

בעצמי (ע"ר)

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2018**

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2	דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה
3	מאזנים
4	דוחות על הפעילות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-10	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה של בעצמי (ע"ר)

ביקרנו את המאזנים המצורפים של בעצמי (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017 ואת הדוחות על הפעילות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד וההנהלה של 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), התשל"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 שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי 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 מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2018 ו-2017 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).


סומך חייקין
רואי חשבון

20 ביוני 2019

2017	2018	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
3,915,810	1,497,587		רכוש שוטף
9,456,962	9,260,606		מזומנים ושווי מזומנים
2,274,698	3,548,490	3	ניירות ערך סחירים
			חיבים שונים
15,647,470	14,306,683		סך הכל רכוש שוטף
373,197	296,416	4	רכוש קבוע ואחר, נטו
16,020,667	14,603,099		סך הכל נכסים
37,972	17,405		התחייבויות שוטפות
1,300,892	1,236,349		המחאות לפרעון
2,071,436	2,010,808	5	ספקים
			זכאים ויתרות זכות
3,410,300	3,264,562		סך הכל התחייבויות שוטפות
81,563	86,742	6	התחייבויות לזמן ארוך
3,491,863	3,351,304		התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
			סך הכל התחייבויות
2,680,351	6,500,351		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
8,710,311	3,597,168		שיועדו
373,197	296,416		שלא יועדו
			ששימשו לרכוש קבוע
11,763,859	10,393,935		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
764,945	857,860		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
12,528,804	11,251,795		סך הכל נכסים נטו
16,020,667	14,603,099		סך הכל התחייבויות ונכסים נטו

נירה צימלס
מנכ"ל

שלומי קוט
יו"ר ועדת כספים

ג'ורא עופר
יו"ר ועד מנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 20 ביוני 2019

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

2017	2018	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
22,731,338	23,770,367	7	מחזור הפעילויות
23,161,473	23,043,705	8	עלות הפעילויות
(430,135)	726,662		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות
1,723,467	1,875,638	9	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,153,602)	(1,148,976)		הוצאות נטו לפני מימון
319,515	(220,948)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(1,834,087)	(1,369,924)		גידעון לשנה

מידע נוסף-

א. הרכב המחזור לפעילויות שבוצעו בשנת הדוח:

22,731,338	23,770,367
2,219,966	2,180,000
24,951,304	25,950,367

מחזור הפעילויות - ממקורות חיצוניים
מחזור הפעילויות ממקורות פנימיים שיועדו על ידי הנהלה
סך הכל מחזור פעילויות

ב. הרכב הפעילויות נטו שבוצעו בשנת הדוח:

(1,834,087)	(1,369,924)
2,219,966	2,180,000
385,879	810,076

גידעון לשנה
מחזור הפעילויות ממקורות פנימיים שיועדו על ידי הנהלה
סך הפעילויות נטו שבוצעו

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם:

דוחות על השינויים בנכסים נטו

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות					
שך הכל שקל חדש	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני שקל חדש	שימוש לרכוש קבוע שקל חדש	שיועזו על ידי הנהלה ** שקל חדש	שלא יועזו על ידי הנהלה שקל חדש	
14,414,140	816,194	427,361	4,900,317	8,270,268	יתרה ליום 1 בינואר 2017
(1,834,087)	-	-	-	(1,834,087)	עודף הוצאות על הכנסות לשנה
3,216,694	3,216,694	-	-	-	תרומות
-	-	87,274	-	(87,274)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע
-	-	(141,438)	-	141,438	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
(3,267,943)	(3,267,943)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	-	(2,219,966)	2,219,966	*סכומים שיועזו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועודם בוטל
12,528,804	764,945	373,197	2,680,351	8,710,311	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
(1,369,924)	-	-	-	(1,369,924)	עודף הוצאות על הכנסות לשנה
3,396,040	3,396,040	-	-	-	תרומות
-	-	35,786	-	(35,786)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע
-	-	(112,567)	-	112,567	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
(3,303,125)	(3,303,125)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	-	6,000,000	(6,000,000)	**סכומים שיועזו על ידי ההנהלה
-	-	-	(2,180,000)	2,180,000	*סכומים שיועזו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועודם בוטל
11,251,795	857,860	296,416	6,500,351	3,597,168	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018

בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 29 בדצמבר 2015 אישר הוועד המנהל מימוש עודפי הכנסה של 6 מיליוני ש"ח בפריסה תלת שנתית. הסכום התבסס על יתרת העודפים בהפחתת כרית בטחון. במהלך השנים 2016-2018 מומשו כ-5.5 מיליוני ש"ח מתוך הסכום שיועד, ומתוכם שך של 2.18 מיליוני ש"ח בשנת הדוח.

בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 20 בדצמבר 2018 אישר הוועד המנהל מימוש נוסף של עודפי הכנסה בסך 6 מיליוני ש"ח בפריסה תלת שנתית. הסכום התבסס על יתרת העודפים בהפחתת כרית בטחון.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

2017 שקל חדש	2017 שקל חדש	
		תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
(1,834,087)	(1,369,924)	עודף הוצאות על הכנסות, לשנה
(710,074)	(1,301,784)	התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
(2,544,161)	(2,671,708)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
		תזרים מזומנים מפעילות השקעה
(342,925)	196,356	שינוי בניירות ערך סחירים, נטו
(87,274)	(35,786)	רכישת רכוש קבוע
(430,199)	160,570	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה
		תזרים מזומנים מפעילות מימון
(51,249)	92,915	גידול (קיטון) מתרומות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני
(51,249)	92,915	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון
(3,025,609)	(2,418,223)	ירידה במזומנים ושווי מזומנים
6,941,419	3,915,810	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
3,915,810	1,497,587	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
		נספח א'
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
141,438	112,567	פחת
229,878	(1,273,792)	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(211,337)	(64,543)	קיטון (גידול) בחייבים שונים
(86,471)	(20,567)	קיטון בספקים
(785,362)	(60,628)	קיטון בהמחאות לפרעון
1,780	5,179	קיטון בוכאים ויתרות זכות גידול בפצויים
(710,074)	(1,301,784)	

נספח ב' – פעילות שאינה במזומן

בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 29 בדצמבר 2015 אישר הוועד המנהל מימוש עודפי הכנסה של 6 מיליוני ש"ח בפריסה תלת שנתית. הסכום התבסס על יתרת העודפים בהפחות כרית בטוחון. במהלך השנים 2016-2018 מומשו כ-5.5 מיליוני ש"ח מתוך הסכום שיועד ומתוכם סך של 2.18 מיליוני ש"ח בשנת הדוח.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1 - כללי

