

אולפנת עפרה

עמותה רשומה מספר 580093102

דו"חות כספיים

31 בדצמבר 2009

תוכן הענינים

זר

2

דין וחשבון רואה החשבון המבקר

3

מאזן ליום 31 בדצמבר 2009

4

דו"ח על הפעילות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009

5

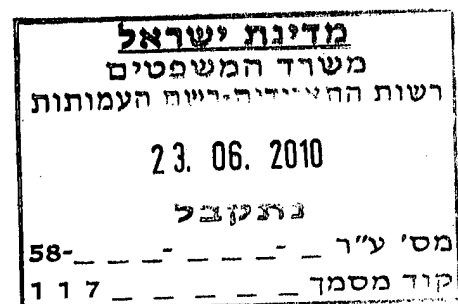
דו"ח על השינויים בנכסים נטו לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009

6

דו"ח על תזרימי מזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009

7-11

ביאורים לדו"חות הכספיים



בס"ד

**דין וחשבון רואה החשבון המבקר לחברי העמותה**  
**"אולפנת עפרה" (ע"ר)**

ביקרתי את המאזנים המצורפים של "אולפנת עפרה" (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2009 ו-2008 ואת הדוחות על הפעילות, על השינויים בנכסים נטו ודו"ח תזרים מזומנים לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד וההנהלה של העמותה. אחריותי היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתי.

ערכתי את ביקורתי בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשלי"ג-1973. על-פי תקנים אלה נדרש ממני לתכנן את הביקורת ולבצעה 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 שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הוועד והנהלת העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אני סבור שביקורתי מספקת בסיס נאות לחוות דעתי.

לדעתי, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2009 ו-2008 ואת תוצאות פעולותיה ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

דב קלמנוביץ  
רואה חשבון

ירושלים ט' תמוז, תשי"ע  
21 יוני, 2010

-2-


<b>מדינת ישראל</b> <b>משרד המשפטים</b> <b>רשות התאיידים-רשות העמותות</b>
<b>23.06.2010</b>
<b>נתקבל</b>
מס' ע"ר _____ 58-
קוד מסמך _____ 117

**אולפנת עפרה (ע"ר)  
מאזנים**

<u>ליום 31 בדצמבר</u>			
<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>באור</u>	
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>		
4,547,930	3,129,782	3	<u>רכוש שוטף</u>
4,620,977	8,548,760		מזומנים ושווי מזומנים
68,806	15,627	4	ניירות ערך
<u>9,237,713</u>	<u>11,694,169</u>		חייבים ויתרות חובה
			סה"כ רכוש שוטף
30,000	30,000		<u>השקעות</u>
			השקעות
<u>19,003,419</u>	<u>18,613,235</u>	5	<u>רכוש קבוע</u>
<u>28,271,132</u>	<u>30,337,404</u>		סה"כ נכסים
69,901	19,416		<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,449,414	1,737,593	6	המחאות לפרעון
<u>1,519,315</u>	<u>1,757,009</u>		זכאים ויתרות זכות
			סה"כ התחייבויות שוטפות
2,073,454	1,375,202	7	<u>התחייבויות לזמן ארוך</u>
			עתודות לזכויות עובדים בפרישה
<u>3,592,769</u>	<u>3,132,211</u>		סה"כ התחייבויות
5,674,944	8,591,958		<u>נכסים נטו</u>
19,003,419	18,613,235		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה:
24,678,363	27,205,193		נכסים נטו ששמשו לפעילות:
			שלא יועדו ע"י מוסדות הכלכלה
			שימשו <b>מדינת ישראל</b>
			משרד המשפטים
			רשות התאגידים-רשם העמותות
			23. 06. 2010
			נתקבל
24,678,363	27,205,193		סמ"כ לנכסים נטו
			קוד מסמך
<u>28,271,132</u>	<u>30,337,404</u>		

**מדינת ישראל**  
**משרד המשפטים**  
**רשות התאגידים-רשם העמותות**  
**23. 06. 2010**  
**נתקבל**  
**סמ"כ לנכסים נטו**  
**קוד מסמך**

סה"כ התחייבויות ונכסים נטו  
הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
דב זיב  
חבר ועד

