

**כפר נהר הירדן (ע"ר)**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2020**

כפר נהר הירדן (ע"ר)

דוחות כספיים  
ליום 31 בדצמבר 2020

תוכן העינים

עמוד

1	דוח רואי החשבון המבקרים
2	דוחות על המצב הכספי
3	דוחות על הפעילויות
4	דוחות על השינויים בנכסים נטו
5-11	באורים לדוחות הכספיים

\*\*\*\*\*



**דוח רואי החשבון המבקרים**

לחברי

**כפר נהר הירדן (ע"ר)**

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של **כפר נהר הירדן (ע"ר)** לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת הדוחות על הפעילויות והדוחות על השינויים בנכסים נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ועד 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"יג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה 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 המנהל של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

כאמור בביאור 2ב', הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בערכים נומינליים, מידע בדבר סכומים מדווחים כאמור בתקני המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, לא נכלל בהם עקב חוסר מהותיות.

לדעתנו, פרט לאמור לעיל, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בנכסיה נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

הורוביץ, אושרת, מג'ר, אפלקר, לוגסי  
רואי חשבון

חיפה, 13 ביוני 2021

יוסף הורוביץ - ר"ח  
משה אושרת - ר"ח  
אברהם לוגסי - ר"ח  
אברהם מג'ר - ר"ח  
חנינא אפלקר - ר"ח  
חגי אפלקר\*\* - ר"ח  
רבקה מנגוני\* - ער"ד  
איילת מג'ר ששון - ר"ח  
אליהו הררי - ר"ח  
מיקי ניצן - ר"ח  
ענבר ויסבך - ר"ח  
אביגיל אילן - ר"ח  
דוריס אדרעי - ר"ח  
צביה לאמאש - ר"ח  
שרה נסיך - ר"ח  
רובא סאדר - ר"ח  
סינא הארון - ר"ח  
שירן לאון - ר"ח  
ליסה אבזאח - ר"ח  
אביאל בן עזרא - ר"ח  
שי אסולין - ר"ח  
לירז בן דוד - ר"ח  
דני בירנבוים - יועץ מס  
לירז וקס - יועצת מס  
\*\* עורך דין \*יועצת מס

סניף ראשי והנהלה  
שד' ההסתדרות 32, ת.ד. 25192  
צ'ק-כוסס, חיפה, 3125101  
טל: 04-8416789  
פקס: 04-8416787  
דוא"ל: CPA@Homal.co.il  
אתר: www.horovitz-cpa.co.il

סניף השרון והמרכז  
ת.ד. 228 מ. בית יצחק, 4252000  
טל: 09-8336741  
פקס: 09-8336751  
דוא"ל: betizhak@Homal.co.il

סניף הגליל העליון  
רח' מעלה חוני המעיל 8  
הצור הגלילית, 1030000  
טל: 04-6800037  
פקס: 04-6801528  
דוא"ל: hazor@Homal.co.il

סניף הגליל - כרמיאל  
ח' הנפח 10  
כרמיאל, 2165316  
טל: 04-9889980  
פקס: 04-9889981  
דוא"ל: karmiel@Homal.co.il

סניף העמקים  
ח' החורש 11  
רית טבעון, 3605111  
טל: 04-9832908  
פקס: 04-9831048  
דוא"ל: tivon@Homal.co.il





דוחות על המצב הכספי

כפר נהר הירדן (ע"ר)

ליום 31 בדצמבר		באור	
2019	2020		
אש"ח	אש"ח		
			<b>רכוש</b>
			<b>רכוש שוטף</b>
638	1,757	3	מזומנים ושווי מזומנים
135	75		פקדון
581	348	4	חייבים ויתרות חובה
<u>1,354</u>	<u>2,180</u>		
82,392	80,095	5	<b>רכוש קבוע, נטו</b>
<u><u>83,746</u></u>	<u><u>82,275</u></u>		
			<b>התחייבויות ונכסים נטו</b>
			<b>התחייבויות שוטפות</b>
-	95	8	חלויות שוטפות על הלוואה לזמן ארוך
489	36		ספקים ונותני שרותים
355	646	6	זכאים ויתרות זכות
<u>844</u>	<u>777</u>		
			<b>התחייבויות לא שוטפות</b>
126	86	7	התחייבות לתשלומים בגין סוציאליות לעובדים
-	287	8	הלוואה מהקרן להלוואות חברתיות
<u>970</u>	<u>1,150</u>		
			<b>נכסים נטו</b>
			<b>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות:</b>
385	1,031		שלא יועדו ע"י מוסדות המלכ"ר
82,391	80,094		שימשו לרכוש קבוע
<u>82,776</u>	<u>81,125</u>		
<u><u>83,746</u></u>	<u><u>82,275</u></u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


