

מדרשית נעם (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31.12.2009

|   |
|---|
| <p>מדינת ישראל<br/>משרד המשפטים<br/>רשות התאגידים - רשם העמותות</p> <p>30.06.2010</p> <p>נתקבל</p> <p>מס' ע"ר _____ 50-</p> <p>קוד מסמך _____ 117</p> |
|---|

מדרשית נעם (ע"ר)

דוחות      כספיים

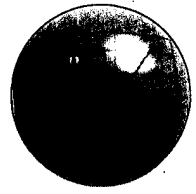
ליום 31 בדצמבר 2009

תוכן      העניינים

ע מ ו ד

|        |                                     |
|--------|-------------------------------------|
| 2      | <u>דוח רואי החשבון המבקרים</u>      |
| 3      | <u>מאזנים</u>                       |
| 4      | <u>דוחות על הפעילות</u>             |
| 5      | <u>דוחות על השינויים בנכסים נטו</u> |
| 6 - 7  | <u>דוחות על תזרימי המזומנים</u>     |
| 8 - 12 | <u>באורים לדוחות הכספיים</u>        |

\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
\*



דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה של

מדרשית נעם (ע"ר)

ביקרנו את המאזנים המצורפים של מדרשית נעם (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2009 ו-2008, את הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו, והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ההנהלה של העמותה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני בקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הבקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. בקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

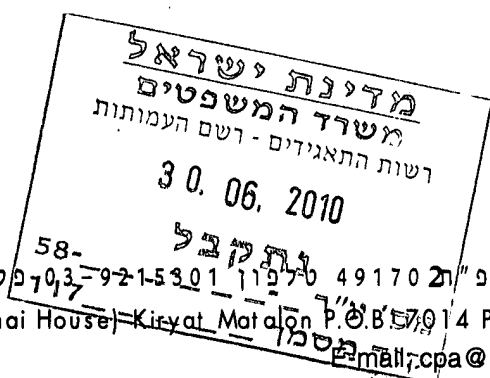
הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בערכים נומינליים ואינם ערוכים בערכים מדווחים או מותאמים לכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי כנדרש על פי כללי חשבונאות מקובלים.

לדעתנו, פרט לאי הכללת המידע הנזכר בפסקה הקודמת הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2009 ו-2008, ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) - זאת בערכים נומינליים.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1.ג. לדוחות הכספיים בדבר הגרעון הנצבר בנכסים נטו ששימשו לפעילות ליום 31 בדצמבר 2009 בסך 15,786 אלפי ש"ח ועל כך שהמשך פעילותה של העמותה במתכונת הקיימת מותנה בהשגת מקורות מימון, המשך תמיכה של עמותות אחרות והמשך ישום תוכנית ההבראה.