  
יעקב בן יעקב  
חבר ועד

**אולפנת עפרה (ע"ר)  
דוחות על הפעילויות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
<u>2008</u> ש"ח	<u>2009</u> ש"ח	<u>באור</u>	
18,377,499	17,754,430	8	מתחזור הפעילויות:
5,758,747	6,202,942		השתתפות מוסדות
1,713,383	1,088,583	9	מתלמידות
<u>25,849,629</u>	<u>25,045,955</u>		תרומות ואחרות
			<b>סה"כ מחזור הפעילויות</b>
			עלות הפעילויות:
22,080,402	21,264,539	10	ישירות
1,864,081	1,952,001	11	הנהלה וכלליות
<u>(23,944,483)</u>	<u>(23,216,540)</u>		<b>סה"כ עלות הפעילויות</b>
<u>1,905,146</u>	<u>1,829,415</u>		הכנסות נטו מפעילויות
(402,410)	697,415		הכנסות (הוצאות) מימון נטו
<u>1,502,736</u>	<u>2,526,830</u>		הכנסות נטו אחרי מימון

**מדינת ישראל**  
**משרד המשפטים**  
**רשות התאגידים-רשם העמותות**  
**23.06.2010**  
**נתקבל**  
 מס' ע"ר - - - - - 58-  
 קוד מסמך - - - - - 117

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**אולפנת עפרה (ע"ר)**  
**דוח על השינויים בנכסים נטו**  
**לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2009**

סך הכל	שלא קימת הגבלה - לשימוש ר. קבוע	שלא קימת הגבלה - לשימוש פעילויות	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	
23,175,627	19,454,242	3,721,385	יתרה ליום 1 בינואר 2008
1,502,736		1,502,736	הכנסות נטו (גרעון) לשנה
-	404,993	(404,993)	העברת סכומים שלא קיים לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
-	(855,816)	855,816	סכומים שהועברו לכיסוי הוצ' פחת
24,678,363	19,003,419	5,674,944	יתרה ליום 31 בדצמבר 2008
2,526,830		2,526,830	הכנסות נטו (גרעון) לשנה
-	431,096	(431,096)	העברת סכומים שלא קיים לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע
-	(821,280)	821,280	סכומים שהועברו לכיסוי הוצ' פחת
27,205,193	18,613,235	8,591,958	יתרה ליום 31 בדצמבר 2009

**מדינת ישראל**  
**משרד המשפטים**  
**רשות התאגידים-רשם העמותות**  
**23. 06. 2010**  
**נתקבל**  
**מס' ע"ר - 58- - - - -**  
**קוד מסמך - 117 - - - - -**

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**אולפנת עפרה (ע"ר)**  
**דוחות על תזרימי המזומנים**

לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר	
2008	2009
ש"ח	ש"ח
1,502,736	2,526,830
917,862	413,901
<u>2,420,598</u>	<u>2,940,731</u>
1,269,617	(3,927,783)
(404,993)	(431,096)
<u>864,624</u>	<u>(4,358,879)</u>
3,285,222	(1,418,148)
1,262,708	4,547,930
<u>4,547,930</u>	<u>3,129,782</u>
855,816	821,280
425,065	(698,252)
(428,460)	237,694
65,441	53,179
<u>917,862</u>	<u>413,901</u>

**תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת**  
**עודף בשנת הדוח**

התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת, נספח א'

**מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת**

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**

רכישת ני"ע סחירים לזמן קצר  
רכישת נכסים קבועים

**מזומנים נטו (ששימשו) נבעו מפעילות השקעה**

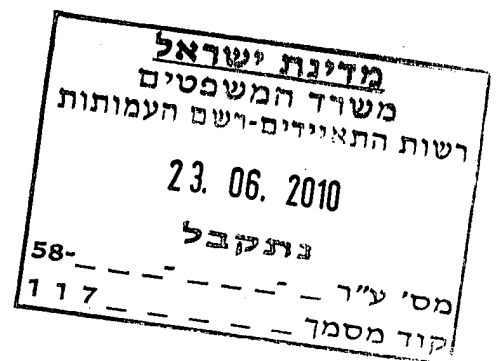
(ירידה) עלייה במזומנים ושווי מזומנים  
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

**נספח א'**

**התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים**  
**ושווי מזומנים מפעילות שוטפת**

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:  
פחת והפחתות  
עלייה בעתודה לפיצויים וחופשה  
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:  
ירידה (עלייה) בזכאים ויתרות זכות  
עלייה בחייבים שונים



הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**אולפנת עפרה (ע"ר)**  
**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 1 - כללי**

