



שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2016

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2016

תוכן העניינים

עמוד

| | |
|------|------------------------------|
| 2 | דוח רואי החשבון המבקרים |
| 3 | מאזנים |
| 4 | דוחות על הפעילויות |
| 5 | דוחות על השינויים בנכסים נטו |
| 6-7 | דוחות על תזרימי המזומנים |
| 8-14 | ביאורים לדוחות רכספיים |

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

ביקרנו את המאזנים המצורפים של שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר) (להלן - "העמותה") לימים 31 בדצמבר 2016 ו-2015, את הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד 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 (דרד פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה 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 הועד 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 2016 ו-2015, את תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

בני ברק, 21 ביוני 2017

זיו האפט
רואי חשבון

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)
מאזנים (באלפי ש"ח)

| ליום 31 בדצמבר | | ביאור | |
|----------------|--------------|-------|--|
| 2015 | 2016 | | |
| | | | רכוש שוטף: |
| * 17 | 20 | | מזומנים ושווי מזומנים |
| * 138 | 134 | | פיקדונות לזמן קצר |
| 2,352 | 2,162 | 3 | חייבים ויתרות חובה |
| <u>2,507</u> | <u>2,316</u> | | |
| | | | רכוש קבוע |
| 6,551 | 6,108 | 4 | |
| | | | התחייבויות שוטפות: |
| 1,116 | 657 | 5 | אשראי לזמן קצר וחלויות שוטפות |
| 1,010 | 681 | 6 | ספקים והמחאות לפרעון |
| 2,158 | 1,855 | 7 | זכאים ויתרות זכות |
| <u>4,284</u> | <u>3,193</u> | | |
| | | | התחייבויות לזמן ארוך: |
| 475 | 410 | 8 | הלוואה לזמן ארוך |
| 4,799 | 4,776 | 9 | התחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו |
| <u>5,274</u> | <u>5,186</u> | | |
| | | | נכסים נטו: |
| (7,051) | (6,063) | | נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה: |
| 6,551 | 6,108 | | גרעון מצטבר מפעילויות |
| <u>(500)</u> | <u>45</u> | | ששימשו לרכוש קבוע |
| <u>9,058</u> | <u>8,424</u> | | |

* סווג מחדש.

מדינת ישראל
משרד המשפטים - שירות התאגידים
שירות לציבור - מחוז יום
-5-07-2017

הרב יוסף מאיר
חבר ועד

רחוב יהונתן פרלמן
חבר ועד

21 ביוני 2017
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 | |
|---------------------------------|--------|-------|--------------------------------|
| 2015 | 2016 | | |
| 19,384 | 20,265 | 10 | מחזור הפעילויות |
| 17,690 | 17,576 | 11 | עלות הפעילויות |
| 1,694 | 2,689 | | הכנסות נטו מפעילויות |
| 1,906 | 1,963 | 12 | הוצאות הנהלה וכלליות |
| (212) | 726 | | הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון |
| 236 | 181 | 13 | הוצאות מימון, נטו |
| (448) | 545 | | הכנסות (הוצאות) נטו אחרי מימון |
| 90 | - | | הכנסות אחרות |
| (358) | 545 | | 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 |
| (142) | 7,177 | (7,319) |
| (358) | - | (358) |
| - | 164 | (164) |
| - | (790) | 790 |
| <u>(500)</u> | <u>6,551</u> | <u>(7,051)</u> |
| 545 | - | 545 |
| - | 376 | (376) |
| - | (819) | 819 |
| <u>45</u> | <u>6,108</u> | <u>(6,063)</u> |

יתרה ליום 1 בינואר 2015

תוספות (גריעות) במהלך השנה:

הוצאות נטו לשנה
העברת סכומים ששימשו לרכוש קבוע
סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
יתרה ליום 31 בדצמבר 2015

תוספות (גריעות) במהלך השנה:

הכנסות נטו לשנה
העברת סכומים ששימשו לרכוש קבוע
סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|---------------------------------|-------|
| 2015 | 2016 |
| (358) | 545 |
| 257 | 354 |
| (101) | 899 |
| (164) | (376) |
| *(138) | 4 |
| (302) | (372) |
| (81) | (305) |
| - | (197) |
| 190 | 84 |
| - | (106) |
| 109 | (524) |
| (294) | 3 |
| 311 | 17 |
| 17 | 20 |

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:

שינוי באשראי לזמן קצר, נטו
פרעון הלוואות לזמן קצר
קבלת הלוואה לזמן ארוך
פרעון הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

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

* סווג מחדש.

**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 | |
|---------------------------------|--------------|
| 2015 | 2016 |
| 790 | 819 |
| (56) | (23) |
| <u>734</u> | <u>796</u> |
| 107 | 190 |
| (371) | (329) |
| (213) | (303) |
| <u>(477)</u> | <u>(442)</u> |
| <u>257</u> | <u>354</u> |

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

פחת

ירידה בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

ירידה בחייבים ויתרות חובה

ירידה בספקים ונותני שירותים

ירידה בזכאים ויתרות זכות

סך-הכל

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

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

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: ליוזם, לייסד, להקים ולנהל מוסדות חינוך, בתי אולפנא וסמינרים חרדיים על תיכונים 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 2015 ו-2016 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 שזילותן 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:

| ליים 31 בדצמבר | | |
|----------------|--------------|----------------|
| 2015 | 2016 | |
| 2,295 | 2,097 | הכנסות לקבל |
| 38 | 44 | מקדמות לעובדים |
| 10 | - | הוצאות מראש |
| 8 | 18 | כרטיסי אשראי |
| 1 | 3 | חייבים שונים |
| <u>2,352</u> | <u>2,162</u> | |