הרנוי את טובול  
הרנוי את טובול  
רואי חשבון

פתח תקוה, מאי 2010



**מדרשית נעם (ע"ר)**

**מאזנים**

| בדצמבר              | 31 | ליום                |      |  |
|---------------------|----|---------------------|------|--|
| 2008                |    | 2009                | באור |  |
| ש"ח                 |    | ש"ח                 |      |  |
| 236,786             |    | 2,058               |      | <b>רכוש</b>                              |
| 1,029,990           |    | 586,583             | (3)  | רכוש שוטף                                |
| <u>1,266,776</u>    |    | <u>588,641</u>      |      | מזומנים ושווי מזומנים                    |
|                     |    |                     |      | חייבים ויתרות חובה                       |
| 7,544,065           |    | 9,881,134           | (4)  | <b>רכוש קבוע</b>                         |
| 3,829,650           |    | 4,242,427           |      | העלות                                    |
| <u>3,714,415</u>    |    | <u>5,638,707</u>    |      | בניכוי - פחת שנצבר                       |
|                     |    | 12,389              | (5)  | <b>רכוש בלתי מוחשי</b>                   |
| <u>4,981,191</u>    |    | <u>6,239,737</u>    |      |  |
| =====               |    | =====               |      |  |
| 1,651,833           |    | 1,186,279           |      | <b>התחייבויות ונכסים נטו</b>             |
| 3,002,462           |    | 6,023,014           | (6)  | התחייבויות שוטפות                        |
|                     |    |                     | (7)  | אשראי מתאגידים בנקאיים                   |
| 3,904,962           |    | 3,357,892           |      | הלוואות לזמן קצר                         |
| 2,941,550           |    | 1,843,340           |      | זכאים ויתרות זכות:                       |
| 1,626,149           |    | 1,423,423           |      | נותני שירותים                            |
| <u>13,126,956</u>   |    | <u>13,833,948</u>   |      | עובדים ומוסדות עובדים                    |
|                     |    |                     |      | אחרים                                    |
| 202,476             |    |                     | (8)  | <b>התחייבויות לזמן ארוך</b>              |
| 1,471,991           |    | 1,354,628           | (9)  | התחייבויות בגין הפרשי שכר לעובדים        |
| 1,311,755           |    | 1,047,927           | (10) | התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד     |
| 389,779             |    | 114,663             | (11) | התחייבויות בגין שיפוי ימי מחלה שלא נוצלו |
| <u>3,376,001</u>    |    | <u>2,517,218</u>    |      | התחייבויות אחרות                         |
|                     |    |                     | (12) | <b>התחייבויות תלויות נכסים נטו</b>       |
| (16,323,642)        |    | (15,786,266)        |      | נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה:        |
| 3,714,415           |    | 5,651,096           |      | גרעון מצטבר מפעילויות                    |
| <u>(12,609,227)</u> |    | <u>(10,135,170)</u> |      | ששימשו לרכוש קבוע ורכוש אחר              |
| 1,087,461           |    | 23,741              |      |  |
| <u>(11,521,766)</u> |    | <u>(10,111,429)</u> |      |  |
| =====               |    | =====               |      |  |
| 4,981,191           |    | 6,239,737           |      |  |
| =====               |    | =====               |      |  |

נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכס

מר שמואל ברוך לביב ישראלי  
 מנהל המשרד המשפטי  
 רשויות התאגידים - רש"מ  
 06. 2010  
 3 נתקבל  
 58-  
 117

חבר ההנהלה

הר-נוי את טובול רואי חשבון

Har-Noy & Toubul C.P.A. (Ism)

מדרשית נעם (ע"ר)

דוחות על הפעילויות

| <u>לשנה</u>      | <u>שנסתיימה</u>  | <u>ביום</u> |             |                             |
|------------------|------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| <u>31</u>        | <u>בדצמבר</u>    |             |             |                             |
| <u>2009</u>      | <u>2008</u>      |             | <u>באור</u> |                             |
| <u>ש"ח</u>       | <u>ש"ח</u>       |             |             |                             |
| 20,044,090       | 22,816,818       | ('א13)      |             | <u>מחזור הפעילויות</u>      |
| 17,667,739       | 20,496,299       | ('ב13)      |             | <u>עלות הפעילויות</u>       |
| <u>2,376,351</u> | <u>2,320,519</u> |             |             | <u>עודף נטו מפעילויות</u>   |
| 1,633,423        | 1,296,286        | ('ג13)      |             | <u>הוצאות הנהלה וכלליות</u> |
| <u>742,928</u>   | <u>1,024,233</u> |             |             | <u>עודף נטו לפני מימון</u>  |
| 391,389          | 474,946          |             |             | <u>הוצאות מימון</u>         |
| <u>351,539</u>   | <u>549,287</u>   |             |             | <u>עודף לשנה</u>            |
| =====            | =====            |             |             |                             |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

מדרשית נעם (ע"ר)

