

דיווח כספי באלכ"ר וניתוח והבנת הדוחות הכספיים

רו"ח אורנה גרדמן
שותפה ב-BDO

תכנית העשרה למלכ"רים 10 באוגוסט 2015

דיווח וניתוח כספי

על סדר היום

דיווח כספי באלכ"ר

דוחות כספיים והשוואה
בין דוחות חברה לדוחות
אלכ"ר

סוגיות חשבונאיות
בדוחות אלכ"ר

ניתוח דוחות כספיים



מהו אלכ"ר

אלכ"ר - ארגון ללא כוונת רווח

(הגדרות שונות בחוקים השונים)

בגילוי דעת 69 -

חבר בני אדם אשר מתאפיין בתכונות אלו:

□ פועל להשגת מטרה ציבורית

□ נכסיו והכנסותיו משמשים לקיום מטרותיו הציבוריות

□ רווחיו אינם ניתנים לחלוקה לחבריו - אלא הרווח משמש

את המטרות ואינו מחולק לבעלים.

האירגונים נמצאים תחת פיקוח ודרישות של:

- ☒ רשות התאגידים-רשם העמותות/ רשם ההקדשות
- ☒ משרדי הממשלה והחשב הכללי
- ☒ תורמים וגופים תומכים אחרים

☒ רשות המיסים:

- מחלקת המלכ"רים
- פקידי שומה
- ניכויים
- מע"מ
- מקרקעין.

מקורות- דיווח וכללי חשבוונאות באלכ"רים

- חוק העמותות התש"ם-1980 (כולל תיקון 14)
- גילוי דעת 69 ותקן חשבוונאות מס 5 של המוסד הישראלי לתקינה
- תקן חשבוונאות 36 (תיקון ג"ד 69 ותקן חשבוונאות 5)
- תקן 18 ותקן 9 - גופים אלכ"רים שיצאו מתחולת התקנים ופועלים על פי כללים אחרים כגון מוסדות להשכלה גבוהה, קופות חולים ובתי חולים, מפלגות.
- הנחיות להתנהלות עמותות (פברואר 2015)
- נוהל בקשת תמיכות - הוראות החשכ"ל

מערכת דיווח כספי באלכ"ר

חובת ניהול ספרים ודיווח כספי

סעיף 35 לחוק העמותות קובע, בין היתר, כי עמותה חייבת לנהל פנקסי חשבונות שישקפו בשלמות ובנאמנות את עסקאותיה ומצבה הכספי. על העמותה לדאוג לרישום פעולותיה הכספיות בהתאם לתוספת השניה לחוק העמותות ובהתאם להוראות ניהול ספרים של מס הכנסה.

האחריות על עריכת הדוחות הכספיים הינם על ועד העמותה עמותה מעל מחזור מסוים, חייבת למנות רואה חשבון מבקר

סוגי הדיווחים:

1. חבילת דיווח שנתי
(דוח כספי מבוקר + דוח מילולי + פירוטים נדרשים)

על פי חוק העמותות, התש"ם – 1980, יש להגיש את הדו"חות הכספיים, המילוליים ומסמכים נלווים עד ל-30 יוני בשנה שלאחר שנת הדוח. לפיכך, יש להגיש את הדוחות והמסמכים לשנת 2014 עד ליום 30.6.15

2. דיווחים מיוחדים (אישור ניהול תקין, תמיכות)

ניהול פנקסני חשבונות

עקרונות כללים בנוגע לניהול הכספי:

- ❑ המערכת החשבונאית תנוהל על-ידי העמותה עצמה או גורם מטעמה
- ❑ הנהלת החשבונות תהיה אוטונומית ונפרדת מזו של תאגידיים אחרים.
- ❑ רישומי הנהלת החשבונות יכללו כל פעילות כספית המבוצעת בעמותה, תוך התבססות על תיעוד נאות. בין היתר, על העמותה לשמור חשבוניות וקבלות וכן כל הסכם וכל מסמך המהווה בסיס לפעולות הכספיות שבוצעו.
- ❑ על העמותה לדאוג למנות אדם שיהיה מופקד על רישום הפעולות הכספיות, ולעדכן באופן שוטף את מערכת הנהלת החשבונות (בעמותה עם מחזור קטן יש אפשרות בתנאים מסוימים שרואה חשבון יערוך אותה)
- ❑ הוצאת כספים מהעמותה תבוצע רק על-ידי גורמים מורשים ותוך תיעוד נאות

דוח מילולי

יש להגיש את הדוח חתום על ידי שני חברי ועד בציון שמותיהם

יש להגיש דו"ח זה גם אם לא הייתה לעמותה פעילות כספית בשנת הדו"ח

את הדו"ח יש להגיש על גבי הטפסים המצויים באתר רשם העמותות

האחריות להכנת הדוח המילולי ולתוכנו חלה על הוועד המנהל

על ועדת הביקורת לבחון את הדו"ח המילולי ולהביא המלצותיה בפני האסיפה

הכללית אשר תאשר את הדו"ח האמור (בדומה לדוחות הכספיים).

הדו"ח אינו מחויב בעריכה על ידי גורם מקצועי חיצוני לעמותה

הדו"ח המילולי יהיה פתוח לעיון הציבור

יש להקפיד שהנתונים הכספיים יהיו זהים למופיע בדוחות הכספיים

דוח כספי מבוקר-בהמשך פרק נרחב

סט מסמכים לקבלת אישור ניהול תקין

עמותות המבקשות אישור ניהול תקין- נדרשות להגיש את חבילת הדיווח כמפורט להלן:

- דו"ח כספי (כולל מאזן) ✕
- דו"ח מילולי באשר לפעילות העמותה ✕
- פרוטוקול אסיפה כללית לאישור הדו"ח הכספי והמילולי ✕
- המלצות ועדת ביקורת בנוגע לדו"ח הכספי והמילולי ✕
- רשימת חמשת מקבלי השכר הגבוהה השנתית ✕
- צילום שובר אגרה שנתית חתום בידי בנק הדואר. ✕
- הודעה בדבר קבלה / אי קבלה תרומות מישות מדינית זרה ✕
- החל מבקשה ל 2016 תצרף העמותה פרוטוקול למינוי מבקר פנימי (בעמותה מעל 10 מיליון)** ✕

טופס בקשת אישור ניהול תקין

טופס א'

רשימת המסמכים המוגשים בבקשה לקבלת אישור ניהול תקין

תאריך: _____

חברת
רשות התאגידים
רשם הנאמנות
תי"ד 34071
ירושלים 9134001

3.3.א

הנדון: המצאת מסמכים מטעם החברה: _____ (ע"ר) מספר: _____ 58 -

הנאמנות מבקשת אישור ניהול תקין לשנת 2015 כן / לא (לא מסמן)

הנאמנות למצאת בתמיכת תדקי"ן ליקויים מטעם רשם הנאמנות כן/ לא (לא מסמן)