- א. בעצמי (להלן - העמותה) התאגדה ונרשמה לפי חוק העמותות, (התש"ס-1980) אצל רשם העמותות ביום 4 ביולי 1995.
- ב. העמותה הוכרה על ידי שלטונות מס הכנסה כמוסד לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה החל מיום 1 בינואר 2013. תוקף האישור הינו עד ל- 31 בדצמבר 2018.
- ג. מטרת העמותה הינן :
מתן בידי אוכלוסיות מוחלשות כלים, ידע, תמיכה וליווי שיסייעו להם לעבור מנתמכים ונסמכים לאנשים יצרניים, פעילים ומעורבים בחברה בכלל ובשוק העבודה בפרט, באמצעות מודלים של הכשרה ופיתוח יחודיים.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. הדוחות הכספיים ערוכים עפ"י המתכונת שנקבעה בגילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ועל פי תקן חשבונאות מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
בהתאם להוראות גילוי הדעת, סווגו הנכסים נטו כדלקמן :
"נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני"
קיימות התניות של התורמים לגבי השימוש בתרומות. בעת שימוש למטרות שלשמש נועדו, משוחררים הכספים ומוצגים בדוח על הפעילות.
בהתאם לכך, מענקים מיוחדים שנתקבלו בתקופת הדוח נזקפו לדוח על הפעילות במקביל להוצאת העלויות שלשמן יועדו. הסכומים שהוכרו כהכנסה בתקופת הדוח סווגו כ"סכומים ששוחזרו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה" בדוח על הפעילות.
"נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה"
אותו חלק של הנכסים נטו שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה כלשהי מצד התורמים. מתוך נכסים נטו אלו הופרדו סכומים שהועברו לכיסוי רכישות של רכוש קבוע וסכומים שיועדו על ידי ההנהלה.
ב. הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי החשבונאות המקובלים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית.
ג. **שירותים שהתקבלו ללא תמורה**
התקבלו שירותים שונים ללא תמורה כגון : שירותי ראיית חשבון, עריכת דין, שירותי חברי האסיפה הכללית והיו"ר ושירותי מתנדבים שונים שבכללם סטודנטים ומנחים.
לא ניתן בדוחות הכספיים ביטוי לשירותים אלו.
ד. **תרומות בשווה כסף**
לא ניתן בדוחות הכספיים ביטוי לתרומות שניתנו או התקבלו שלא במזומן, למעט תרומות של קמפיין שיווקי , צילומים בערב התרמה, תרומת שכר דירה ותרומת ליסינג לרכב.
ה. **הכרה בהכנסה**
הכנסות משירות נזקפות באופן יחסי על פני תקופת ההסכם או עם מתן השירות באם סבירות זרימתן של ההטבות הכלכליות המיוחסות למתן השירות הינה ודאית.
הכנסות לקבל מתרומות ומהקצבות מוכרות בהכנסה במידה והובטחו בתקופת הדוח והתקבלו בפועל עד למועד עריכת הדוחות הכספיים או במידה וקיימת התחייבות בלתי חוזרת של התורם המתייחסת לתקופת הדוח, מימושה של התחייבות התורם אינו מותנה בקרות ארוע עתידי והיא ניתנת לאכיפה משפטית.
ו. **מזומנים ושוי מזומנים**
מזומנים ושוי מזומנים כוללים פיקדונות לזמן קצר בבנקים שהתקופה עד למועד פדיונם, בעת ההשקעה בהם, לא עלתה על שלושה חודשים.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת החנה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות, נכסים מותנים והתחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

ח. רכוש קבוע

- (1) הנכסים הקבועים מוצגים לפי העלות.
- (2) שיפורים ושיכלולים נזקפים לעלות הנכסים ואילו הוצאות החזקה ותיקונים נזקפות לזיזת רווח והפסד עם התהוותן.
- (3) הפחת מחושב לפי שיטת הפחת הישר על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים. שיעורי הפחת השנתיים הם:

%	
10-6	ריהוט וציוד משרדי
33	מחשבים ותוכנות

שיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות שאינה עולה על אורך חייו הכלכלי של הנכס.

באור 3 - חייבים שונים

א. הרכב

31 בדצמבר		
2017	2018	
שקל חדש	שקל חדש	
2,141,410	2,231,175	לקוחות
74,421	1,271,917	תרומות לקבל (באור 7.ב.)
33,867	20,398	הוצאות מראש
25,000	25,000	פקדון
<u>2,274,698</u>	<u>3,548,490</u>	

ב. לקוחות עיקריים

הכנסות העמותה משני פרויקטים עם לקוח עיקרי בשנים 2017 ו-2018 הסתכמו לכ-18,979 אלפי ש"ח ולכ-18,006 אלפי ש"ח בהתאמה, המהווים כ-80% וכ-79% בהתאמה מסך הכנסות העמותה. שנת 2018: פרויקט א' כ-54%, פרויקט ב' כ-26%. שנת 2017: פרויקט א' כ-54%, פרויקט ב' כ-25%.

