

צפירה-אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות.

ע"ר 580069557

דין וחשבון

ליום 31 בדצמבר 2010

מזירות ישראל
משרד המשפטים
רשות התאגידים-רשם העמותות

22. 11. 2011

נתקבל

58..... מס' ע"ר
117..... קוד מסמך

ג'ורא הרמן רואה חשבון רח' משה סנה 22 פתח-תקוה טל. 03-9230724 פקס. 03-5601191
GIORA HERMAN C.P.A. 22 Moshe Sne St. Petah-Tikva Tel. 03-9230724 Fax. 03-5601191

Ministry _ Of _ Justice

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

תוכן	
2	דו"ח המבקר
3-4	מאזן
5	דו"ח על פעילויות
6	דו"ח על השינויים בנכסים נטו
7	דו"ח תזרים מזומנים
8-14	ביאורים לדוחות הכספיים

סימוכין 02851001

דין וחשבון

לחברי עמותת

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

בקרתי את המאזנים המצורפים של **צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות** (להלן: עמותה) לימים 31 בדצמבר 2010 ו-2009 ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו, והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו 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, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה החשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש ממני לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. הביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. הביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הוועד וההנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות הצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אני סבור שבקורת מספקת בסיס נאות לחוות דעתי.

לדעתי, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות המקובלים בתאגידיים שאין מטרתם הפקת רווחים, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2010 ו-2009 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו, ותזרימי המזומנים שלה לשנים שהסתיימו באותם תאריכים.

הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית בערכים נומינליים. מידע בדבר השפעת השינויים בכוח הקניה הכללי של המטבע הישראלי על הדוחות הכספיים כאמור בגילוי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל, לא נכלל בדוחות כספיים אלה.

בכבוד רב,
ג'יורא הרמן
רואה חשבון

21.11.2011

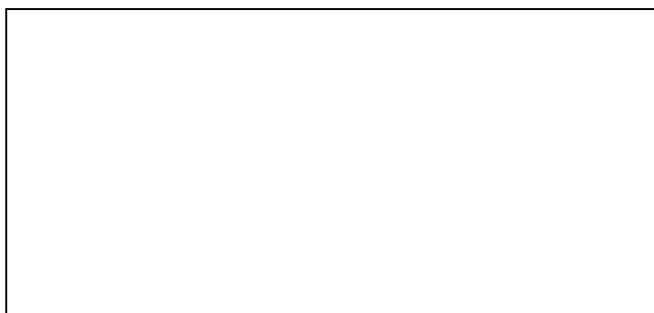
צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

מ א ז

ליום 31 בדצמבר 2010

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>ביאור</u>	<u>אקטיב</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>		
			<u>רכוש שוטף</u>
1,225,605	512,129	3	מזומנים ושווי מזומנים
330,933	453,434		המחאות לגביה וחברות אשראי
550,111	-	4	מוסדות
709,274	723,232	5	עובדים
1,501,143	383,540	6	חייבים אחרים
458,053	316,605		הכנסות לקבל
<u>4,775,119</u>	<u>2,388,940</u>		
 			<u>השקעות</u>
903,081	186,850		השקעה בניירות ערך ובפוליסת בטוח
 			<u>רכוש קבוע</u>
14,410,067	14,888,061	8	רכוש קבוע נטו
<u>20,088,267</u>	<u>17,463,851</u>		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם



21.11.2011
תאריך אישור הדוחות הכספיים

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

מאזן

ליום 31 בדצמבר 2010

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>ביאור</u>	<u>פסיב</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>		<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,818,210	2,255,901	9	אשראי לזמן קצר מבנקים
937,515	878,589	10	עובדים
4,100,028	2,239,162		המחאות לפרעון
415,326	380,498	11	מוסדות
710,120	401,596	12	ספקים
765,806	447,290		הוצאות לשלם
331,205	331,593	13	זכאים אחרים
<u>362,327</u>	<u>403,745</u>		הכנסות מראש
<u>9,440,537</u>	<u>7,338,374</u>		
<u>7,113,521</u>	<u>6,415,069</u>	14	<u>הלוואות לזמן ארוך</u>
<u>84,628</u>	<u>83,261</u>	7	<u>עתודה לפיצויים בניכוי יעודה</u>
<u>3,449,581</u>	<u>3,627,147</u>		<u>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה</u>
<u>20,088,267</u>	<u>17,463,851</u>		