שאלון נלווה להגשת בקשה לאישור ניהול תקין לשנת 2015			
כן	לא	לא רלוונטי	
			דוח מילולי
			האם הדוח המילולי שהוגש כולל את המבנה האקונומי (חברי ועד, ועדת ביקורת ומרשע חליטות)?
			האם הדוח המילולי חתום ע"י שני חברי הוועד?
			האם קיימים ד"ב של קרובי משפחה בין חברי הוועד?
			האם קיימת קרבה משפחתית בין חברי ועדת הביקורת?
			האם קיימת קרבה משפחתית בין חברי הוועד החברי הוועדת הביקורת?
			האם חברי ועדת ביקורת מולו מקרוב חברי הוועד?
			האם מנהל חבר ועדת ביקורת יחיד שאינו נ"ף מבקר?
			דוח כספי
			האם הדוח הכספי חתום ע"י שני חברי ועד?
			האם הדוח הכספי שהוגש חתום ע"י רואה חשבון?
			האם הדוח הכספי שהוגש כולל תנודות מאזנות?
			האם מנויטים שמות החותמים על הדוח הכספי?
			פרוטוקול אסיפה כללית

כן	לא	לא רלוונטי	
			האם הוגש פרוטוקול אסיפה כללית מטעם מקוון (למנוחות שמהדרן) השתלי מני 5 מיליון ש"ח?
			דוח ועדת הביקורת
			האם דוח ועדת הביקורת שהוגש מתוכם הדוח הכספי הני"ח?
			האם החתום על כל ההחלטות היום חברי ועדת ביקורת?
			האם המנוחות הוגשו בטרם מקוון (למנוחות שמהדרן) הכספי מני 5 מיליון ש"ח?
			רשימת מקבלי השכר
			האם קיימים חברי ועד המקבלי שכר בניגוד לתקנות המנוחות?
			האם קיימים נעדרים שהוגש קרובי משפחה של חברי ועד (מקבילים שכר מניל המנוחות) כספי נלווה תקין?
			האם חברי ועדת ביקורת מקבלי מנהל/שכר שיהא במסגרת תקנות המנוחות?
			האם הוגשו ירושלים ירושלים מקבלי השכר מטעם מקוון (למנוחות שמהדרן) הכספי נעדר ע"י 5 מיליון ש"ח?
			האם מקבלי השכר היום קרובי משפחה של חברי ועדת ביקורת?
			אגרה שנתיים
			האם אגרה/ההגשה תגדיר הסטור השנת 2014?
			האם שובר האגרה חתום ע"י מנהל הדואר?

* אם החשודה שאינה היא חובלת כל ניהול תקין לקבל אישור ניהול תקין עד תדקי"ן המוקד.

כתובת דוא"ר של החברה (לא קיימות): _____ @

מקום של החברה: _____

חברת רב,

שם:

תפקיד:

דגשים:

אישור ניהול תקין ינתן לעמותה רק בתום שנתיים של פעילות.

רצוי לצרף למסמכים את רשימת המסמכים.

על המסמכים להיות חתומים כנדרש. אין לשלוח צילומים של מסמכים אלא א"כ הן אומתו בחותמת "נאמן למקור" על ידי עורך דין או רואה חשבון בתוספת חתימה מקורית.

העדר משלוח המסמכים, או שליחתם שלא בהתאם להנחיות, או העדר חתימות מקוריות המאומתות כדיון, ציון שמות החותמים לצד החתימה וכיוצא באלו, לא יהוו מילוי דרישות החוק לצורך קבלת אישור ניהול תקין.

עצם המצאת המסמכים אינה מקנה זכות אוטומטית לאישור אם מתקיימים בעמותה ליקויים אחרים.

חומר שישלח בפקס- לא יטופל.

במידה וחל שינוי בכתובת העמותה יש להגיש בקשה לשינוי כתובת חתומה על ידי שני חברי ועד.

עמותה המהווה חלק מתוכנית הבראה צריכה לשלוח את המסמכים לידי מנהל מחלקת תוכניות הבראה ברשם העמותות.

בטופס המקוון-

יש לציין אם העמותה מקבלת תמיכה ממושרדים ממשלתיים ובמידה וכן לתת פירוט כנדרש.

יש לתת פירוט פרטים של מבקש אישור הניהול התקין מטעם העמותה

רשימת חמשת מקבלי השכר הגבוה בעמותה

טופס 9

(תקנה 7)

דגשים:

יש לציין את **סכום** התשלום לכל אחד מהם לשנת הדו"ח הכספי.

יש לציין את התשלום במונחים של שכר ברוטו לשנה, בסכום מלא בשקלים. (**ולא** באלפי שקלים)

גם במידה ואין לעמותה עובדים בשכר, יש להחתיים את חברי הועד בהתאם לטופס המקוון במקום המתאים- בחלון שנפתח בהתאם לבחירה: "לעמותה עובדים בשכר, אין לעמותה עובדים בשכר".

יש להוסיף את **שמות** 2 מקבלי השכר הגבוה **בהנהלה**.

שם העמותה: (ע"ר) מספר: 5 8 - - - - -

תאריך: / /

רשימת חמשת מקבלי השכר הגבוה בעמותה לשנת 20.....

על פי סעיף 36 (ב) לחוק העמותות, התש"ם-1980

שימו לב כי הפרטים הממולאים בטופס זה מהווים מידע ציבורי וייתכן ויפורסמו באמצעים שונים בכללים ברשת האינטרנט. משום כך יש להימנע מפרסום פרטים אישיים מחוץ לסעיפים שבהם נדרש הדבר מפורשות מחשש לפגיעה בצנעת הפרט.

נא לסמן X במשבצת המתאימה:

לעמותה עובדים בשכר, יש לפרט את כלל התשלומים ששילמה העמותה או התחייבה לשלם לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה בעמותה, לרבות תנאי פרישה ותשלומים שניתנו לאחר בעבורם או בשל העסקתם.

שם פרטי ומשפחה	תפקיד	שכר ברוטו שנתי	תשלומים אחרים והתחייבויות לתשלום ובכלל זה הלוואות, סכומי כסף או שווי כסף, תנאי פרישה, וכל הטבה אחרת (פירוט מילולי וכמותי)

אין לעמותה עובדים בשכר

שם חבר ועד: ת"ז: התימה:

שם חבר ועד: ת"ז: התימה:

הערה: המסמך יוגש מצורף לדוח הכספי.



