

**סטיצ'טינג קולקטיאב מארור-גלדן  
ישראל**

**Stichting Collectieve Maror-gelden Israel (SCMI)**

*Archief Philip Staal*

**דוחות כספיים**

**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012**

# סטיצי'טינג קולקטיאב מארור-גלדן ישראל Stichting Collectieve Maror-gelden Israel (SCMI)

## דוחות כספיים

לשנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011

## תוכן עניינים

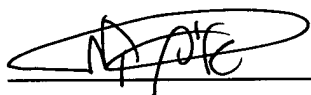
|           |                                                                          |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------|
| <u>דף</u> |                                                                          |
| 1         | 1. דוח רואה החשבון המבקר                                                 |
| 2         | 2. מאזנים לימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011                                    |
| 3         | 3. דוחות על הפעילויות, לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011        |
| 4         | 4. דוח על השינויים בנכסים נטו לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011 |
| 5-7       | 5. באורים לדוחות הכספיים                                                 |

דוח רואה החשבון המבקר  
לחברי  
סטיצ'טינג קולקטיאב מארור גלדן ישראל  
Stichting Collectieve Maror-gelden Israel (SCMI)

ביקרתי את המאזנים המצורפים של סטיצ'טינג קולקטיאב מארור גלדן ישראל (להלן – העמותה) לימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011 ואת הדוחות על הפעילויות ודוחות על השינויים בנכסים נטו לשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלו הינם באחריות הנהלת העמותה. אחריותי היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלו בהתבסס על ביקורתי.

ערכתי את ביקורתי בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973. על-פי תקנים אלה נדרש ממני לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הנהלת העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אני סבור שביקורתי מספקת בסיס נאות לחוות דעתי.

לדעתי, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011, את תוצאות פעולותיה ואת השינויים בנכסים נטו שלה, לשנים שהסתיימו באותם תאריכים – זאת בערכים נומינליים.

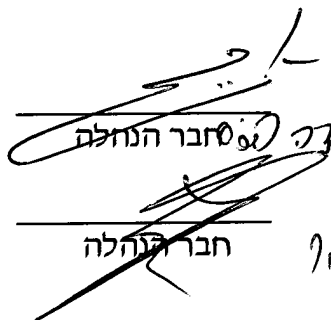


אילן קמיל  
רואה חשבון

פתח-תקוה, 26 במאי 2013

**סטיצ'טינג קולקטיאב מארור – גלדן ישראל (SCMI)**  
**מאזנים לימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011**  
 (בש"ח שלמים)

| <u>31.12.11</u> | <u>31.12.12</u> | <u>באור</u> | <u>רכוש שוטף</u>                  |
|-----------------|-----------------|-------------|-----------------------------------|
| 427,228         | 650,384         |             | בנק בישראל,                       |
| -               | 100,205         |             | חשבונות עו"ש                      |
| 9,050           | 8,939           | 2 ב'        | פקדונות לזמן קצר                  |
| 16,086,148      | 15,726,424      | 2 ג'ו-3     | בנק בהולנד-עו"ש ופקדונות          |
| 33,342          | 45,561          |             | ניירות ערך סחירים                 |
| 16,555,768      | 16,531,513      |             | מס הכנסה                          |
|                 |                 |             | <b><u>רכוש קבוע</u></b>           |
| 4,723           | 1,502           | 2 ד' ו-4    | ציוד וריהוט                       |
| 16,560,491      | 16,533,015      |             |                                   |
| =====           | =====           |             |                                   |
|                 |                 |             | <b><u>התחייבויות שוטפות</u></b>   |
| 38,265          | 29,569          | 5           | זכאים שונים והוצאות לשלם          |
| -----           | -----           |             |                                   |
|                 |                 |             | <b><u>נכסים נטו</u></b>           |
| 8,554,133       | 10,578,823      |             | נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה, |
| 7,968,093       | 5,924,623       | 6           | לשימוש לפעילויות                  |
| 16,522,226      | 16,503,446      |             | שהוגבלו ע"י ההנהלה                |
| -----           | -----           |             |                                   |
| 16,560,491      | 16,533,015      |             |                                   |
| =====           | =====           |             |                                   |


