

המרכז האקדמי כרמל בע"מ (חל"צ)

דוחות כספיים
ליום
30 בספטמבר 2015

תוכן העניינים

<u>דף</u>	
2	דוח רואי החשבון המבקרים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים, נטו
6	דוח על תזרימי המזומנים
7-13	ביאורים על הדוחות הכספיים

* * *

דוח רואי החשבון המבקרים

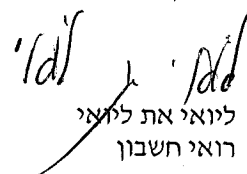
לבעלי המניות המרכז האקדמי כרמל בע"מ (חל"צ)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של המרכז האקדמי כרמל בע"מ (חל"צ) (להלן - החברה/המוסד), לימים 30 בספטמבר 2015 ו-2014, את הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו ואת הדוחות על תזרימי המזומנים, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלת החברה. 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 בדוחות הכספיים הצגה מטעה 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 הדירקטוריון והנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל, משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של החברה לימים 30 בספטמבר 2015 ו-2014, את תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) למוסדות, ללא כוונת רוח ולתועלת הציבור.

מבלי לסייג את חוות דעתנו, אנו מפנים את תשומת הלב, לאמור בביאור 17, בדבר אירוע לאחר תאריך המאזן.


ליואי את ליואי
רואי חשבון

תל אביב, 24 במאי 2016.

משרדנו בירושלים:

טל' 02 548 5000
פקס 02 548 5001

בית אמות, קרית מדע, 11 הר חוצבים
ת.ד. 45032, ירושלים 91450

לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		ביאור
2014	2015	
אלפי ש"ח		
44,422	41,467	הכנסות משכר לימוד

22,449	21,525	עלות הפעילות
4,261	5,170	משכורות והוצאות נלוות
1,662	1,108	שכר דירה ואחזקה
276	340	מאגרי מידע, כנסים, ספרים וייעוץ אקדמי
900	856	קרן מחקר
296	171	מחשוב ותקשורת
556	557	אחזקת כלי רכב והסעות
30,400	29,727	פחת והפחתות

1,014	1,009	הוצאות שיווק ומכירה
2,387	2,622	משכורות והוצאות נלוות
3,401	3,631	פרסום והדפסות

1,051	1,042	הוצאות הנהלה וכלליות
1,263	738	משכורות והוצאות נלוות
2,131	3,565	שירותים מקצועיים
114	51	שכירות, אחזקה, מסים עירוניים, משרדיות, טלפון ודואר
72	68	כבודים ומתנות
274	274	נסיעות ואחזקת כלי רכב
1,345	606	פחת
6,250	6,344	השתתפות בהוצאות

40,051	39,702	סך הוצאות

4,371	1,765	עודף הכנסות על הוצאות לפני מימון
(3,242)	(3,520)	14 הוצאות מימון, נטו
1,129	(1,755)	(גירעון) עודף הכנסות לפני הוצאה אחרת
(38)	-	הוצאה אחרת - הפסד הון ממימוש רכוש קבוע
1,091	(1,755)	(גירעון) עודף הכנסות על הוצאות

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

המרכז האקדמי כרמל בע"מ (חל"צ)

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ	שלא קיימת לגביהם הגבלה	
	לרכוש קבוע	לפעילות אלפי ש"ח
(30,576)	3,396	(33,972)
		יתרה ליום 1 באוקטובר 2013
		תוספות (גריעות) במהלך השנה
1,091	-	1,091
-	425	(425)
-	(830)	830
-	(80)	80
(29,485)	2,911	(32,396)
		יתרה ליום 30 בספטמבר 2014
		תוספות (גריעות) במהלך השנה שהסתיימה
		ביום 30 בספטמבר 2015
(1,755)	-	(1,755)
-	237	(237)
-	(831)	831
(31,240)	2,317	(33,557)
		יתרה ליום 30 בספטמבר 2015