הוצאות הנהלה וכלליות

נקודות לתשומת לב ולחידוד הדברים

- ❑ דרישות הרגולציה לאחוז מסוים מתוך המחזור- בעבר והיום
- ❑ שכר הנהלה באלכ"ר - אבחנה בין שכר פעילות לשכר הנהלה
- ❑ הוצאות הסברה וגיוס תרומות - מה כולל ? האם הנהלה או פעילות?
- ❑ תקבולים ושרותים שנתקבלו ושניתנו בשווה כסף- משפיע על האחוז

מחזור ההכנסות השנתי (במיליוני ש"ח)	שיעור שולי מרבי של הוצאות הנהלה וכלליות
עד 10	22%
מעל 10 ועד 25 הבאים	15.5%
מעל 25 ועד 50 הבאים	10%
מעל 50 ועד 75 הבאים	8.5%
מעל 75 ועד 100 הבאים	7.5%
מעל 100 הבאים	5%

יש לשים לב שאחוז הנהלה וכלליות מהמחזור המותר בהתאם לנוהל עבר שינוי בשנת 2013 הן בשיעורים המותרים והן בשיטת החישוב- שיעור שולי לעומת שיעור קבוע שהיה בנוהל הקודם

חישוב אחוז הוצאות הנהלה וכלליות

<u>% מצטבר</u>	<u>חדש מצטבר</u>	<u>% חדש שולי</u>	<u>% ישן</u>	<u>מחזור מיליוני ש"ח</u>
	2,200	22	22	0-10
18.1	4,525	15.5	18	11-25
14.05	7,025	10	13	26-50
12.20	9,150	8.5	11	51-75
11.02	11,025	7.5	11	75-100
		5	7	+100



ἰῶῶ ḡéúῶῶ
ḡῶῶῶ ḡῶῶῶ ḡῶῶῶ



דוחות כספיים באלכ"ר והשוואה בין דוחות אלכ"ר לדוחות חברה

עקרונות יסוד בהתאם לתקן 69

□ כללי חשבוונאות המקובלים במגזר העסקי (בהתאמות המחייבות).

□ הגישה הכוללנית במקום גישת הקרנות.

□ בסיס צבירה על כל מרכיבי הדוחות הכספיים (בסיס מזומן למלכ"ר קטן).



□ מיון בסיסי ומורחב של הנכסים נטו

הדוחות הכספיים במלכ"רים

הדוחות במלכ"ר כוללים:



מאזן - נכסים, התחייבויות ונכסים נטו



דוח על הפעילויות - מקורות פחות שימושים לפעילויות



דוח על השינויים בנכסים נטו - תוצאות הפעילות והצגת תנועת תרומות והקצבות מוגבלות



דוח תזרימי מזומנים - תזרימי המזומנים והצגת תרומות והקצבות מוגבלות



ביאורים לדוחות הכספיים - פרוטים כספיים וביאורים מילוליים

השוואה בין דוחות חברה לדוחות אלכ"ר

בחברה

דוח רווח
והפסד

התוצאה של כלל הפעילות של החברה מהווה רווח שיכול להיות מחולק כדיב', ואילו באלכ"ר עודף הפעילות מסווג לנכסים נטו מפעילויות לא מוגבלות לשימוש למטרות האלכ"ר

דוח על
הפעילויות

באלכ"ר

דוח על תזרימי המזומנים-

מידע על תקבולי המזומנים של החברה מפעילות שוטפת, השקעה ומימון.

באלכ"ר לא יופיעו תזרימים לתשלומי דיב'. לעומת זאת בפעילות מימון יופיעו סכומים מוגבלים שהתקבלו כל היתר על פי תקינה חשבונאית ישראלית

השוואה בין דוחות חברה לדוחות אלכ"ר



התחייבויות

הפרש-
הון עצמי

נכסים

התחייבויות

נכסים נטו

נכסים



מרכיבי הדוח הכספי- מאזן

נותן צילום תמונת מצב ליום מסוים, בדרך כלל ליום 31 בדצמבר. ה"תמונה" מתייחסת ליתרת הנכסים (רכוש) של הגוף מצד אחד, ומן הצד שכנגד מציג את ההתחייבויות של הגוף ויתרת ההון העצמי שלולנכסים נטו, שהיא בעיקר אוסף כל הרווחים/ההפסדים שנצברו מראשית פעילות הגוף. מדובר במשוואה, בה צד הנכסים (הרכוש) תמיד שווה לסך ההתחייבויות פלוס ההון העצמי **נכסים נטו**

העצמי **נכסים נטו**

התחייבויות שוטפות:

אשראי מתאידיים בנקאיים
אשראי מאחרים
עובדים
מענקים לשלם
ספקים
זכאים שונים ויתרות זכות

רכוש שוטף:

מזומנים ושווי מזומנים
השקעות לזמן קצר
תרומות, הקצבות ומענקים לקבל
דמי חבר לקבל
חייבים אחרים ויתרות חובה
מלאי

התחייבות לזמן ארוך:

עתודות לזכויות עובדים בעת
פרישה
אשראי מתאידיים בנקאיים

השקעות וחובות לזמן ארוך:

תאידיים מוחזקים
השקעות אחרות
הלוואות וחובות

התחייבויות תלויות והתקשרויות

נכסים נטו

רכוש קבוע

עלות
פחות: פחת שנצבר

מרכיבי הדוח הכספי - דוגמא למאזן (צד הנכסים)

תחת כותרת זו יקובצו כל סעיפי המאזן השוטפים, כלומר שמועד מימוש הצפוי הינו לעד לשנה מיום המאזן.	רכוש שוטף:
סעיף זה כולל: מזומנים בקופות ובבנקים ופקדונות לזמן קצר - שמועד פירעונם עד 3 חודשים מיום ההפקדה. החשבונות והפקדונות יוצגו תוך הפרדה מטבעית וכן יצוין אחוז הריבית בגין הפקדונות.	מזומנים ושוי מזומנים
כולל השקעות שתוך שנה צפוי מועד פרעונם. כגון: פקדונות שמועד פרעונם מעל 3 חודשים מיום ההפקדה, ניירות ערך סחירים, יתרות השקעה בקרנות נאמנות. יש לשים לב כי אלכ"רים כפופים למגבלות לגבי אופי השקעותיהם - כגון סוג הני"ע הנבחרים, סיכון וכי"ב.	השקעות לזמן קצר
נכסים שהתקבלו בעמותה לשם העברה לצד ג' והאלכ"ר משמש כצינור מעביר בלבד. (כפוף לתקנון)	נכסים שהתקבלו לשם העברתם לאחרים
חייבים ולקוחות מקבלי שירות מהאלכ"ר, יש לשקול את המינוח המתאים ככל שרלוונטי.	מקבלי שירותים/לקוחות
סעיף זה יכלול את כל היתרות שחייבים לאלכ"ר בגין תרומות, הקצבות ומענקים לקבל. חשוב לשים לב שלא ניתן להכיר בתרומה לקבל על סמך הבטחה אלא על בסיס חוזה חתום ללא התניות או בטחון אחר שהתרומה תתקבל.	תרומות, הקצבות ומענקים לקבל
סך יתרות דמי חבר לקבל באלכ"ר.	דמי חבר לקבל
סעיף זה כולל המחאות לגביה, הוצאות מראש ששולמו, מקדמות לספקים, מקדמות והלוואות לעובדים, יתרות חובה שונות בסכומים לא מהותיים שיקובצו.	חייבים ויתרות חובה
קבוצה זו תרכז את כל הסעיפים המאזניים הלא שוטפים, קרי לטווח של יותר משנה.	רכוש לא שוטף:
אחזקות האלכ"ר באלכ"רים מוחזקים אחרים וחברות מוחזקות, יוצגו לפי השווי המאזני המוחזק.	השקעות באלכ"רים וחברות מוחזקות
רכוש האלכ"ר כולל: נכסי מקרקעין ומבנים, ריהוט וציוד, כלי רכב. יוצג בנוסד בניכוי פחת שנצבר. סך הרכוש הקבוע נטו יותאם לקרן נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע, זאת כפוף למקורות המימון של הרכוש הקבוע.	רכוש קבוע

