

בעצמי (ע"ר)

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2017**

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 2017 ו-2016 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 ולבצע 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 2017 ו-2016 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

21 ביוני 2018

2016	2017		
שקל חדש	שקל חדש	באור	
6,941,419	3,915,810		רכוש שוטף
9,114,037	9,456,962		מזומנים ושווי מזומנים
2,504,576	2,274,698	3	ניירות ערך סחירים
			חייבים שונים
18,560,032	15,647,470		סך הכל רכוש שוטף
427,361	373,197	4	רכוש קבוע ואחר, נטו
18,987,393	16,020,667		סך הכל נכסים
124,443	37,972		התחייבויות שוטפות
1,512,229	1,300,892		המחאות לפרעון
2,856,798	2,071,436	5	ספקים
			זכאים ויתרות זכות
4,493,470	3,410,300		סך הכל התחייבויות שוטפות
79,783	81,563	6	התחייבויות לזמן ארוך
			התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
4,573,253	3,491,863		סך הכל התחייבויות
4,900,317	2,680,351		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
8,270,268	8,710,311		שיועדו
427,361	373,197		שלא יועדו
			ששימשו לרכוש קבוע
13,597,946	11,763,859		
816,194	764,945		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
			נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
14,414,140	12,528,804		סך הכל נכסים נטו
18,987,393	16,020,667		סך הכל התחייבויות ונכסים נטו


 צביקה גולדברג
 מנכ"ל


 שלומי קסט
 יו"ר ועדת כספים


 גיורא עופר
 יו"ר ועד מנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 21 ביוני 2018

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על הפעילות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

	2016	2017		
	שקל חדש	שקל חדש	באור	
*	27,858,882	22,731,338	7	מחזור הפעילויות
	24,953,896	23,161,473	8	עלות הפעילויות
*	2,904,986	(430,135)		הכנסות נטו (הוצאות) מפעילויות
	1,562,245	1,723,467	9	הוצאות הנהלה וכלליות
*	1,342,741	(2,153,602)		הכנסות נטו (הוצאות) לפני מימון
	8,780	319,515		הכנסות מימון, נטו
*	1,351,521	(1,834,087)		הכנסות נטו (גירעון) לשנה

מידע נוסף-

א. הרכב המחזור לפעילויות שבוצעו בשנת הדוח:

מחזור הפעילויות - ממקורות חיצוניים

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

27,858,882	22,731,338
1,099,683	2,219,966
28,958,565	24,951,304

ב. הרכב הפעילויות נטו שבוצעו בשנת הדוח:

הכנסות נטו (גירעון) לשנה

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

1,351,521	(1,834,087)
1,099,683	2,219,966
2,451,204	385,879

*סיווג מחדש (ראה ביאור 7)

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על השינויים בנכסים נטו

		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות			
סך הכל שקל חדש	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני שקל חדש	ששימשו לרכוש	שיועדו על ידי	שלא יועדו על ידי	
		קבוע	הנהלה **	הנהלה	
		שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
12,977,991	731,566	253,889	6,000,000	5,992,536	יתרה ליום 1 בינואר 2016
* 1,351,521	-	-	-	* 1,351,521	עודף הכנסות על הוצאות 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 ושיעודם בוטל
14,414,140	816,194	427,361	4,900,317	8,270,268	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
(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 שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיעודם בוטל
12,528,804	764,945	373,197	2,680,351	8,710,311	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

* סווג מחדש (ראה ביאור 7)

** 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 2016-2017 מומשו כ-3.3 מיליוני ₪ מתוך הסכום שיועד.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2016 שקל חדש	2017 שקל חדש	
		תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
* 1,351,521	(1,834,087)	עודף הכנסות על הוצאות (הוצאות על הכנסות), לשנה
* 1,457,221	(710,074)	התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
2,808,742	(2,544,161)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
		תזרים מזומנים מפעילות השקעה
(28,276)	(342,925)	שינוי בבטוחות סחירות, נטו
(261,926)	(87,274)	רכישת רכוש קבוע
(290,202)	(430,199)	מזומנים נטו ששמשו לפעילות השקעה
		תזרים מזומנים מפעילות מימון
84,628	(51,249)	גידול (קיטון) מתרומות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני
84,628	(51,249)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון
2,603,168	(3,025,609)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
4,338,251	6,941,419	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
6,941,419	3,915,810	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
		נספח א'
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים: פחת
88,454	141,438	
2,319,039	229,878	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(757,010)	(211,337)	גידול (קיטון) בחייבים שונים
(327,776)	(86,471)	גידול (קיטון) בספקים
93,511	(785,362)	גידול (קיטון) בהמחאות לפרעון
41,003	1,780	גידול (קיטון) בזכאים ויתרות זכות גידול בפיצויים
* 1,457,221	(710,074)	