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
1,091	(1,755)
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (גירעון) עודף הכנסות על הוצאות	
התאמות הדרושות להצגת המזומנים מפעילות שוטפת	
הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים	
830	831
-	(67)
(248)	(87)
38	-
פחת והפחתות	
ירידה בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד	
הפרשי הצמדה הלוואה לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים	
הפסד ממימוש רכוש קבוע	
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות	
(4,510)	6,172
(5,096)	1,824
(1,497)	217
*(1,570)	(7,211)
*3,538	1839
(8,515)	3,518
ירידה (עליה) בסטודנטים (לזמן ארוך ולזמן קצר)	
ירידה (עליה) בחייבים	
עליה (ירידה) בספקים ובנותני שירותים	
ירידה בזכאים וביתרות זכות (לזמן ארוך ולזמן קצר)	
ש.א.א. רשת מכללות בע"מ	
(7,424)	1,763
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה	
(425)	(237)
42	-
(9)	1,020
(392)	783
רכישת רכוש קבוע	
תמורה ממימוש רכוש קבוע	
פיקדון בתאגיד בנקאי	
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה	
תזרימי מזומנים מפעילות מימון	
14,580	-
(8,078)	(7,593)
5,000	-
11,502	(7,593)
קבלת הלוואה לזמן ארוך מתאגיד בנקאי	
פירעון הלוואות לזמן ארוך מתאגיד בנקאי	
אשראי מתאגיד בנקאי	
מזומנים נטו (ששימשו לפעילות) שנבעו מפעילות מימון	
3,686	(5,047)
2,902	6,588
6,588	1,541
(ירידה) עליה במזומנים ובשווי מזומנים	
מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה	
מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה	

* מוין מחדש

הביאורים הרצופים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי

החברה הינה חברה פרטית לתועלת הציבור אשר הוקמה למען מטרת ציבוריות בלבד וחלוקת רווחים בין בעלי המניות אסורה. (חברה לתועלת הציבור - ללא כוונת רווח) ומטרותיה העיקריות - להקים, לקיים ולנהל מוסד להשכלה גבוהה, שבו יחידות הוראה, לימוד ומחקר, הכשרת והענקת תארים אקדמיים, בכפוף לאישור המועצה להשכלה גבוהה. במהלך חודש יולי 2008 קבלה החברה היתרים מהמועצה להשכלה גבוהה להפעיל תכניות לימודים של: תואר ראשון במנהל עסקים (B.A.); תואר ראשון במשפטים (LL.B); תואר ראשון בחשבונאות (B.A.).

במהלך שנת 2010 הוסמכו תוכניות הלימודים והמוסד קיבל הכרה זמנית ובמהלך שנת 2015, הוארכה ההכרה הזמנית עד לסוף שנת הלימודים התשע"ו (30 בספטמבר 2016).
ראה ביאור 17 להלן.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית
א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. מוסד ללא כוונת רווח
הדוחות הכספיים נערכו על פי הנחיות גילוי דעת מס' 69 של לשכת רואי החשבון בישראל ותקן חשבונאות מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות (להלן - המוסד לתקינה), בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מוסדות ללא כוונת רווח. בגילוי הדעת ובתקן נקבע, כי יש לאמץ את הגישה הכוללת ולפיה יש לכלול את כל הנכסים, ההתחייבויות והנכסים נטו, במאזן אחד כמקובל בעסקים, וזאת, כאשר ההגבלות, מקבלות את ביטויין בהבחנות הנעשות במסגרת קבוצת הנכסים נטו בלבד. על פי גילוי הדעת והתקן דלעיל, הכנסות והוצאות, נכסים והתחייבויות והשינויים בנכסים נטו, נרשמים על בסיס הצבירות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים במוסדות ללא כוונת רווח.