מרכיבי הדוח הכספי- דוגמא למאזן (צד ההתחייבויות)

תחת קבוצה זו ירוכזו כל סעיפי ההתחייבויות שמועד פירעונם הצפוי הינו בתוך שנה מיום המאזן.	התחייבויות שוטפות:
אשראי לזמן קצר שניתן לאלכ"ר כולל בעיקר: משיכות יתר של חשבונות עו"ש, הלוואות לזמן קצר וחלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך מבנקים ומוסדות כספיים.	אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
התחייבויות האלכ"ר להעביר נכסים לצד ג', מקביל לנכסים שהתקבלו בצד הנכסים של המאזן.	התחייבויות בגין נכסים שהתקבלו לשם העברתם לאחרים
התחייבויות שונות לטווח קצר של האלכ"ר כולל בין היתר: עובדים ומוסדות בגין שכר ומשכורות, מענקים לשלם, הפרשה לחופשת עובדים, המחאות לפירעון, הוצאות לשלם וזכאים שונים.	זכאים ויתרות זכות
התחייבויות האלכ"ר לספקים ונותני שירות, יש לשים לב שלא ניתן לקזז יתרת ספק X בחובה מול יתרת ספק Y שבזכות.	ספקים
תחת קבוצה זו יכללו סעיפי ההתחייבות שמועד פרעונם מעל שנה.	התחייבויות לזמן ארוך:
סך הלוואות לזמן ארוך מבנקים ומנותני אשראי בניכוי חלויות שוטפות (שיוצגו במסגרת אשראי לזמן קצר).	הלוואות לזמן ארוך
התחייבויות האלכ"ר כלפי עובדיו בשל סיום יחסי עובד- מעביד בניכוי סכומים שהופקדו לקופות פיצויים וביטוחי מנהלים, וקופה ייעודית לפיצויים.	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
סעיף זה יפנה לביאור מילולי ובו יפורטו תביעות שהאלכ"ר צד להם, שעבודים הרשומים על נכסי האלכ"ר והתקשרויות משמעותיות של האלכ"ר עם צדדים שלישיים.	התחייבויות תלויות, שעבודים והתקשרויות
עודף הנכסים על ההתחייבויות במאזן האלכ"ר, יוצג תוך פירוט לקרנות כדלקמן:	נכסים נטו:
נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה חיצונית ושלא יועדו על ידי מוסדות האלכ"ר.	נכסים נטו לשימוש לפעילות - שיועדו על ידי מוסדות העמותה
נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה חיצונית שיועדו על ידי מוסדות האלכ"ר למטרה מסוימת ממטרות האלכ"ר, הגבלה זו יכולה להיות מוסרת על ידי מוסדות העמותה.	נכסים נטו לשימוש לפעילות - שיועדו על ידי מוסדות העמותה
נכסים נטו ששימשו את האלכ"ר לרכישת רכוש קבוע, יקביל לסעיף רכוש קבוע במאזן בהנחה שהרכוש הקבוע נרכש מכספי פעילות האלכ"ר או מסכומים שהוגבלו לרכוש קבוע.	נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע
נכסים נטו שהוגבלו זמנית על ידי התורם/ צד ג', ועד הביצוע בפועל.	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני
נכסים נטו שהוגבלו באופן קבוע על ידי התורם/ צד ג', הגבלה זו לא יכולה להיות מוסרת (בד"כ הקרן בלבד מוגבלת וניתן יהיה להשתמש בפירות קרן זו - הכל בהתאם להגבלות התורם).	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע

מרכיבי הדוח הכספי- דוח על הפעילויות

מחזור הפעילויות

תרומות
הקצבות
דמי חבר
סכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו לפעילויות
העברות חד צדדיות אחרות
הכנסות ממכירות
הכנסות ממתן שירותים
הכנסות שוטפות אחרות

עלות הפעילויות

שכר עבודה והוצאות נלוות
עלות עבודות חוץ
קניית שירותים
שימוש בחומרים
פחת
הוצאות ישירות אחרות

הכנסות (הוצאות) נטו מ/לפעילויות

הוצאות הנהלה וכלליות
הוצאות הסברה וגיוס תרומות וחברים
הוצאות המכירה והשיווק
הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
הכנסות והוצאות אחרות
הכנסות נטו מפעילויות רגילות
הכנסות נטו מפריטים מיוחדים
השפעה מצטברת לתחילת שנה של שינויים חשבונאיים
הכנסות נטו (גרעון) לשנה

מרכיבי הדוח הכספי - דוגמא לדוח על הפעילויות

החלק הראשון של הדוח על הפעילויות יקבץ את כל סעיפי ההכנסות של האלכ"ר לתקופה.	מחזור הפעילויות:
תרומות	
תרומות שהאלכ"ר קיבל בתקופת הדוח מהארץ ומחו"ל, כולל תרומות בשוה כסף שהתקבלו כגון פריטי ציוד ושירותים בהתנדבות העומדים בתנאי התקן (ראה סעיפים 24-25 לתקן).	תרומות
הקצבות, תמיכות ומענקים שהאלכ"ר קיבל מגופים ממשלתיים ולא ממשלתיים, מהארץ ומחו"ל.	הקצבות תמיכות ומענקים
הכנסות האלכ"ר מדמי חבר.	דמי חבר
תרומות וסכומים מוגבלים שהתקבלו בעבר ושוחררו מהגבלה במהלך תקופת הדוח עם ביצוע הפעילות בגינה הוגבלו.	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו זמנית
הכנסות שנבעו ממכירות מוצרים וממתן שירותים, במסגרת פעילות האלכ"ר.	הכנסות ממכירות וממתן שירותים
בחלק זה יכלול סעיפי הוצאות שקשורים לפעילויות האלכ"ר, יש לשים לב לסיווג נאות בין עלות הפעילות לבין הנהלה וכלליות.	עלות הפעילויות:
שכר עבודה ונלוות לשכר לרבות: הפרשות סוציאליות שונות, ביטוח לאומי מעסיקים, מס שכר, תשלומים בגין חופשה, הבראה ופיצויי פיטורין.	שכר עבודה ונלוות לשכר
הקצבות, תמיכות ומענקים שהאלכ"ר שילם לאלכ"רים אחרים.	הקצבות תמיכות ומענקים
פחת פריטי רכוש קבוע ששימשו לפעילות האלכ"ר (לא פריטי רכוש שמשמשים להנהלה וכלליות).	פחת
הוצאות ישירות אחרות ששימשו לפעילויות האלכ"ר, כגון נסיעות, רכישות חומרים מתכלים, תקשורת וכו'.	הוצאות ישירות אחרות
הוצאות הנהלה וכלליות של האלכ"ר, יש להקפיד על סיווג נאות בין הוצאות לפעילויות לבין הוצאות הנהלה וכלליות, לעיתים יש לערוך התאמה בבקשות התמיכה על מנת לעמוד בהגדרות החשב הכללי שלפיו הוצאות הנהלה וכלליות כוללות בין היתר: עלויות גיוס תרומות, אש"ל וכיבודים, אין לפצל שכר מנכ"ל וצוות ניהולי בין הסעיפים, אגרות ודמי חבר.	הוצאות הנהלה וכלליות:
ראה להלן הסבר נפרד בקשר לסיווג הוצאות הנהלה וכלליות.	
הכנסות מריבית שהתקבלה, שיערך ניי"ע ופקדונות, דיווידנדים שהתקבלו. בניכוי ריביות ועמלות ששולמו.	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
חלק האלכ"ר בעודפי אלכ"רים מוחזקים אחרים בהתאם לאחוז החזקתו על בסיס שווי מאזני.	חלק העמותה בעודף (גירעון) של אלכ"רים מוחזקים