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

21.11.2011

תאריך אישור הדוחות הכספיים

צפירה – אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

דו"ח על הפעילויות

<u>לשנה שנסתיימה ביום</u>			
<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>ביאור</u>	
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>	<u>15</u>	
15,582,657	15,597,324		<u>מחזור הפעילויות</u>
778,090	367,145		שכר לימוד ודמי אחזקה
394,655	140,735		תרומות
			שונות
<u>16,755,402</u>	<u>16,105,204</u>		
		<u>16</u>	<u>עלות הפעילויות</u>
9,039,915	8,895,363		שכר עבודה ונילוות
6,059,382	4,956,828		תפעול
628,044	693,572		פחת
<u>15,727,341</u>	<u>14,545,763</u>		
<u>1,028,061</u>	<u>1,559,441</u>		<u>הכנסות נטו מפעילות</u>
(2,436,575)	(2,318,022)	<u>17</u>	הוצאות הנחלה וכלליות
(5,782)	(6,165)		הוצאות פרסום
<u>(1,414,296)</u>	<u>(764,746)</u>		<u>הוצאות נטו לפני מימון</u>
(375,871)	(608,083)	<u>18</u>	הוצאות מימון נטו
<u>(1,790,167)</u>	<u>(1,372,829)</u>		<u>הכנסות (הוצאות) נטו לשנה לפני הוצאות והכנסות אחרות</u>
1,920,888	1,115,142	<u>19</u>	הכנסות(הוצאות) בגין שנים קודמות נטו
<u>130,721</u>	<u>(257,687)</u>		<u>הכנסות (הוצאות) נטו לשנה</u>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

21.11.2011

תאריך אישור הדוחות הכספיים

צפירה – אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

דו"ח על השינויים בנכסים נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010

<u>ס"ח"ב</u> <u>ש"ח</u>	<u>שקיימת</u> <u>לגביחם</u> <u>הגבלה</u> <u>בעלת</u> <u>אופי זמני</u> <u>ש"ח</u>	<u>שלא קיימת לגביחם הגבלה</u>	
<u>2,930,494</u>	=	2,930,494	<u>יתרה ליום 31.12.2008</u>
130,721	-	130,721	הכנסות נטו לשנה
388,366	388,366	-	הקצבות שיועדו לרכישת רכוש קבוע
-	(388,366)	388,366	ניצול הקצבות שיועדו לרכוש קבוע
<u>3,449,581</u>	=	<u>3,449,581</u>	<u>יתרה ליום 31.12.2009</u>
(257,687)	-	(257,687)	הוצאות נטו לשנה
435,253	435,253	-	הקצבות שיועדו לרכישת רכוש קבוע
-	(435,253)	435,253	ניצול הקצבות שיועדו לרכוש קבוע
<u>3,627,147</u>	=	<u>3,627,147</u>	<u>יתרה ליום 31.12.2010</u>

צפירה – אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

דו"ח על תזרימי מזומנים

לשנה שנסתיימה ביום

31.12.2009 **31.12.2010**

ש"ח ש"ח

130,721 (257,687)

763,425 (174,946)

894,146 (432,633)

הכנסות (גרעון) נטו לשנה
התאמות הדרושות להצגת מזומנים שווי המזומנים
מפעילות שוטפת – נספח א
סה"כ מזומנים (ששימשו) שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

מכירת השקעה בניירות ערך

- 716,231

(1,494,063) (1,171,566)

(1,494,063) (455,335)

סה"כ מזומנים ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

קבלת (פרעון) הלואות לזמן ארוך ושיערוכים
(פרעון) קבלת אשראי לזמן קצר מבנקים
קבלת הקצבה לרכישת רכוש קבוע
מזומנים (ששימשו) שנבעו מפעילות מימון

2,192,024 (538,564)

(1,131,171) 277,803

388,366 435,253

1,449,219 174,492

סה"כ שינוי במזומנים ושווי מזומנים השנה

849,302 (713,476)

376,303 1,225,605

יתרת פתיחה מזומנים ושווי מזומנים

1,225,605 512,129

יתרת סגירה מזומנים ושווי מזומנים

נספח א התאמות הדרושות להצגת מזומנים ושווי מזומנים

מפעילות שוטפת הכנסות והוצאות שאינן כרוכות תזרימי מזומנים
פחת

628,014 693,572

(433,339) (1,367)

(158,815) (23,401)

(102,627) -

שיערוך פיצויים בניכוי רווחי יעודה
שיערוך עתודה לדמי מחלה וחופשה
שיערוך ניירות ערך

שינויים בסעימי רכוש והתחייבויות

(29,466) 1,672,703

859,658 (2,516,453)

763,425 (174,946)

עליה (ירידה) בחייבים ויתרות חובה
(ירידה) עליה בזכאים ויתרות זכות

צפירה – אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2010

באור 1 – כללי

- א. העמותה נתאגדה ונרשמה אצל רשם העמותות במשרד הפנים בשנת 1987 ומספרה 580069557
- ב. מטרתה העקרונית של העמותה הן ליסד לקיים לבסס, להרחיב ולפתח מוסד דתי תורני חינוכי.
- ג. אין מטרת העמותה להפיק רווח, כל תקבוליה בניכוי הוצאות ניהול שוטף מיועדים למימון מטרתה.
- ד. בכוונת העמותה לפעול בדרכים הבאות לצימצום גירעונה:
1. העמקת הגביה מההורים בשל חובות עבר באמצעות יועציה המשפטיים.
2. פניית למשרד החינוך לגביית חובות עבר בגין הסעות(מועצה איזורית עמק לוד)
3. העמקת גיוס תרומות ותמיכות.