2. דוחות כספיים בערכים נומינליים

בשנת 2001 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 12, בדבר הפסקת ההתאמה לאינפלציה של דוחות כספיים (להלן - תקן 12). בהתאם לתקן 12 יש להפסיק את ההתאמה של דוחות כספיים לאינפלציה ולעורכם בסכומים מדווחים וזאת החל מיום 1 בינואר 2004. סכום מדווח הינו סכום נומינלי, שהותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד למדד בגין חודש דצמבר 2003, בתוספת סכומים נומינליים, שנוספו לאחר מועד זה ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד זה. מאחר שהחברה הוקמה ביום 7 בנובמבר 2005 והחלה את פעילותה ביום 1 באוקטובר 2007, הדוחות הכספיים ערוכים, בהתאם לתקן 12, בסכומים נומינליים הזהים לסכומים מדווחים.

ב. שיעור עליית מדד המחירים לצרכן ושערי חליפין של מטבע חוץ

להלן פרטים על השינויים במדד המחירים לצרכן ושערי החליפין:

1.10.13- 30.9.2014	1.10.14- 30.9.2015	%
(0.29)	(0.50)	
4.47	6.17	
(2.61)	(5.27)	

מדד המחירים לצרכן
שערי חליפין היציגים של:
דולר של ארה"ב
אירו

ג. הערכת נכסים והתחייבויות

(1) נכסים והתחייבויות הצמודים למדד, נכללו לפי תנאי ההצמדה שנקבעו בהסכמים.
(2) יתרות במטבע חוץ או הצמודות לו נכללו לפי "שערים יציגים" כפי שפורסמו על ידי בנק ישראל לתאריך המאזן.

ד. שווי מזומנים

שווי מזומנים כוללים פיקדונות שאינם מוגבלים בשימוש, אינם משועבדים ושהתקופה עד למועד פדיונם, בעת הפקדתם, לא עלתה על שלושה חודשים.

ה. הפרשה לחובות מסופקים

ההפרשה לחובות מסופקים מחושבת באופן ספציפי בגין חובות, שלדעת הנהלת החברה, גבייתם מוטלת בספק.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ו. רכוש קבוע

1. מוצג לפי העלות.
 2. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.
- שיעורי הפחת השנתיים הינם:

%	
10	שיפורים במושכר
7-33	ריהוט ומחשבים
15	כלי רכב

ז. רכוש אחר - תוכנות מחשב

נכסי החברה כוללים מערכות מחשב המורכבות מחומרה ותוכנות. תוכנות המהוות חלק אינטגרלי מחומרה, אשר אינה יכולה לפעול ללא התוכנות המותקנות עליה, מסווגות כרכוש קבוע. לעומת זאת, רישיונות לתוכנות העומדות בפני עצמן ומוסיפות פונקציות נוספת לחומרה, מסווגים כנכסים בלתי מוחשיים. הפחת בגין התוכנות נזקף לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, על פני אומדן תקופת אורך החיים השימושיים בנכס שהינו כ-3 שנים.

ח. התחייבות לחופשה

ההתחייבות לחופשה מחושבת על בסיס השכר האחרון של העובדים, בתוספת הוצאות סוציאליות מתאימות.

ט. הכרה בהכנסות

החברה מכירה בהכנסות משכר לימוד על פני תקופת הלימודים.

י. מלגות

המלגות, הניתנות מסיבות חברתיות וסוציאקונומיות, נכללות כהפחתה משכר הלימוד של הסטודנטים מקבלי המלגה.

יא. שימוש באומדנים בעריכת הדוחות הכספיים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל הנתונים בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלו.

יב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

לחברה נכסים פיננסיים הכוללים: מזומנים ושווי מזומנים, סטודנטים ותייבים וכן התחייבויות פיננסיות של זכאים ויתרות זכות ואשראי לזמן ארוך. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים שלעיל אינו שונה באופן מהותי מערכם הפנקסני.

יג. תקן חשבונאות מספר 29

בחודש יולי 2006, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29 - "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)" (להלן - התקן).

בהתאם לתקן זה, חברות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 ומחויבות לדווח על פי תקנות חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקני IFRS, החל מהתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2008. חברות אלו וחברות אחרות, יכולות לאמץ מוקדם את תקני IFRS ולערוך את דוחותיהן הכספיים, בהתאם לתקני IFRS החל מהדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר 31 ביולי 2006.

