

בעצמי (ע"ר)

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2015**

תוכן העניינים

עמוד

3	דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה
4	מאזנים
5	דוחות על הפעילות
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו
7	דוחות על תזרימי המזומנים
8	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 2015 ו-2014 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 החשבוונאות 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 2015 ו-2014 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שנסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבוונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).


סומך חייקין
רואי חשבון
מבקר כבוד

2 באוגוסט 2016

2014	2015	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
6,000,392	4,338,251		רכוש שוטף
3,587,737	9,085,762		מזומנים ושווי מזומנים
3,249,911	4,823,614	3	בטוחות סחירות
			חייבים שונים
12,838,040	18,247,627		
219,751	253,889	4	רכוש קבוע ואחר, נטו
13,057,791	18,501,516		
344,920	452,219		התחייבויות שוטפות
2,192,572	2,269,239		המחאות לפרעון
3,190,826	2,763,287	5	ספקים
			זכאים ויתרות זכות
5,728,318	5,484,745		
38,780	38,780	6	התחייבויות לזמן ארוך
			התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
-	6,000,000		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
7,015,312	5,992,536		שיועדו
219,751	253,889		שלא יועדו
			ששימשו לרכוש קבוע
7,235,063	12,246,425		
55,630	731,566		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
7,290,693	12,977,991		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
13,057,791	18,501,516		


 צביקה גולדברג
 מנכ"ל


 שלומי קוט
 יו"ר ועדת כספים


 גיורא עופר
 יו"ר ועד מנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 ביולי 2016

דוחות על הפעילות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2014	2015		
שקל חדש	שקל חדש	באור	
28,937,164	37,201,479	7	מחזור הפעילויות
24,250,991	30,635,899	8	עלות הפעילויות
4,686,173	6,565,590		הכנסות נטו מפעילויות
1,826,029	1,508,835	9	הוצאות הנהלה וכלליות
2,860,144	5,056,755		הכנסות נטו לפני מימון
90,037	(45,393)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
2,950,181	5,011,362		הכנסות נטו לאחר מימון
21,020	-		הוצאות מיסים
2,929,161	5,011,362		עודף הכנסות על הוצאות, נטו לשנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סך הכל שקל חדש	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני שקל חדש	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות			יתרה ליום 1 בינואר 2014	
		שימוש לרכוש קבוע שקל חדש	שיועדו שקל חדש	שלא יועדו שקל חדש		עודף הכנסות על הוצאות לשנה סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת סכומים ששחררו מהגבלה לפעילות תרומות
5,749,296	1,443,394	122,295	-	4,183,607	יתרה ליום 1 בינואר 2014	
2,929,161	-	-	-	2,929,161	עודף הכנסות על הוצאות לשנה	
-	-	162,961	-	(162,961)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע	
-	-	(65,505)	-	65,505	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת	
(1,443,394)	*(1,443,394)	-	-	-	סכומים ששחררו מהגבלה לפעילות	
55,630	*55,630	-	-	-	תרומות	
7,290,693	55,630	219,751	-	7,015,312	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014	
5,011,362	-	-	-	5,011,362	עודף הכנסות על הוצאות לשנה	
-	-	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 ששחררו מהגבלה לפעילות	
-	-	-	6,000,000	(6,000,000)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה	
4,484,552	4,484,552	-	-	-	תרומות	
12,977,991	731,566	253,889	6,000,000	5,992,536	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015	

* בשנת 2014 הוצגו הסכומים בנטו.

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2014 שקל חדש	2015 שקל חדש	
		תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
2,929,161	5,011,362	עודף הכנסות על הוצאות, לשנה
466,211	(1,726,141)	התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
3,395,372	(3,285,221)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
		תזרים מזומנים מפעילות השקעה
(2,076,798)	(5,498,023)	שינוי בבטוחות סחירות, נטו
(162,961)	(125,273)	רכישת רכוש קבוע
(2,239,759)	(5,623,296)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
		תזרים מזומנים מפעילות מימון
(1,387,764)	675,936	גידול (קיטון) מתרומות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני
(1,387,764)	675,936	מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון
(232,151)	(1,662,139)	ירידה במזומנים ושווי מזומנים
6,232,543	6,000,392	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
6,000,392	4,338,253	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
		נספח א'
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
65,505	91,135	פחת
(2,084,892)	(1,573,703)	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
929,967	76,667	גידול בחייבים שונים
148,202	107,299	גידול בספקים
1,407,429	(427,539)	גידול בהמחאות לפרעון
		גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות
466,211	(1,726,141)	
		נספח ב' - פעילות שאינה במזומן

בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 29 בדצמבר 2015 אישר הוועד במנהל מימוש עודפי הכנסה של 6 מיליוני ש"ח בפריסה תלת שנתית. הסכום התבסס על יתרת העודפים בהפחתת כרית בטחון.

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 23 ביולי 2003. תוקף האישור הינו עד ל- 31 בדצמבר 2015.
- 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 נוקפו 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.
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 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 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.

