

**כפר נהר הירדן (ע"ר)**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2021**

## כפר נהר הירדן (ע"ר)

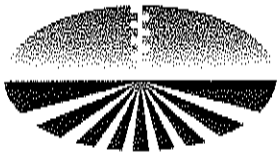
דוחות כספיים  
ליום 31 בדצמבר 2021

### תוכן העניינים

#### עמוד

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

\*\*\*\*\*



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\* - ע"ד  
איילת מגר ששון - ר"ח  
אליהו הררי - ר"ח  
מיקי ניצן - ר"ח  
ענבר ויסבך - ר"ח  
אביגיל אילן - ר"ח  
דוריס אדועי - ר"ח  
שרה נסיך - ר"ח  
רובא סאדר - ר"ח  
סינא הארון - ר"ח  
ליסה אבזאח - ר"ח  
לירז בן דוד - ר"ח  
דני בירנבוים - יועץ מס  
לירז וקס - יועצת מס  
\*\* עורך דין \*יועצת מס

## 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 2021 ו-2020 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), התשלי"ג - 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 שישמו 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 הני"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 הני"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בנכסיה נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי החשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

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

חיפה, 6 ביוני 2022

#### סניף ראשי והנהלה

ש"ח ההסתדרות 32, ת.ד. 25192  
צ'ק-פוסט, חיפה, 3125101  
ל"ז: 04-8416799  
פקס: 04-8416797  
דוא"ל: CPA@Homal.co.il  
אתר: www.horowitz-cpa.co.il

#### סניף השרון והמרכז

ת.ד. 238 מ. בית יצחק, 4292000  
ל"ז: 09-8236741  
פקס: 09-8336751  
דוא"ל: betizhak@Homal.co.il

#### סניף הגליל העליון

רח' מעלה חוני המעגל 8  
חבור הגלילית, 1636000  
ל"ז: 04-6600037  
פקס: 04-6601528  
דוא"ל: hazor@Homal.co.il

#### סניף הגליל - כרמיאל

רח' הנפח 10  
כרמיאל, 2155316  
ל"ז: 04-9593080  
פקס: 04-9593091  
דוא"ל: karmiel@Homal.co.il

#### סניף העמקים

רח' ההורש 11  
קרית טבעון, 3605111  
ל"ז: 04-6832908  
פקס: 04-6671048  
דוא"ל: tivon@Homal.co.il



ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אש"ח	אש"ח	באור
1,757	1,230	3
75	135	
348	266	4
2,180	1,631	
80,095	77,870	5
82,275	79,501	

**רכוש**

**רכוש שוטף**

מזומנים ושווי מזומנים

פקדון

חייבים ויתרות חובה

**רכוש קבוע, נטו**

**התחייבויות ונכסים נטו**

**התחייבויות שוטפות**

חלויות שוטפות על הלוואה לזמן ארוך

ספקים ונותני שרותים

זכאים ויתרות זכות

**התחייבויות לא שוטפות**

התחייבות לתשלומים בגין סוציאליות לעובדים

הלוואה מהקרן לחלואות חברתיות

**נכסים נטו**


נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות:

שלא יועדו ע"י מוסדות המלכ"ר

שימשו לרכוש קבוע

1,031	937
80,094	77,870
81,125	78,807
82,275	79,501

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

  
 חבר ועד

  
 חבר ועד

6 ביוני 2022  
 תאריך אישור  
 הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

2020	2021	
אש"ח	אש"ח	באור
686	974	
739	743	
338	309	
1,524	1,406	
2,725	2,890	
6,012	6,322	
651	1,261	
395	566	
1,046	1,827	
7,058	8,149	
7,229	8,821	9
(171)	(672)	
404	532	
1,011	1,105	10
(1,586)	(2,309)	
65	9	11
(1,651)	(2,318)	

#### מחזור הפעילויות

SeriousFun Children's Network (SFCN)

American Friends of Jordan River Village

קרן ספרא

קרנות בארץ

תורמים שונים

#### 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.

שאלין לגביהם הגבלה			
סה"כ	נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע	לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
אש"ח	אש"ח	אש"ח	
82,776	82,391	385	יתרות ליום 1 בינואר 2020
			<b>תנועות השנה</b>
(1,651)	-	(1,651)	גרעון לשנה
-	148	(148)	סכומים ששותררו מנכסים נטו שהוגבלו ששימשו לרכוש קבוע
-	(2,445)	2,445	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
81,125	80,094	1,031	יתרות ליום 31 בדצמבר 2020
			<b>תנועות השנה</b>
(2,318)	-	(2,318)	גרעון לשנה
-	227	(227)	סכומים ששימשו לרכוש קבוע
-	(2,451)	2,451	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
78,807	77,870	937	יתרות ליום 31 בדצמבר 2021

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 4-558-035-58.

העמותה הינה מוסד ללא כוונת רווח (מלכ"ר), ומוכרת כמוסד ציבורי בהתאם לסעיף 29(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.