לתקני IFRS כללים שונים מכללי החשבונאות בישראל, לגבי הכרה ומדידה של נכסים והתחייבויות, מתכונת הדיווח ודרישת הגילוי. להבדלים אלה בכללים יכולה להיות השפעה מהותית על המצב הכספי ותוצאות הפעולות של החברה. החברה בחרה, בשלב זה, שלא לאמץ את תקני ה-IFRS.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יד. תקן חשבונאות מספר 32

בחודש יולי 2009 פרסמה הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) את תקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות (IFRS for SMEs) (להלן-התקן או תקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות). התקן מיועד לשימושן של ישויות קטנות ובינוניות (SMEs) שהן ישויות שמפרסמות דוחות כספיים המיועדים לכל, אך אין להן מחויבות ציבורית (Public accountability). ישויות שאין להן מחויבות ציבורית הן ישויות שניירות הערך שלהן אינם נסחרים בשוק ציבורי ושהן אינן מחזיקות בנכסים בתפקיד נאמן עבור קבוצה רחבה של חיצוניים כחלק העיקרי מליבת העסקים שלהן.

בעקבות כך, בחודש דצמבר 2009 פרסמה הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות הצהרה לפיה קיימת מגמה לחייב ישויות קטנות ובינוניות לפרסם את דוחותיהן הכספיים בהתאם לתקן האמור, בכפוף לסייגים אפשריים שיקבעו, ככל הנראה החל משנת 2015.

לאור הצהרת הכוונות כאמור לעיל, ועל מנת לעודד ישויות לערוך את דוחותיהן הכספיים לפי התקן, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בחודש יולי 2010 את תקן חשבונאות מספר 32 - "מתן אפשרות לאימוץ תקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות (IFRS for SMEs)" (להלן-תקן 32), המאפשר אימוץ וולנטרי של תקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות, בדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2011. תקן 32 אינו מבטל את תקן חשבונאות מס 29 (ראה סעיף קודם), כך שישויות קטנה או בינונית תהיה רשאית, החל מהתקופה המתחילה ביום 1 בינואר 2011, לאמץ באופן וולונטרי את תקן הדיווח הכספי הבינלאומי לישויות קטנות ובינוניות או את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים המלאים (full IFRS). בשלב זה החליטה החברה, שלא לאמץ את היישום המוקדם של התקן.

טו. תקן חשבונאות מספר 34 הצגה של דוחות כספיים

בהתאם לתקן חשבונאות מספר 34 (להלן - התקן), נדרשת החברה להציג דוח על הרווח הכולל ובו יוצגו, בנוסף להכנסות והוצאות שהוכרו בתקופה בדוח רווח והפסד, גם פריטי ההכנסות וההוצאות אשר בעבר נזקפו ישירות להון העצמי (פריטי הרווח הכולל האחר). פריטי הרווח הכולל האחר כוללים, בין היתר, שינויים בקרן הערכה מחדש של הרכוש הקבוע ושל נכסים בלתי מוחשיים, רווחים והפסדים שנובעים מתרגום הדוחות הכספיים של פעילות חוץ, הפרשי שער הנובעים מהתחייבות במטבע חוץ, המהווה גידור של השקעה נטו בפעילות חוץ וכן השפעות המס המתחייבות, תוך ייחוס מתאים בין חלק החברה לבין זכויות המיעוט. החברה אימצה הצגת הדוח על הרווח הכולל כדוח אחד.

כמו כן התקן קבע תנאים לסיווג הנכסים וההתחייבויות במאזן כנכסים והתחייבויות שוטפים. נכס או התחייבות יסווגו כשוטפים, בין היתר, אם היישויות מצפה לממש, לצרוך או לסלק אותם במהלך המחזור התפעולי הרגיל שלה.

התקן יושם למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף תיקן התקן את תקן החשבונאות מספר 7 אירועים לאחר תאריך המאזן, כך שבוטלה הדרישה להציג דיבידנד שהוכרז לאחר תאריך המאזן כמרכיב נפרד של ההון העצמי, וכן את תקן החשבונאות מספר 8 פעילויות מופסקות, כך שאם "אירוע גילוי הראשוני" מתרחש לאחר תאריך המאזן, בדוחות הכספיים יינתן גילוי בלבד בדבר האירוע, ללא סיווג של מרכיבי הפעילות המופסקת לשורה נפרדת בדוחות הכספיים.

