

שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2023



שוחרי סמינר תורני לבנות אופקים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2023

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
8-15	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 2023 ו-2022, 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 (דרך 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 שישמשו 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.

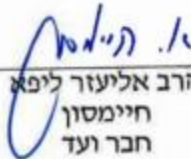
לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022, את תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

בני ברק, 31 באוקטובר 2024

זיו האפט
רואי חשבון

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

ליום 31 בדצמבר		ביאור	
2022	2023		
475	2,324		נכסים שוטפים:
125	131		מזומנים ושווי מזומנים
3,179	2,388	3	פיקדונות לזמן קצר
3,779	4,843		חייבים ויתרות חובה
4,675	4,287	4	נכסים לא שוטפים:
			רכוש קבוע
8,454	9,130		
539	259	5	התחייבויות שוטפות:
688	361	6	אשראי לזמן קצר וחלויות שוטפות
2,507	2,889	7	ספקים והמחאות לפרעון
3,734	3,509		זכאים ויתרות זכות
554	295	8	התחייבויות לזמן ארוך:
1,927	1,746	9	הלוואות לזמן ארוך
2,481	2,041		התחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו
2,239	3,580		נכסים נטו:
			נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
8,454	9,130		


הרב אליעזר ליפא
חיימסון
חבר ועד


הרב משה מנחם
פלישמון
חבר ועד

31 באוקטובר 2024
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			
2022	2023	ביאור	
18,395	17,943	10	מחזור הפעילויות
14,756	15,074	11	עלות הפעילויות
3,639	2,869		הכנסות נטו מפעילויות
2,330	1,304	12	הוצאות הנהלה וכלליות
1,309	1,565		הכנסות נטו לפני מימון
217	224	13	הוצאות מימון, נטו
1,092	1,341		הכנסות 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)

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה				
סך - הכל	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה	שימוש להשקעה בנכסים קבועים*	שימוש לפעילויות	
1,147	-	4,570	(3,423)	יתרה ליום 1 בינואר 2022
				תוספות (גריעות) במהלך השנה:
1,092	-	-	1,092	הכנסות נטו לשנה
-	-	428	(428)	העברת סכומים ששימוש להשקעה בנכסים קבועים
-	-	(835)	835	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
2,239	-	4,163	(1,924)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
				תוספות (גריעות) במהלך השנה:
100	100	-	-	תרומות מוגבלות
1,341	-	-	1,341	הכנסות נטו לשנה
(100)	(100)	-	-	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו להשקעה בנכסים קבועים
-	-	594	(594)	העברת סכומים ששימוש להשקעה בנכסים קבועים
-	-	(859)	859	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
3,580	-	3,898	(318)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

* ראה ביאור 4 סעיפים ג' ו-ד'.

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	
2022	2023
1,092	1,341
(603)	1,518
489	2,859
(791)	(471)
276	-
(515)	(471)
77	(129)
311	(410)
388	(539)
362	1,849
113	475
475	2,324

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

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

מזומנים נטו שנבעו מפעילות 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 (פרעון) הלואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון

עליה במזומנים ושווי מזומנים

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
835	859
(361)	(181)
-	(6)
<u>474</u>	<u>672</u>
(500)	791
(153)	(327)
(424)	382
<u>(1,077)</u>	<u>846</u>
<u>(603)</u>	<u>1,518</u>

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

פחת
ירידה בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד - מעסיק, נטו
שערוך פקדונות

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
ירידה בספקים ונותני שירותים
עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

סך-הכל

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 58-019-897-6 והחלה את פעילותה בסמוך.
- 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 29(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 בתוקף עד 31 בדצמבר 2025.
- ה. העמותה לא קיבלה בשנים 2022 ו-2023 תרומות מישות מדינית זרה.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

העמותה מיישמת את תקן מספר 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות המחליף את גילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ותקן מספר 5 של המוסד לתקינה חשבונאית בישראל בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים.

