

**מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2019**

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### תוכן העניינים

#### עמוד

3	דוח רואה החשבון המבקר
4	דוחות על המצב הכספי
5-6	דוחות משולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו
7-8	דוחות על תזרימי המזומנים
9-23	ביאורים לדוחות הכספיים

**דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה של**

**מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)**

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר) (להלן - "העמותה"), לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018, את הדוחות המשולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים בתקופה שחסיימה באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד והנהלה 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), התש"ל"ג - 1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון, שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הועד והנהלה של העמותה, 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 המצב הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים בתקופה שהסתיימה באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

ירושלים, 10 בספטמבר 2020

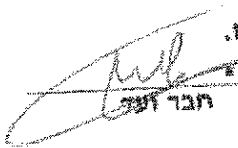
זיו האפט

רואי חשבון

**מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)**

**דוחות על המצב הכספי**

31.12.2018	31.12.2019	ביאור	נכסים
שקל חדש	שקל חדש		
3,957,369	4,284,799	3	נכסים שוטפים: מזומנים ושווי מזומנים השקעות לזמן קצר חייבים ויתרות חובה
5,900,000	2,900,000	4	
4,870,420	6,687,538		
<u>14,727,789</u>	<u>13,872,337</u>		נכסים לא שוטפים: פיקדונות בבנק ניירות ערך
165,921	167,382	5	
21,119,861	20,976,584	6	
<u>21,285,782</u>	<u>21,143,966</u>		רכוש קבוע
36,129,966	34,081,752	7	
<u>72,143,537</u>	<u>69,098,055</u>		התחייבויות ונכסים נטו התחייבויות שוטפות: זכאים ויתרות זכות
4,820,874	4,421,624	8	
728,145	752,245	9	התחייבויות לא שוטפות: התחייבויות בשל סיום יחסו עובד-מעסיק, נטו
2,105,730	1,736,643		נכסים נטו: נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה: לשימוש לפעילויות ששימשו לרכוש קבוע
36,129,966	34,081,752		
38,235,696	35,818,395		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה: בעלת אופי זמני
8,357,989	7,838,342	10	
20,000,833	20,267,449	11	בעלת אופי קבוע
<u>66,594,518</u>	<u>63,924,186</u>		טו-הכל נכסים נטו
<u>72,143,537</u>	<u>69,098,055</u>		

  
 חבר דירקטור

  
 חבר דירקטור

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.  
 10 בספטמבר 2020  
 תאריך אישור הדוחות הכספיים

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

### דוחות משולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

נכסים נטו					
סה"כ 2019	שקיימת לגביהם הגבלה		שלא קיימת לגביהם הגבלה		ביאור
	בעלת אופי קבוע **	בעלת אופי זמני *	לשימוש לרכוש קבוע	לשימוש לפעילויות	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
66,594,518	20,000,833	8,357,989	36,129,966	2,105,730	יתרה ליום 1 בינואר 2019
<b>שינויים בשנת 2019</b>					
<b>תוספות:</b>					
7,654,103	782,417	4,664,552	-	2,207,134	12 תרומות והקצבות
3,068,555	-	-	-	3,068,555	13 שכר לימוד
360,738	-	24,721	-	336,017	תוכניות, פרסומים ואחרות
-	-	(5,208,920)	-	5,208,920	סכומים ששוחררו מהגבלות
11,083,396	782,417	(519,647)	-	10,820,626	
<b>עלות הפעילויות:</b>					
(11,554,263)	-	-	-	(11,554,263)	14 הוצאות הוראה, מחקר ופיתוח
(470,867)	782,417	(519,647)	-	(733,637)	הכנסות (הוצאות) נטו מפעילות
(2,673,633)	-	-	-	(2,673,633)	15 הוצאות הנהלה וכלליות
(3,144,500)	782,417	(519,647)	-	(3,407,270)	הכנסות (הוצאות) נטו לפני הכנסות אחרות
146,625	-	-	-	146,625	הכנסות אחרות
(2,997,875)	782,417	(519,647)	-	(3,260,645)	הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
327,543	(515,801)	-	-	843,344	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(2,670,332)	266,616	(519,647)	-	(2,417,301)	עודף (גרעון) נטו לשנה
<b>העברת סכומים:</b>					
-	-	-	97,467	(97,467)	ג'ד, ששימשו לרכוש קבוע
-	-	-	(2,145,681)	2,145,681	לכיסוי הוצאות פחת
-	-	-	(2,048,214)	2,048,214	סה"כ העברות
(2,670,332)	266,616	(519,647)	(2,048,214)	(369,087)	סה"כ שינויים לשנה
63,924,186	20,267,449	7,838,342	34,081,752	1,736,643	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

\* ראה ביאור 10.