ליישום תיקוני תקנים מספר 7 ומספר 8, אין כל השפעה על הדוחות הכספיים של החברה.

טז. תקן חשבונאות מספר 35 מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות

תקן חשבונאות 35 (להלן - התקן) קובע את הקריטריונים לבחירה ושינוי של מדיניות חשבונאית, וכן את הטיפול החשבונאי והגילויים הנדרשים לגבי שינויים במדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים ותיקוני טעויות. התקן קובע, בין היתר, כי שינוי במדיניות חשבונאית, הנובע מישום לראשונה של תקן חשבונאות או הבהרה, שאין בהם הוראות מעבר ספציפיות, או שינוי יזום במדיניות חשבונאית (כאשר הוא מותר על פי הקריטריונים שנקבעו בתקן) יטופל בדרך של ישום למפרע, ולא בדרך של השפעה מצטברת לתחילת התקופה אלא אם כן הדבר אינו מעשי.

התקן יושם למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום התקן אין כל השפעה על הדוחות הכספיים של החברה.

ביאור 3 - סטודנטים

30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
63,373	56,734
427	894
<u>63,800</u>	<u>57,628</u>
33,287	29,001
30,513	28,627
<u>63,800</u>	<u>57,628</u>

הוראות קבע, המחאות לגביה וכרטיסי אשראי, ראה גם ביאור 5 חובות פתוחים

מוצג
רכוש שוטף
חוב לזמן ארוך, ביאור 5

שיעבודים, ראה ביאור 14א.

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
5,088	3,331
137	70
<u>5,225</u>	<u>3,401</u>

חייב*
חייבים אחרים

* יתרה לא צמודה, נושאת רבית בשיעור שנתי של 9.5%.

ביאור 5 - חובות סטודנטים לזמן ארוך

אלפי ש"ח
18,010
8,019
2,598
<u>28,627</u>

הוראות קבע, המחאות לגביה, כרטיסי אשראי וחובות פתוחים, לפירעון בשנים:
2016/2017
2017/2018
2018/2019 ואילך

ראה גם ביאור 3.

שיעבודים, ראה ביאור 15א.

ביאור 6 - רכוש קבוע

סך הכל		ריהוט ומחשבים	כלי רכב	שיפורים במושכר
2014	30 בספטמבר 2015			
אלפי ש"ח				
6,200	6,425	3,547	186	2,692
386	185	181	-	4
(161)	-	-	-	-
<u>6,425</u>	<u>6,610</u>	<u>3,728</u>	<u>186</u>	<u>2,696</u>
2,860	3,574	2,000	58	1,516
795	786	492	24	270
(81)	-	-	-	-
<u>3,574</u>	<u>4,360</u>	<u>2,492</u>	<u>82</u>	<u>1,786</u>
<u>2,851</u>	<u>2,250</u>	<u>1,236</u>	<u>104</u>	<u>910</u>
	<u>2,851</u>	<u>1,547</u>	<u>96</u>	<u>1,208</u>

עלות
יתרה לתחילת השנה
תוספות
גריעות
יתרה לסוף השנה

פחת שנצבר
יתרה לתחילת השנה
תוספות
גריעות
יתרה לסוף השנה

עלות מופחתת ליום
30 בספטמבר 2015
עלות מופחתת ליום
30 בספטמבר 2014

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 - רכוש אחר

30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
460	512
365	400
35	45
400	445
60	67

תוכנות מחשב
עלות

פחת שנצבר
יתרה לתחילת השנה
תוספות
יתרה לסוף השנה

עלות מופחתת

ביאור 8 - אשראי מתאגידים בנקאיים

30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
5,000	5,001
7,646	4,974
12,646	9,975

