

---

**בעצמי (ע"ר)**

**דוחות כספיים  
ליום 31 בדצמבר 2016**

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה
3	מאזנים
4	דוחות על הפעילות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-11	באורים לדוחות הכספיים



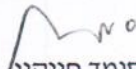
סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

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

ביקרנו את המאזנים המצורפים של בעצמי (ע"ר) (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2016 ו-2015 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), 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 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 2016 ו-2015 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

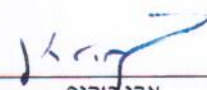
  
סומך חייקין  
רואי חשבון  
מבקרי כבוד

2 ביולי 2017

2015	2016	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
4,338,251	6,941,419		<b>רכוש שוטף</b>
9,085,762	9,114,037		מזומנים ושווי מזומנים
4,823,614	2,504,576	3	בטוחות סחירות
			חייבים שונים
<u>18,247,627</u>	<u>18,560,032</u>		<b>סך הכל רכוש שוטף</b>
253,889	427,361	4	<b>רכוש קבוע ואחר, נטו</b>
<u>18,501,516</u>	<u>18,987,393</u>		<b>סך הכל נכסים</b>
452,219	124,443		<b>התחייבויות שוטפות</b>
2,269,239	1,512,229		המחאות לפרעון
2,763,287	2,856,798	5	ספקים
			זכאים ויתרות זכות
<u>5,484,745</u>	<u>4,493,470</u>		<b>סך הכל התחייבויות שוטפות</b>
38,780	79,783	6	<b>התחייבויות לזמן ארוך</b>
			התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
<u>5,523,525</u>	<u>4,573,253</u>		<b>סך הכל התחייבויות</b>
6,000,000	4,900,317		<b>נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה</b>
5,992,536	8,270,268		שיועדו
253,889	427,361		שלא יועדו
			ששימשו לרכוש קבוע
<u>12,246,425</u>	<u>13,597,946</u>		<b>נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה</b>
731,566	816,194		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
<u>12,977,991</u>	<u>14,414,140</u>		<b>סך הכל נכסים נטו</b>
<u>18,501,516</u>	<u>18,987,393</u>		<b>סך הכל התחייבויות ונכסים נטו</b>

  
 צביקה גולדברג  
 מנכ"ל

  
 יעל הרמל  
 חברת ועד מנהל

  
 צבי ירון  
 סגן יו"ר ועד מנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 29 ביוני 2017

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

2015	2016	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
37,201,479	28,958,565	7	מחזור הפעילויות
30,635,899	24,953,896	8	עלות הפעילויות
6,565,590	4,004,669		סך הפעילויות, נטו
1,508,835	1,562,245	9	הוצאות הנהלה וכלליות
5,056,755	2,442,424		הכנסות נטו לפני מימון
(45,393)	8,780		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
5,011,362	2,451,204		הכנסות נטו לשנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל שקל חדש	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני שקל חדש	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות			
		שימוש לרכוש קבוע שקל חדש	שיועדו על ידי הנהלה שקל חדש	שלא יועדו על ידי הנהלה שקל חדש	
		שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
7,290,693	55,630	219,751	-	7,015,312	יתרה ליום 1 בינואר 2015
5,011,362	-	-	-	5,011,362	הכנסות נטו לשנה
4,484,552	4,484,552	-	-	-	תרומות
-	-	125,273	-	(125,273)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע
-	-	(91,135)	-	91,135	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
(3,808,616)	(3,808,606)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	-	6,000,000	(6,000,000)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה*
12,977,991	731,566	253,889	6,000,000	5,992,536	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
2,451,204	-	-	-	2,451,204	הכנסות נטו לשנה
3,351,287	3,351,287	-	-	-	תרומות
-	-	261,926	-	(261,926)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע
-	-	(88,454)	-	88,454	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
(3,266,659)	(3,266,659)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	-	(1,099,683)	1,099,683	סכומים שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועדו בוטל
(1,099,683)	-	-	-	(1,099,683)	סכומים שהתקבלו ושוחררו לנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
14,414,140	816,194	427,361	4,900,317	8,270,268	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

\* ראה נספח ב' לדוח על תזרימי המזומנים.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

2015	2016	
שקל חדש	שקל חדש	
5,011,362	2,451,204	<b>תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>
		הכנסות נטו לשנה
(1,726,141)	357,538	התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
3,285,221	2,808,742	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת</b>
		<b>תזרים מזומנים מפעילות השקעה</b>
(5,498,023)	(28,276)	שינוי בבטוחות סחירות, נטו
(125,273)	(261,926)	רכישת רכוש קבוע
(5,623,296)	(290,202)	<b>מזומנים נטו ששמשו לפעילות השקעה</b>
		<b>תזרים מזומנים מפעילות מימון</b>
675,936	84,628	גידול מתרומות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני
675,936	84,628	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון</b>
(1,662,139)	2,603,168	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
6,000,392	4,338,251	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</b>
4,338,253	6,941,419	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</b>
		<b>נספח א'</b>
		<b>התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
91,135	88,454	פחת
-	(1,099,683)	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות שיועדו על ידי ההנהלה (ראה נספח ב')
(1,573,703)	2,319,039	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
76,667	(757,010)	(גידול) קיטון בחייבים שונים
107,299	(327,776)	גידול (קיטון) בספקים
(427,539)	93,511	גידול (קיטון) בהמחאות לפרעון
-	41,003	גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות גידול בפיצויים
(1,726,141)	357,538	

**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 בהפחתת כרית בטחון. במהלך שנת 2016 מומשו כ- 1.01 מיליוני ש"ח מתוך הסכום שיועד.