\*\* ראה ביאור 11.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

### דוחות משולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

#### נכסים נטו

סה"כ 2018	שקיימת לגביהם הגבלה		שלא קיימת לגביהם הגבלה		ביאור
	בעלת אופי קבוע **	בעלת אופי זמני *	ששימשו לרכוש קבוע	לשימוש לפעילויות	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
69,148,079	19,895,630	8,838,558	38,249,516	2,164,375	יתרה ליום 1 בינואר 2018
					<b>שינויים בשנת 2018</b>
					<b>תוספות:</b>
8,097,210	360,586	5,176,203	-	2,560,421	12 תרומות והקצבות
2,898,200	-	-	-	2,898,200	13 שכר לימוד
163,188	-	30,614	-	132,574	תוכניות, פרסומים ואחרות
-	-	(5,695,458)	-	5,695,458	סכומים ששחררו מהגבלות
11,158,598	360,586	(488,641)	-	11,286,653	
					<b>עלות הפעילויות:</b>
(12,104,765)	-	-	-	(12,104,765)	14 הוצאות הוראה, מחקר ופיתוח
(946,167)	360,586	(488,641)	-	(818,112)	<b>הכנסות (הוצאות) נטו מפעילות</b>
(2,413,608)	-	-	-	(2,413,608)	15 הוצאות הנהלה וכלליות
(3,359,775)	360,586	(488,641)	-	(3,231,720)	<b>הכנסות (הוצאות) נטו לפני הכנסות אחרות</b>
284,646	-	-	-	284,646	הכנסות אחרות
(3,075,129)	360,586	(488,641)	-	(2,947,074)	<b>הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון</b>
521,568	(255,383)	8,072	-	768,879	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(2,553,561)	105,203	(480,569)	-	(2,178,195)	<b>עודף (גרעון) נטו לשנה</b>
					<b>העברת סכומים:</b>
-	-	-	16,865	(16,865)	ג'ד, ששימשו לרכוש קבוע
-	-	-	(2,136,415)	2,136,415	לכיסוי הוצאות פחת
-	-	-	(2,119,550)	2,119,550	סה"כ העברות
(2,553,561)	105,203	(480,569)	(2,119,550)	(58,645)	סה"כ שינויים לשנה
66,594,518	20,000,833	8,357,989	36,129,966	2,105,730	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

ראה ביאור 10.  
ראה ביאור 11.

**הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.**

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

### דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2018	31.12.2019	
שקל חדש	שקל חדש	
(2,178,195)	(2,417,301)	<b>תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת:</b>
1,290,977	179,316	גרעון בנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה התאמות הדרושות להצגת מזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת (נספח א)
(887,218)	(2,237,985)	מזומנים נטו, לפעילות שוטפת
-	3,000,000	<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:</b>
(89,865)	(97,467)	משיכה מפיקדונות לזמן קצר
33,000	-	רכישת רכוש קבוע
(751,512)	(84,087)	תמורה ממימוש רכוש קבוע
(808,377)	2,818,446	השקעה בניירות ערך, נטו
		מזומנים נטו, פעילות השקעה
360,586	782,417	<b>תזרימי מזומנים לפעילות מימון:</b>
(637,819)	(675,983)	הכנסות מתרומות שנוקפו לנכסים נטו לגביהם קיימות הגבלות בעלות אופי קבוע
149,178	156,336	הוצאות מתרומות והקצבות, נטו, שנוקפו לנכסים נטו לגביהם קיימות הגבלות בעלות אופי זמני
8,072	-	הכנסות מתרומות שהוגבלו לבניית נווה שכטר
(255,383)	(515,801)	מימון, נטו שנוקף לנכסים, נטו לגביהם קיימות הגבלות בעלות אופי זמני
(375,366)	(253,031)	מימון, נטו שנוקף לנכסים, נטו לגביהם קיימות הגבלות בעלות אופי קבוע
		מזומנים נטו, לפעילות מימון
(2,070,961)	327,430	<b>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</b>
6,028,330	3,957,369	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</b>
3,957,369	4,284,799	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</b>

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

### דוחות על תזרימי המזומנים

נספח א – התאמות הדרושות להצגת מזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת:

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>		
<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
	<b>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:</b>	
2,171,090	2,145,681	פחת
5,325	-	הפסד הון ממימוש רכוש קבוע
		עלייה (ירידה) בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-
(16,483)	24,100	מעסיק, נטו
(5,921)	(1,461)	שערוך על פיקדונות לזמן ארוך
268,325	227,364	שערוך השקעות בניירות ערך
<u>2,422,336</u>	<u>2,395,684</u>	
		<b>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</b>
(1,636,318)	(1,817,118)	עלייה בחייבים ויתרות חובה
504,959	(399,250)	עלייה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
<u>(1,131,359)</u>	<u>(2,216,368)</u>	
<u>1,290,977</u>	<u>179,316</u>	

