

ערבים - קרנות לאלמנות וליתומים (ע"ר)

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2020

ערבים - קרנות לאלמנות וליתומים (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2020

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח רואה חשבון המבקר
4	מאזנים
5	דוחות משולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו
11-6	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה שלערבים - קרנות לאלמנות וליתומים (ע"ר)

ביקרנו את המאזנים המצורפים של ערבים - קרנות לאלמנות וליתומים (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 ואת הדוחות המשולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד וההנהלה של העמותה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על בקורתנו.

ערכנו את בקורתנו בהתאם לתקני בקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי החשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) (התשל"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 ע"י הוועד וההנהלה 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 2020 ו-2019 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסיה נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

כ"ז אדר ב' תשפ"ב

30 במרץ 2022

יעל גולדשמיד
רואת חשבון

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020		
ש"ח	ש"ח	באור	
9,163,585	8,500,043	3	רכוש שוטף
72,644	1,827,408	4	מזומנים ושווי מזומנים
79,814	23,499	5	המחאות לגביה
9,316,043	10,350,950		חייבים ויתרות חובה
-	1,523,223	7	השקעות לזמן ארוך
			השקעות לזמן ארוך בחברות השקעה וניהול נדל"ן
88,585,604	95,339,293	6	קרנות
38,849,031	27,520,225	7	מזומנים ושווי מזומנים
127,434,635	122,859,518		השקעות לזמן ארוך
136,750,678	134,733,691		
80,073	59,937	8	התחייבויות שוטפות
			זכאים ויתרות זכות
60,609	26,857	9	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
9,175,361	11,787,379		נכסים נטו
127,434,635	122,859,518	6	שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות
136,609,996	134,646,897		שקימת לגביהם הגבלה זמנית
136,750,678	134,733,691		

יחזקאל סילמן
הרב יהודה סילמן
חבר ועד

הרב משה שאול קליין
חבר ועד

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

ערבים - קרנות לאלמנות וליתומים (ע"ר)

דוחות משולבים על הפעילויות והשינויים בנכסים נטו

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני (באור 6)	סה"כ ש"ח	ש"ח	באור	יתרות ליום 01 בינואר 2019
6,895,085	120,022,323	126,917,408			
					תוספות במהלך השנה:
					תרומות
1,804,659	26,331,345	28,136,004	10	תרומות שהתקבלו	
13,671,264	(13,671,264)	-	10	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו לפעילויות	
15,475,923	12,660,081	28,136,004			
					עלות הפעילויות
12,810,471	-	12,810,471	11	תמיכה בנזקקים	
540,403	-	540,403		הוצאות ישירות אחרות	
13,350,874	-	13,350,874		סה"כ עלות הפעילויות	
2,125,049	12,660,081	14,785,130		הכנסות נטו מפעילות	
122,114	-	122,114	12	הוצאות הנהלה וכלליות	
2,002,935	12,660,081	14,663,016		הכנסות נטו לפני מימון	
198,276	(285,224)	(86,948)	13	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	
1,804,659	12,945,305	14,749,964		הכנסות נטו לאחר מימון	
(325,777)	-	(325,777)		הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו	
-	349,875	349,875		מדמי ניהול	
(149,840)	(184,010)	(333,850)		הפסד ממכירת ניירות ערך	
-	5,367,128	5,367,128	א7	מדיבידנד	
(475,617)	5,532,993	5,057,376		הפרשה לירידת ערך	
2,280,276	7,412,312	9,692,588		סה"כ הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו	
9,175,361	127,434,635	136,609,996		הכנסות נטו לשנה	
					יתרות ליום 31 בדצמבר 2019
					תוספות במהלך השנה:
					תרומות
3,361,808	20,489,700	23,851,510	10	תרומות שהתקבלו	
16,537,741	(16,537,741)	-	10	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שהוגבלו לפעילויות	
19,899,549	3,951,961	23,851,510			
					עלות הפעילויות
15,389,418	-	15,389,418	11	תמיכה בנזקקים	
854,173	-	854,173		הוצאות ישירות אחרות	
16,243,591	-	16,243,591		סה"כ עלות הפעילות	
3,655,958	3,951,961	7,607,919		הכנסות נטו מפעילות	
160,256	-	160,256	12	הוצאות הנהלה וכלליות	
3,495,702	3,951,961	7,447,663		הכנסות נטו לפני מימון	
133,894	(112,593)	21,301	13	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	
3,361,808	4,064,554	7,426,362		הכנסות נטו לאחר מימון	
48,616	-	48,616		הוצאות אחרות, נטו	
701,175	8,639,671	9,340,846	א7	הוצאות בגין שנים קודמות	
749,791	8,639,671	9,389,846		הפרשה לירידת ערך בניכוי דיבידנד ודמי ניהול	
2,612,017	(4,575,117)	(1,963,100)		הכנסות (גרעון) נטו לשנה	
11,787,379	122,859,518	134,646,897		יתרות ליום 31 בדצמבר 2020	