דוחות על השינויים בנכסים נטו

| סה"כ<br>ש"ח         | שקיימת לגביהם<br>הגבלה באופן זמני<br>ש"ח | שלא קיימת לגביהם הגבלה      |                            | יתרה ליום   |
|---------------------|--|-----------------------------|----------------------------|---|
|                     |  | ששימשו לרכוש<br>קבוע<br>ש"ח | ששימשו<br>לפעילויות<br>ש"ח |   |
| (13,824,060)        | 95,460                                   | 3,076,238                   | (16,995,758)               | 1.1.08  |
|                     |  |                             |                            | <u>תוספות במהלך השנה:</u>   |
| 143,733             | 143,733                                  |                             |                            | הקצבות  |
| 1,629,274           | 1,629,274                                |                             |                            | תרומות  |
| 549,287             |  |                             | 549,287                    | עודף נטו לשנה   |
|                     |  |                             |                            | <u>גריעות במהלך השנה</u>  |
| (20,000)            | (20,000)                                 |                             |                            | סכומים ששוחררו מהגבלה ששימשו לפעילות שוטפת סכומים ששוחררו מהגבלה ששימשו לרכוש קבוע העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה: |
|                     | (761,006)                                | 761,006                     |                            | ששימשו לרכוש קבוע   |
|                     |  | 382,197                     | (382,197)                  | סכומים שהועברו לכסוי הוצאות פחת   |
|                     |  | (505,026)                   | 505,026                    |   |
| <u>(11,521,766)</u> | <u>1,087,461</u>                         | <u>3,714,415</u>            | <u>(16,323,642)</u>        | 31.12.08  |
|                     |  |                             |                            | <u>תוספות במהלך השנה:</u>   |
| 94,291              | 94,291                                   |                             |                            | הקצבות  |
| 1,074,397           | 1,074,397                                |                             |                            | תרומות  |
| 351,539             |  |                             | 351,539                    | עודף נטו לשנה   |
|                     |  |                             |                            | <u>גריעות במהלך השנה</u>  |
| (109,890)           | (109,890)                                |                             |                            | סכומים ששוחררו מהגבלה ששימשו לפעילות שוטפת סכומים ששוחררו מהגבלה ששימשו לרכוש קבוע העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה: |
|                     | (2,122,518)                              | 2,122,518                   |                            | ששימשו לרכוש קבוע   |
|                     |  | 227,051                     | (227,051)                  | סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת  |
|                     |  | (412,888)                   | 412,888                    |   |
| <u>(10,111,429)</u> | <u>23,741</u>                            | <u>5,651,096</u>            | <u>(15,786,266)</u>        | 31.12.09  |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

מדרשית נעם (ע"ר)

דוחות על תזרימי המזומנים

| <u>שנת</u>         | <u>לשנה</u>        |  |
|--------------------|--------------------|--|
| <u>בדצמבר</u>      | <u>ביום</u>        |  |
| <u>2008</u>        | <u>2009</u>        |  |
| <u>ש"ח</u>         | <u>ש"ח</u>         |  |
|                    |                    | <u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</u>                                 |
| 549,287            | 351,539            | עודף לשנה  |
| (1,964,404)        | (1,850,494)        | ההתאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א') |
| <u>(1,415,117)</u> | <u>(1,498,955)</u> | <u>מזומנים ששימשו לפעילות שוטפת</u>                                  |
| -----              | -----              | <u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:</u>                                 |
| 1,753,007          | 1,058,799          | הקצבה שנתקבלה להשקעה ברכוש קבוע                                      |
| (1,143,203)        | (2,349,569)        | רכישת רכוש קבוע  |
| <u>609,804</u>     | <u>(1,290,770)</u> | <u>מזומנים שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה</u>                          |
| -----              | -----              | <u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</u>                                 |
| 3,002,462          | 3,020,552          | קבלת הלוואות לזמן קצר, נטו   |
| (377,335)          |                    | פרעון הלוואות לזמן ארוך  |
| (1,586,028)        | (465,555)          | אשראי מתאגידים בנקאיים, נטו  |
| <u>1,039,099</u>   | <u>2,554,997</u>   | <u>מזומנים שנבעו מפעילות מימון</u>                                   |
| -----              | -----              |  |
| 233,786            | (234,728)          | <u>עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</u>                           |
| 3,000              | 236,786            | <u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</u>                        |
| <u>236,786</u>     | <u>2,058</u>       | <u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</u>                          |
| =====              | =====              |  |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