באור 2 – מדיניות חשבונאית

- א. עריכת הדוחות הכספיים נערכה בהתאם לכללים שנקבעו בגילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל "כללי חשבונאות ודיווח כספי ע"י מלכרים".
- ב. הדוחות הכספיים ערוכים על בסיס העלות ההיסטורית. לא ניתן ביטוי בדוחות הכספיים בדבר השפעת השינויים בכח הקניה של המטבע הישראלי על תוצאות הפעילות של העמותה.
- ג. הרכוש הקבוע מוצג על בסיס העלות ההיסטורית המוזכרת לעיל, הפחת מחושב לפי שיטת הקו הישר בשיעורים המשקפים את תקופת השמוש המשוערת של הרכוש.

31.12.2009

31.12.2010

באור 3 – מזומנים ושווי מזומנים

546,351
271,446
407,808
1,225,605

-
65,958
446,171
512,129

עו"ש בשקלים
פקדון ועו"ש מט"ח
קופות קטנות וקופת שקים

צפירה – אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2010

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>באור 4 – מוסדות</u>
ש"ח	ש"ח	
175,319	-	מס הכנסה ניכויים
<u>374,792</u>	-	קופת"ג גלעד/הראל
<u>550,111</u>	=	

באור 5 עובדים

היתרה נובעת ברובה מתשלומים ששולמו למסי עובדים ע"ח זכויות שיגיעו להם בעת סיום יחסי עובד-מעביד. בדוחות הכספיים לא נכללה ההשפעה מיסויית בגין תשלומים אלו.

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>באור 6 – חייבים אחרים</u>
326,328	437	מועצה אזורית לוד
1,147,143	263,257	לירואי חברה לבנין
-	100,040	מקדמות לספקים
7,800	19,806	פקדון רכב
<u>19,872</u>	-	הוצאות מראש
<u>1,501,143</u>	<u>383,540</u>	
(542,769)	(586,076)	<u>באור 7 – עתודה לפיצויים בניכוי יעודה</u>
<u>627,397</u>	<u>669,337</u>	יעודה שהופקדה
<u>84,628</u>	<u>83,261</u>	עתודה לפיצויי פרישה

<u>31.12.2009</u>	<u>עלות מופחתת</u>	<u>פחת שנצבר</u>	<u>עלות</u>	<u>באור 8 – רכוש קבוע נטו</u>
12,808,357	13,367,212	5,805,597	19,172,809	בנינים
1,115,793	1,053,840	5,212,733	6,266,573	ריהוט וציוד
438,542	429,656	1,932,491	2,362,147	ספריה
<u>47,375</u>	<u>37,353</u>	<u>257,716</u>	<u>295,069</u>	כלי רכב
<u>14,410,067</u>	<u>14,888,061</u>	<u>13,208,537</u>	<u>28,096,598</u>	

<u>%</u>	<u>שעור הפחת</u>
2	מבנים
33-6	ריהוט וציוד
15	כלי רכב וסיפריה

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2010

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>	
ש"ח	ש"ח	
1,268,210	1,546,013	<u>באור 9 - אשראי לזמן קצר מבנקים</u>
<u>550,000</u>	<u>709,888</u>	משיכת יתר
<u>1,818,210</u>	<u>2,255,901</u>	חלויות שוטפות של הלואות לזמן ארוך מבנקים
589,335	553,810	<u>באור 10 - עובדים</u>
185,250	172,192	עובדים
<u>162,930</u>	<u>152,587</u>	הפרשה לדמי מחלה
<u>937,515</u>	<u>878,589</u>	הפרשה לחופשה
-	161,031	<u>באור 11 - מוסדות</u>
49,489	77,758	פקיד שומה ניכויים
307,547	90,552	המוסד לבטוח לאומי
18,985	18,279	קרן השתלמות גלעד/ קופת"ג גלעד
36,092	30,817	בטוחי מנהלים
1,596	477	קרן השתלמות בינ"ל
<u>1,617</u>	<u>1,584</u>	קרנות השתלמות אחרות
<u>415,326</u>	<u>380,498</u>	הסתדרות העובדים
56,299	324,067	<u>באור 12 - ספקים</u>
95,438	-	טיולי "ליובה"
275,253	-	החברה להגנת הטבע
98,720	3,167	קמח תורה
193,006	-	בת עמי
<u>(8,596)</u>	<u>74,362</u>	טופ ליין
<u>710,120</u>	<u>401,596</u>	אחרים

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2010

31.12.2009

ש"ח

316,609

14,596

331,205

7,351,576

311,945

-

(550,000)

7,113,521

31.12.2010

ש"ח

316,609

14,984

331,593

6,864,992

140,520

119,445

(709,888)

6,415,069

באור 13 - זכאים אחרים

מרכז י.ב.ע.