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 השנים 2016-2017 מומשו כ-3.3 מיליוני ש"ח
 מתוך הסכום שיועד.

* סווג מחדש (ראה ביאור 7)

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 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 שההוצאות 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	
2016	2017
שקל חדש	שקל חדש
2,164,312	2,141,410
274,614	74,421
30,650	33,867
35,000	25,000
<u>2,504,576</u>	<u>2,274,698</u>

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

ב. לקוחות עיקריים

הכנסות העמותה משני פרויקטים עם לקוח עיקרי בשנים 2017 ו-2016 הסתכמו לכ- 18,006 אלפי ש"ח ולכ- 18,600 אלפי ש"ח בהתאמה, המהווים כ- 79% וכ- 67% בהתאמה מסך הכנסות העמותה.
שנת 2017 : פרויקט א' כ-54%, פרויקט ב' כ-25%.
שנת 2016 : פרויקט א' כ-44%, פרויקט ב' כ-23%.

באור 4 - רכוש קבוע ואחר, נטו

סה"כ	שיפורים במושכר	ציוד וריהוט		מחשבים ותוכנות	עלות
		משרדי	שקל חדש		
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש
958,783	169,383	53,312	736,088	736,088	עלות ליום 1 בינואר 2016
261,926	120,648	10,480	130,798	130,798	תוספות
1,220,709	290,031	63,792	866,886	866,886	ליום 31 בדצמבר 2016
87,274	-	9,764	77,510	77,510	תוספות
1,307,983	290,031	73,556	944,396	944,396	ליום 31 בדצמבר 2017
704,894	43,504	27,253	634,137	634,137	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2016
88,454	19,268	4,787	64,399	64,399	תוספות
793,348	62,772	32,040	698,536	698,536	ליום 31 בדצמבר 2016
141,438	28,733	5,260	107,445	107,445	תוספות
934,786	91,505	37,300	805,981	805,981	ליום 31 בדצמבר 2017
373,197	198,526	36,256	138,415	138,415	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2017
427,361	227,259	31,752	168,350	168,350	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2016

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר		התחייבויות לעובדים ואחרות בשל שכר הכנסות מראש מוסדות מקדמות מלקוחות הוצאות לשלם
2016	2017	
שקל חדש	שקל חדש	
2,040,607	1,822,350	
68,374	-	
254,714	236,019	
469,098	-	
24,005	13,067	
2,856,798	2,071,436	

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	2016 *
שקל חדש	שקל חדש
19,066,561	24,100,591
396,834	491,632
3,267,943	3,266,659 *
22,731,338	27,858,882

א. הכנסות:
מפרויקטים
ממענקים ותרומות

סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות

* סווג מחדש בגין ביטול 1,099,683 ₪ אשר נכללו במחזור הפעילות בשנת 2016 בגין סכומים שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושייעודם בוטל בתקופת הדוח.

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	2016
שקל חדש	שקל חדש
74,421	274,614

תרומות לקבל

באור 8 - עלות הפעילויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2017	2016
שקל חדש	שקל חדש
16,834,681	17,633,448
3,795,640	3,533,944
1,132,599	1,153,875
648,988	1,005,183
191,206	443,826
-	22,507
120,258	528,950
438,101	632,163
23,161,473	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	
2017	2016
שקל חדש	שקל חדש
1,005,914	816,685
305,070	349,154
79,527	62,351
233,208	175,800
28,910	24,475
27,850	23,342
28,288	17,691
14,700	92,747
1,723,467	1,562,245

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