

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2018

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2018

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואי החשבון המבקרים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6-7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-14	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לחברי עמותת שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר) (להלן - "העמותה") לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017, את הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד המנהל 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 ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוח הכספי הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוח הכספי. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הוועד המנהל וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוח הכספי בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

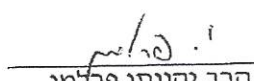
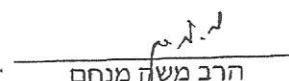
לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017, את תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

ציו האפט
רואי חשבון

בני ברק, 5 באוגוסט 2019

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
דוחות על המצב הכספי (באלפי ש"ח)

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2017	2018		
25	25		נכסים שוטפים:
218	421		מזומנים ושווי מזומנים
2,871	3,082	3	פיקדונות לזמן קצר
3,114	3,528		חייבים ויתרות חובה
			נכסים לא שוטפים:
5,574	5,585	4	רכוש קבוע
8,688	9,113		
			התחייבויות שוטפות:
925	1,242	5	אשראי לזמן קצר וחלויות שוטפות
999	1,078	6	ספקים והמחאות לפרעון
2,346	2,050	7	זכאים ויתרות זכות
4,270	4,370		התחייבויות לזמן ארוך:
228	1,202	8	הלוואות לזמן ארוך
3,940	3,544	9	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו
4,168	4,746		
			נכסים נטו:
250	(3)		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
8,688	9,113		



 הרב יהונתן פרלמנר הרב משה מנחם פליישמן
 חבר ועד חבר ועד

5 באוגוסט 2019
 תאריך אישור
 הדוחות הכספיים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
דוחות על הפעילויות (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		ביאור	
2017	2018		
19,482	18,561	10	מחזור הפעילויות
17,007	16,477	11	עלות הפעילויות
2,475	2,084		הכנסות נטו מפעילויות
2,078	2,106	12	הוצאות הנהלה וכלליות
397	(22)		הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
192	231	13	הוצאות מימון, נטו
205	(253)		הכנסות (הוצאות) נטו לשנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
דוחות על השינויים בנכסים נטו (באלפי ש"ח)

סך - הכל	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה	
	ששימשו לרכוש קבוע*	גרעון מצטבר מפעילויות
45	6,108	(6,063)
-	-	-
205	-	205
-	260	(260)
-	(794)	794
250	5,574	(5,324)
-	-	-
(253)	-	(253)
-	300	(300)
-	(733)	733
(3)	5,141	(5,144)

יתרה ליום 1 בינואר 2017
תוספות (גריעות) במהלך השנה:
הכנסות נטו לשנה
העברת סכומים ששימשו לרכוש קבוע
סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

תוספות (גריעות) במהלך השנה:
הוצאות נטו לשנה
העברת סכומים ששימשו לרכוש קבוע
סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

* ראה ביאור 4 סעיפים ג' ו-ד'.

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
דוחות על תזרימי המזומנים (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
205	(253)
58	(305)
263	(558)
(260)	(529)
(84)	(203)
(344)	(732)
228	19
-	1,778
(142)	(507)
86	1,290
5	-
20	25
25	25

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

הכנסות (הוצאות) נטו לשנה
התאמות הדרושות כדי להציג את זרימת המזומנים מפעילות שוטפת -
נספח א'

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:

רכישת רכוש קבוע
השקעות לזמן קצר
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

אשראי לזמן קצר, נטו
קבלת הלוואה לזמן ארוך
פרעון הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

עליה במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
דוחות על תזרימי המזומנים (באלפי ש"ח)

נספח א' - התאמות הדרושות להצגת מזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
794	733
(836)	(396)
-	1
(42)	338
(709)	(211)
318	(136)
491	(296)
100	(643)
58	(305)

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

פחת

ירידה בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו

שערך הלוואות

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

עליה בחייבים ויתרות חובה

עליה (ירידה) בספקים ונותני שירותים

עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

סך-הכל

נספח ב' - פעילות השקעה שאינה כרוכה בתזרימי מזומנים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
19	215

רכישת רכוש קבוע באשראי

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי:

- א. העמותה נרשמה אצל רשם העמותות ביום ג' בתשרי התשנ"ב (11 בספטמבר 1991) כעמותה לפי חוק העמותות התש"מ - 1980 תחת המספר 58-019897-6 והחלה בפעילותה באותו תאריך.
- ב. מטרות העמותה: ליזום, לייסד, להקים ולנהל מוסדות חינוך, בתי אולפנא וסמינרים חרדיים על תיכוניים לבנות במגמות עיוניות ומקצועיות ברוח התורה. להקים, להחזיק ולנהל פנימיות למגורי בנות וכולל אברכים.
- ג. העמותה פועלת כמוסד ציבורי בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה ורשומה כמלכ"ר לעניין חוק מע"מ.
- ד. העמותה אושרה כמוסד ציבורי לעניין תרומות על פי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.
- ה. העמותה לא קיבלה בשנים 2017 ו-2018 תרומות מישות מדינית זרה.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