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 בתקן חשבונאות מספר 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. |

ב. בסיס דיווח הרישום:

1. העמותה רושמת את נכסיה, התחייבויותיה, הכנסותיה והוצאותיה על בסיס צבירה בהתאם לכללים שנקבעו בתקן 40 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, המחליף את גילוי דעת 69 והתיקונים לו, של לשכת רואי חשבון.
2. הדוחות הכספיים של העמותה ערוכים על בסיס סכומים מדווחים בהתאם לתקני חשבונאות של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית: (המשך)

ג. אופן הצגת הדוחות הכספיים:

1. מיון היתרות הכלולות בקבוצת הנכסים נטו, נעשה תוך הבחנה בין:
 - נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות.
 - נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע.
2. הדוח על הפעילויות כולל את כל ההכנסות ואת כל ההוצאות בתקופת הדיווח. הכנסות כוללות את כל ההכנסות שהתקבלו ושצמחו בתקופה ללא כל הגבלה על השימוש בהן וכן את אותו חלק של הנכסים נטו שהוגבלו ואשר שוחררו במהלך התקופה מהתניות 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 - שהושקעו בנכסים קבועים, סכומים שנבעו בשנת החשבון ממימוש נכסים קבועים וסכומים שהועברו בשנת החשבון לכיסוי הוצאות פחת.

ד. מזומנים ושווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן 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:

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
1,541	1,292
1,257	734
381	362
<u>3,179</u>	<u>2,388</u>

הכנסות לקבל

הקצבות ממשרד החינוך לקבל

קרטיסי אשראי

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

ביאור 4 - רכוש קבוע:

א. הרכב:

עלות:

סך - הכל	ריהוט וציוד	מחשבים וציוד לימודי	שיפוצים ובנייה *
21,311	5,005	5,016	11,290
471	103	343	25
21,782	5,108	5,359	11,315

ליום 1 בינואר 2023

תוספות במהלך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

פחת שנצבר:

16,636	4,253	4,308	8,075
859	121	290	448
17,495	4,374	4,598	8,523

ליום 1 בינואר 2023

תוספות במהלך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

4,287	734	761	2,792
-------	-----	-----	-------

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2023

4,675	752	708	3,215
-------	-----	-----	-------

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022

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

ב. שעורי הפחת ב-%:

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

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

סך הנכסים נטו ששימשו להשקעה בנכסים קבועים הינו ההפרש בין הרכוש הקבוע שמומן מהלוואה לבין סך הרכוש הקבוע.

ד. פירוט מימון הרכוש קבוע:

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
512	389
4,163	3,898
4,675	4,287

הלוואה מיועדת מתאגיד בנקאי ששימשה לרכישת רכוש קבוע
 נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה שהושקעו בנכסים קבועים
 רכוש קבוע, נטו

ביאור 5 - אשראי לזמן קצר וחלויות שוטפות:

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
129	-
410	259
539	259

אשראי מתאגיד בנקאי
 חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך

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

ביאור 6 - ספקים והמחאות לפירעון:

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
397	300
291	61
688	361

חובות פתוחים
המחאות לפירעון

ביאור 7 - זכאים ויתרות זכות:

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
1,984	1,900
145	107
378	882
2,507	2,889

עובדים ומוסדות בגין שכר
הוצאות לשלם
צדדים קשורים (ראה ביאור 14)

ביאור 8 - הלוואות לזמן ארוך:

ליום 31 בדצמבר		שיעור הריבית
2022	2023	
452	165	0%-6.1%
512	389	8.75%
(410)	(259)	
554	295	

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

* כולל הלוואה מעובד בסך 75 אלפי 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.