  
 חבר ועד


  
 חבר ועד

13 ביוני 2021  
 תאריך אישור  
 הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

2019	2020	
אש"ח	אש"ח	באור
836	686	
1,030	739	
1,460	200	
346	338	
684	1,524	
222	-	
2,145	2,525	
6,723	6,012	
2,773	651	
327	395	
3,100	1,046	
9,823	7,058	
11,492	7,229	9
(1,669)	(171)	
43	404	
1,486	1,011	10
(3,198)	(1,586)	
123	65	11
(3,321)	(1,651)	

**מחזור הפעילויות**

SeriousFun Children's Network (SFCN)  
 American Friends of Jordan River Village  
 כלל חברה לביטוח בע"מ  
 קרן ספרא  
 קרנות בארץ  
 תמיכה ממשדד הבריאות  
 תורמים שונים, נטו

**הכנסות עצמיות**

הכנסות משירותים למשרד החינוך  
 אחרים, נטו

**סך הכל מחזור הפעילויות**

הוצאות תפעול כפר  
 הוצאות נטו לפעילויות  
 הוצאות שיווק וגיוס תרומות  
 הוצאות הנהלה וכלליות

**גרעון לפני מימון**

הוצאות מימון, נטו  
 גרעון לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

<u>שאינ לגביהם הגבלה</u>			
<u>סה"כ</u>	<u>נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע</u>	<u>לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר</u>	
<u>אש"ח</u>	<u>אש"ח</u>	<u>אש"ח</u>	
86,097	84,515	1,582	<b>יתרות ליום 1 בינואר 2019</b>
			<b><u>תנועות השנה</u></b>
(3,321)	-	(3,321)	גרעון לשנה
-	376	(376)	סכומים ששחררו מנכסים נטו שהוגבלו ששימשו לרכוש קבוע
-	(2,500)	2,500	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
<u>82,776</u>	<u>82,391</u>	<u>385</u>	<b>יתרות ליום 31 בדצמבר 2019</b>
			<b><u>תנועות השנה</u></b>
(1,651)	-	(1,651)	גרעון לשנה
-	148	(148)	סכומים ששימשו לרכוש קבוע
-	(2,445)	2,445	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
<u>81,125</u>	<u>80,094</u>	<u>1,031</u>	<b>יתרות ליום 31 בדצמבר 2020</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.



**באור 1 - כללי**

עמותת כפר נהר הירדן (ע"ר) (להלן - "העמותה") נרשמה כעמותה בתאריך 15 בפברואר 2000, מספר העמותה 58-035-558-4.

העמותה הינה מוסד ללא כוונת רווח (מלכ"ר), ומוכרת כמוסד ציבורי בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה. כמו כן העמותה מוכרת כמוסד ציבורי לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.

העמותה עסקה מאז הקמתה בבניית הכפר ובגיוס תרומות הנדרשות להקמתו ולהפעלתו. בחודש אוגוסט 2011 החל הכפר בפעילותו הייעודית.

מטרות העמותה הינן: הקמה וניהול של כפר נופש שיקומי חוויתי לילדים ולנוער החולים במחלות קשות ולבני משפחותיהם בגליל התחתון. פעילות העמותה לגיוס תרומות מתבצעת מול תורמים בארץ ובחול. מס' הלינות בכפר בשנת החשבון היו 2,329 לינות (2019-7,167 לינות).

**מגיפת הקורונה**

1. בשל מגיפת הקורונה שפרצה בחודש מרס שנה זו והסגרים שהוטלו על תושבי המדינה, נקבעו ע"י מדינת ישראל מנגנוני פיצוי ומענקים לכיסוי הוצאות קבועות שנקבעו עפ"י שיעורי הירידה במחזורי הפעילות ובניכוי הוצאות קבועות שנחסכו בשל מגיפה זו. וכן מענקים בשל המשך העסקת עובדים ואו הוצאתם לחל"ת.

2. מענקי הפיצויים שנתקבלו נכללים בדוח על הפעילויות תחת סעיף אחרים, נטו.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

**א. הגדרות:**

בדוחות כספיים אלה:

**העמותה** - כפר נהר הירדן (ע"ר).

**נכסים נטו** - ההפרש בין נכסי העמותה לבין התחייבויותיה.

**הגבלה** - הגבלה על השימוש בנכסים נטו שנקבעה על פי התניות של תורמים, תומכים או מענקי 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 הגורמים שנתנו את המקורות.