- | | |
|----------------------------------|---|
| העמותה | - שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר). |
| נכסים נטו | - ההפרש בין נכסי העמותה לבין התחייבויותיה. |
| נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה | - אותו חלק של הנכסים נטו של העמותה שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה. |
| מדד | - מדד המחירים לצרכן, כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. |
| צדדים קשורים | - כמשמעותם בגילוי דעת 29 ובגילוי דעת 66 של לשכת רואי החשבון בישראל, ובתקן חשבונאות 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. |

ב. בסיס דיווח הרישום:

1. העמותה רושמת את נכסיה, התחייבויותיה, הכנסותיה והוצאותיה על בסיס צבירה בהתאם לכללים שנקבעו בגילוי דעת מספר 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ולתקן חשבונאות מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית העוסק בכללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.
2. הדוחות הכספיים של העמותה ערוכים על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

ג. אופן הצגת הדוחות הכספיים:

1. מיון היתרות הכוללות בקבוצת הנכסים נטו, נעשה תוך כדי הבחנה בין:
- נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות.
 - נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית: (המשך)

2. ההכנסות שהתקבלו ושצמחו בתקופה ללא כל הגבלה על השימוש בהן וכן את אותו חלק של הנכסים נטו שהוגבלו ואשר שוחררו במהלך התקופה בהנחיות התורמים. "הוצאות" כוללות גם את ההוצאות שמומנו ממקורות שהוגבלו על ידי מי שנתן אותם.

3. הדוח על השינויים בנכסים נטו כולל גם העברות בין הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות לבין הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע, סכומים שנבעו בשנת החשבון משימוש רכוש קבוע וסכומים שהועברו בשנת החשבון לכיסוי הוצאות פחת.

ד. מזומנים ושווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוזלותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פיקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנקים ושהתקופה עד למועד מימושם במועד ההשקעה בהם לא עלתה על 3 חודשים.

ה. רכוש קבוע:

הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב לפי "שיטת הקו הישר" על בסיס תקופת השימוש המשוערת בנכסים.

ו. הסתייעות באומדנים:

בעת הכנתם של דוחות כספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשה הנהלת העמותה לבצע אומדנים ולהניח הנחות אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים אליהם. מעצם טיבם של אומדנים והנחות, התוצאות בפועל עשויות להיות שונים מהם.

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה:

הרכב:

ליום 31 בדצמבר		
2017	2018	
2,026	2,308	הכנסות לקבל
625	608	הקצבות ממשרד החינוך לקבל
-	126	הוצאות מראש
48	33	כרטיסי אשראי
131	5	חייבים שונים
16	2	מקדמות לעובדים
25	-	מקדמות לספקים
2,871	3,082	

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים (באלפי ש"ח)

ביאור 4 - רכוש קבוע:

א. הרכב:

עלות:	שיפוצים ובנייה *	מחשבים וציוד לימודי	ריהוט וציוד	סך - הכל
ליום 1 בינואר 2018	10,016	3,821	4,436	18,273
תוספות במהלך השנה	482	206	56	744
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	10,498	4,027	4,492	19,017

פחת שנצבר:

ליום 1 בינואר 2018	5,668	3,531	3,500	12,699
תוספות במהלך השנה	462	103	168	733
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018	6,130	3,634	3,668	13,432

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018	4,368	393	824	5,585
--	--------------	------------	------------	--------------

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017	4,348	290	936	5,574
--	--------------	------------	------------	--------------

ב. שעורי הפחת ב-%:

4-10	6-33	6-15
------	------	------

* מבני העמותה ממוקמים על קרקע בגוש 39555 חלקות 6-7.

ג. פירוט מימון הרכוש קבוע:

ליום 31 בדצמבר 2018	
444	הלוואה מיועדת מתאגיד בנקאי ששימשה לרכישת רכוש קבוע
5,141	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
5,585	רכוש קבוע, נטו

ד. הרכוש הקבוע מומן בחלקו מהלוואה המיועדת לרכישת רכוש קבוע.