 ראש הוועד  
 חבר הנהלה  
 חברה להגברת  
 ת"א 6150101

תל-אביב, 26 במאי 2013

**סטיצ'טינג קולקטיאב מארור – גלדן ישראל (SCMI)**  
**דוחות על הפעילויות**  
**לשנים שנסיימו בימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011**  
**(בש"ח שלמים)**

| <u>2011</u>    | <u>2012</u>      | <u>באור</u> |                                                 |
|----------------|------------------|-------------|-------------------------------------------------|
|                |                  |             | <b><u>הכנסות</u></b>                            |
| -              | 4,931,500        |             | הקצבות מהולנד                                   |
| <u>18,341</u>  | <u>1,407,378</u> |             | הכנסות מימון, נטו                               |
| 18,341         | 6,338,878        |             |                                                 |
| -----          | -----            |             |                                                 |
|                |                  |             | <b><u>פחות: הוצאות</u></b>                      |
| 4,382,907      | 6,118,225        |             | תשלומים לטובת פרויקטים                          |
| <u>311,224</u> | <u>239,433</u>   | 7           | הוצאות הנהלה וכלליות                            |
| 4,694,131      | 6,357,658        |             |                                                 |
| -----          | -----            |             |                                                 |
| (4,675,790)    | ( 18,780)        |             | <b><u>גרעון נקי, מועבר לדוח על השינויים</u></b> |
| =====          | =====            |             | בנכסים נטו                                      |

**סטיצ'טינג קולקטיאב מארור – גלדן ישראל (SCMI)**  
**דוח על שינויים בנכסים נטו**  
**לשנים שנסיימו בימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011**  
**(בש"ח שלמים)**

| <u>נכסים נטו</u><br><u>שלא קיימת</u><br><u>לגביהם הגבלה</u> | <u>נכסים נטו</u><br><u>שהוגבלו ע"י</u><br><u>ההנהלה</u> | <u>נכסים נטו</u><br><u>שלא קיימת לגביהם</u><br><u>הגבלה, לשימוש לפעילויות</u> |                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 21,198,016                                                  | 9,779,500                                               | 11,418,516                                                                    | <b><u>יתרה ליום 1/1/2011</u></b>                                   |
|                                                             |                                                         |                                                                               | <b><u>תנועה במהלך שנת 2011</u></b>                                 |
| ( 4,675,790)                                                | -                                                       | (4,675,790)                                                                   | גרעון לשנה                                                         |
| -                                                           | (1,811,407)                                             | 1,811,407                                                                     | שחרור סכומים לכיסוי<br>התחייבויות בגין הקצבות<br>שאושרו ע"י ההנהלה |
| 16,522,226                                                  | 7,968,093                                               | 8,554,133                                                                     | <b><u>יתרה ליום 31/12/11</u></b>                                   |
|                                                             |                                                         |                                                                               | <b><u>תנועה במהלך שנת 2012</u></b>                                 |
| ( 18,780)                                                   | -                                                       | ( 18,780)                                                                     | גרעון לשנה                                                         |
| -                                                           | (2,043,470)                                             | 2,043,470                                                                     | שחרור סכומים לכיסוי<br>התחייבויות בגין הקצבות<br>שאושרו ע"י ההנהלה |
| 16,503,446                                                  | 5,924,623                                               | 10,578,823                                                                    | <b><u>יתרה ליום 31/12/12</u></b>                                   |
| =====                                                       | =====                                                   | =====                                                                         |                                                                    |

**סטיצ'טינג קולקטיאב מארור – גלדן ישראל (SCMI)**  
**באורים לדוחות הכספיים**  
**לשנים שנסתיימו בימים 31 בדצמבר 2012 ו-2011**