דוח על הפעילויות - דגש

יש להקפיד על הפרדה בין הוצאות לפעילות לבין הוצאות הנהלה וכלליות

סעיף	הסברים והערות
1.	משכורות ושכר עבודה, סוציאליות ונלוות לשכר ו/או קניית שירות ניהול • הוצאות שכר נושאי משרה בגוף (מנכ"ל, סמנכ"ל, חשב, עובדי מנהלה ושאר העובדים המשמשים בתפקידי ניהול ומינהלה). לא ניתן לפצל שכר מנכ"ל לפעילות גם אם עוסק בפעילות.
2.	הוצאות גיוס תרומות • הוצאות שיווק, פרסום והפקת אירועים (לגיוס תורמים). • הוצאות העסקת עובדים בגיוס תרומות. • עמלות למגייסים חיצוניים. למעט עלויות גיוס תרומות מוגבלות אותן ניתן לייחס לפעילות המוגבלת.
3.	שירותים מקצועיים • שכר טרחת יועצים משפטיים, רואי חשבון, מבקר פנימי. • הוצאות בגין ניהול חשבונות וחשבות.
4.	צורכי משרד והדפסות, דואר, טלפון ותקשורת למעט הוצאות כאמור הניתנות לייחוס ישיר לעלות הפעילויות.
5.	שכר דירה והחזקה של משרדי העמותה. שכר דירה לאתרי פעילות העמותה ייוחס לפעילות.
6.	אש"ל, כיבודים ונסיעות של מנהלים, מגייסי תרומות ועובדי מינהלה.
7.	החזקת כלי רכב ושכירות כלי רכב של עובדי מינהלה.
8.	מסים ואגרות
9.	פחת בגין רכוש המשמש את משרדי הנהלה ואת עובדי המינהלה.

סיווג הנכסים נטו



נכסים נטו

הגבלה בעלת
אופי קבוע

התנויות של תורמים
שאינן פוקעות עם
חלוף הזמן. מאפשרת
שימוש בפירות

הגבלה בעלת
אופי זמני

הוגבל על ידי התניות
של תורמים חצוניים

ללא הגבלה

אין הגבלה קבועה או
זמנית שנקבעה על
ידי תורמים או גורמים
חיצוניים

שיועדו

שלא יועדו

ששימשו לרכוש
קבוע

הבחנה בין ייעוד להגבלה

נכסים נטו שיועדו-

סכומים שהאלכ"ר החליט לייעד למטרה מסוימת כגון רכישת ציוד וכדומה, הם אינם מוגבלים וההנהלה רשאית גם לשנות יעוד.

נכסים שהוגבלו-

סכומים שהוגבלו על ידי גורם חיצוני כגון גורם מתקצב. גם אם האלכ"ר מייעד סכום כסף למטרה מסוימת רק בשל התניות תורם.

הסכומים יוצגו במסגרת הנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה.

דוח על השינויים בנכסים נטו-דוגמא

דוח על השינויים בנכסים נטו

שקיימת לגביהם ה ג ב ל ה	שקיימת לגביהם		שלא קיימת לגביהם הגבלה		יתרה ליום 1 בינואר 19X0
	באופן קבוע	באופן זמני	לשימוש לרכוש	לשימוש לפעילויות	
ש"ח XXX	ש"ח XXX	ש"ח XXX	ש"ח XXX	ש"ח XXX	
					תוספות במהלך השנה:
					תרומות
					הקצבות אחרות
					העברות
					חד-צדדיות אחרות
					מימון
				XXX	הכנסות נטו (גרעון) לשנה
					גריעות במהלך השנה:
					סכומים ששוחררו
					מהגבלה
					התאמת קרנות אנונה
					סכומים ששוחררו מנכסים
					נטו שהוגבלו-ששימשו
			XXX		לרכוש קבוע
		(XXX)			העברת סכומים שלא
					קיימת לגביהם
					הגבלה - ששימשו
			XXX	(XXX)	לרכוש קבוע ⁽¹⁾
					סכומים שהועברו לכיסוי
					הוצאות פחת
			(XXX)	XXX	
			XXX	XXX	יתרה ליום 1 בינואר 19X1

דוח משולב על הפעילויות נטו- דוגמא

שקימת לגביהם הגבלה			שלא קיימת לגביהם הגבלה (גירעון נטו)		
סך- הכל XXX	בעלת אופי קבוע XXX	בעלת אופי זמני XXX	נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע XXX	נכסים נטו לשימוש לפעילויות	
				שלא יועדו על ידי מוסדות העמותה XXX	שיועדו על ידי מוסדות העמותה XXX
XXX	XXX	XXX		XXX	XXX
XXX	XXX	XXX	XXX		XXX
XXX	XXX	XXX		XXX	XXX
XXX			(XXX)		XXX
-					XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX	XXX	XXX	XXX		XXX
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX					XXX
XXX	XXX	XXX			XXX

יתרות ליום 1 בינואר 2001

תוספות במהלך השנה:

תרומות
 הקצבות, תמיכות ומענקים
 רכוש קבוע שהתקבל ללא תמורה
 העברות חד צדדיות אחרות
 דמי חבר
 סכומים ששוחררו לפעילויות מנכסים נטו
 ששוחררו לפעילויות
 הכנסות ממכירות
 הכנסות ממן שירותים
 הכנסות שוטפות אחרות
 סך כל המחזור

רווח (הפסד) ממשימוש נכסים שתמורתם
 הוגבלה

סך-הכל תוספות במהלך השנה

גריעות במהלך השנה:

שכר עבודה והוצאות נלוות
 קניית שירותים
 שימוש בחומרים
 הקצבות, תמיכות ומענקים
 פחת
 הוצאות ישירות אחרות

הכנסות נטו מפעילויות (הוצאות נטו
 לפעילויות)

הוצאות הנהלה וכלליות
 הוצאות הסברה וגיוס תרומות וחברים
 הוצאות המכירה והשיווק

הכנסות נטו לפני מימון (הוצאות נטו לפני מימון)

הכנסות (הוצאות) מימון, נטו



דוח תזרים

□ דוח תזרים מזומנים באלכ"ר דומה במהותו לדוח תזרים בחברה.