באור 4 - רכוש קבוע ואחר, נטו

מחשבים ותוכנות	ציוד וריהוט	שיפורים במושכר	סה"כ	
שקל חדש	משדדי שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
866,886	63,792	290,031	1,220,709	עלות ליום 1 בינואר 2017
77,510	9,764	-	87,274	תוספות
944,396	73,556	290,031	1,307,983	ליום 31 בדצמבר 2017
31,737	4,049	-	35,786	תוספות
976,133	77,605	290,031	1,343,769	ליום 31 בדצמבר 2018
698,536	32,040	62,772	793,348	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2017
107,445	5,260	28,733	141,438	תוספות
805,981	37,300	91,505	934,786	ליום 31 בדצמבר 2017
80,145	5,878	26,544	112,567	תוספות
886,126	43,178	118,049	1,047,353	ליום 31 בדצמבר 2018
90,007	34,427	171,982	296,416	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018
138,415	36,256	198,526	373,197	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2017	2018
שקל חדש	שקל חדש
1,822,350	1,743,248
236,019	267,560
13,067	-
2,071,436	2,010,808

התחייבויות לעובדים ואחרות בשל שכר מוסדות הוצאות לשלם

באור 6 - התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

התחייבות העמותה בגין סיום יחסי עובד-מעביד לעובדיה מחושבת על פי החוק הישראלי בנוגע לפיצויי פיטורין. החל מחודש מרס 2009 התשלומים לקרנות הפנסיה ולחברות הביטוח פוטרות את העמותה ממחויבותה לעובדים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, עליו חתמו באותו מועד כל עובדי החברה. הסכומים שנצברו בקרנות הפנסיה ובחברות הביטוח מאותו מועד אינם תחת השליטה או הניהול של העמותה, ובהתאם לכך גם סכומים אלה וגם ההתחייבות לפיצויי פיטורין בגינם אינם מוצגים במאזן. העתודה לפיצויי פרישה נטו המוצגת במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות של העמותה לעובדיה אשר הצטרפו בתקופה שלפני מרס 2009, וההתחייבויות בגינם לא כוסתה במלואה על ידי הפקדות לפוליסות ביטוח.

באור 7 - מחזור הפעילויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
שקל חדש	שקל חדש
19,066,561	20,086,970
396,834	380,272
<u>3,267,943</u>	<u>3,303,125</u>
<u>22,731,338</u>	<u>23,770,367</u>

א. הכנסות:
מפרויקטים
ממענקים ותרומות

סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות

ב. מתוך התרומות שנרשמו במחזור הפעילויות ישנן תרומות אשר נכון לתאריך המאזן הובטחו אך עדיין לא התקבל המזומן בגינן.
סכום התרומות הנ"ל הינו כמפורט להלן:

2017	2018
שקל חדש	שקל חדש
74,421	1,271,917

תרומות לקבל

באור 8 - עלות הפעילויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
שקל חדש	שקל חדש
16,834,681	17,131,412
3,795,640	3,180,649
1,132,599	1,284,024
648,988	605,082
191,206	284,875
-	1,720
120,258	127,911
438,101	428,032
<u>23,161,473</u>	<u>23,043,705</u>

שכר עבודה
הדרכות וסדנאות
הכשרה מקצועית
שכ"ד, אחזקת משרד ותקשורת
שיווק ופרסום
תשתיות
אירועים וכנסים
אחרות

באור 9 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2018
שקל חדש	שקל חדש
1,005,914	889,310
305,070	297,164
79,527	156,993
233,208	377,405
28,910	37,766
27,850	27,967
28,288	22,513
14,700	66,520
<u>1,723,467</u>	<u>1,875,638</u>

שכר עבודה
נלוות וסוציאליות
שירותים מקצועיים
שכ"ד אחזקת משרד ושיווק
אש"ל כיבודים ונסיעות
שכירות ואחזקת רכב
פחת
אחרות