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 1 - כללי

- א. מטרתו העיקרית של מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר) (להלן – "העמותה") כפי שפורטו בתעודת הרישום הינן:
- ב. "לקיים מוסד להשכלה גבוהה ללימודי יהדות, ללמד את מדעי היהדות תוך דגש על משמעותם ויישומם בחיים המודרניים. לבצע מחקרים במדעי היהדות ופרסומם".
- ג. העמותה פועלת כ"מוסד ציבורי" בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, ולכן היא פטורה ממס הכנסה על מרבית הכנסותיה. העמותה מסווגת כמלכ"ר לצורך מס ערך מוסף. לעמותה מעמד של מוסד מוכר לענין תרומות לצורך מס הכנסה לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה ועל כן תרומות לעמותה מקנות זיכוי ממס לתורם.
- ד. פעילות העמותה התבצעה בשנים עד וכולל שנת 2002, במסגרת בית המדרש לרבנים על שם שכטר (ע"ר) (להלן – "בית המדרש"). על מנת לקבל הכרה מהמועצה להשכלה גבוהה, בשנת 2003 הועברה הפעילות האקדמית מבית המדרש לעמותה על מנת להבטיח את הפעילות האקדמית התקינה והסדירה.
- ה. מספר התלמידים במכון שכטר בשנת תשע"ח עמד על 336 תלמידים ובשנת תשע"ט 364.

### ה. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

- נכסים נטו - ההפרש בין נכסי החברה לבין התחייבויותיה.
- הגבלה - הגבלה על השימוש בנכסים נטו שנקבעה על פי התניות של תורמים, תומכים או מעניקי מענקים לעמותה.
- הגבלה בעלת אופי זמני - הגבלה הפוקעת, או מוסרת עם קרות אירוע מסוים, או עם חלוף זמן, או שניתן לקיימה או להסירה בביצוע פעולות מסוימות, הכל בהתאם להתניות התורמים או הגורמים החיצוניים שנתנו את המקורות.
- הגבלה בעלת אופי קבוע - הגבלה שאינה פוקעת, או מוסרת, עם קרות אירוע מסוים, או עם חלוף זמן ושלא ניתן לקיימה או להסירה בביצוע פעולות מסוימות. הגבלה זו מאפשרת שימוש רק בפירות הנובעים מהתרומות שהתקבלו.
- מדד - מדד המחירים לצרכן, כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- צדדים קשורים - כמשמעותם בגילוי דעת 29 ובגילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל, ובתקן חשבונאות 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 2 - עיקרי הדיווח והמדיניות החשבונאית

#### א. בסיס הרישום:

העמותה רושמת את נכסיה, התחייבויותיה, הכנסותיה והוצאותיה על בסיס צבירה.

#### ב. אופן הצגת הדוחות הכספיים:

הדוח נערך בהתאם להנחיות שנקבעו בגילוי דעת מס' 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ותקן חשבונאות מס' 5 של המוסד לתקינה חשבונאית בישראל.

בהתאם להנחיות גילוי דעת מס' 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ותקן חשבונאות מס' 5 של המוסד לתקינה חשבונאית כל חשבונות הקרן מוצגים בדוחות הכספיים במסגרת כוללנית אחת בלבד, תוך סיווג כל יתרות הקרנות, תחת הכותרת "נכסים נטו".

מיון היתרות הכלולות בקבוצת הנכסים, נטו נעשה תוך הבחנה בין:

- נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה.
- נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני.
- נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע.

הנכסים, נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה מוצגים תוך הבחנה בין:

- נכסים נטו לשימוש לפעילויות.
- נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע.

הדוח על הפעילויות כולל את כל ההכנסות ואת כל ההוצאות בתקופת הדיווח. "הכנסות" כוללות את כל ההכנסות שנתקבלו ושצמחו בתקופה ללא כל הגבלה על השימוש בהם וכן את אותן חלק של הנכסים נטו שהוגבלו ואשר השתחרר במהלך התקופה מהתניות התורמים. "הוצאות" כוללות גם את ההוצאות שמומנו ממקורות שהוגבלו על ידי נותנם.

הדוחות על השינויים בנכסים נטו כולל בנוסף לתוצאה נטו המועברת מהדוח על הפעילויות, גם את כל המקורות שנתקבלו תוך הגבלת השימוש בהם ואת הסכומים ששוחררו מהגבלות. סכומים ששוחררו מהגבלות עקב שימוש לפעולות מועברים כהכנסות לדוח הפעילויות וסכומים ששוחררו מהגבלות עקב שימוש לרכוש קבוע מועברים ישירות ליתרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה בדוח על השינויים בנכסים נטו.