**באור 1- כללי**

- א. סטיצ'טינג קולקטיאב מארור – גלדן ישראל (להלן- העמותה), הינה עמותה זרה הרשומה בהולנד בשם: Stichting Collectieve Marorgelden Israel (SCMI).
- ב. העמותה נרשמה בישראל ברשם החברות כחברת חוץ.
- ג. פעילות העמותה-
1. במהלך העשור האחרון הכירו ממשלת הולנד, הבנקים, חברות הביטוח והבורסה לני"ע (להלן "הסקטור הפרטי") באחריות לרכוש היהודי שהוחרם בתקופת השואה, ולא הוחזר לבעליו לאחריה.
  2. נחתמו הסכמים בין הקהילה היהודית-הולנדית לבין ממשלת הולנד ו"הסקטור הפרטי", בדבר החזר כספי חלקי עבור נכסים מתקופת השואה.
  3. ההחזר הכספי הועבר לקהילה היהודית - הולנדית.
  4. עקב המספר הגדול של יהודי הולנד שנספו בשואה ועשרות השנים שעברו מאז, לא ניתן היה לצפות ליורשים לחלק הארי של הסכום שהוחזר. אחרי התייעצויות נרחבות בין הארגונים היהודים-הולנדיים בהולנד ובישראל, החליטו אלה להגדיר את החלק הזה כרכוש שנהייה "רכוש קולקטיבי של הקהילה היהודית-הולנדית" וליעדו לקהיליה כולה בשני חלקים:
    - א. חלק ליחידים (כ-80% מהסכום).
    - ב. היתרה למטרות קולקטיביות בקהילה היהודית-הולנדית עצמה, (להלן "כספי מרור").
  5. העמותה הופקדה על ניהול וחלוקה של "כספי מרור" למטרות קולקטיביות לטובת הקהילה היהודית הולנדית בישראל.
  - ד. העמותה סווגה כמלכ"ר לצורכי מע"מ והכנסותיה פטורות ממס בהתאם לסעיף 9 (2) לפקודת מס הכנסה.
  - ה. הדוחות הכספיים כוללים פעולות שנעשו בחו"ל באמצעות חשבונות הבנק של העמותה בהולנד, ובארץ באמצעות חשבונות הבנק בארץ.

**באור 2- מדיניות חשבונאית**

- א. הדוחות הכספיים נערכו ע"פ כללי חשבונאות ודיווח כספי ע"י תאגידים שאין מטרתם הפקת רווחים בהתאם לנוסח המשולב של גלוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון ותקן חשבונאות 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ב. פקדונות בבנקים, בארץ ובחו"ל, במטבע חוץ מוצגים לפי בשערים היציגים שהתפרסמו ע"י בנק ישראל בתאריך המאזן דהינו: 1 אירו = 4.9206 ₪ (31.12.11 : 1 אירו = 4.9381), או שערים מקבילים.
- ג. ניירות ערך סחירים מוצגים ע"פ שוויים בתאריך המאזן בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.
- ד. רכוש קבוע מוצג בדוחות הכספיים ע"פ העלות בניכוי פחת שנצבר. שעורי הפחת שנלקחו הינם בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה דהיינו: ריהוט וציוד 33%-6%
- ה. הדוחות הכספיים אינם כוללים דוח על תזרימי המזומנים מאחר ודוח זה אינו מוסיף מידע מהותי, מעבר לזה הכלול בדוחות הכספיים.

### באור 3- ניירות ערך סחירים

א. להלן פירוט הרכב תיק ניירות הערך הסחירים (ראה באור ג2):

| <u>31.12.11</u> | <u>31.12.12</u>  |              |
|-----------------|------------------|--------------|
| <u>₪</u>        | <u>₪</u>         |              |
| 1,730,100       | 1,042,985        | מניות        |
| 13,874,942      | 12,405,807       | אגרות חוב    |
| <u>481,106</u>  | <u>2,277,632</u> | קרנות נאמנות |
| 16,086,148      | 15,726,424       |              |
| =====           | =====            |              |