**ב. בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים**

הדוחות הכספיים של העמותה ערוכים בסכומים נומינליים על פי המוסכמה של העלות ההיסטורית ולא בסכומים מדווחים, כנדרש על פי תקן חשבונאות מספר 12 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, מאחר ולדעת הנהלת העמותה אין בהם כדי להוסיף מידע כספי משמעותי.

סכום מדוות הינו סכום נומינלי שהותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד למדד בגין חודש דצמבר 2003, בתוספת סכומים נומינליים שנוספו לאחר מועד המעבר (31.12.03) ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד זה.

**ג. אופן הצגת הדוחות הכספיים:**

1. היתרות הכלולות בקבוצת הנכסים נטו מובחנות בין:
  - נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה.
  - נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)**

הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה מובחנים בין :  
 - נכסים נטו לשימוש לפעילויות.  
 - נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע.

2. הדוח על השינויים בנכסים נטו, כולל עודף נטו המועבר מהדוח על הפעילויות, וגם את המקורות שהתקבלו תוך הגבלת השימוש בהם ואת הסכומים ששוחררו מהגבלות.

**ד. דוח על תזרימי המזומנים**

לא נערך דוח על תזרימי המזומנים מאחר ולדעת הנהלת העמותה הוא אינו מוסיף מידע מהותי לדוחות הכספיים.

**ה. פרטים בדבר שערי מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן :**

להלן פרטים על מדדי המחירים לצרכן, שערי חליפין של מטבעות עיקריים ושיעורי השינוי בתקופות החשבון :

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
100.80	100.10	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
3.46	3.22	דולר של ארה"ב (בש"ח ל- 1 דולר)
3.88	3.94	אירו (בש"ח ל- 1 אירו)

לשנה שהסתיימה		
ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
%	%	שיעור השינוי ב :
0.60	-0.70	מדד המחירים לצרכן
-7.79	-6.97	דולר של ארה"ב
-9.63	1.70	אירו

**ו. מזומנים ושווי מזומנים**

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוזלותן גבוהה, הכוללות בין היתר פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנקים ושהתקופה עד למועד מימושם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על 3 חודשים.  
 סעיף זה כולל מזומנים ופקדונות בבנקים לזמן קצר שהשימוש בהם הוגבל על ידי תורמים לשימושים מסוימים, או שהם יועדו על ידי ועד העמותה לשימושים ספציפיים.

**ז. רכוש קבוע**

1. פריטי רכוש קבוע מוצגים לפי העלות בניכוי הפחת שנצבר. העלות כוללת בנוסף למחיר הרכישה, את כל העלויות שניתן לייחס במישרין להבאת הפריט למיקום ולמצב הדרושים לכך שהפריט יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.
2. הוצאות בגין שיפורים ושכלולים נזקפו לעלות הנכסים ואילו הוצאות תחזוקה ותיקונים נזקפו כהוצאה עם התהוותן.
3. רכוש קבוע נגרע מהספרים בעת מימוש או כאשר לא חזויות הטבות כלכליות עתידיות מהשימוש בו או ממימושו. רווח או הפסד הנובעים מגריעת רכוש קבוע נזקפים לרווח או הפסד.
4. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים.



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

**שיעורי הפחת השנתיים הם:**

%	
2	מבנים ומקרקעין
6-33	מחשבים
4-33	ריהוט, ציוד ומתקנים
-	מערכת סולארית

**ח. הסתייעות באומדנים**

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

**באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים**

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אש"ח	אש"ח
638	474
-	1,283
<u>638</u>	<u>1,757</u>

בבנקים ובקופות  
בחשבונות מט"ח

**באור 4 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אש"ח	אש"ח
11	22
112	272
2	2
3	3
453	49
<u>581</u>	<u>348</u>

לקוחות והמחאות לגביה  
הוצאות מראש  
האוצר-אגף מס הכנסה  
עובדים  
הכנסות לקבל

**באורים לדוחות הכספיים**

**כפר נהר הירדן (ע"ר)**

**באור 5 - רכוש קבוע, נטו**

סה"כ	ריהוט ציוד ומתקנים		מבנים ומקרקעין
	אש"ח	אש"ח	
102,383	6,141	780	95,462
148	-	34	114
<u>102,531</u>	<u>6,141</u>	<u>814</u>	<u>95,576</u>
19,991	3,060	645	16,286
2,445	398	68	1,979
<u>22,436</u>	<u>3,458</u>	<u>713</u>	<u>18,265</u>
<u>80,095</u>	<u>2,683</u>	<u>101</u>	<u>77,311</u>
<u>82,392</u>	<u>3,082</u>	<u>135</u>	<u>79,175</u>