אולפנת עפרה (ע"ר) (להלן העמותה) הוקמה כמוסד על יסודי חינוכי תורני לבנות ונרשמה כחוק במשרדי רשם העמותות כעמותה בט"ו חשוון התשמ"ז (17.11.86) שמספרה 58-009-310-2. מטרתה העיקרית של העמותה הן: להקים, להחזיק ולפתח אולפנא לבנות בעפרה, כבי"ס מקיף תורני לבנות, וכן לסייע ולהקים מוסדות תורה, כולל ובתי מדרש באופי המתאים לרוח העמותה. אולפנת עפרה פועלת כמוסד ציבורי לפי סעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, וכמלכ"ר לענין חוק מס ערך מוסף לעמותה אישור לענין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

**באור 2 - עיקרי המדניות החשבונאית**

**א. הגדרות**

- בדוחות כספיים אלו:
- \* העמותה - אולפנת עפרה
  - \* נכסים נטו - ההפרש בין נכסי העמותה לבין התחייבויותיה.
  - \* נכסים נטו שלא קימת לגביהם הגבלה - אותו חלק של הנכסים נטו של העמותה שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה.
  - \* נכסים נטו שקימת לגביהם הגבלה - אותו חלק של הנכסים נטו של העמותה הנובע מתרומות, הקצבות או הכנסות אחרות, אשר השימוש בו הוגבל על ידי תורמים או גורמים אחרים.
  - \* הגבלה בעלת אופי זמני - הגבלה הפוקדת, או מוסרת, עם קרות ארוע מסוים, או עם חלוף זמן, או שניתן לקיימה או להסירה בביצוע פעולות מסוימות, הכל בהתאם להתניות התורמים או הגורמים האחרים שנתנו את המקורות.
  - \* מדד - מדד המחירים לצרכן, כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
  - \* צדדים קשורים - כמשמעותם בגלוי דעת 29 ובגילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל, ובתקן חשבונאות 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

**ב. בסיס הרישום**

1. העמותה רושמת את נכסיה, התחייבויותיה, הכנסותיה והוצאותיה על בסיס צבירה.
2. הדוחות הכספיים נערכו על בסיס המוסכמה של העלות ההסטורית ללא התאמה של הדוחות הכספיים להשפעת השינויים בכוח הקניה של המטבע הישראלי וללא מתן גילוי נאות על השפעתם על המצב הכספי ועל תוצאות הפעילות, לאור זאת הדוחות הכספיים אחנם מוצגים בהתאם לתקו 12 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
3. העמותה רושמת את הכנסותיה משכר לימוד על בסיס מזומן, דהיינו הכנסות אלו נרשמות על בסיס התקבולים בפועל, היות ותקופת הדו"חות הכספיים הינה החל מ-1 לינואר ומסתיימת ב-31 לדצמבר ותקופה זו אינה זהה לשנת הלימודים במוסדות החינוכיים המתחילה ב-1 לספטמבר ומסתיימת ב-30 לאוגוסט שנה הבאה, כיוון שהנהלת החשבונות לא יכלה לחלק בין התקבולים שנתקבלו השנה עבור השנה הבאה ובין התקבולים עבור השנה הנוכחית בלבד, אימצנו בדו"חות אלו את שיטת המזומנים כאמור בראשית ביאור זה, כיוון שנהגנו כך בשנים קודמות אין לדעתנו סטיה מהותית בין הצגת ההכנסות על בסיס מצטבר לבין הצגתם על בסיס מזומן, חלק קטן מההכנסות שנתנו בשיקים דחויים - נרשמו כהכנסות בשנה הנוכחית.

**ג. אופן הצגת הדוחות הכספיים**

1. מיון היתרות הכוללות בקבוצת הנכסים, נטו נעשה תוך כדי הבחנה בין:
  - נכסים נטו לשימוש לפעילות.
  - נכסים נטו 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 מהנחיות התורמים.
3. הדוח על הפעילות גם את ההוצאות שמומנו ממקורות שהוגבלו על ידי מי שנתן אותם.

**מדינת ישראל**  
**לפי שורת המשפטים**  
**רשות התאגידים-רשם העמותות**  
**23. 06. 2010**  
**נתקבל**  
מס' ע"ר - - - - - 58-  
קוד מסמך - - - - - 117

**אולפנת עפרה (ע"ר)  
באורים לדוחות הכספיים**

**באור 2 - עיקרי המדניות החשבונאית - המשך**

הנכסים נטו שלא קימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע בגין סכומים ששימשו בשנת החשבון לרכוש קבוע, סכומים שנבעו בשנת החשבון ממימוש רכוש קבוע וסכומים שהועברו בשנת החשבון לכיסוי הוצאות פחת.