**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 |
|---------------------|------------------------|--------------|---------------|
| 9,916 | 3,518 | 4,203 | 17,637 |
| 45 | 243 | 88 | 376 |
| <u>9,961</u> | <u>3,761</u> | <u>4,291</u> | <u>18,013</u> |

ליום 1 בינואר 2016

תוספות במהלך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

פחת שנצבר:

| | | | |
|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 4,763 | 3,207 | 3,116 | 11,086 |
| 451 | 173 | 195 | 819 |
| <u>5,214</u> | <u>3,380</u> | <u>3,311</u> | <u>11,905</u> |

ליום 1 בינואר 2016

תוספות במהלך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

| | | | |
|--------------|------------|------------|--------------|
| <u>4,747</u> | <u>381</u> | <u>980</u> | <u>6,108</u> |
|--------------|------------|------------|--------------|

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2016

| | | | |
|--------------|------------|--------------|--------------|
| <u>5,153</u> | <u>310</u> | <u>1,088</u> | <u>6,551</u> |
|--------------|------------|--------------|--------------|

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2015

| | | |
|-------------|-------------|-------------|
| <u>4-10</u> | <u>6-33</u> | <u>6-15</u> |
|-------------|-------------|-------------|

ב. שעורי הפחת ב-%:

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

ביאור 5 - אשראי לזמן קצר:

הרכב:

| ליים 31 בדצמבר | |
|----------------|------------|
| 2015 | 2016 |
| 919 | 614 |
| 197 | - |
| - | 43 |
| <u>1,116</u> | <u>657</u> |

אשראי מתאגיד בנקאי

הלוואה לזמן קצר

חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך

ביאור 6 - ספקים ונותני שירותים:

הרכב:

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|------------|
| 2015 | 2016 |
| 336 | 231 |
| 674 | 450 |
| <u>1,010</u> | <u>681</u> |

חובות פתוחים

המחאות לפרעון

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

ביאור 7 - זכאים ויתרות זכות:

הרכב:

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|--------------|
| 2015 | 2016 |
| 2,052 | 1,610 |
| 37 | 68 |
| 69 | 177 |
| <u>2,158</u> | <u>1,855</u> |

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

ביאור 8 - הלוואה לזמן ארוך:

| ליום 31 בדצמבר | |
|----------------|------------|
| 2015 | 2016 |
| 475 | 453 |
| - | (43) |
| <u>475</u> | <u>410</u> |

הלוואה לזמן ארוך
בניכוי - חלויות שוטפות

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.

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

ביאור 10 - מחזור הפעילויות:

הרכב:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|---------------------------------|---------------|
| 2015 | 2016 |
| 10,299 | 10,145 |
| 6,460 | 7,230 |
| 1,455 | 1,518 |
| 798 | 723 |
| 243 | 254 |
| - | 34 |
| 731 | 1,005 |
| 203 | 183 |
| - | 40 |
| (805) | (867) |
| <u>19,384</u> | <u>20,265</u> |

שכר לימוד, נטו
 משרד החינוך
 משרד החינוך - אגף מוסדות תורניים
 משרד התמ"ת - באמצעות המכללה הטכנולוגית
 משרד הקליטה - מינהל הסטודנטים
 הרשות לפיתוח הנגב
 תרומות
 דמי הרשמה ושונות
 ועדת העזבונות

בניכוי הקצבות שהתקבלו לשם העברתם לאחרים (ראה ביאור 14)

ביאור 11 - עלות הפעילויות:

הרכב:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|---------------------------------|---------------|
| 2015 | 2016 |
| 14,185 | 13,879 |
| 829 | 744 |
| 685 | 770 |
| 406 | 561 |
| 282 | 291 |
| 207 | 190 |
| 200 | 213 |
| 113 | 112 |
| 16 | 23 |
| 767 | 793 |
| <u>17,690</u> | <u>17,576</u> |

משכורות ונלוות
 מזון וכלכלה
 אחזקה
 פעולות תרבות וחברה
 צרכי לימוד ומשרדיות
 ציוד מטבח ופנימייה
 שכר דירה
 הסעות
 עזרה ותמיכות לנזקקים
 פחת

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

ביאור 12 - הוצאות הנהלה וכלליות:

הרכב:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|---------------------------------|--------------|
| 2015 | 2016 |
| 1,713 | 1,742 |
| 52 | 49 |
| 52 | 71 |
| 40 | 44 |
| 26 | 31 |
| 23 | 26 |
| 1,906 | 1,963 |

משכורות ונלוות
דואר, טלפון ותקשורת
צרכי משרד והדפסות
שירותים מקצועיים
הוצאות גיוס תרומות
פחת

ביאור 13 - הוצאות מימון, נטו:

הרכב:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|---------------------------------|------------|
| 2015 | 2016 |
| 163 | 138 |
| 49 | 17 |
| 24 | 26 |
| 236 | 181 |

ריבית ועמלות בנקים
ריבית מוסדות
הפרשי שער

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 | |
|--------------------|------|
| 2015 | 2016 |
| 69 | 177 |

זכאים ויתרות זכות - השלוחה בנתיבות

ב. פירוט עסקאות עם צדדים קשורים:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר | |
|------------------------------|------|
| 2015 | 2016 |
| 805 | 867 |

הקצבות ממשרד החינוך שהתקבלו לשם העברתם לשלוחה בנתיבות