א. ההרכב:

**עלות**

יתרה ליום 1 בינואר 2020  
 תוספות במשך השנה  
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2020  
**פחת שנצבר**  
 יתרה ליום 1 בינואר 2020  
 תוספות במשך השנה  
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2020  
 עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020  
 עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019

ב. העמותה חתמה על הסכם חכירה עם מנהל מקרקעי ישראל, בו התחייבה להשלים את בניית המבנים באופן שיהיו ראויים לשמש למטרתם כאמור בבאור 1. תקופת החכירה הינה עד שנת 2058 עם אופציה לתקופת חכירה נוספת של 49 שנים.

**באור 6 - זכאים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
אש"ח	אש"ח
139	141
91	33
3	1
2	467
120	4
<u>355</u>	<u>646</u>

הפרשה לחופשה  
 מוסדות  
 זכאים שונים  
 הכנסות מראש  
 הוצאות לשלם

**באור 7 - התחייבות לתשלומים בגין סוציאליות לעובדים**

התחייבויות העמותה לפיצויי פרישה לעובדיה מכוסות בחלקן על ידי הפקדות שוטפות וסכומים שנצברו בפוליסות לביטוח מנהלים. סכומים אלה לא קיבלו ביטוי במאזן העמותה, מאחר שהם אינם בשליטתה.

**באורים לדוחות הכספיים**

**כפר נהר הירדן (ע"ר)**

**באור 8 - הלוואה מהקרן להלוואות חברתיות**

31 בדצמבר		שנת הפרעון 2021-2025
2019	2020	
אש"ח	אש"ח	
-	382	
-	95	
-	287	

הלוואה לזמן ארוך  
בניכוי - חלויות שוטפות

**באור 9 - הוצאות תפעול כפר**

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

2019	2020
אש"ח	אש"ח
4,572	2,566
2,347	2,346
1,226	383
956	545
575	486
648	372
851	416
90	72
157	1
70	42
11,492	7,229

שכר עבודה ונלוות עובדי תפעול (כולל אחזקת רכב)  
פחת  
תצרוכת מזון ומשקאות  
הוצאות הדרכה וסדנאות  
שמירה  
חשמל ומים  
אחזקה ונקיון  
ביטוח  
הסעות  
שונות

**באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

2019	2020
אש"ח	אש"ח
865	551
165	158
9	9
204	114
208	150
35	29
1,486	1,011

שכר עבודה ונלוות הנהלה (כולל אחזקת רכב)  
שרותים מקצועיים  
בטוחים  
פחת ושונות  
תקשורות ומחשוב  
צרכי משרד

**באור 11 - הוצאות מימון, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
אש"ח	אש"ח
8	13
115	52
<u>123</u>	<u>65</u>

הוצאות בנקאיות  
הפרשי שער (\*)

(\*) עקב ירידה של שער הדולר אשתקד וירידה בשנת החשבון, ראה באור 2ה'.

**באור 12 - ערבויות**

הבנק העמיד ערבות ע"ס 75 אש"ח לטובת משרד החינוך להבטחת עמידת העמותה בתנאים מסויימים.

**באור 13 - תרומות מיישות מדינית זרה**

העמותה לא קיבלה בשנת הדוח תרומות מיישות מדינית זרה".

באור 14 - תרומות מעל 100,000 ש"ח לתורם בודד בשנת 2020

<u>סכום בש"ח</u>	<u>שם התורם</u>
100,000	אלרוב (אלפרד אקירוב)
100,000	עמותת גן הילד
100,000	קרן האוזר
100,000	קרן נטע בוקסנבאום
100,000	קרן קסירר
100,000	קרן ארקדיה
103,860	GSK
120,212	קרן מוריס קאהן
131,467	קרן גוינט ממשלה
137,740	בנק הפועלים
150,000	קרן גוטווירט
150,000	קרן פרץ נפתלי
150,000	כלל חברה לביטוח
200,000	חברת מגדל
200,000	אמישראלגו
200,000	שנטל ששון
321,791	קרן ספרא
337,675	SeriousFun Children's Network
686,381	AFJRV
738,848	