מדרשית נעם (ע"ר)

דוחות על תזרימי המזומנים

נספח א'

| לשנה | שנסתיימה | ביום   |
|------|----------|--------|
| 31   |          | בדצמבר |
| 2009 | 2008     |        |
| ש"ח  | ש"ח      |        |

ההתאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי המזומנים:

|   | 412,888            | 505,026            | פחת |
|---|--------------------|--------------------|-----|
| גידול (קיטון) בהתחייבויות בגין יחסי עובד מעביד          | (117,363)          | 74,211             |     |
| גידול (קיטון) בהתחייבויות בגין שיפוי ימי מחלה שלא נוצלו | (263,828)          | 3,748              |     |
| קיטון בהתחייבויות בגין הפרשי שכר                        | (202,476)          | (186,144)          |     |
| שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:                        |                    |                    |     |
| ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה                        | 443,407            | (179,230)          |     |
| ירידה בזכאים ויתרות זכות                                | (2,123,122)        | (2,182,015)        |     |
|   | <u>(1,850,494)</u> | <u>(1,964,404)</u> |     |
|   | =====              | =====              |     |

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים



## מדרשית נעם (ע"ר)

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 1 - כללי

א. מדרשית נעם (ע"ר) (להלן "העמותה"), הינה עמותה לפי חוק העמותות, התש"ם - 1980, ומספרה אצל רשם העמותות הוא: 580001634.  
מטרותיה העיקריות של העמותה הן: לגדל בני תורה ומדע, בעלי הכרה דתית, מוסרית ולאומית ע"י לימוד התורה לענפיה ברוח וברמה ישיבתית ורכישת השכלה כללית נאותה.  
לעמותה אישורים על מעמדה כמלכ"ר במע"מ וכמוסד ציבורי לפי סעיף 9 (2) לפקודת מס הכנסה וכן אישור מס הכנסה לעניין תרומות לפי סעיף 46.

ב. במסגרת מטרותיה כאמור לעיל מפעילה העמותה חטיבת ביניים חטיבה עליונה בכפר סבא (קריית יעקב הרצוג). פעילותה מתבצעת, ללא תמורה, במבנים השייכים לעמותת חוג ידידי המדרשה בישראל (להלן: "החוג"), שבין מטרותיו לבנות, לפתח ולצייד את קריית המדרשה בפרדס חנה ובקריית יעקב הרצוג בכפר סבא ולהיות עורף ציבורי ומכשיר כספי למוסדות החינוך הנ"ל. כמו כן במסגרת פעולתו מעביר החוג הקצבות ותומך בפעילותה השוטפת של העמותה.

ג. ליום 31 בדצמבר 2009 לעמותה גרעון בנכסים נטו ששימשו לפעילות בסך 15,786 אלפי ש"ח.  
העמותה מיישמת תוכנית הבראה שעיקריה: הגדלת מספרי התלמידים במוסדות החינוך, גיוס תרומות מחו"ל ומבוגרי מוסדות העמותה, התאמת שעות הלימוד לשעות המתקצבות ע"י משרד החינוך, הקטנת כמות עובדים מנהליים, העברת עבודות הניקיון והתחזוקה למיקור חוץ, מכירת כלי רכב וכד'.

המשך פעילותה של העמותה, במתכונת הקיימת, מותנה בהשגת מקורות מימון, בהמשך התמיכה של העמותות הנ"ל ובהמשך מימוש תוכנית ההבראה.

#### באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. שימוש באומדנים בעריכת הדוחות הכספיים  
בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות העשויים להשפיע על הנתונים המדווחים של נכסים והתחייבויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות המדווחים בתקופת הדוח, וסיווגם לסעיפים השונים בדוחות על הפעילות.

ב. השפעת השינויים בכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי  
הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים על בסיס המוסכמה של העלות ההסטורית ואינם ערוכים בערכים מדווחים או מותאמים לכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי כנדרש על פי תקן חשבונאות מס' 12.

ג. מזומנים ושווי מזומנים  
כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנזילותן גבוהה הכוללות בין היתר, פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנקים ושהתקופה עד מועד מימושם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים.

#### ד. רכוש קבוע

1. רכוש קבוע שנרכש לפני יום 1 בינואר 1997 מוצג בערך סמלי.
2. רכוש קבוע שנרכש החל מיום 1 בינואר 1997 מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר.
3. הפחת מחושב בשיטת הקו הישר על בסיס משך השימוש המשוער בנכסים. שיעורי הפחת השנתיים הנם:

|      |                 |
|------|-----------------|
| %    | מחשבים          |
| 33   | הוט וציוד משרדי |
| 6-15 | שיפורים במבנים  |
| 4    |                 |

## מדרשית נעם (ע"ר)

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. רכוש בלתי מוחשי  
רכוש בלתי מוחשי הינו נכס לא כספי, ניתן לזיהוי וחסר מהות פיזית. נכסים בלתי מוחשיים הנרכשים בנפרד נמדדים עם ההכרה הראשונית לפי העלות. לאחר ההכרה הראשונית נכסים בלתי מוחשיים מוצגים לפי עלותם בניכוי הפחתה מצטברת. הנכסים מופחתים על פי אורך החיים הכלכליים השימושיים שלהם. העמותה סיווגה עלויות רכישת תוכנה ברכוש בלתי מוחשי, הפחת בגין התוכנה מופחת לפי שיטת הקו הישר על פני 3 שנים.

ו. הבסיס לרישום הכנסות והוצאות  
הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס צבירות.

ז. שער חליפין ובסיס הצמדה  
יתרות במטבע חוץ נכללות על בסיס שער החליפין היציג ליום המאזן. יתרות צמודות למדד המחירים לצרכן נכללות על בסיס המדד הידוע לתאריך הדוחות הכספיים, הפרשי השער וההצמדה כאמור נזקפים להוצאות או להכנסות מימון.

#### באור 3 - חייבים ויתרות חובה

|           |         | הרכב:                              |
|-----------|---------|------------------------------------|
| בדצמבר    | 31      |                                    |
| 2008      | 2009    |                                    |
| ש"ח       | ש"ח     |                                    |
|           | 116,116 | חוג ידידי המדרשיה בישראל - צד קשור |
| 38,547    | 16,327  | הורי תלמידים                       |
| 350,632   | 245,477 | המחאות לגביה                       |
| 84,079    | 81,509  | הוצאות מראש                        |
| 569,860   | 120,295 | הכנסות לקבל                        |
| 8,527     | 6,859   | אחרים עבור חשמל                    |
| <hr/>     | <hr/>   |                                    |
| 1,051,645 | 586,583 |                                    |
| 21,655    |         | בניכוי- הפרשה לחובות מסופקים       |
| <hr/>     | <hr/>   |                                    |
| 1,029,990 | 586,583 |                                    |
| =====     | =====   |                                    |