- ט. חלק מהנתונים המוצגים במספרי השוואה סווגו מחדש על מנת להתאימם להצגת הדוחות השנה. לסיווגים האמורים לא הייתה השפעה על הנכסים נטו או על עודפי ההכנסות שדווחו בעבר.

באור 3 - חייבים שונים

א. הרכב

31 בדצמבר		
2014	2015	
שקל חדש	שקל חדש	
35,709	288,053	הכנסות לקבל
3,194,490	4,489,359	לקוחות
19,712	21,203	הוצאות מראש
-	25,000	פקדון
3,249,911	4,823,614	

ב. לקוחות עיקריים

הכנסת העמותה מלקוח עיקרי בשנים 2015 ו-2014 הסתכמו לכ- 19,700 אלפי ש"ח ולכ- 17,200 אלפי ש"ח בהתאמה, המהווים כ- 53% וכ- 59% 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	
602,131	34,463	33,955	670,549	עלות ליום 1 בינואר 2014
20,224	7,309	135,428	162,961	תוספות
622,355	41,772	169,383	833,510	ליום 31 בדצמבר 2014
113,733	11,540	-	125,273	תוספות
736,088	53,312	169,383	958,783	ליום 31 בדצמבר 2015
508,653	19,635	19,966	548,254	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2014
55,784	3,006	6,715	65,505	תוספות
564,437	22,641	26,681	613,759	ליום 31 בדצמבר 2014
69,700	4,612	16,824	91,135	תוספות
634,138	27,253	43,503	704,894	ליום 31 בדצמבר 2015
101,950	26,059	125,880	253,889	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2015
57,918	19,131	142,702	219,751	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2014

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2014	2015
שקל חדש	שקל חדש
1,813,871	2,205,363
17,263	30,000
236,332	310,234
-	181,338
1,123,360	36,352
3,190,826	2,763,287

התחייבויות לעובדים ואחרות בשל שכר הוצאות לשלם מוסדות תשלומי משתתפים מקדמות מלקוחות

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 2010 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 בגין התקופה שלפני מרס 2010, שלא כוסתה על ידי הפקדות לפוליסות ביטוח.

באור 7 - מחזור הפעילויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2014	2015
שקל חדש	שקל חדש
24,809,845	32,740,496
2,683,925	652,448
1,443,394	3,808,535
28,937,164	37,201,479
121,450	-
200,000	200,000
27,992	-
50,000	-
33,500	-
201,090	-
35,000	-
431,300	-
151,989	-
6,000	-
37,546	-
100,000	-
78,880	78,860
10,000	-
20,000	-
20,000	-
145,889	-
142,100	-
206,492	-
399,960	-
39,735	-
90,588	-
-	35,417
-	181,710
134,414	156,461
2,683,925	652,448
1,443,394	2,150,163
-	279,312
-	35,000
-	91,884
-	157,015
-	263,430
-	80,000
-	75,000
-	98,447
-	171,810
-	20,000
-	50,000
-	25,000
-	100,000
-	92,086
-	90,000
-	29,469
1,443,394	3,808,616

הכנסות:
מפרויקטים
ממענקים ותרומות (א)
סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות (ב)

(א) תרומות שהתקבלו ללא הגבלה:
הקרן המשפחתית ע"ש אדמונד ספרא
בנק הפועלים
ניו קופל
שטראוס גרופ
עמותת מתן הדרך שלך לתת
קרן היסוד
משרד עו"ד שיבולת
הכנסות ערב התרמה
קרן אריסון
בזק
השקעות כדאיות בע"מ
בראק קפיטאל
ACCENTURE
אדמה
קרן פרץ נפתלי
אריה וציפי קלקשטיין
קרן גלנקור
קרן DM
קרן נאמן
הקדש אדליס
קרן מוריס ווייאן וואהל
קרן מנדל ומדלן ברמן
הוט מערכות תקשורת בע"מ
תרומות בשווה כסף
שונות

(ב) תרומות ששוחררו מהגבלה במהלך השנה:
קרן אריסון
קרן קראון (הסוכנות היהודית)
משרד עו"ד שיבולת
דבי דדון
קרן DM
קרן נאמן
קרן קסירר
קבוצת שטראוס
קרן מוריס ווייאן וואהל
הקרן המשפחתית ע"ש אדמונד ספרא
קרן פרץ נפתלי
חברת בזק
בנק לאומי
משפחת קלקשטיין
קרן מנדל ומדלן ברמן
תרומה בעילום שם
שונות

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 והמועד בו הן צפויות להתקבל הינו כמפורט להלן:

2014	2015
שקל חדש	שקל חדש
35,709	288,053

הכנסות לקבל

באור 8 - עלות הפעילויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2014	2015
שקל חדש	שקל חדש
15,819,200	19,883,887
3,463,136	4,408,448
1,573,763	1,621,696
1,437,003	2,171,828
276,220	1,043,619
1,250,770	567,635
258,115	180,212
172,784	758,564
24,250,991	30,635,889

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

2014	2015
שקל חדש	שקל חדש
671,323	876,369
511,836	332,403
133,656	-
107,029	27,912
190,871	139,382
14,638	37,179
73,846	23,231
65,505	18,227
57,325	54,132
1,826,029	1,508,835

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