באור 1 – כללי

א. העמותה נרשמה לפי חוק העמותות, התש"מ 1980 ביום 12 לנובמבר 2006, ומספרה הרשום במשרד הפנים 58-046-802-3.

ב. מטרותיה העיקריות של העמותה הן: הקמת קרנות לאלמנות וליתומים בדרך כבוד, טיפול ביתומים ובאלמנות באופן חודשי ולהוצאות חד פעמיות.

ג. הגדרות:

העמותה	- ערבים- קרנות לאלמנות וליתומים (ע"ר)
צדדים קשורים	- כמשמעותם בגילוי דעת מספר 29 של לשכת רואי חשבון בישראל.
מדד	- מדד המחירים לצרכן, כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
דולר	- דולר של ארצות הברית
ש"ח	- שקלים חדשים בערכם הנומינלי

באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים הינם:

א. **בסיס הדיווח**

העמותה מיישמת את תקן 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר כללי חשבונאות ודוח כספי על ידי מלכ"רים.

ב. **דוחות כספיים בסכומים מדווחים**

בחודש אוקטובר 2001 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 12 בדבר "הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים". בהתאם לתקן זה, ובהתאם לתקן חשבונאות מספר 17 שפורסם בחודש דצמבר 2002, הופסקה ההתאמה של דוחות כספיים החל מיום 1 בינואר 2004. מאחר והחברה החלה את פעילותה לאחר מועד המעבר, הדוחות הכספיים מוצגים בסכומים מדווחים (נומינליים).

ג. **מזומנים ושווי מזומנים**

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופת הפקדתם המקורית במועד ההשקעה בהם אינה עולה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשימוש.

ד. **השקעות לזמן ארוך**

השקעות לזמן ארוך בחברות השקעה בנדל"ן שאין בכוונת העמותה לממש בעתיד הקרוב ואין לעמותה השפעה מהותית על מדיניותה הכספית והתפעולית של החברה שהושקע בה, מוצגות לפי העלות בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני.

באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ה. שימוש באומדנים ובהערכות

כללי חשבונאות מקובלים מחייבים את ההנהלה להשתמש באומדנים או בהערכות לגבי עסקאות או עניינים אשר השפעותיהם הסופיות על הדוחות הכספיים אינן ניתנות לקביעה מדויקת בעת הכנת הדוחות הכספיים. אף שאומדנים או הערכות נעשים לפי מיטב שיקול הדעת, השפעותיהם הסופיות של העסקאות או העניינים האמורים עשויות להיות שונות מהאומדנים או מההערכות שנעשו לגביהם.

ו. דוחות על תזרימי המזומנים

לא נערכו דוחות על תזרים מזומנים מאחר שהדוחות אינם מוסיפים מידע פיננסי משמעותי נוסף על המצוי בדוחות הכספיים.