הלוואה
חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך, ביאור 11

ביאור 9 - ספקים ונותני שירותים

30 בספטמבר	
2015	2014
אלפי ש"ח	
973	1,102
799	887
1,772	1,989

חשבונות פתוחים
המחאות לפירעון

ביאור 10 - זכאים ויתרות זכות

30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
26,838	28,677
21,636	24,490
6,608	7,688
603	364
1,250	1,180
131	211
57,066	62,610

ש.א.א. רשת מכללות בע"מ *
שכר לימודים מראש (ראה גם לזמן ארוך)
מוסדות
הוצאות לשלם
עובדים ומוסדות בגין שכר
התחייבות לחופשה והבראה

* היתרה לא צמודה ונושאת רבית בשיעור שנתי של 9.5%.

ביאור 11 - אשראי מתאגידים בנקאיים

30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
16,801	9,120
7,646	4,974
9,155	4,146

הלוואות צמודות למדד, נושאת ריבית בשיעור שנתי של 2.98% בניכוי - חלויות שוטפות, ראה ביאור 8 היתרה - תיפרע בשנת 2017
ביטחונות, ראה ביאור 15.א.

ביאור 12 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו

על עיקר עובדי החברה, חלים תנאי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, על פיו הפקדותיה השוטפות של החברה בקרנות פנסיה ו/או בפוליסות בחברות ביטוח, פוטרות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגינם הופקדו הסכומים כאמור. ההתחייבות הרשומה מתייחסת לעובדים שלא חלים עליהם תנאי סעיף 14 ולעובדים שטרם הושלמו עבורם ההפקדות במלואן.

ביאור 13 - הון המניות

ההרכב לימים 30 בספטמבר 2015 ו-2014:

מונפק ונפרע	רשום
מספר המניות	
1,300	2,500

מניות רגילות בנות 1 ש"ח

ביאור 14 - הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	
2014	2015
אלפי ש"ח	
(2,402)	(3,298)
(615)	(558)
(243)	(110)
18	446
(3,242)	(3,520)

רביית ל-ש.א.א. רשת מכללות בע"מ, ראה גם ביאור 15 רביית והצמדה בגין הלוואות, נטו עמלות בנק וכרטיסי אשראי הכנסות רביית

ביאור 15 - שיעבודים והתקשרויות

א. שיעבודים

להבטחת התחייבויותיה לתאגיד בנקאי, רשמה החברה שיעבודים ספציפיים על זכויות החברה על הפיקדונות, השטרות והוראות הקבע, ללא הגבלה בסכום.

ב. התקשרויות

1. מימון

מימון החברה התבצע על ידי ש.א.א. רשת מכללות בע"מ (להלן - ש.א.א.). יתרת ההתחייבות הקיימת תיפרע, בהתאם להנחיות המועצה להשכלה גבוהה, מתוך תזרים מזומנים חיובי של החברה בלבד.

2. דמי שכירות

א. החברה שכרה, מעיריית חיפה, מקרקעין בחיפה והכשירה אותם לצרכיה. (השקעה במושכר הסתכמה לסך 2,663 אלפי ש"ח). ביום 1 בדצמבר 2012, הוארכה תקופת השכירות עד ליום 30 בנובמבר 2017. דמי השכירות מסתכמים לסך 1,500 דולר של ארה"ב לחודש.

ביאור 15 - שיעבודים והתקשרויות (המשך)

ב. התקשרויות (המשך)

2. דמי שכירות (המשך)