#### ג. הצמדה למדד או למטבע חוץ:

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שער החליפין היציג ליום הדיווח.
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.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ג. הצמדה למדד או למטבע חוץ (המשך):

4. להלן פרטים על המדדים ועל שערי החליפין לתאריך הדוח על המצב הכספי:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2018	31.12.2019	
100.2	100.8	מדד (בנקודות)
3.748	3.456	דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
4.292	3.878	אירו (בש"ח ל-1 אירו)

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2018	31.12.2019	
%	%	שיעור העלייה (ירידה) של:
0.8	0.6	מדד
8.10	(7.79)	דולר של ארה"ב
3.35	(9.63)	אירו

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 שלושה חודשים.

ה. פיקדונות לזמן קצר וחלויות שוטפות:

פיקדונות לזמן קצר כוללים פיקדונות לתקופה של עד שנה בעת ההפקדה בהם. חלויות שוטפות של פיקדונות לזמן ארוך (פיקדונות שעתידים להיפרע בשנה העוקבת) אשר על פי החלטת ההנהלה או הוראות התורם יופקדו מחדש לתקופות ארוכות מוצגות במסגרת הפיקדונות לזמן ארוך.

ו. השקעות בניירות ערך:

השקעה בניירות ערך אשר, בהתאם להחלטת ההנהלה או התורם, הינה "השקעת קבע" מוצגת לפי העלות.

השקעות בניירות ערך אחרים מוצגות לפי שוויין בשוק.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ז. רכוש קבוע:

רכוש קבוע מוצג כנכס בדוח על המצב הכספי, לפי העלות בניכוי פחת נצבר. הפחת מחושב לפי שיטת הקו הישר בשיעורים שנתיים שווים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

ח. הסתייעות באומדנים:

בעת הכנתם של הדוחות הכספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשה הנהלת החברה לבצע אומדנים ולהניח הנחות אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים אליהם. מעצם טבעם של אומדנים והנחות, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות.

### ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים

31.12.2018	31.12.2019	
שקל חדש	שקל חדש	
2,176	1,004	קופות קטנות
1,857,345	1,255,596	בנקים בחשבונות עו"ש בשקלים
1,659,941	2,625,623	בנקים בחשבונות עו"ש במט"ח
437,907	402,576	פיקדונות בשקלים
3,957,369	4,284,799	

### ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה

31.12.2018	31.12.2019	
שקל חדש	שקל חדש	
50,932	37,273	שכר לימוד - חובות פתוחים
283,601	310,378	שיקים לגביה
82,395	258,692	כרטיסי אשראי
1,266,096	1,547,708	הכנסות והקצבות לקבל
826,504	1,648,273	הכנסות לקבל ממוסד קשור בחו"ל
99,928	102,945	הוצאות מראש
54,511	81,470	חייבים שונים
2,206,453	2,700,799	מוסדות קשורים (ראה ביאור 16)
4,870,420	6,687,538	

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 5 - פיקדונות בבנק

31.12.2018	31.12.2019	שיעורי הריבית ליום 31.12.2019	בסיס הצמדה	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	<u>%</u>		
165,921	167,382	0.24-1	לא צמוד	תוכניות חיטכון לתקופה של עד שנתיים

### ביאור 6 - ניירות ערך

31.12.2018	31.12.2019	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
1,874,019	1,728,017	
16,748,300	17,728,488	
2,140,300	1,141,456	
304,352	325,733	
52,890	52,890	
<u>21,119,861</u>	<u>20,976,584</u>	
		א. עלות
		השקעה באשראי צרכני אגרות חוב ותפ"ס – בשקלים אגרות חוב ומוצרים מובנים – במט"ח קרנות נאמנות ותעודות סל - בשקלים קרנות נאמנות ותעודות סל - במט"ח
		ב. ערך בשוק
31.12.2018	31.12.2019	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
2,082,261	2,026,540	
16,300,344	18,121,568	
2,126,297	1,368,658	
332,724	415,568	
49,379	63,710	
<u>20,891,005</u>	<u>21,996,044</u>	
		השקעה באשראי צרכני אגרות חוב ותפ"ס – בשקלים אגרות חוב ומוצרים מובנים – במט"ח קרנות נאמנות ותעודות סל – בשקלים קרנות נאמנות ותעודות סל - במט"ח

