

בעצמי (ע"ר)

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2019**

בעצמי (ע"ר)

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2019**

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
7-10	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 2019 ו-2018 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 2019 ו-2018 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
מבקר כבוד

2 ביולי 2020

2018	2019	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
1,497,587	5,093,358		רכוש שוטף
9,260,606	7,182,555		מזומנים ושווי מזומנים
3,548,490	6,290,390	3	ניירות ערך סחירים
			חייבים שונים
14,306,683	18,566,303		סך הכל רכוש שוטף
296,416	280,374	4	רכוש קבוע ואחר, נטו
14,603,099	18,846,677		סך הכל נכסים
17,405	27,112		התחייבויות שוטפות
1,236,349	4,213,723		המחאות לפרעון
2,010,808	3,074,280	5	ספקים
			זכאים ויתרות זכות
3,264,562	7,315,115		סך הכל התחייבויות שוטפות
86,742	87,701	6	התחייבויות לזמן ארוך
			התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
3,351,304	7,402,816		סך הכל התחייבויות
6,500,351	4,160,000		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
3,597,168	6,070,757		שיועדו
296,416	280,374		שלא יועדו
			ששימשו לרכוש קבוע
10,393,935	10,511,131		
857,860	932,730		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
			נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
11,251,795	11,443,861		סך הכל נכסים נטו
14,603,099	18,846,677		סך הכל התחייבויות ונכסים נטו


 נירה צימלס
 מנכ"ל


 שלומי קוט
 יו"ר ועדת כספים


 גיורא עופר
 יו"ר ועד מנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 2 ביולי 2020

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

2018	2019	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
23,770,367	31,379,662	7	מחזור הפעילויות
23,043,705	29,389,085	8	עלות הפעילויות
726,662	1,990,577		הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות
1,875,638	2,250,566	9	הוצאות הנהלה וכלליות
(1,148,976)	(259,989)		הוצאות נטו לפני מימון
(220,948)	377,185		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(1,369,924)	117,196		עודף/ (גירעון) לשנה

מידע נוסף-

23,770,367	31,379,662
2,180,000	1,840,000
25,950,367	33,219,662

א. הרכב המחזור לפעילויות שבוצעו בשנת הדוח:
מחזור הפעילויות - ממקורות חיצוניים
 מחזור הפעילויות ממקורות פנימיים שיועדו על ידי הנהלה
סך הכל מחזור פעילויות

(1,369,924)	117,196
2,180,000	1,840,000
810,076	1,957,196

ב. הרכב הפעילויות נטו שבוצעו בשנת הדוח:
עודף (גירעון) 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

בעצמי (ע"ר)

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות					
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
סך הכל	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני	שימוש לרכוש קבוע	שיועדו על ידי הנהלה **	שלא יועדו על ידי הנהלה	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
12,528,804	764,945	373,197	2,680,351	8,710,311	יתרה ליום 1 בינואר 2018
(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 שיועדו על ידי ההנהלה
-	-	-	(2,180,000)	2,180,000	*סכומים שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועדו בוטל
11,251,795	857,860	296,416	6,500,351	3,597,168	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
117,196	-	-	-	117,196	עודף הוצאות על הכנסות לשנה
3,684,816	3,684,816	-	-	-	תרומות
-	-	101,200	-	(101,200)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע
-	-	(117,242)	-	117,242	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
(3,609,946)	(3,609,946)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	-	(500,351)	500,351	*סכומים שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועדו בוטל
-	-	-	(1,840,000)	1,840,000	*סכומים שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועדו בוטל
11,443,861	932,730	280,374	4,160,000	6,070,757	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

*בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 29 בדצמבר 2015 אישר הוועד המנהל מימוש עודפי הכנסה של 6 מיליוני ש"ח בפריסה תלת שנתית. במהלך השנים 2016-2018 מומשו כ-5.5 מיליוני ש"ח מתוך הסכום שיועד. בשנת 2019 בוטל ייעוד יתרת הסכום שלא מומש בסך 500,351 ש"ח.

**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. במהלך שנת 2019 מומש סך של 1.84 מיליוני ש"ח מתוך הסכום המיועד.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2018 שקל חדש	2019 שקל חדש	
		תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
(1,369,924)	117,196	עודף הוצאות על הכנסות, לשנה
(1,301,784)	1,426,854	התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
(2,671,708)	1,544,050	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
		תזרים מזומנים מפעילות השקעה
196,356	2,078,051	שינוי בניירות ערך סחירים, נטו
(35,786)	(101,200)	רכישת רכוש קבוע
160,570	1,976,851	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה
		תזרים מזומנים מפעילות מימון
92,915	74,870	גידול (קיטון) מתרומות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני
92,915	74,870	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון
(2,418,223)	3,595,771	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
3,915,810	1,497,587	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
1,497,587	5,093,358	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
		נספח א'
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
112,567	117,242	פחת
(1,273,792)	(2,741,900)	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(64,543)	9,707	קיטון (גידול) בחייבים שונים
(20,567)	2,977,374	קיטון בספקים
(60,628)	1,063,472	קיטון בהמחאות לפרעון
5,179	959	קיטון בזכאים ויתרות זכות גידול בפיצויים
(1,301,784)	1,426,854	