ז. שערי חליפין ובסיס ההצמדה

1. יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד בגין החודש האחרון של תקופת הדיווח (מדד חודש דצמבר של כל שנה).
2. יתרות במטבע חוץ, או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
3. הפרשי הצמדה למדד והפרשי שער של מטבעות חוץ נזקפים לדוח רווח והפסד.
4. להלן נתונים על מדד המחירים לצרכן ושער החליפין של הדולר של ארה"ב:

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2020	
107.4	108.0	107.3	מדד בנקודות
3.748	3.456	3.215	שער הדולר בשי"ח
שיעור שינוי באחוזים 2018	שיעור שינוי באחוזים 2019	שיעור שינוי באחוזים 2020	
0.8	0.6	0.6(מדד
8.1	7.7(5.8(שער הדולר

באורים לדוחות הכספיים

באור 3 – מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
ש"ח	ש"ח
9,162,839	8,499,349
746	694
<u>9,163,585</u>	<u>8,500,043</u>

חשבונית עו"ש במטבע ישראלי
חשבונית עו"ש במטבע חוץ

באור 4 – המחאות לגביה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
ש"ח	ש"ח
22,051	72,349
50,593	1,755,059
<u>72,644</u>	<u>1,827,408</u>

מטבע ישראלי
חברות אשראי

באור 5 – חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2019	2020
ש"ח	ש"ח
48,616	-
31,198	23,499
<u>79,814</u>	<u>23,499</u>

מס הכנסה
חייבים שונים

באור 6 – קרנות

- א. העמותה מקימה קרנות למשפחות במצוקה. לכל משפחה ומקרה מנוהל פיקדון נפרד, כאשר קיים פיקוח על ההוצאות.
- ב. החל מהדוחות הכספיים לשנת 2011 נזקפו התרומות המיועדות שהתקבלו עבור הקרנות, ישירות בדוחות המשולבים על הפעילויות והשנויים בנכסים נטו, כנכסים נטו שקימת לגביהם הגבלה. סכומים ששוחררו מהגבלות עקב שימוש לפעילויות מועברים כהכנסות בדוחות הנ"ל.

באור 7 – השקעות לזמן ארוך

א. הרכב

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
ש"ח	ש"ח	
46,886,869	46,886,869	השקעה במניות מגוריט ישראל בע"מ (ב' להלן)
(8,037,838)	(17,843,421)	בניכוי - הפרשה לירידת ערך
38,849,031	29,043,448	
- *	- *	השקעה במניות ריט אינדקס ניהול בע"מ (ג' להלן)
38,849,031	29,043,448	**) *

* מיצג סכום הנמוך מ-1 ש.

**) מתוך הסכום הנ"ל סך: 27,520,225 ש' להשקעה לזמן ארוך בקרנות. (שנת 2019 סך של 38,849,031 ש')

ב. מגוריט ישראל בע"מ (להלן: "הקרן")

מגוריט ישראל בע"מ (להלן "הקרן") הינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב, מטרתה העיקרית של הקרן הינה להשקיע בתחום הנדל"ן המניב למגורים בישראל ובכך לאפשר למשקיעים להשתתף באופן לא ישיר, ברכישת והחזקת פרויקטים של דירות מגורים להשכרה בישראל, תוך פיזור הסיכונים הכרוכים בהשקעה בנכסים מניבים אלו.

השקעת העמותה במגוריט הינה לזמן ארוך ואין בכוונת הנהלת העמותה לממשה בעתיד הקרוב.

העמותה ראתה השקעה זו השקעה בנדל"ן מניב ובהתאם לכך קבעה את מדיניותה החשבונאית להצגת השקעתה בדוחות הכספיים. בשנים שעד וכולל שנת 2019 הציגה העמותה את ההשקעה לפי העלות בניכוי הפרשה לירידת ערך שנמדדה תוך התייחסות לשווי הוגן של נכסי הנטו של מגוריט.