מדרשית נעם (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

באור 4 - רכוש קבוע  
ההרכב:

| <u>סה"כ</u><br><u>ש"ח</u> | <u>דרכי גישה</u><br><u>והיטל כביש</u><br><u>ש"ח</u> | <u>בית</u><br><u>מדרש</u><br><u>ש"ח</u> | <u>שפורים</u><br><u>במושכר</u><br><u>ש"ח</u> | <u>רהוט וציוד</u><br><u>ש"ח</u> | <u>מחשבים</u><br><u>ש"ח</u> | <u>עלות:</u>            |
|---------------------------|---|---|--|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 7,544,065                 | 1,575,084   |   | 2,522,788                                    | 2,864,255                       | 581,938                     | יתרה ליום 1.1.09        |
| 2,337,069                 |   | 1,929,137                               | 308,497                                      | 59,165                          | 40,270                      | תוספות                  |
| <u>9,881,134</u>          | <u>1,575,084</u>                                    | <u>1,929,137</u>                        | <u>2,831,285</u>                             | <u>2,923,420</u>                | <u>622,208</u>              | יתרת ליום 31.12.09      |
| -----                     | -----   | -----                                   | -----  | -----                           | -----                       | <u>פחת שנצבר:</u>       |
| 3,829,650                 | 596,214   |   | 1,195,720                                    | 1,501,653                       | 536,063                     | יתרת ליום 1.1.09        |
| 412,777                   | 37,716  | 58,121                                  | 78,266                                       | 204,514                         | 34,160                      | פחת השנה                |
| <u>4,242,427</u>          | <u>633,930</u>                                      | <u>58,121</u>                           | <u>1,273,986</u>                             | <u>1,706,167</u>                | <u>570,223</u>              | יתרת ליום 31.12.09      |
| -----                     | -----   | -----                                   | -----  | -----                           | -----                       | <u>עלות מופחתת ליום</u> |
| 5,638,707                 | 941,154   | 1,871,016                               | 1,557,299                                    | 1,217,253                       | 51,985                      | <u>31.12.2009</u>       |
| =====                     | =====   | =====                                   | =====  | =====                           | =====                       | <u>עלות מופחתת ליום</u> |
| 3,714,415                 | 978,870   | -                                       | 1,327,068                                    | 1,362,602                       | 45,875                      | <u>31.12.2008</u>       |
| =====                     | =====   | =====                                   | =====  | =====                           | =====                       |                         |

באור 5 - רכוש בלתי מוחשי

ההרכב:

תוכנות מחשב

ש"ח

12,500

12,500

-----

111

111

-----

12,389

=====

עלות:  
תוספות השנה

יתרה ליום 31.12.09

פחת שנצבר  
פחת השנה

יתרה ליום 31.12.09

עלות מופחתת ליום 31.12.09

## מדרשית נעם (ע"ר)

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 6 - הלוואות לזמן קצר

ההרכב:

| בדצמבר    | 31        |                     |
|-----------|-----------|---------------------|
| 2008      | 2009      |                     |
| ש"ח       | ש"ח       |                     |
| 2,505,462 | 6,023,014 | מתאגידים בנקאיים(1) |
| 500,000   |           | מאחרים              |
| 3,002,462 | 6,023,014 |                     |
| =====     | =====     |                     |

ההלוואות ליום 31 בדצמבר 2009 נושאות ריבית שנתית בשיעור פריים + 2.5% להבטחת ההלוואות שיעבד חוג ידידי המדרשיה בישראל ע"ר - צד קשור (ראה באור 1 ב') מקרקעין בבעלותו הידוע כגוש 6430 חלקה 28 בפר סבא .

#### באור 7 - זכאים ויתרות זכות

ההרכב:

| בדצמבר    | 31        |               |
|-----------|-----------|---------------|
| 2008      | 2009      |               |
| ש"ח       | ש"ח       |               |
| 2,671,555 | 2,595,320 | נותני שרותים  |
| 1,233,407 | 762,572   | חובות פתוחים  |
|           |           | המחאות לפרעון |
| 3,904,962 | 3,357,892 |               |
| =====     | =====     |               |