נספח ב' – פעילות שאינה במזומן

בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 20 בדצמבר 2018 אישר הוועד המנהל מימוש של עודפי הכנסה בסך 6 מיליוני ₪ בפריסה תלת שנתית. הסכום התבסס על יתרת העודפים בהפחתת כרית בטחון. במהלך שנת 2019 מומש סך של 1.84 מיליוני ₪ מתוך הסכום המיועד.

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 25 ביולי 2002. תוקף האישור הינו עד ל- 31 בדצמבר 2021.
- 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 מסכי מחשב, קורס מחשבים ותווי רכישה .
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 נזקפות לדוח 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	
2018	2019
שקל חדש	שקל חדש
2,231,175	6,066,778
1,271,917	183,600
20,398	15,012
25,000	25,000
3,548,490	6,290,390

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

ב. לקוחות עיקריים

בשנת הדו"ח נחתם הסכם להפעלת פרויקט נוסף (להלן פרויקט ג') בהיקף מהותי עם הלקוח העיקרי. פעילות הפרויקט החלה בחודש אוגוסט 2019 ותמשך למשך חמש השנים. הכנסות העמותה מהפרויקטים עם לקוח עיקרי בשנים 2019 ו-2018 הסתכמו לכ-26,207 אלפי ש"ח ולכ-18,979 אלפי ש"ח בהתאמה, המהווים כ-84% וכ-80% בהתאמה מסך הכנסות העמותה.
שנת 2019: פרויקט א' כ-43%, פרויקט ב' כ-19%, פרויקט ג' כ-17%, פרויקט ד' כ-3%.
שנת 2018: פרויקט א' כ-54%, פרויקט ב' כ-26%.

באור 4 - רכוש קבוע ואחר, נטו

מחשבים ותוכנות	ציוד וריהוט	שיפורים במושכר	סה"כ		
				שקל חדש	שקל חדש
944,396	73,556	290,031	1,307,983	עלות ליום 1 בינואר 2018	
31,737	4,049	-	35,786	תוספות	
976,133	77,605	290,031	1,343,769	ליום 31 בדצמבר 2018	
101,200	-	-	101,200	תוספות	
1,077,333	77,605	290,031	1,444,969	ליום 31 בדצמבר 2019	
805,981	37,300	91,505	934,786	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2018	
80,145	5,878	26,544	112,567	תוספות	
886,126	43,178	118,049	1,047,353	ליום 31 בדצמבר 2018	
86,452	5,183	25,607	117,242	תוספות	
972,578	48,361	143,656	1,164,595	ליום 31 בדצמבר 2019	
104,755	29,244	146,375	280,374	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019	
90,007	34,427	171,982	296,416	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018	

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2018	2019
שקל חדש	שקל חדש
1,743,248	2,618,719
267,560	438,322
-	17,239
2,010,808	3,074,280

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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
שקל חדש	שקל חדש
20,086,970	27,646,914
380,272	122,802
3,303,125	3,609,946
23,770,367	31,379,662

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:

2018	2019
שקל חדש	שקל חדש
1,271,917	183,600

תרומות לקבל

באור 8 - עלות הפעילויות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
שקל חדש	שקל חדש
17,131,412	18,718,636
3,180,649	3,507,107
1,284,024	1,556,783
-	726,000
-	2,865,583
605,082	848,833
284,875	505,355
1,720	7,481
127,911	117,127
428,032	536,180
23,043,705	29,389,085

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

באור 9 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	
2018	2019
שקל חדש	שקל חדש
889,310	1,049,808
297,164	374,752
156,993	227,375
377,405	462,345
37,766	30,027
27,967	11,694
22,513	23,448
66,520	71,117
1,875,638	2,250,566

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

באור 10 – אירועים לאחר תאריך המאזן

בעקבות ההתפרצות של נגיף הקורונה (COVID-19) בסין, בחודש דצמבר 2019, והתפשטותו למדינות רבות נוספות, חלה ירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם וגם בישראל. התפשטות הנגיף גרמה בין היתר לשיבוש בשרשרת האספקה, לירידה בהיקף התחבורה העולמית, למגבלות תנועה ותעסוקה עליהן הכריזה ממשלת ישראל וממשלות אחרות בעולם וכן לירידות בשווי של נכסים פיננסיים ושל סחורות בשווקים בארץ ובעולם. הנהלת העמותה סבורה כי לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעת התפשטות נגיף הקורונה על פעילות העמותה ותוצאותיה.