בהתאם לגילוי דעת 69 ו- תקן 5 הסעיפים הבאים יוצגו בתזרים מפעילות מימון תוך הפרדה ל:

- תרומות שהוגבלו באופן זמני
- תרומות שהוגבלו באופן קבוע
- תרומות שהוגבלו להשקעה ברכוש קבוע (כולל תקן 36)
- תרומות שהתקבלו לקרן אנונה ותשלומים ששולמו
- הכנסות נטו שהתווספו לנכסים נטו שהוגבלו
- מזומנים מותנים להשקעה ברכוש קבוע (רישום המזומנים שנתקבלו בסעיף רכוש קבוע במאזן)

כללי חשבונאות באלכ"רים

- ככלל, כללי החשבונאות באלכ"ר הינם בהתאם לכללי חשבונאות בחברה, דהיינו, רישום על בסיס צבירה.
- גם באלכ"ר כמו בחברה יש לבחון את הדוח הכספי בהתייחסות לביצוע הוראות תקנים של עסק חי, צדדים קשורים, ירידת ערך, מלאי, הפרשה לחובות מסופקים וכיוצא בזה.
- מאחר ואופי פעילות אלכ"ר הינו שונה במהותו מחברה קיימת תקינה ספיצפית הכוללת התייחסות לסוגיות מיוחדות באלכ"רים כגון טיפול בתרומות.

להלן מובאים עיקרי הסוגיות החשבונאיות הרלבנטיות לאלכ"רים

סוגיות חשבונאיות באלכ"ר

שמירת ערך נכסים לגביהם קיימת הגבלה

□ שמירת ערך נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה הינה שמירה על הערך הנאות של התרומה שנתקבלה, בתוספת או ללא תוספת של תשואה, בהתאם להתניות התורם.

□ שמירת הערך הריאלי של תרומות יכולה להיעשות בהצמדה למדד המחירים לצרכן, בהצמדה לשער חליפין או בשילוב של בסיסי הצמדה שונים, הכל בהתאם להתניית התורמים או הוראות החוק.

□ סכומים המייצגים שמירת ערך, יוצגו כתוספת לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה.

שמירת ערך נכסים לגביהם קיימת הגבלה-דוגמא

□ ב-31.12.14 התקבלה תרומה בסכום של 200,000 ש"ח לעמותת "הדייג" המיועדת לחלוקת מלגות לדייגים מצטיינים שיסיימו את לימודיהם בעוד שלוש שנים. התורם התנה את תרומתו בכך שעד לחלוקת המלגות הערך הריאלי של התרומה יישמר (הצמדה למדד).

□ התרומה הופקדה בפיקדון לא צמוד נושא ריבית שנתית של 5%. המדד השנתי עלה ב-8%.

יש לשמור על ערך התרומה בסכום של:

$$200,000 * 8\% = 16,000$$

נכסים נטו הגבלה קבועה	נכסים נטו מוגבלים זמנית	נכסים נטו ללא הגבלה	
-	200,000	-	31.12.2014
-	216,000	(6,000)	31.12.2015

6,000 מייצגים את הפרש שיש להוסיף כדי לשמור על הערך הריאלי במידה והריבית נמוכה משיעור עליית המדד



תרומות הקצבות ותמיכות- מועד הכרה ואופן ההכרה

העברות חד צדדיות יוכרו במועד קבלת ההבטחות כאשר:

- המידע הקיים, למועד פרסום הדוחות הכספיים, מראה שנוצרה התחייבות בלתי חוזרת של הנותן והמתייחסת לתקופת הדוח.
- מימושה של ההתחייבות שהתקבלה אינו מותנה בקרות אירוע עתידי מסוים.
- התרומות התקבלו בפועל, או על ידי נאמן בעבורו עד למועד עריכת הדוחות הכספיים או לחילופין, התרומות ניתנות לאכיפה משפטית או למימוש.
- העברות כאמור יוכרו כהכנסות, או כתוספות לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה.



תרומות- מועד הרישום

האם לרשום בדוחות 2014-כן/לא/???



ב- 1.6.14 תרם אורן לעמותה 50,000 ש"ח, תוך התניה כי הסכום ישמש למימון כנס בוגרי העמותה שהתקיים במהלך 2014.

ב- 1.11.14 הבטיחה שרי בעל פה כי תתרום לעמותה 60,000 ש"ח לצורך הפעילות השוטפת. הדוחות הכספיים של המלכ"ר פורסמו ב- 31.3.15.

15.1.15 - התרומה הועברה לעמותה ב

15.4.15 - התרומה הועברה לעמותה ב



תרומות להשקעה ברכוש קבוע - תקן 36 מזומן מוגבל

מזומנים שהתקבלו עם התניה להשקעה ברכוש קבוע

לא יכללו במזומנים!



יכללו ברכוש קבוע בסעיף נפרד שיקרא:

"מזומנים והשקעות אחרות המיועדים להשקעה ברכוש

קבוע"



הקבלת מקורות: הקבלה חיצונית

הקבלה חיצונית –

התחייבות גורם חיצוני להעמיד לרשות האלכ"ר מקורות כספיים בסכומים מקבילים למקורות המושגים על ידיו מתורמים אחרים.

הטיפול החשבונאי –

יש להציג את המקורות המקבילים במקביל להכרה בתרומות או בהקצבות המזכות בהקבלה, על פי הכללים שנקבעו בתרומות, הקצבות ותמיכות.

ב - 1.7.14 התחייב אורי לתרום למכון הישראלי לקוסמות 35,000 ₪ למתן מלגות לקוסמים מצטיינים, במידה והמכון ימצא תורם נוסף שיתרום סכום זהה. בתאריך 30.1.15 התחייבה אורית, תורמת ותיקה של המכון בכתב, להעמיד את הסכום המבוקש. הסכום הועבר לעמותה ב- 30.9.15.

אין עמידה בתנאים- טרם הושגה הגבלה - אין רישום!

1.7.2014

ח' חייבים
ז' נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

30.1.2015

הקבלת מקורות: הקבלה פנימית

הקבלה פנימית –

המלכ"ר התחייב כלפי התורמים להעמיד ממקורותיו סכומים מקבילים לתרומות שיתקבלו, כאשר הסכומים המקבילים ישמשו למטרות זהות.

הטיפול החשבונאי –

במועד ההכרה בתרומות או בהקצבות בגין התחייב המלכ"ר ייתן המלכ"ר ביטוי לסכומי המקורות המקבילים.

ב- 31.12.14 התחייב אורי בכתב לתרום למכון לקוסמות 50,000 ש"ח לרכישת מבנה במידה והמלכ"ר יעמיד ממקורותיו הוא סכום זהה. בתאריך ה- 15.1.15 אישרה הנהלת העמותה את ייעוד הסכום. לאחר חודשיים העביר אורי למלכ"ר את הכסף. ב- 30.6.15 נרכש המבנה בסכום של 100,000 ש"ח.

אין עמידה בתנאים- טרם הושגה הגבלה - אין רישום!