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 7 - רכוש קבוע

<b>א. ההרכב</b>						
סה"כ	נווה שכטר (ד)	בניין כיתות קמפוס ירושלים (ג)	מחשבים	ציוד וריהוט משרדי	שיפורים במבנה (ה)	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
50,703,579	13,722,946	33,370,005	386,278	2,039,510	1,184,840	עלות
97,467	20,042	5,284	38,877	11,979	21,285	ליום 1 בינואר 2019
50,801,046	13,742,988	33,375,289	425,155	2,051,489	1,206,125	רכישות במהלך השנה
14,573,613	3,620,384	9,009,281	281,182	1,032,530	630,236	פחת נצבר
2,145,681	549,719	1,334,076	62,806	110,191	88,889	ליום 1 בינואר 2019
16,719,294	4,170,103	10,343,357	343,988	1,142,721	719,125	הפחתה במהלך השנה
34,081,752	9,572,885	23,031,932	81,167	908,768	487,000	ליום 31 בדצמבר 2019
36,129,966	10,102,562	24,360,724	105,096	1,006,980	554,604	עלות מופחתת
						ליום 31 בדצמבר 2018

### **ב. שיעורי הפחת באחוזים**

10-15	שיפורים במבנה
6-15	ציוד וריהוט משרדי
33	מחשבים ותוכנות
15-20	כלי רכב
4	בניין כיתות קמפוס ירושלים
4	נווה שכטר

ג. העמותה החלה משנת 2002 לתכנן בניין כיתות חדש. הוצאות התכנון נזקפו לדוחות על הפעילויות עד סוף שנת 2004. לאחר החלטת ההנהלה על בניית בניין הכיתות, והחל מיום 1 בינואר 2005, נזקפו הוצאות אלו לרכוש קבוע. ההוצאות שהוונו מופחתות מאפריל 2013 במועד בו אוכלס בניין הכיתות (ראה ביאור 15).

ד. העמותה חתמה בסוף שנת 2007 על הסכם פיתוח למרכז תרבות יהודית בנווה צדק תל-אביב (נווה שכטר). עלויות התכנון נזקפו לרכוש קבוע ומופחתות מיוני 2013, המועד בו הסתיימו עבודות הבינוי (ראה ביאור 15).

ה. לעמותה זכויות שימוש בנכס ברחוב אברהם גרנות 4 ירושלים המשמש את הנהלת העמותה, שנתקבלו מצד קשור בתמורה ל-1 דולר בשנה.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>א. ההרכב:</u>
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
304,560	271,889	מוסדות ועובדים בגין שכר
555,229	559,890	הפרשה לחופשה
110,188	110,674	הפרשה להבראה
3,151,981	2,618,795	הפרשה לשבתון
348,621	288,169	הכנסות מראש
336,155	290,470	הוצאות לשלם
14,140	13,213	זכאים אחרים
-	268,524	הפרשה לתביעות (1)
<u>4,820,874</u>	<u>4,421,624</u>	

(1) ראה גם ביאור 17.

### ב. חופשה שנתית לסגל ההוראה

סגל ההוראה יוצא לחופשה שנתית מכוח תוכנית הלימודים, ולפיכך לא כלולה בדוחות הכספיים הפרשה לחופשה בגין עובדים אלו.

### ביאור 9 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעסיק, נטו

ההתחייבות לפיצויי פרישה ותגמולים מבוטחת ברובה על ידי תשלומים שוטפים לקופות גמל וחברות ביטוח. ההצטברויות מתשלומים אלו אינן בחזקתה או ניהולה של העמותה, ולכן לא ניתן להן ביטוי בדוחות הכספיים. ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעסיק בגין פיצויי פרישה משקפת את אותן חלק אשר אינו מכוסה על ידי ההצטברויות מההפרשות כאמור לעיל.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

### ביאורים לזוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

#### ביאור 10 - נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

סח"כ	נווה צדק-גנים		נווה שכטר		בניין ביתות קמפוס ירושלים		קרן דוידסון לפיתוח והערכה		קרן דוידסון לגיוס ותקנים		מכון לחקר ההלכה		קרן ליבהר		לפעילויות מוגדרות	
	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש
8,838,558	5,538,957	432,876	167,034	-	-	554,392	1,833,328	311,971								יתרה ליום 1 בינואר 2018
5,176,203	149,178	-	-	1,031,014	2,271,344	-	-	1,724,667								שינויים במהלך שנת 2018:
30,614	-	-	-	-	-	18,250	-	-								תרומות והקצבות - ראה ביאור 12
8,072	8,072	-	-	-	-	-	-	-								הכנסות שונות
(5,695,458)	(40,417)	(112,344)	10,598	(1,031,014)	(2,271,344)	(38,117)	(611,109)	(1,601,711)								הכנסות/הוצאות מימון
(480,569)	116,833	(112,344)	10,598	-	-	(19,867)	(611,109)	135,320								סכומים ששוררו מהגבלה - הוצאות
8,357,989	5,655,790	320,532	177,632	-	-	534,525	1,222,219	447,291								סח"כ שינויים במהלך שנה
4,664,552	156,336	-	-	-	3,147,859	300,000	-	1,060,357								יתרה ליום 31 דצמבר 2018
24,721	-	-	-	-	-	15,643	-	9,078								שינויים במהלך שנת 2019:
(5,208,920)	(19,691)	(320,532)	(19,909)	-	(3,147,859)	(49,847)	(611,108)	(1,039,974)								תרומות והקצבות - ראה ביאור 12
(519,647)	136,645	(320,532)	(19,909)	-	-	265,796	(611,108)	29,461								הכנסות שונות
7,838,342	5,792,435	-	157,723	-	-	800,321	611,111	476,752								סכומים ששוררו מהגבלה - הוצאות
																סח"כ שינויים במהלך שנה
																יתרה ליום 31 דצמבר 2019



## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

### ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

- ביאור 11 - נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע**
- א. הנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע צמודים לנכסים בהם הם מושקעים על פי אופן הצגתם בדוחות הכספיים. ריבית שנתית בשיעור של 4% בשנים 2019 ו-2018, על יתרות נכסים נטו אלו ליום העברת הפעילות בתחילת השנה, מיועדת לשימוש של העמותה.
- ב. הרכב

סה"כ	קטורה לחינוך	שקל חדש	גיזבורג	שקל חדש	אלפין	שקל חדש	רוטנברג	שקל חדש	קרו למחקר	שקל חדש	קרו קצין	שקל חדש	קרו שלוי	שקל חדש	קרו דודסון	שקל חדש	קרו אבי היישוב	שקל חדש	יתרה ליום 1 בינואר 2018
19,895,630	1,964,234	346,271	581,064	208,468	3,588,355	4,236,845	380,589	4,101,194	4,488,610	יתרה ליום 1 בינואר 2018									
360,586	360,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות
540,442	55,313	9,751	16,363	5,871	114,116	119,309	10,717	115,489	93,513	הכנסות מימון									
(795,825)	(78,569)	(13,850)	(23,243)	(8,339)	(143,534)	(169,474)	(15,224)	(164,048)	(179,544)	בניכוי סכומים המיועדים לשימוש של העמותה									
20,000,833	2,301,564	342,172	574,184	206,000	3,558,937	4,186,680	376,082	4,052,635	4,402,579	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018									
782,417	764,397	-	18,020	-	-	-	-	-	-	הכנסות									
284,232	26,507	3,940	6,612	2,372	93,734	48,217	4,332	46,674	51,844	הכנסות מימון									
(800,033)	(92,064)	(13,687)	(22,967)	(8,240)	(142,357)	(167,467)	(15,043)	(162,105)	(176,103)	בניכוי סכומים המיועדים לשימוש של העמותה									
20,267,449	3,000,404	332,425	575,849	200,132	3,510,314	4,067,430	365,371	3,937,204	4,278,320	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019									

**מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)**

**ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019**

**ביאור 12 - תרומות והקצבות**

<b>לשנה שהסתיימה ביום</b>		
<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	
<b>שקל חדש</b>	<b>שקל חדש</b>	
2,456,701	2,069,722	<b>שלא קיימת לגביהם הגבלה:</b>
74,000	75,420	תרומות באמצעות שכטר אינק
29,720	61,992	קרן כוכב
		תרומות אחרות
<b>2,560,421</b>	<b>2,207,134</b>	<b>סה"כ הכנסות שלא קיימת לגביהם הגבלה</b>
		<b>שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני:</b>
852,315	715,099	לפעילויות מוגדרות בעלות אופי זמני:
448,646	42,686	תרומות באמצעות שכטר אינק
		תרומות אחרות
<b>1,300,961</b>	<b>757,785</b>	
85,990	68,507	הסוכנות היהודית לארץ ישראל
53,366	-	פדרציית ניו יורק
244,600	234,065	קרנות:
39,750	-	קרן כוכב
284,350	234,065	קרן הלאומית למדע
<b>1,724,667</b>	<b>1,060,357</b>	
3,302,358	3,147,859	תרומות שכטר אינק – לקרנות מוגבלות זמנית
-	300,000	הכנסות לחקר ההלכה – לקרנות מוגבלות זמנית
149,178	156,336	לתכנון ובניית נווה שכטר – בנווה צדק:
		תרומות שכטר אינק
<b>5,176,203</b>	<b>4,664,552</b>	<b>סה"כ הכנסות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני</b>
360,586	764,397	<b>שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע:</b>
-	18,020	קתדרה לחינוך
360,586	782,417	אלפרין
<b>8,097,210</b>	<b>7,654,103</b>	<b>סה"כ הכנסות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע</b>
		<b>סה"כ תרומות והקצבות</b>

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 13 - שכר לימוד

ההכנסות משכר לימוד בשנת 2019 כוללות הכנסות ממוסדות קשורים בסך 138,997 ש"ח (בשנת 2018 – 188,579 ש"ח).