#### עובדים ומוסדות עובדים

|         |         |                           |
|---------|---------|---------------------------|
| 543,606 | 666,824 | עובדים                    |
| 369,754 | 210,935 | הפרשי שכר                 |
| 93,930  | 122,353 | הפרשה לחופשה              |
| 357,131 | 107,921 | מס הכנסה                  |
| 458,121 | 99,247  | ביטוח לאומי               |
| 779,066 | 557,499 | מוסדות שכר אחרים          |
| 339,942 | 78,561  | הפרשה לימי מחלה שלא נוצלו |

|           |           |
|-----------|-----------|
| 2,941,550 | 1,843,340 |
| =====     | =====     |
| 159,078   |           |
| 1,330,887 | 1,273,044 |
| 136,184   | 150,379   |
| 1,626,149 | 1,423,423 |
| =====     | =====     |

#### אחרים

חוג ידידי המדרשיה - צד קשור  
הכנסות מראש  
אחרים והוצאות שנצברו

#### באור 8 - התחייבויות בגין הפרשי שכר לעובדים

ביום 14 בפברואר 2006 נחתם הסכם בין הנהלת העמותה לבין עובדי קריית יעקב הרצוג לתשלום הפרשי שכר שנוכו מהעובדים בתקופה, מרץ 2004 עד אוגוסט 2005, ב - 36 תשלומים חודשיים, החל מחודש ספטמבר 2006.

## מדרשית נעם (ע"ר)

### באורים לדוחות הכספיים

#### באור 9 - התחייבויות בגין סיום יחסי עובד מעביד

התחייבות העמותה לפצויי פרישה מכוסה בחלקה על ידי הפקדות שוטפות בפוליסות ביטוחי מנהלים ובקרנות פנסיה. ההפקדות כאמור לעיל אינם נכללים בדוחות הכספיים של העמותה מאחר והסכומים המופקדים אינם נמצאים בשליטת העמותה או בפיקוחה. השלמת התחייבויות העמותה לפצויי פרישה מכוסה על ידי העתודה לפצויי פרישה

#### באור 10 - התחייבויות בגין שיפוי ימי מחלה שלא נוצלו

ההפרשה לפדיון ימי מחלה שלא נוצלו הינה בגין עובדי ההוראה, המנהל והמשק בחטיבת הביניים כפר- סבא. חטיבת הביניים קריית יעקב הרצוג בכפר סבא הינה "מוסד מוכר שאינו רשמי" ולפיכך אינה משופה ע"י משרד החינוך בגין פדיון ימי מחלה שלא נוצלו לעובדי ההוראה. הנהלת העמותה פועלת לשינוי מעמד חטיבת הביניים בקריית יעקב הרצוג ממעמד "מוסד מוכר שאינו רשמי" ל"מוסד מוכר רשמי".

#### באור 11 - התחייבויות אחרות

##### א. ההרכב

| 31 בדצמבר | 2009    | 2008    |
|-----------|---------|---------|
| ש"ח       | ש"ח     | ש"ח     |
| 389,779   | 710,809 | 321,030 |
| 114,663   | 389,779 | 389,779 |
| =====     | =====   | =====   |

יתרת חוב לעיריית כפר סבא  
בניכוי – חלות שוטפת

מייצג חוב לעיריית כפר סבא בגין היטל כביש. העמותה הגיעה להסדר עם עיריית כפר סבא לפריסת החוב ל 36 תשלומים חודשיים החל מ 3 ביוני 2008.