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 שלשמן 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 ששוחרו 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, שרותי 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 ותרומות 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 כהכנסה 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 ושווי מזומנים  
מזומנים ושווי 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 ההנהלה 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 נקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.
- (3) הפחת מחושב לפי שיטת הפחת הישר על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים. שיעורי הפחת השנתיים הם:

	ריהוט וציוד משרדי	מחשבים ותוכנות
%	10-6	33

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

**באור 3 - חייבים שונים**

**א. הרכב**

31 בדצמבר	
2015	2016
שקל חדש	שקל חדש
4,489,358	2,164,312
288,053	274,614
21,203	30,650
25,000	35,000
<b>4,823,614</b>	<b>2,504,576</b>

לקוחות  
תרומות לקבל (באור 7.ב.)  
הוצאות מראש  
פקדון

**ב. לקוחות עיקריים**

הכנסות העמותה מלקוח עיקרי בשנים 2016 ו- 2015 הסתכמו לכ- 18,600 אלפי ש"ח ולכ- 19,700 אלפי ש"ח בהתאמה, המהווים כ- 64% וכ- 53% בהתאמה מסך הכנסת העמותה.

**באור 4 - רכוש קבוע ואחר, נטו**

מחשבים ותוכנות	ציוד וריהוט משרדי	שיפורים במושכר	סה"כ	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
622,355	41,772	169,383	833,510	עלות ליום 1 בינואר 2015
113,733	11,540	-	125,273	תוספות
736,088	53,312	169,383	958,783	ליום 31 בדצמבר 2015
130,798	10,480	120,648	261,926	תוספות
866,886	63,792	290,031	1,220,709	ליום 31 בדצמבר 2016
564,437	22,641	26,681	613,759	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2015
69,700	4,612	16,823	91,135	תוספות
634,137	27,253	43,504	704,894	ליום 31 בדצמבר 2015
64,399	4,787	19,268	88,454	תוספות
698,536	32,040	62,772	793,348	ליום 31 בדצמבר 2016
168,350	31,752	227,259	427,361	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2016
101,950	26,059	125,880	253,889	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2015

**באור 5 - זכאים ויתרות זכות**

31 בדצמבר	
2015	2016
שקל חדש	שקל חדש
2,205,363	2,040,607
30,000	68,374
310,234	254,714
181,338	-
36,352	469,098
-	24,005
2,763,287	2,856,798

התחייבויות לעובדים ואחרות בשל שכר הכנסות מראש מוסדות תשלומי משתתפים מקדמות מלקוחות 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	
2015	2016
שקל חדש	שקל חדש
32,740,496	24,100,591
652,448	491,632
-	1,099,683
3,808,535	3,266,659
37,201,479	28,958,565

הרכב:  
מפרייקטים  
ממענקים ותרומות (א)  
סכומים שיועדו בתקופות קודמות  
על ידי ההנהלה והועברו לכיסוי הוצאות בגין פעולות אלה\*

סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות (ב)

200,000	202,100
78,860	-
-	120,000
35,417	141,667
181,710	-
156,461	27,865
652,448	491,632

(א) תרומות שהתקבלו ללא הגבלה:  
בנק הפועלים  
ACCENTURE  
משפחת קלקשטיין  
הוט מערכות תקשורת בע"מ  
תרומות בשווה כסף  
שוונות

2,150,163	1,034,126
279,312	656,001
35,000	35,000
91,884	100,967
157,015	151,953
263,430	405,112
80,000	-
75,000	30,000
98,447	59,943
171,810	154,320
20,000	20,000
50,000	50,000
25,000	15,000
100,000	-
92,086	107,433
-	100,000
-	43,000
-	68,000
90,000	60,000
-	75,000
-	28,539
-	25,000
29,469	47,265
3,808,616	3,266,659

(ב) תרומות ששוחררו מהגבלה במהלך השנה:

הקרן המשפחתית ע"ש תד אריסון  
הסוכנות היהודית (ק.ק.)  
משרד עו"ד שיבולת ושות'  
קרן היסוד (קרן בסן)  
קרן DM  
קרן נאמן  
קרן קסירר  
קבוצת שטראוס  
קרן מוריס וויויאן וואהל  
הקרן המשפחתית ע"ש אדמונד גיי ספרא  
קרן פרץ נפתלי  
חברת בזק  
בנק לאומי  
משפחת קלקשטיין  
קרן מנדל ברמן  
מגדל חברה לביטוח  
קרן יד הנדיב  
בראק קפיטל  
תרומה בעילום שם  
ACCENTURE ISRAEL  
קרן הקהילה היהודית של פיניקס  
מיטב דש  
שוונות

\* ראה נספח ב' לדוח על תזרימי המזומנים.

**באור 7 - מחזור הפעילויות (המשך)**

(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:

2015	2016
שקל חדש	שקל חדש
288,053	274,614

תרומות לקבל

**באור 8 - עלות הפעילויות**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2015	2016
שקל חדש	שקל חדש
19,883,887	17,633,448
4,408,448	3,533,944
1,621,696	1,153,875
2,171,828	1,005,183
1,043,619	443,826
567,635	22,507
180,212	528,950
758,564	632,163
30,635,889	24,953,896

שכר עבודה, ויועצים חיצוניים  
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

2015	2016
שקל חדש	שקל חדש
876,369	816,685
332,403	349,154
27,912	62,351
139,382	175,800
37,179	24,475
23,231	23,342
18,227	17,691
54,132	92,747
1,508,835	1,562,245

שכר ויועצים חיצוניים  
נלוות וסוציאליות  
שרותים מקצועיים  
שכ"ד ואחזקת משרד  
אש"ל כיבודים ונסיעות  
שכירות ואחזקת רכב  
פחת  
אחרות