הרכב ההשקעות של ניירות הערך הינו כדלקמן:

| <u>2011</u>  | <u>2012</u> |            |
|--------------|-------------|------------|
| 46.1%        | 44.5%       | צמודי מדד  |
| 1.2%         | 0.6%        | צמודי מט"ח |
| 41.6%        | 48.3%       | לא צמוד    |
| <u>11.1%</u> | <u>6.6%</u> | מניות      |
| 100%         | 100%        |            |
| =====        | =====       |            |

ב. העמותה הקפידה ומקפידה כי הרכב ההשקעות של תיקי ניירות הערך שלה, המנוהלים ע"י גופי השקעות חיצוניים, יהיה שמרני (סוליד). למרות זאת, סיימה העמותה את שנת 2012 עם תשואה על ההשקעות של 9% בקירוב.

ג. במהלך השנים 2007 ועד 2012, סך הרווח שנוצר לעמותה, מהשקעותיה הפיננסיות, הסתכם לסך של 5,400,000 ש"ח בקירוב.



**באור 4- רכוש קבוע**

| <b><u>יתרה להפחתה</u></b> |                        | <b><u>פחת שנצבר</u></b> | <b><u>עלות</u></b> |             |
|---------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------|-------------|
| <b><u>31.12.11</u></b>    | <b><u>31.12.12</u></b> | (ש"ח)                   | (ש"ח)              |             |
| (ש"ח)                     | (ש"ח)                  |                         |                    |             |
| 4,723                     | 1,502                  | 9,644                   | 11,146             | ציוד וריהוט |
| =====                     | =====                  | =====                   | =====              |             |

**באור 5- זכאים שונים והוצאות לשלם**

| <b><u>2011</u></b> | <b><u>2012</u></b> |                            |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| ₪                  | ₪                  |                            |
| 9,805              | 685                | בנק המחאות לפרעון          |
| 9,169              | 10,994             | עובדים ומוסדות עבור עובדים |
| <u>19,291</u>      | <u>17,890</u>      | הוצאות לשלם                |
| 38,265             | 29,569             |                            |
| =====              | =====              |                            |

**באור 6- נכסים נטו שהוגבלו ע"י ההנהלה**

א. היתרה מהווה הקצבות שאושרו ע"י הנהלת העמותה, עד למועד תאריך המאזן, או סמוך לאחריו, לטובת מוסדות ופרויקטים בהתאם למטרות העמותה וטרם שולמו לזכאים. התחייבות העמותה להעברת ההקצבות הינה לתקופה של עד 3 שנים מתאריך המאזן.

ב. העמותה נתנה את האפשרות לגופים הגדולים הנתמכים על-ידה, להגיש בקשות להקצבות לפרויקטים, שנתיים מראש (במקום שנה עד להחלטה זו). דבר זה מסייע לתהליך אישור ההקצבות בעמותה ולתיכנון הפיננסי בגופים הנתמכים. העמותה מקפידה שסך ההקצבות לא תעלינה על 3.5 מליון ש"ח לשנה.

**באור 7- הוצאות הנהלה וכלליות**

| <b><u>2011</u></b> | <b><u>2012</u></b> |                                        |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------|
| (₪)                | (₪)                |                                        |
| 118,748            | 108,733            | משכורות ונלוות                         |
| 35,561             | 31,160             | דמי שכירות                             |
| 41,749             | 30,480             | מיסים, חשמל ביטוח והוצאות אחזקה        |
| 40,311             | 28,502             | שרותים מקצועיים (לרבות שרותים משפטיים) |
| 32,316             | 15,832             | נסיעות והשתתפות בהוצאות חברי ועד       |
| 9,919              | 9,103              | משרדיות וציוד משרדי                    |
| 8,544              | 5,123              | טלפון ודואר                            |
| 19,622             | 7,279              | ישיבות הנהלה                           |
| 1,392              | -                  | השתלמויות                              |
| <u>3,062</u>       | <u>3,221</u>       | פחת ריהוט וציוד                        |
| <u>311,224</u>     | <u>239,433</u>     |                                        |
| =====              | =====              |                                        |