**ד. הצמדה למדד או למטבע חוץ**

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שער החליפין היציג ליום המאזן.
2. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד מוצגים לפי תנאי ההצמדה של כל יתרה.
3. הכנסות והוצאות ופעולות אחרות במטבע חוץ רשומות בהתאם לשערי החליפין בעת ביצוע הפעולות.
4. הפרשי הצמדה ושער נרשמים בדוחות הכספיים בעת התהוותם.
5. להלן פרטים על המדדים ועל שערי החליפין לתאריך המאזן:

לשנה שנסתיימה ביום:  
31.12.08      31.12.09

104.8	108.8	מדד (בנקודות)
3.802	3.775	דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)

**ה. מזומנים ושווי מזומנים**

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן גבוהה, הכוללות בין היתר פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנקים ושהתקופה עד למועד מימושם ממועד ההקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים.

**ו. רכוש קבוע**

הרכוש הקבוע שנרכש לפני יום 1 בינואר 1997 מוצג בערך סמלי של 1 ש"ח וזאת כפי שהיה מקובל במוסדות שאינם למטרות רווח, רכוש קבוע שנרכש לאחר התאריך הנ"ל מוצג לפי עלות בניכוי פחת נצבר, הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים מספיקים להפחתת הנכסים לאורך תקופת השימוש המשוערת בהם. שיעורי הפחת: מחשבים 33%, רהוט 6-9%, ציוד 10-15%, כלי רכב - 15%, מבנים 2-4%.

**ז. הסתייעות באומדנים**

בעת הכנתם של דוחות כספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשת הנהלת העמותה לבצע אומדנים ולהניח הנחות אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדו"חות הכספיים ובביאורים הנלווים אליהם, מעצם טיבם של אומדנים והנחות, התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מהם.

**ח. השקעות בניירות ערך**

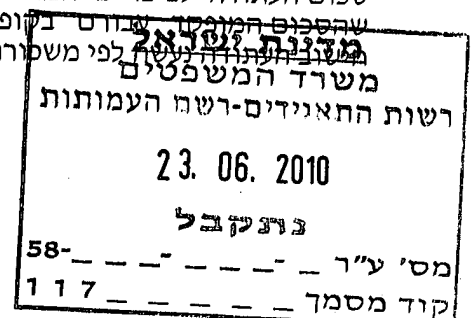
ניירות ערך סחירים מוצגים לפי שווי השוק של ניירות הערך ליום המאזן ומוצגים כחלק מהרכוש השוטף של החברה, זאת בהתאם לגילוי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל.

**ט. הפרשה לחופשה**

העמותה לא ערכה הפרשה כל שהיא לחופש בגין התחייבויותיה המצטברות כלפי עובדיה לקבלת פדיון כספי לימי חופשה לא מנוצלים, היות שעובדי העמותה ברובם קשורים לצוות ההוראה היוצאים לחופשה בהתאם ללוח החופשות הנהוג במוסדות חינוכיים.

**י. עתודה לפיצויים**

העמותה מפרישה כספיים עבור רוב עובדיה לקופות פיצויים הרשומות על שם העובדים באופן אישי. סכום העתודה לפיצויים המופיע בדוחות הכספיים כולל את התחייבות העמותה בגין פיצויי פיטורין לעובדים שהסכום המופיע בהם בקופות הפיצויים אינו מכסה את כל התחייבות העמותה לאותם עובדים. משך העתודה נעשה לפי משקורתו האחרונה של העובד לדצמבר 2008.





**אולפנת עפרה (ע"ר)  
באורים לדוחות הכספיים**

**באור 2 - עיקרי המדניות החשבונאית - המשך  
יא. מיון הכנסות והוצאות**

מיון ההוצאות נעשה על ידי הנהלת העמותה.

**באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים**

ליום 31 בדצמבר	
2008	2009
ש"ח	ש"ח
-	2,000
9,360	1,502,724
4,501,146	1,600,384
3,342	2,883
34,082	21,791
<b>4,547,930</b>	<b>3,129,782</b>
=====	=====

קופה  
בנקים - עו"ש  
בנקים - פקדונות ש"ח  
קופה קטנה  
קופת שיקים

**באור 4 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	
2008	2009
ש"ח	ש"ח
67,497	13,872
1,309	1,755
<b>68,806</b>	<b>15,627</b>
=====	=====

עובדים  
שונים

**באור 5 - רכוש קבוע**

עלות מופחתת		פחת שנצבר	עלות
31/12/2008	31/12/2009	31/12/2009	31/12/2009
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח
1,347,479	1,201,454	1,027,025	2,228,479
427,849	321,605	1,978,143	2,299,748
74,171	58,271	47,729	106,000
17,152,150	16,981,941	3,307,071	20,289,012
1,770	49,964	110,619	160,583
<b>19,003,419</b>	<b>18,613,235</b>	<b>6,470,587</b>	<b>25,083,822</b>
=====	=====	=====	=====

ריהוט  
ציוד  
כלי רכב  
מבנים  
מחשבים

**מדינת ישראל**  
משרד המשפטים  
רשות התאגידים-רשימת העמותות

23.06.2010

נתקבל

מס' ע"ר - - - - - 58-  
קוד מסמך - - - - - 117

**אולפנת עפרה (ע"ר)  
באורים לדוחות הכספיים**

**באור 6 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	
2008	2009
ש"ח	ש"ח
128,050	114,115
221,813	232,297
796,045	672,213
112,036	103,476
173,297	546,013
18,173	69,479
<b>1,449,414</b>	<b>1,737,593</b>

מס הכנסה  
קופת תגמולים והשתלמות  
עובדים  
ביטוח לאומי  
ספקים  
שונים

**באור 7 - עתודות לזכויות עובדים בפרישה**

ליום 31 בדצמבר	
2008	2009
ש"ח	ש"ח
5,647,086	4,157,972
(3,573,632)	(2,782,770)
<b>2,073,454</b>	<b>1,375,202</b>

פיצויי פרישה  
עתודה לפיצויי פרישה  
בניכוי - ייעודה שהופקדה

**באור 8 - השתתפות מוסדות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2008	2009
ש"ח	ש"ח
14,739,287	15,876,732
240,108	146,063
3,123,036	1,423,251
275,068	295,524
—	12,860
<b>18,377,499</b>	<b>17,754,430</b>

משרד החינוך והמינהל לחינוך  
משרד החינוך תגבור לימודי יהדות  
מועצה אזורית בנימין  
משרד הרווחה  
שונות

**באור 9 - תרומות ואחרות**

תרומות מעל 20,000 ש"ח:  
פרוי דוד קליגסברג 25,000 ש"ח  
קרן דוד חיל 41,000 ש"ח  
גידני האולפנא עפרה \$ 69,000

**מדינת ישראל**  
משרד המשפטים  
רשות התאיידים-רשמי העמותות

23. 06. 2010

נתקבל

מס' ע"ר - - - - - 58-  
קוד מסמך - - - - - 117

**אולפנת עפרה (ע"ר)  
באורים לדוחות הכספיים**

**באור 10 - ישירות**

לשנה שהסתיימה  
ביום 31 בדצמבר

2008	2009
ש"ח	ש"ח
14,889,946	13,793,199
1,980,125	2,009,884
783,060	1,077,194
1,724,505	1,880,339
917,495	902,146
895,307	735,211
34,148	45,286
855,816	821,280
<b>22,080,402</b>	<b>21,264,539</b>

משכורות ונלוות  
לימודיות וחינוכיות  
אולפן עולות  
פנימיה וכלכלה  
אחזקה ונוי  
חשמל ומים  
נסיעות לחו"ל ואשל  
פחת

**באור 11 - הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה  
ביום 31 בדצמבר

2008	2009
ש"ח	ש"ח
1,285,576	1,394,071
230,457	151,006
51,356	33,279
152,236	134,902
131,895	215,767
12,561	22,976
<b>1,864,081</b>	<b>1,952,001</b>

משכורות מנהלה  
טלפון ודואר  
מקצועיות  
נסיעות דלק ורכב  
משרדיות ושונות  
פרסום

**מדינת ישראל**  
משרד המשפטים  
רשות התאגידים-רשות העמותות

23.06.2010

בתקבל

מס' ע"ר \_\_\_\_\_  
קוד מסמך \_\_\_\_\_

58- \_\_\_\_\_  
717 \_\_\_\_\_