#### באור 12 - התחייבויות תלויות

- העמותה הינה צד לתביעה בסך כ - 3.5 מליון ש"ח שהוגשה על ידי תלמיד שנפגע במהלך לימודיו. התביעה מכוסה על ידי פוליסות ביטוח של העמותה, ולפיכך לא נערכה כל הפרשה בדוחות הכספיים בקשר עם תביעה זו.
- קיימת דרישה מעיריית כפר סבא לתשלום ארנונה החל משנת 2003 בגין שטח הפנימיה בקריית יעקב הרצוג בסך כ- 401 אלפי ש"ח.
- בגין הדרישה כאמור הוגש ערר על ידי העמותה. לדעת הנהלת העמותה טרם ניתן להעריך את תוצאות הערעור. בדוחות הכספיים לא נערכה כל הפרשה בקשר עם הדרישה כאמור.
- קיימת דרישה ממשאבי מים פרדס חנה – כרכור בע"מ לתשלומים בגין מים ואגרות ביוב המסתכמת ליום 31 בדצמבר 2008 בסך כ - 1,388 אלפי ש"ח. לדעת הנהלת העמותה כי החיובים בהם חויבה אינם נכונים ובכוונתה לערער עליהם. במהלך שנת 2009 ועד למועד אישור הדוחות הכספיים לא הועברו דרישות תשלום נוספות. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בסך 1,192 אלפי ש"ח.
- כנגד העמותה הושגה תביעה בבית הדין האזורי לעבודה על ידי אלמנתו ועזבונו של עובד בעמותה לשעבר לזכאותם בשמו להפרשי פיצויי פיטורים, ימי מחלה וכו' בסך 429 אלפי ש"ח. לדעת יועציה המשפטיים של העמותה הסיכון הכספי המוטל על העמותה אינו גבוה. בדוחות הכספיים לא נערכה כל הפרשה בגין תביעה זו.

**מדרשית נעם (ע"ר)**

**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 13 - נתונים נוספים לדוחות על הפעילויות  
ההרכב:**

|                           |               |
|---------------------------|---------------|
| <b>משנה שנסתיימה ביום</b> |               |
| <b>31</b>                 | <b>בדצמבר</b> |
| <b>2009</b>               | <b>2008</b>   |
| <b>ש"ח</b>                | <b>ש"ח</b>    |

**א. מחזור הפעילויות**

|            |            |
|------------|------------|
| 7,122,577  | 7,085,518  |
| 2,504,784  | 2,304,246  |
| 8,275,943  | 7,530,837  |
| 778,350    | 464,207    |
| 2,299,676  | 2,012,113  |
| 1,549,657  | 355,578    |
| 285,831    | 291,591    |
| <hr/>      | <hr/>      |
| 22,816,818 | 20,044,090 |
| =====      | =====      |

מתלמידים  
ממשרד החינוך - המנהל לחינוך התיישבותי (האגודה לקידום החינוך)  
ממשרד החינוך  
הקצבות ותרומות  
ערכת סמינריונים  
השכרת מתקנים ומתן שירותים  
אחרות

**ב. עלות הפעילויות**

|            |            |
|------------|------------|
| 11,980,959 | 10,319,870 |
| 438,206    | 457,706    |
| 621,722    | 595,670    |
| 958,739    | 975,955    |
| 2,707,524  | 1,938,053  |
| 3,185,224  | 2,858,503  |
| 98,916     | 109,094    |
| 505,009    | 412,888    |
| <hr/>      | <hr/>      |
| 20,496,299 | 17,667,739 |
| =====      | =====      |

שכר, משכורות והוצאות בקשר לעובדים  
ציוד, חומר לימוד, אחזקת ציוד והדפסות  
חוגים, סיורים לימודיים וטיולים  
הסעות  
אחזקת מקומות לימוד ופנימייה  
הוצאות כלכלה והזנה  
ביטוח  
פחת

**ג. הוצאות הנהלה וכלליות**

|           |           |
|-----------|-----------|
| 1,031,999 | 1,402,612 |
| 10,831    | 13,390    |
| 17,044    | 19,539    |
| 149,492   | 113,672   |
| 31,342    | 25,522    |
| 18,832    |           |
| 51,745    | 33,190    |
| (14,999)  | 25,498    |
| <hr/>     | <hr/>     |
| 1,296,286 | 1,633,423 |
| =====     | =====     |

שכר, משכורות והוצאות בקשר לעובדים  
משרדיות  
דואר וטלפון  
שירותים מקצועיים  
נסיעות  
אחזקת רכב  
פרסום  
אחרות