נכון ל- 31.12.2018 החזיקה העמותה בכ- 16.07% מהונה המונפק של מגוריט. בשנים 2019 ו- 2020, בשל מכירת מניות ע"י העמותה ובשל הנפקת מניות לצדדים שלישיים ע"י מגוריט, ירד שיעור אחזקתה של העמותה במניותיה של מגוריט והגיע לכ- 4.52%.

בשל עובדה זו החליטה העמותה כי החל משנת הדוח תחושב ההפרשה לירידת ערך בהתבסס על שווי השוק בבורסה של המניות המוחזקות על ידה. שינוי זה הקטין את ערך הנכסים נטו המוגבלים באופן זמני בסך כ- 8.640 מיליון ש', ואת תוצאות הפעילות השוטפת בסך כ- 701 אש"ח (לאחר קיזוז הכנסות מדיבידנד ודמי ניהול)

ג. ריט אינדקס ניהול בע"מ (להלן: "החברה")

החברה הינה חברה פרטית אשר עיסוקה היחיד הוא ניהול מגוריט ישראל בע"מ ("הקרן"). לחברה הון מניות הכולל 790 מניות רגילות ו-160 מניות הצבעה בנות 0.01 ש', מהן הוקצו לעמותה במסגרת הסכם ההשקעה במניות הקרן כ- 11% ממניות החברה.

בידי העמותה חוות דעת כלכלית, ערוכה ע"י מומחים להערות שווי, לפיה שווייה של חברת הניהול הסתכם בחודש נובמבר 2020 לכדי 162,486 אלפי ש' ושווי אחזקותיה של העמותה בחברה זו הינו כ- 17,873 אלפי ש'.

העמותה מציגה בדוחותיה הכספיים את ההשקעה לפי עלות, ולפיכך לא התחשבה בשווייה של השקעה זו.

באורים לדוחות הכספיים

באור 8 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
ש"ח	ש"ח	
49,023	33,061	עובדים
24,255	7,584	מוסדות
6,795	19,292	זכאים שונים
<u>80,073</u>	<u>59,937</u>	

באור 9 – התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

ההתחייבות משקפת את מלוא התחייבות העמותה לעובדיה בשל סיום יחסי עובד מעביד לתאריך המאזן, בניכוי התחייבות המכוסה במסגרת פוליסות בחברות ביטוח. הסכומים שנצברו בחברות הביטוח אינם בשליטתה ובניהולה של העמותה ולכן לא ניתן להם ביטוי בדוחות הכספיים.

באור 10 – מחזור הפעילויות

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
ש"ח	ש"ח	
1,804,659	3,361,808	תרומות מהארץ
13,671,264	16,537,741	סכומים ששוררו מנכסים נטו שהוגבלו לפעילויות
<u>15,475,923</u>	<u>19,899,549</u>	סה"כ מחזור הפעילויות

באור 11 – עלות הפעילויות

לשנה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר		
* 2019	2020	
ש"ח	ש"ח	
12,810,471	15,389,418	תמיכות בנוקמים
237,277	360,849	שכר עבודה ונלוות
303,126	493,324	מידע והסברה
<u>13,350,874</u>	<u>16,243,591</u>	סה"כ עלות הפעילויות

* מוין מחדש

באור 12 – הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019*	2020	
ש"ח	ש"ח	
108,121	126,604	שכר עבודה ונלוות
12,636	14,040	שכר דירה
1,357	1,477	מיסים ואגרות
-	18,135	שירותים מקצועיים
122,114	160,256	סה"כ הוצאות הנהלה וכלליות
		*מוין מחדש

באור 13 – הוצאות מימון, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
ש"ח	ש"ח	
198,276	133,894	ריבית ועמלות

באור 14 – שירותים ללא תשלום ממתנדבים

העמותה מקבלת זכות שימוש במבנה, שירותי משרד, בקורת והנהלת חשבונות ללא תמורה.
בדוחות הכספיים לא ניתן ביטוי לשווי שירותים אלו.