צפירה מושב - עובדים

באור 14 - הלוואות לזמן ארוך

בנק למשכנתאות-מזרחי טפחות

מבנק מזרחי

מבנק הפועלים

חלויות שוטפות

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

לשנה שנסתיימה ביום

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>
ש"ח	ש"ח
9,848,138	10,360,377
4,468,618	4,079,912
1,100,470	1,018,819
<u>165,431</u>	<u>138,216</u>
<u>15,582,657</u>	<u>15,597,324</u>

באור 15 – מחזור הפעילויות
שכר לימוד ודמי אחזקה

משרד החינוך
השתתפות הורים
מועצות מקומיות
משרד העבודה והרווחה

שונות

8,500	-
174,386	113,520
147,969	-
<u>63,800</u>	<u>27,215</u>
<u>394,655</u>	<u>140,735</u>

פרסום טיולים, בחינות חוגים, סמינרים -השתתפות תלמידות
שכר דירה
מילגות ושונות משרד החינוך

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

לשנה שנסתיימה ביום

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>
<u>ש"ח</u>	<u>ש"ח</u>
6,955,508	6,421,911
569,944	585,944
283,469	279,651
683,569	625,218
389,383	417,341
496,480	477,135
93,237	19,951
<u>(431,675)</u>	<u>68,212</u>
<u>9,039,915</u>	<u>8,895,363</u>
1,191,153	1,116,974
2,225,027	1,585,705
510,856	258,821
118,539	173,134
65,210	42,497
390,368	447,851
528,622	491,226
119,657	118,468
259,655	229,358
376,328	226,061
113,033	106,989
46,352	46,826
77,261	72,394
<u>37,321</u>	<u>40,524</u>
<u>6,059,382</u>	<u>4,956,828</u>

באור 16 - עלות הפעילויות

שכר עבודה ונלוות

משכורות מורים, מינהלה ושירותים (1)
שכר עבודה כח אדם
בטוח לאומי
קופת"ג
קרן השתלמות
מס שכר
שי ושונוות עובדים
פיצויים, חופשה ומחלה

תפעול

מזון
הסעות נטו
טיולים וימי עיון
תרבות
צרכי לימוד
אחזקה ותיקונים
חשמל ומים
בטוחים
שמירה ובטחון
סולר וגז
שרות לאומי ואחזקת תלמידים
רפואיות
דמי כיס ונסיעות תלמידות
בגוד תלמידות

(1) בניכוי תקבולי מילואים ע"ס 19,422 ₪ (ש.ק. 6,395 ₪)

צפירה - אולפנא בני עקיבא מוסד תורני תיכון לבנות

באורים לדוחות הכספיים

לשנה שנסתיימה ביום

<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2010</u>
ש"ח	ש"ח
1,428,050	1,450,691
141,495	149,012
187,496	200,428
270,110	259,033
97,250	16,221
73,217	79,888
3,188	3,115
129,905	155,577
6,109	4,057
<u>99,755</u>	<u>-</u>
<u>2,436,575</u>	<u>2,318,022</u>

באור 17 - הוצאות הנהלה וכלליות

עלות שכי"ע הנהלה
דואר וטלפון
משרדיות
אחזקת רכב
מיסים ואגרות
הסעת עובדים ונסיעות בתפקיד
מנוי לעיתונים
בקורת חשבונות ומשפטיות
כיבודים
חובות אבודים

באור 18 - הוצאות (הכנסות) מימון נטו

הוצאות (הכנסות) מריבית מיעודה ומני"ע
בנקאיות, ריבית הלוואות ומוסדות והפרשי שער

(230,051)	(43,307)
<u>605,922</u>	<u>651,390</u>
<u>375,871</u>	<u>608,083</u>

באור 19 - הכנסות(הוצאות) בגין שנים קודמות

נטו

הוצאות רכב
הסעות(משרד החינוך, מועצה איזורית)
דמי אחזקה מהורים

49,504	(75,000)
1,600,805	1,190,142
<u>270,579</u>	<u>-</u>
<u>1,920,888</u>	<u>1,115,142</u>

באור 20 - צדדים קשורים

לעמותה צד קשור שהינו מרכז ישיבות בני עקיבא בישראל. בשנת החשבון לא נירשמו פעולות בשל עיסקאות עם גוף זה.