20,497	5,062
61,316	14,108
24,015	34,730
13,097	31,700
913,325	929,962

משכורת ונלוות
הוצאות גיוס כספים כללי
משרדיות ואחזקה
דואר וטלפון
שירותים מקצועיים
אגרות ומיסי עירייה
שכירות משרדים
משאבי אנוש
ייעוץ ארגוני וטכנולוגי
סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות
(*) מוין מחדש

ביאור 13 – הוצאות מימון נטו

ה ח ב ר ה	
ליום 31 בדצמבר	
2023	2024
בשקלים	בשקלים
9,815	13,127
9,815	13,127

ריבית בנקים ועמלות
סה"כ הוצאות מימון נטו

ביאור 14 – שיעבודים וערבויות

על פי מרשם רשם החברות קיים שעבוד קבוע ראשון בדרגה לטובת בנק הפועלים בע"מ על יתרה לזכות ופקדונות לרבות פירותיהם. נכון לתאריך המאזן החברה לא קיבלה ערבויות צד ג' מבנקים.

ביאור 15 – תביעות משפטיות

- ע"פ אישור מהיועץ המשפטי של החברה, החברה מעורבת בהליך משפטי אחד כלהלן:
- מדובר בתביעה של אחד מספקי החברה כנגד החברה ע"ס (קרן) של כ- 571 אלפי שקלים, החברה הגישה כתב הגנה וכתב תביעה שכנגד, סיכויי התביעה לפי היועץ המשפטי של החברה הינם קלושים.
 - מדובר בתביעה של אחת מעובדות החברה כנגד החברה ע"ס (קרן) של כ- 29 אלפי שקלים, התיק קבוע להוכחות בהמשך.

ביאור 16 – צדדים קשורים

אין לחברה עסקאות מול צדדים קשורים