### ביאור 14 - הוצאות הוראה, מחקר ופיתוח

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2019

ס"ה	פיתוח	לשכת הנשיא	בית ספר ללימודים מתקדמים	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
7,629,744	2,046,068	540,390	5,043,286	שכר והוצאות נלוות
827,584	-	-	827,584	הנחות שכר לימוד
318,468	-	-	318,468	כנסים, טקסים, מחקר והשתלמות
223,136	-	-	223,136	הוצאה לאור ועלויות הפצה
671,785	-	-	671,785	גיוס תלמידים
91,454	-	-	91,454	ספריה (*)
60,348	-	-	60,348	פיתוח והצטיידות בניין כיתות ונווה שכטר
1,883,794	-	-	1,883,794	פחת בניין כיתות לימוד ונווה שכטר
216,510	216,510	-	-	נסיעות לחו"ל
93,490	58,280	35,210	-	אחזקת רכב
703,757	403,550	255	299,952	תוכניות אקדמאיות, חינוכיות ואחרות
<u>12,720,070</u>	<u>2,724,408</u>	<u>575,855</u>	<u>9,419,807</u>	סה"כ
				בניכוי השתתפות על ידי מוסדות:
700,463	700,463	-	-	קרן החינוך למען בתי ספר תל"י (ע"ר)
297,296	297,296	-	-	מדרשת שכטר (ע"ר)
168,048	168,048	-	-	בית מדרש לרבנים על שם שכטר (ע"ר)
<u>1,165,807</u>	<u>1,165,807</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	סה"כ
<u>11,554,263</u>	<u>1,558,601</u>	<u>575,855</u>	<u>9,419,807</u>	סה"כ הוצאות פעילות

(\*) כולל פחת בסך 15,045 ש"ח.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 14 - הוצאות הוראה, מחקר ופיתוח (המשך):

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2018

<u>ס"ה</u>	<u>פיתוח</u>	<u>לשכת הנשיא</u>	<u>בית ספר ללימודים מתקדמים</u>	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
8,389,695	2,102,214	532,342	5,755,139	שכר והוצאות נלוות
576,525	-	-	576,525	הנחות שכר לימוד
301,380	-	-	301,380	כנסים, טקסים, מחקר והשתלמות
210,010	-	-	210,010	הוצאה לאור ועלויות הפצה
591,700	-	-	591,700	גיוס תלמידים
62,875	-	-	62,875	ספריה (*)
115,625	-	-	115,625	פיתוח והצטיידות בניין כיתות ונווה שכטר
1,882,990	-	-	1,882,990	פחת בניין כיתות לימוד ונווה שכטר
235,775	235,775	-	-	נסיעות לחו"ל
91,585	58,333	33,252	-	אחזקת רכב
811,296	528,341	4,433	278,522	תוכניות אקדמאיות, חינוכיות ואחרות
<u>13,269,456</u>	<u>2,924,663</u>	<u>570,027</u>	<u>9,774,766</u>	סה"כ
				בניכוי השתתפות על ידי מוסדות:
723,901	723,901	-	-	קרן החינוך למען בתי ספר תל"י (ע"ר)
273,436	273,436	-	-	מדרשת שכטר (ע"ר)
167,354	167,354	-	-	בית מדרש לרבנים על שם שכטר (ע"ר)
<u>1,164,691</u>	<u>1,164,691</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	סה"כ
<u>12,104,765</u>	<u>1,759,972</u>	<u>570,027</u>	<u>9,774,766</u>	סה"כ הוצאות פעילות

(\*) כולל פחת בסך 9,014 ש"ח.

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

ביאור 15 - הוצאות הנהלה וכלליות

א. ההרכב:

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>		
<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
2,339,531	2,538,377	שכר והוצאות נלוות
485,919	532,106	אחזקת כתות, ספרייה ומשרדים
152,218	196,392	משרדיות, מחשוב והדפסות
268,134	246,842	פחת
39,834	62,176	טלפון ודואר
138,025	96,846	שירותים מקצועיים
63,239	65,475	ביטוח
20,224	21,286	אחזקת רכב
10,241	11,843	אגרות ורישיונות
60,934	68,097	אחרות
<u>3,578,299</u>	<u>3,839,440</u>	
723,901	700,463	בניכוי - השתתפות בהוצאות על ידי מוסדות קשורים:
273,436	297,296	קרן החינוך למען בתי ספר תל"י (ע"ר)
167,354	168,048	מדרשת שכטר (לשעבר: מדרשת ירושלים) (ע"ר)
		בית המדרש לרבנים על שם שכטר (ע"ר)
<u>1,164,691</u>	<u>1,165,807</u>	
<u>2,413,608</u>	<u>2,673,633</u>	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות לפעילות

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 16 - מוסדות קשורים

מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר) והגופים הרשומים מטה הינם צדדים קשורים כהגדרתם בגילוי דעת 29 של לשכת רואה חשבון בישראל.