ב. החברה שכרה קמפוס ברחוב הנמל 16 בחיפה, שנבנה ואובזר בריהוט וציוד בהתאם לצרכי החברה מחברת ש.א.א. רשת מכללות בע"מ. תקופת השכירות הינה עד 25 במרס 2023, עם אופציה לתקופת שכירות נוספת של 60 חודשים. דמי השכירות החודשיים לקמפוס המכללה יעמדו על סך של 45 ש"ח למ"ר עבור השכרת הנכס, 25 ש"ח למ"ר עבור התאמת המושכר ו-15 ש"ח למ"ר עבור דמי שימוש בציוד המותקן. סה"כ 85 ש"ח למ"ר לחודש בצירוף מע"מ ובנוסף 21 אלפי ש"ח לחודש בתוספת מע"מ בגין השימוש בחניון הצמוד למתחם המכללה (השימוש בחניון הופסק ביולי 2010). דמי השכירות יהיו צמודים לשער היציג של הדולר של ארה"ב או למדד המחירים לצרכן, הגבוה שבהם. דמי השכירות בתקופת האופציה יהיו בהתאם לסכום שייקבע בין הצדדים בסמוך למועד מימוש האופציה, בהתאם לתנאי השוק ואשר לא יפחתו מדמי השכירות המשולמים בתקופת השכירות בסך 85 למ"ר לחודש בצירוף מע"מ.

ביאור 16 - מסים על הכנסה

החברה מסווגת כמוסד ללא כוונת רווח לצרכי מס ערך מוסף ולצרכי מס הכנסה, אשר הכנסותיו פטורות ממס, בהתאם להוראות סעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.

ביאור 17 - אירוע לאחר תאריך המאזן

- א. למוסד קיימת הסמכה זמנית מאת המועצה להשכלה גבוהה להעניק תואר ראשון במשפטים (L.L.b).
- ב. ביום 22 במרס 2016, קיבלה המועצה להשכלה גבוהה החלטה לפיה לנוכח המלצתה של ועדת בדיקה שבדקה את התכנית שלא להאריך את ההסמכה בתכנית הלימודים לתואר ראשון במשפטים במוסד, ועל מנת לאפשר את השלמת הדיונים בנושא במלי"ג, מוארכת ההסמכה באופן "טכני" בשלושה חודשים (עד חודש יוני 2016), אולם לא יתאפשר רישום סטודנטים חדשים לשנה"ל תשע"ז במסגרת הארכה זו.
- ג. ביום 3 באפריל 2016, ערער המוסד, באמצעות יועציו המשפטיים, על חלקה של ההחלטה האוסר רישום סטודנטים חדשים לשנה"ל תשע"ז.
- ד. ביום 12 באפריל 2016, קיבלה המועצה להשכלה גבוהה את ערעור המוסד וקבעה כי יתאפשר לו לרשום סטודנטים חדשים בכפוף למספר תנאים שקבעה בהחלטתה.
- ה. לקראת תום ההארכה ה"טכנית", בחודש יוני 2016, עתידה להתכנס המועצה להשכלה גבוהה לדיון נוסף בעניינה של המכללה ולקבל החלטה לגופו של עניין לגבי הסמכת המוסד להעניק תואר ראשון במשפטים.
- ו. הנהלת המוסד, עושה מאמצים משמעותיים לתיקון ליקויים עליהם הצביעה הוועדה, תיקונים שיש בהם כדי לשנות בצורה מהותית את הדוח. בנוסף, למוסד טענות כנגד הוועדה ועבודתה אותן הוא יבקש להשמיע בפני המלי"ג בדיון בעניינו.
- ז. הנהלת המוסד ויועציה המשפטיים בדיעה כי בשלב זה לא ניתן להעריך את הסיכויים לגבי ההחלטה שתתקבל במלי"ג לגבי הסמכת המוסד להעניק תואר ראשון במשפטים.
- ח. ככל שתתקבל החלטה שאינה לרוחו של המוסד, יהא המוסד רשאי לערער על ההחלטה בפני המלי"ג בתוך 30 יום בהתאם לנוהל ערעורים של המלי"ג. עם מיצוי ההליכים במלי"ג שמורה למוסד האפשרות לפנות לערכאות משפטיות כדי להשיג כנגד כל החלטה שתתקבל במלי"ג בעניינו.
- ט. במקביל לבדיקה המפורטת לעיל, מבצעת המלי"ג בחודשים האחרונים בדיקה כללית של המוסד בהיבטים תאגידיים ופיננסיים. עפ"י דיווחי הנהלת המוסד ולאור העובדה שחלו שיפורים בעקבות הדוח הקודם, סבורה ההנהלה כי הדו"ח הקרוב יהיה חיובי.

* * *