31.12.2014

ח חייבים
ז נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

15.1.2015

ח נכסים נטו ששימשו לפעילות
ז נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

רכוש קבוע

□ רכוש קבוע יוצג לפי העלות בניכוי פחת נצבר

בנכסים נטו יוצגו הנכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע במידה וניתן פירוט בנפרד על כך

□ אוספים –

נכסים המוחזקים למטרות: תצוגה לקהל, לחינוך או מחקר, לשם טובת הציבור:

➤ ניתן להציג כהוצאה ולא כנכס

➤ יש לתת גילוי לאוספים בביאורים

➤ יצירות אמנות שנרכשו לאחר ה - 1 בינואר 2001 ניתן לרשום כנכס בלבד

□ פחת על הרכוש הקבוע ירשם כמו בעסקים לפי אורך החיים המשוער של הנכסים

□ אין לרשום פחת על יצירות אמנות או נכסים היסטוריים, אשר:

➤ השימוש בתועלת הכלכלית הטמונה איטי

➤ פוטנציאל השירות שבהם איטי היות ותקופת חייהם השימושיים ארוכה במידה יוצאת מן הכלל

□ מכירת רכוש קבוע - רווח הון בגין מכירת רכוש קבוע ירשם בסעיף **הכנסות**

אחרות .

□ **תמורה ממימוש רכוש קבוע המוצג בשווי סמלי תוצג כפריט מיוחד.**

רכוש קבוע- ירידת ערך - תקן 36

תקן 36 ביאר את אופן החלת התקן על אלכ"ר בשינויים המתחייבים:

□ בדיקת ירידת ערך במלכ"ר תעשה בהתאם להוראות תקן חשבונאות 15.

סימנים לירידת ערך במלכ"ר הינם שונים מאשר בחברה והינם:

- המלכ"ר לא מתכוון לעשות שימוש בנכס, כיון שהוא ניזוק או אינו בר שימוש שאו אינו תורם ליכולת המלכ"ר לספק שירותים.
- המלכ"ר לא מתכוון לעשות שימוש בנכס מאחר שבכוונתו לרכוש נכס אחר במקומו.
- ניצולת נמוכה מהמקובל של הנכס או פגיעה מהותית ביכולת השימוש העתידית הצפויה למלכ"ר מהנכס.

חישוב ירידת הערך:

כאשר סכום בר השבה של הנכס נמוך מהשווי בספרים.

סכום בר השבה : הגבוה מבין שווי הוגן נטו לשווי שימוש.

במלכ"ר אם לא ניתן לקבוע שווי שימוש, (בד"כ זה כך) , יש להתבסס

על שווי הוגן נטו

רכוש קבוע- מודל השערוך באלכ"רים

□ תקן 27 מאפשר לבצע שערוך רכוש קבוע – במידה ובחרו בחלופה של מודל השערוך

האם ניתן לבצע שערוך ברכוש קבוע של אלכ"רים?

□ תקן 36 מאפשר לאלכ"ר לבחור במודל השערוך בהתאם להוראות תקן חשבונאות 27.



רכוש קבוע ונכסים מתכלים וטובין שהתקבלו ללא תמורה

רכוש קבוע נכסים מתכלים וטובין, המתקבלים ללא תמורה,
יכללו בדוחות הכספיים על פי השווי הנאות שלהם, בהתקיים
התנאים הבאים:

□ הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף
הפעילות של האלכ"ר.

□ ניתן להעריך את שווים הנאות בעסקה בין קונה מרצון
למוכר מרצון, ברמת מהימנות סבירה.



נכסים שהתקבלו לשם העברתם לאחרים

העברות של כספים או נכסים לתאגידים אחרים ללא תמורה.
עמותה רשאית להעביר כספים או נכסים לאלכ"ר אחר, תחת התנאים הבאים:

1. פעולה זו מתיישבת בפירוש עם נוסח מטרותיה של העמותה.
2. הם מועברים לתאגיד שהינו אלכ"ר בעל מטרות דומות
3. ידוע לתורם כי בכוונת העמותה להעביר את תרומתו.
4. אם מדובר על סכום/נכס מהותי יובא הדבר לאישור האסיפה הכללית לפני העברה. ובכל מקרה חייב אישור של ועד העמותה
5. העמותה תנהל פיקוח על השימוש בנכסים/ כספים שהועברו.

תנאי נוסף לעמותה עם אישור ניהול תקין:
שהנכס המועבר יועבר לגוף בעל אישור ניהול תקין

יש לתת את המידע של העברת הכספים במסגרת הדוח המילולי בסעיפים הרלבנטיים

נכסים שהתקבלו לשם העברתם לאחרים

- אלכ"ר מקבל נכסים שהתקבלו לשם העברתם לאחרים:
- רישום נכס ומנגד התחייבות במאזן,
- רישום הנכס בדוח על הפעילויות כהכנסה מתרומות
- רישום ההוצאה אפשרי בשני אופנים
- או כקיזוז מהכנסה (תרומה בניכוי תרומה שהועברה לאחרים או כהכנסה והוצאה).

ב- 1.1.15 קיבלה עמותת "אור", 100 אלף ₪ לצורך העברתה לניצול שואה .
ב - 11.11.15 הועבר הסכום לייעודו.

שירותים המתקבלים ללא תמורה

אלכ"ר יכול לבחור לרשום שירותים שהתקבלו על ידו ללא תמורה בהתקיים התנאים הבאים:

□ השירותים הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף הפעילות של האלכ"ר

□ ניתן להעריך את שווים הנאות של אותם שירותים ברמת מהימנות סבירה

□ השירותים הם מהסוג שדורש מיומנות ומומחיות מקצועיים, ושולוא היו מתקבלים היה האלכ"ר נאלץ לרכשם בתמורה

אופן הרישום תלוי במה
שהתקבל:

הכנסות
ונכסים

הכנסות
והוצאות



הבחנה בין תרומה לתמורה

תמורה

הכנסה בגין פעולה או שירות
שמבצע האלכ"ר

תרומה

העברה חד צדדית לקיום
מטרה במסגרת מטרות
האלכ"ר

עמותה שקיבלה תרומות מתורם יחיד בסך מצטבר של 20,000 ומעלה במהלך השנה יש לציין את שמות התורמים בדו"ח הכספי, אלא אם ניתן אישור מהרשם שלא לכלול את שמם בדו"ח.

(לצורך קבלת אישור להגשה בנפרד מהדוח הכספי יש לפנות לרשם ולקבל אישורו)



אופן הצגת תשלומי מס בדוחות הכספיים

- מיסים בגין הוצאות יוצגו בסעיפי הוצאות בגינן הוטל המס.
- מס שכר יכלל במסגרת הוצאות השכר. מע"מ בגין תשומות שאינו ניתן להחזר והוצאות עודפות יכללו בסעיפי ההוצאות או הנכסים בגינם שולם המס.
- מיסים המוטלים על הכנסות יוצגו כהוצאה המתייחסת לאותן הכנסות.



ניתוח דוחות כספיים

ניתוח דוחות כספיים - כלים טכניים

□ ניתוח השוואתי וזיהוי מגמות (ניתוח אופקי)



□ ניתוח אחוזים (ניתוח אנכי)

□ יחסים פיננסיים

□ ניתוח דוח תזרים מזומנים

□ השוואה לדוחות כספיים חזויים (תקציב)

□ קריטריונים לבחינת איתנות פיננסית



ניתוח דוחות כספיים - ניתוח אופקי



□ ניתוח אופקי יתמקד בשינויים המשקפים גידול או קיטון של אחוזים ביחס לשנים קודמות.