סך הנכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע הינו ההפרש בין בין הרכוש הקבוע שמומן מהלוואה לבין סך הרכוש הקבוע.

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים (באלפי ש"ח)

ביאור 5 - אשראי לזמן קצר:

הרכב:

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
842	576
83	381
-	285
<u>925</u>	<u>1,242</u>

אשראי מתאגיד בנקאי
 חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך
 הלוואות לזמן קצר מאחרים

ביאור 6 - ספקים והמחאות לפירעון:

הרכב:

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
216	322
783	756
<u>999</u>	<u>1,078</u>

חובות פתוחים
 המחאות לפרעון

ביאור 7 - זכאים ויתרות זכות:

הרכב:

ליום 31 בדצמבר	
2017	2018
2,146	1,959
154	55
46	36
<u>2,346</u>	<u>2,050</u>

עובדים ומוסדות בגין שכר
 צד קשור (ראה ביאור 14א)
 הוצאות לשלם

ביאור 8 - הלוואות לזמן ארוך:

ליום 31 בדצמבר		שיעור הריבית
2017	2018	
311	1,139	5.1%-6.1%
-	444	
(83)	(381)	
<u>228</u>	<u>1,202</u>	

הלוואות לזמן ארוך
 הלוואה לזמן ארוך לרכישת רכוש קבוע
 בניכוי - חלויות שוטפות

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים (באלפי ש"ח)

ביאור 9 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו

1. התחייבויות העמותה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה לעובדיה, אשר חושבו על בסיס חוקי העבודה והסכמי העבודה הקיימים ובהתאם למרכיבי השכר אשר לדעת ההנהלה מזכים את העובדים בקבלת פיצויים, מכוסות בחלקן על ידי הפקדות שוטפות וסכומים שנצברו בקופות לפיצויים ופוליסות לביטוח מנהלים ויתרתה על ידי ההתחייבות הכלולה בדוחות הכספיים.
2. סכומי הצבירה בפוליסות לביטוח מנהלים אינם בשליטתה של העמותה. בגין התחייבויות אלה מוצג רק עודף ההתחייבות על היעודה במידה וקיים.

ביאור 10 - מחזור הפעילויות:

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	
10,183	9,739	שכר לימוד, נטו
6,364	5,662	משרד החינוך
1,594	1,565	משרד החינוך - אגף מוסדות תורניים
1,182	1,065	משרד התמ"ת - באמצעות המכללה הטכנולוגית
553	847	תרומות
221	236	דמי הרשמה ושונות
239	196	משרד הקליטה - מינהל הסטודנטים
20	60	ועדת העזבונות
(874)	(809)	בניכוי הקצבות שהתקבלו לשם העברתם לאחרים (ראה ביאור 14)
19,482	18,561	

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים (באלפי ש"ח)

ביאור 11 - עלות הפעילויות:

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	
13,172	12,938	משכורות ונלוות
752	896	מזון וכלכלה
899	753	אחזקה
776	715	פחת
433	453	פעולות תרבות וחברה
263	260	שכר דירה
391	180	צרכי לימוד ומשרדיות
213	175	ציוד מטבח ופנימייה
100	86	הסעות
8	21	תמיכות
17,007	16,477	

ביאור 12 - הוצאות הנהלה וכלליות:

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	
1,866	1,869	משכורות ונלוות
75	66	צרכי משרד והדפסות
53	51	דואר, טלפון ותקשורת
51	38	שירותים מקצועיים
15	64	הוצאות גיוס תרומות
18	18	פחת
2,078	2,106	

ביאור 13 - הוצאות מימון, נטו:

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2017	2018	
144	188	ריבית ועמלות בנקים
16	39	ריבית מוסדות
32	4	הפרשי שער
192	231	

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים (באלפי ש"ח)

ביאור 14 - צדדים קשורים:

עמותת סמינר למורות קהילות יעקב (ע"ר) שמספרה 580469021 השוכנת בעיר נתיבות (להלן - "השלוחה בנתיבות") הינה שלוחה רשמית של העמותה ומוכרת על ידי האגף להכשרת עובדי הוראה במשרד החינוך, העמותה מעבירה לשלוחה בנתיבות את ההקצבות המתקבלות ממשרד החינוך ומיועדת לשלוחה בנתיבות.

א. יתרות מאזניות עם צדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום	
2017	2018
<u>154</u>	<u>55</u>

זכאים ויתרות זכות - השלוחה בנתיבות

ב. פירוט עסקאות עם צדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
<u>874</u>	<u>809</u>

הקצבות ממשרד החינוך שהתקבלו לשם העברתם לשלוחה בנתיבות