מטרת העמותה הינן: הקמה וניהול של כפר נופש שיקומי חווייתי לילדים ולנוער תחולים במחלות קשות ולבני משפחותיהם בגליל התחתון. פעילות העמותה לגיוס תרומות מתבצעת מול תורמים בארץ ובח"ל. מסי הלינות בכפר בשנת החשבון היו 4,670 לינות (2020-2,329 לינות).

**מגיפת הקורונה**

1. בשל מגיפת הקורונה שפרצה בחודש מרס אשתקד 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 ו/או הוצאתם לח"ל.

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.

**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 מדווח 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.

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.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

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		
2020	2021	
99.80	102.60	מדד המחירים לצרכן (בנקודות)
3.22	3.11	דולר של ארה"ב (בשייח ל- 1 דולר)
3.94	3.52	אירו (בשייח ל- 1 אירו)

לשנה שהסתיימה

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
%	%	
-0.70	2.80	שיעור השינוי ב:
-6.97	-3.27	מדד המחירים לצרכן
		דולר של ארה"ב
1.70	-10.76	אירו

ו. מזומנים ושווי מזומנים

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן 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 מתושב לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים.

שיעורי הפחת השנתיים הם:

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



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

**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	
2020	2021
אש"ח	אש"ח
474	1,230
1,283	-
1,757	1,230

בבנקים ובקופות  
בחשבונות מט"ח

**באור 4 - חייבים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אש"ח	אש"ח
22	41
272	176
2	2
3	-
49	47
348	266

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

**באור 5 - רכוש קבוע, נטו**

ריהוט ציוד ומתקנים		מבנים ומקרקעין		
סה"כ	אש"ח	מחשבים	אש"ח	
102,532	6,141	814	95,577	א. ההרכב:
226	23	47	156	<u>עלות</u>
102,758	6,164	861	95,733	יתרה ליום 1 בינואר 2021
				תוספות במשך השנה
				יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
				<u>פחת שנצבר</u>
22,437	3,457	712	18,268	יתרה ליום 1 בינואר 2021
2,451	393	75	1,983	תוספות במשך השנה
24,888	3,850	787	20,251	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
77,870	2,314	74	75,482	עלות מופחתות ליום 31 בדצמבר 2021
80,095	2,683	101	77,311	עלות מופחתות ליום 31 בדצמבר 2020

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		
2020	2021	
אש"ח	אש"ח	
141	144	הפרשה לחופשה
33	79	מוסדות
1	3	זכאים שונים
467	-	הכנסות מראש
-	4	עובדים
4	-	הוצאות לשלם
646	230	

**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.

**באור 8 - הלוואה מהקרן להלוואות חברתיות**

31 בדצמבר		שנות הפרעון	2022-2025	הלוואה לזמן ארוך בניכוי - חלויות שוטפות
2020	2021			
אש"ח	אש"ח			
382	287			
95	95			
<u>287</u>	<u>192</u>			

**באור 9 - הוצאות תפעול כפר**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שכר עבודה ונלוות עובדי תפעול (כולל אחזקת רכב) פחת תצרוכת מזון ומשקאות הוצאות הדרכה וסדנאות שמירה חשמל ומים אחזקה ונקיון ביטוח הסעות שונות
2020	2021	
אש"ח	אש"ח	
2,566	3,469	
2,346	2,345	
383	304	
545	736	
486	542	
372	438	
416	707	
72	101	
1	77	
42	102	
<u>7,229</u>	<u>8,821</u>	

**באור 10 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		שכר עבודה ונלוות הנהלה (כולל אחזקת רכב) שרותים מקצועיים בטוחים פחת ושונות תקשורות ומחשוב צרכי משרד
2020	2021	
אש"ח	אש"ח	
551	599	
158	164	
9	11	
114	159	
150	144	
29	28	
<u>1,011</u>	<u>1,105</u>	

**באור 11 - הוצאות מימון, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		הוצאות בנקאיות הפרשי שער
2020	2021	
אש"ח	אש"ח	
13	9	
52	-	
<u>65</u>	<u>9</u>	

באור 12 - ערבויות

הבנק העמיד ערבות ע"ס 135 אש"ח לטובת משרד החינוך להבטחת עמידת העמותה בתנאים מסויימים.

באור 13 - תרומות מיישות מדינית זרה

העמותה לא קיבלה בשנת הדוח תרומות מ"יישות מדינית זרה".

באור 14 - תרומות מעל 100,000 ש"ח לתורם בודד בשנת 2021

<u>סכום</u>	<u>שם התורם</u>
<u>בש"ח</u>	
974,402	SeriousFun Children's Network
742,577	AFJRV
475,700	קרן גוטוירט אהרון
316,179	קרן מגדל
315,000	די.בי.אס.איי
308,677	קרן ספרא
250,000	קרן מוריס קאתן
200,000	אמישראגו
200,000	כלל חברה לביטוח
100,000	ווליו ביס
100,000	קרן האוזר
100,000	חברת מגדל
100,000	קרן נטע בוקסנבאום