□ ניתוח אופקי מציג עבור כל אחד מסעיפי הדו"חות (מאזן ורווח והפסד) את מגמות הגידול או הקיטון בין השנים הן במונחים שקליים והן במונחי אחוזים.

□ בניתוח אופקי ניתנת האפשרות למנתחי הדו"חות הכספיים לאתר שינויים בביצועי החברה, אשר משפיעים או צפויים להשפיע בעתיד על מצבה הפיננסי ורווחיותה

2004	2005	שיעור גידול ב-05 לעומת 04	2006	שיעור גידול ב-06 לעומת 04
900	1100	22% = 900/1100-1	1400	56% = 1400/1100-1
(600)	(750)	25% = 750/600-1	(1000)	67% = 1000/600-1
300	350	17% = 350/300-1	400	33% = 400/300-1



ניתוח דוחות כספיים - ניתוח אנכי

- בניתוח אנכי מוצג כל אחד מהנתונים הכספיים ביחס לסך הנכסים (מאזן) או ביחס לסך ההכנסות (דוח רווח והפסד\דוח הפעילויות)
- הצבת כל אחד מסעיפי הדו"ח הכספי במונחי אחוזים כחלק מסך הכנסות החברה\העמותה. (בחברה- דוח רווח והפסד בעמותה- דוח על הפעילות)
- הצבת כל אחד מסעיפי הדו"ח הכספי במונחי אחוזים כחלק

%	2006	%	2005	%	2004	
100%	1400	100%	1100	100%	900	מכירות
71%	(1000)	68% = 750/1100	(750)	67% = 600/900	(600)	ע. מכר
29%	400	32% = 350/1100	350	33% = 300/900	300	רווח גולמי



δούαζ ἀδζαύ
ēñóééí ãñúá

דוגמא לניתוח אופקי ואנכי

ניתוח דוחות כספיים - עקרונות ודגשים



□ חשוב לקרא את חוות דעת רואה חשבון: אם כוללת הסתייגות, או הפניית תשומת לב, הימנעות חוות דעת שלילית, או הערת עסק חי... □

□ יש לקרא דוחות מילוליים, מידע תקופתי, וכל מידע נוסף על החברה פרט לנתונים הכספיים וכמובן את הביאורים המילוליים.

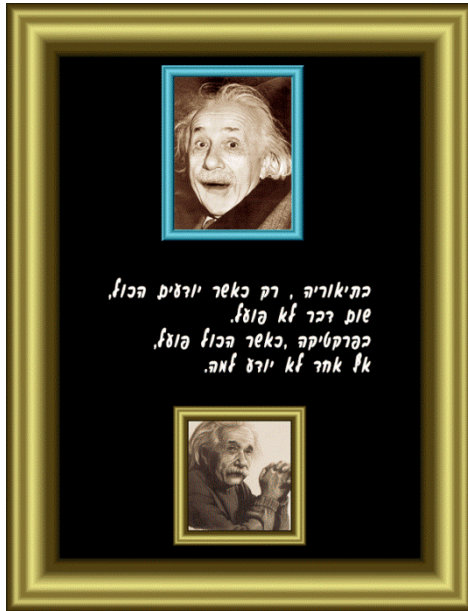
□ חשיבות מכרעת היא הבנת מסגרת התקינה- אם מדובר על תקינה בינלאומית, תקינה ישראלית, ובחירת מדיניות בתוך התקינה שהינה בעלת השלכה על הנתונים הכספיים

□ ככלל, יש לשאוב מידע ככל הניתן, כיום ניתן לקבל מידע על עמותות כמעט כמו של חברות ציבוריות ואף יש כוונה להרחיב את דרישות הגילוי

יחסים פיננסיים (Financial Ratios)

יחסים פיננסיים הינם יחסים בין סעיפים
שונים בדוחות הכספיים.

זהו תהליך המרת נתוני הדוחות הכספיים
למדדים שבעזרתם ניתן לבצע השוואות בין
חברות .



יחסים פיננסיים - אופן השימוש



סוגי יחסים פיננסיים

דוגמאות ליחסים פיננסיים נפוצים

רמת חילות מידית	יחס מהיר	יחס שוטף	<u>יחסי נזילות</u> יחסים המודדים את נזילות הפירמה בטווח הקצר
-----------------	----------	----------	---

יחס כיסוי ריבית	יחס הון זר	מנף פיננסי	<u>יחסי איתנות פיננסית</u> - מבנה הון בחינת מידת הפעילות בהון זר
-----------------	------------	------------	--

ימי ספקים	ימי לקוחות	ימי מלאי	<u>יחסי יעילות תפעולית</u> בדיקת היעילות על ידי שימוש במקורות
-----------	------------	----------	--

ROE	ROA	שולי הרווח	<u>יחסי רווחיות</u> בדיקת הרווחיות
-----	-----	------------	---------------------------------------

יתרונות היחסים הפיננסיים

□ נטרול מגבלות הגודל- ניתן להשוואות בין כל סוגי העמותות \ חברות

□ שקלול אינספור נתונים למספר אחד בר השוואה

□ מדובר על כלי ולא ברשימה סגורה- ניתן להמיר כל נתון ליחס



בחינת עודף\גרעון נצבר באלכ"ר (ע"פ נוהל התמיכות)

יתרת נכסים נטו לפעילויות שלא יועדו עד 100%
ממחזור הפעילות השנתי (על פי דוחות מבוקרים אחרונים)

יתרת גרעון מצטבר עד 50% ממחזור הפעילות השנתי
(על פי דוחות כספיים מבוקרים אחרונים).

הנחיות רשם העמותות (פב' 2015) לצבירת נכסים עד
200% ממחזור 3 השנים האחרונות .

ניתוח דוח תזרים מזומנים

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת- CFO (Operations)

דוח רווח והפסד על בסיס מזומן

מעיד על יכולתה של הישות ליצר מזומנים מהפעילות התפעולית

תזרים מזומנים מפעילות השקעה-CFI (Investing Activities)

מציג בעיקר רכישות ומימושים של נכסים

ניתן ללמוד ממנו על מדיניות חידוש הנכסים ועל פיתוח

תזרים מזומנים מפעילות מימון CFF (Financing Activities)

מעיד על שינויים שחלו במהלך השנה במבנה ההון

בחברה ניתן ללמוד על מדיניות דיב', בעמותה על תרומות מוגבלות

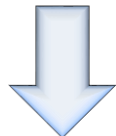
דיווח כספוי:

הוראות ניהול ספרים , דיווח שנתי, ניהול תקין, הקצבות

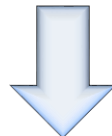
דוחות כספיים והתייחסות לסוגיות ספציפיות רלבנטיות

ניתוח דוחות כספיים-

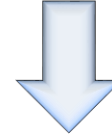
יכולת מעקב על ידי מנהלים, עמידה בדרישת הרגולציה (איתנות פיננסית)



קבלת תמיכות ותקציבים



מעקב להנהלה



עמידה בדרישות החוק

תודה רבה

רו"ח אורנה גרדמן

E-mail:

ornag@bdo.co.il