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

ביאור 10 - מחזור הפעילויות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
7,899	7,895	שכר לימוד
5,265	6,599	משרד החינוך
(1,523)	(2,545)	בניכוי הקצבות שהתקבלו לשם העברתם לאחרים (ראה ביאור 14)
1,975	3,079	משרד החינוך - אגף מוסדות תורניים
795	985	משרד התמ"ת - באמצעות המכללה הטכנולוגית
3,334	1,365	תרומות
231	136	משרד הקליטה - מינהל הסטודנטים
314	329	דמי הרשמה ושונות
103	-	ועדת העזבונות
2	-	מענקי קורונה
-	100	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו להשקעה בנכסים קבועים
<u>18,395</u>	<u>17,943</u>	

ביאור 11 - עלות הפעילויות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
10,778	11,273	משכורות ונלוות
941	680	מזון וכלכלה
569	582	אחזקה
774	932	פעילות תרבות וחברה
367	379	הסעות
242	206	צרכי לימוד ומשרדיות
163	91	ציוד מטבח ופנימייה
78	63	מלגות
20	17	שכר דירה
824	851	פחת
<u>14,756</u>	<u>15,074</u>	

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

ביאור 12 - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
1,398	1,096	משכורות ונלוות
72	74	דואר, טלפון ותקשורת
65	65	צרכי משרד והדפסות
73	37	שירותים מקצועיים
712	23	הוצאות גיוס תרומות
10	9	פחת
2,330	1,304	

ביאור 13 - הוצאות מימון, נטו:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
207	218	ריבית ועמלות בנקים
19	12	ריבית מוסדות
(9)	(6)	הפרשי שער
217	224	

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

ביאור 14 - צדדים קשורים:

לעמותה שלוחות המוכרות על ידי האגף להכשרת עובדי הוראה במשרד החינוך, העמותה מעבירה לשלוחותיה את ההקצבות המתקבלות ממשרד החינוך ומיועדות לשלוחות. להלן פירוט השלוחות:

1. עמותת "סמינר למורות קהילות יעקב" (ע"ר) שמספרה 580469021 שלוחה המופעלת בעיר נתיבות.

2. עמותת "שמחת תורה" (ע"ר) 580555421 שלוחה המופעלת בעיר בית שמש.

א. יתרות מאזניות עם צדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	
2022	2023
378	882

זכאים ויתרות זכות - השלוחות בנתיבות ובית שמש

ב. פירוט עסקאות עם צדדים קשורים:

לשנה שהסתיימה ביום	
31 בדצמבר	
2022	2023
1,523	2,545

הקצבות ממשרד החינוך שהתקבלו לשם העברתם לשלוחות בנתיבות ובית שמש

ביאור 15 - אירועים בתקופת הדוח:

ביום 7 באוקטובר 2023 בעקבות המתקפות על ישראל והמצב הביטחוני, הכריזה ממשלת ישראל על מלחמת "חרבות ברזל" וכתוצאה מכך קבעה הגבלות שונות ובכללן אזורים בהם קיימות הגבלות על תנועה של אזרחים, הגבלה על התכנסויות שונות, שינויים בפעילות מערכת החינוך וכיו"ב (להלן: "המלחמה").

העיר אופקים ספגה אבידות גדולות עם הירצחם של עשרות מתושבי העיר ואנשי כוחות הביטחון. בעקבות המצב המתוח והיעדר מיגון מתאים, ובהתאם להוראות פיקוד העורף העמותה הפעילה את לימודי הסמינר במקומות חלופיים במרכז הארץ ובירושלים. הפעלה שהייתה כרוכה בהסעת הצוות מהדרום, בשכירות מקומות לימוד ופנימיות, ובמתן מענה לכל ההיבטים האישיים והלימודיים של התלמידות, כגון: שכירות חדרי מחשבים, סדנאות עיצוב ועוד.

במקביל העמותה השקיעה משאבים במיגון המבנה המרכזי של הסמינר באופקים, על מנת להחזיר את התלמידות בבטחה למקום.

הסמינר חזר לפעילות סדירה במקום הקבע לקראת סוף חודש דצמבר 2023 עם השלמת המיגון והצבת אבטחה רציפה. התלמידות בחלקן לא חזרו ללימודים סדירים, ביניהן תלמידות חו"ל אשר מפאת השבתת מערך הטיסות לא יכלו להגיע לארץ, וכן תלמידות מהארץ אשר החליטו לעזוב את הלימודים באופקים.

הנהלת העמותה סבורה כי מוקדם מכדי להעריך ולצפות את ההשלכות ארוכות הטווח של המלחמה.