- א. 1- בית המדרש לרבנים על שם שכטר (ע"ר).
- 2- מדרשת שכטר (לשעבר: מדרשת ירושלים) (ע"ר).
- 3- קרן החינוך למען בתי ספר תלויי (ע"ר).
- 4- קרן בועז ליד מכון שכטר (ע"ר).

לפי הסכם הצדדים הקשורים מקבלים מהעמותה שירותי מינהל, שירותי גיוס כספים ואכסניה. התמורה מבוססת בדרך כלל על חישוב של עד 17.5% מהמחזור, ללא הכנסות ממשותפים ומפרסומים למעט קרן בועז אשר מקבלת את השירותים ללא תמורה.

### ב. יתרות ועסקאות

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>		
<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	
<u>שקל חדש</u>	<u>שקל חדש</u>	
<u>2,206,453</u>	<u>2,700,799</u>	יתרות מאזניות
		הכנסות:
<u>2,329,382</u>	<u>2,331,613</u>	משירותי מנהל וגיוס כספים
<u>188,579</u>	<u>138,997</u>	שכר לימוד
<u>2,517,961</u>	<u>2,470,610</u>	

ג. שכטר אינק (חברה זרה) – עמותת ידידים בארה"ב הפועלת לגיוס כספים עבור העמותה בארצות הברית ובקנדה (ראה ביאור 4 לעניין הכנסות לקבל וראה ביאור 12 לעניין תרומות והקצבות).

## מכון שכטר למדעי היהדות (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

### ביאור 17 - תביעות תלויות

במרס 2016 הוגשה תביעה נגד העמותה בסך 4.8 מיליון ש"ח בגין נזקים לכאורה שנגרמו לתובעת עקב ביטול הסכמים הנוגעים בהפעלת בית קפה ועריכת אירועים בנכס הידוע כקפה לורנץ בתל אביב (נווה שכטר). לטענת העמותה, התובעת הפרה את ההסכמים בהפעלת אירועים בניגוד למגבלות שהוגדרו בהסכם האירועים ובאי הפעלת בית קפה, שהייתה עיקר ההסכם. התנהלות התובעת גרמה למרכז נווה שכטר נזקים בגינם הגישה העמותה תביעה כנגד בסך 2 מיליון ש"ח. ב-26.7.20 נמסר פסק דין המחייב את העמותה בתשלום 253,000 ש"ח לתובעת בתוספת ריבית והפרשי הצמדה החל מיום 15 ביוני 2015. בית המשפט, למרות קביעתו שהתובעת הפרה את ההסכם, לא העניק נזקים לעמותה, לכן שקלה העמותה הגשת ערעור. לאחר התייעצות עם היועץ המשפטי של העמותה ושני משפטיים חברי חבר הנאמנים של העמותה על הגשת ערעור, הוחלט שהתובעת הגלומה בערעור אינה שווה את ההשקעה בשכר טרחה ושעות העבודה של ההנהלה. העמותה הודיעה לבית המשפט שתשלם את הסכום שנקבע בפסק הדין. עדיין קיים סיכוי לערעור מצד התובעת. בהתאם לאמור לעיל, ביצעה העמותה הפרשה לתביעות משפטיות בדוחות הכספיים על סך 268,524 ש"ח.

### ביאור 18 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

1. לאחר תאריך הדוח, החלה מתפשטת בעולם מגיפה שמקורה בנגיף הקורונה (COVID-19), לרבות בישראל. העמותה המשיכה את כל פעילותיה באופן מקוון לרבות שיעורים ומערך גיוס תלמידים. הפגיעה העיקרית הינה בהכנסות של תורם משמעותי אחד לעמותה, מן התקורה של עמותות אחרות ומהשכרת כיתות בקמפוס גורמי חוץ. יש הוצאות הגלומות בהיערכות להעברת שיעורים קבועים באינטרנט והיערכות בכיתות לאפשר שידור שיעורים בזום. ההנהלה נקטה בצעדים להורדת הוצאות, הושג הסכם עם העובדים להורדה זמנית במשכורות של כל עובדי העמותה, חלק מהעובדים הוצאו לחל"ת וכן חלו קיצוצים בסעיפי הוצאות שוטפות.
2. באוגוסט 2020 הותקף השרת של העמותה ע"י וירוס ransomware שגרם נזק למחשבים רבים שהיו מחוברים לרשת. בוצע פרמוט בחלק מן המחשבים ומחשבים נוספים הוחלפו. השרת היה מגובה, ולכן כל המידע החיוני לארגון נשמר. העמותה כעת נוקטת באמצעי אבטחה מתוגברים שיגנו על הרשת והציוד מהתקפות וירוסים בעתיד.