

בעצמי (ע"ר)

**דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2020**

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
8-11	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 2020 ו-2019 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 שישמשו 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 2020 ו-2019 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

1 ביולי 2021

2019	2020	באור	
שקל חדש	שקל חדש		
5,093,358	8,140,648		רכוש שוטף
7,182,555	9,675,569		מזומנים ושווי מזומנים
6,290,390	5,788,917	3	ניירות ערך סחירים
			חייבים שונים
18,566,303	23,605,134		סך הכל רכוש שוטף
280,374	346,664	4	רכוש קבוע ואחר, נטו
18,846,677	23,951,798		סך הכל נכסים
27,112	11,829		התחייבויות שוטפות
4,213,723	3,529,880		המחאות לפרעון
3,074,280	4,960,013	5	ספקים
			זכאים ויתרות זכות
7,315,115	8,501,722		סך הכל התחייבויות שוטפות
87,701	71,913	6	התחייבויות לזמן ארוך
			התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
7,402,816	8,573,635		סך הכל התחייבויות
4,160,000	2,861,650		נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
6,070,757	11,725,632		שיועדו
280,374	346,664		שלא יועדו
			ששימשו לרכוש קבוע
10,511,131	14,933,946		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
932,730	444,217		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
11,443,861	15,378,163		סך הכל נכסים נטו
18,846,677	23,951,798		סך הכל התחייבויות ונכסים נטו

ג'ורא עופר
 נירה צימלס
 מנכ"לית

שלומי קוט
 יו"ר ועדת כספים

ג'ורא עופר
 יו"ר ועד מנהל

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 1 ביולי 2021

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על הפעילות לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2019	2020		
שקל חדש	שקל חדש	באור	
31,379,662	50,542,254	7	מחזור הפעילויות
29,389,085	43,153,997	8	עלות הפעילויות
1,990,577	7,388,257		הכנסות נטו מפעילויות
2,250,566	2,917,440	9	הוצאות הנהלה וכלליות
(259,989)	4,470,817		הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
377,185	(48,002)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
117,196	4,422,815		עודף לשנה

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	שימוש לרכוש	שיועדו על ידי	שלא יועדו על ידי	
		קבוע	הנהלה **	הנהלה	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
11,251,795	857,860	296,416	6,500,351	3,597,168	יתרה ליום 1 בינואר 2019
117,196	-	-	-	117,196	עודף הכנסות על הוצאות 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
<u>11,443,861</u>	<u>932,730</u>	<u>280,374</u>	<u>4,160,000</u>	<u>6,070,757</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
4,422,815	-	-	-	4,422,815	עודף הכנסות על הוצאות לשנה
5,687,211	5,687,211	-	-	-	תרומות
-	-	164,053	-	(164,053)	סכומים שהועברו לרכישת רכוש קבוע
-	-	(97,763)	-	97,763	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
(6,175,724)	(6,175,724)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	-	(1,298,350)	1,298,350	*סכומים שיועדו בתקופות קודמות על ידי ההנהלה ושיועדו בוטל
<u>15,378,163</u>	<u>444,217</u>	<u>346,664</u>	<u>2,861,650</u>	<u>11,725,632</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

*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 בטוח. 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 2019 אישר הוועד המנהל מימוש נוסף של עודפי הכנסה בסך 6 מיליוני ש"ח בפריסה תלת שנתית. במהלך השנים 2019-2020 מומשו כ-3.138 מיליוני ש"ח מתוך הסכום המיועד.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר

2019	2020	
שקל חדש	שקל חדש	
		תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
117,196	4,422,815	עודף הכנסות על הוצאות לשנה
1,426,854	1,770,055	התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת - נספח א'
1,544,050	6,192,870	מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת
		תזרים מזומנים מפעילות השקעה
2,078,051	(2,493,014)	שינוי בניירות ערך סחירים, נטו
(101,200)	(164,053)	רכישת רכוש קבוע
1,976,851	(2,657,067)	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות השקעה
		תזרים מזומנים מפעילות מימון
74,870	(488,513)	גידול (קיטון) מתרומות שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופן זמני
74,870	(488,513)	מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון
3,595,771	3,047,290	עלייה במזומנים ושווי מזומנים
1,497,587	5,093,358	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
5,093,358	8,140,648	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה
		נספח א'
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים ושווי מזומנים מפעילות שוטפת
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
117,242	97,763	פחת
		שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(2,741,900)	501,473	קיטון (גידול) בחייבים שונים
9,707	(683,843)	גידול (קיטון) בספקים
2,977,374	(15,283)	גידול (קיטון) בהמחאות לפרעון
1,063,472	1,885,733	גידול בזכאים ויתרות זכות
959	(15,788)	גידול (קיטון) בפיצויים
1,426,854	1,770,055	

נספח ב' – פעילות שאינה במזומן
 בפרוטוקול ישיבת הוועד המנהל מיום 20 בדצמבר 2019 אישר הוועד המנהל מימוש של עודפי הכנסה בסך 6 מיליוני ₪ בפריסה תלת שנתית. הסכום התבסס על יתרת העודפים בהפחתת כרית בטחון. במהלך שנת 2020 מומש סך של 1.298 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. מטרות 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 ששחרו 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. תקנים לפני יישום

בחודש מאי 2020, פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 40 - כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים (להלן: "תקן 40"). לכשייכנס לתוקף, תקן 40 יחליף את הנוסח המשולב של גילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל ותקן 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים (להלן: "הנוסח המשולב").

עיקרי השינויים בין תקן 40 לבין הנוסח המשולב נוגעים ל: הכרה בתרומות של נכסים קבועים ומזומנים להשקעה בנכסים קבועים, הבחנה בין תרומה מותנית לתרומה בלתי מותנית, ביטול ההבחנה בין הגבלה זמנית להגבלה קבועה, הכרה בהכנסה בגין שירותים שהתקבלו ללא תמורה, הכרה בהכנסות מתרומה מותנית ומהבטחה לתרומה, ונושאים נוספים.

ההשפעה של אימוץ הוראות המדידה של תקן 40 במועד היישום לראשונה תוכר כתיאום של יתרות הנכסים נטו לתחילת התקופה שבה אומץ התקן לראשונה ללא הצגה מחדש של מספרי השוואה בגין שינויים במדידה הנובעים מהוראות תקן 40. אולם הוראות ההצגה של תקן 40 ייושמו למפרע.

תקן 40 יחול על הדוחות הכספיים השנתיים של מלכ"רים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 עם אפשרות ליישום מוקדם. אין בכוונת העמותה ליישם את תקן 40 ביישום מוקדם. העמותה בוחנת את הוראות תקן 40 ואת השלכותיו על דוחותיה הכספיים.

ד. 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.

ה. תרומות בשווה כסף

לא ניתן בדוחות הכספיים ביטוי לתרומות שניתנו או התקבלו שלא במזומן, למעט תרומות של מסכי מחשב, קורס מחשבים ותווי רכישה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ו. 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.

ז. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים פיקדונות לזמן קצר בבנקים שהתקופה עד למועד פדיונם, בעת ההשקעה בהם, לא עלתה על שלושה חודשים.

ח. 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.

ט. רכוש קבוע

- (1) הנכסים הקבועים מוצגים לפי העלות.
- (2) שיפורים ושיכלולים נוקפים 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:

	%
ריהוט וציוד משרדי	10-6
מחשבים ותוכנות	33

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

באור 3 - חייבים שונים

א. הרכב

31 בדצמבר	
2019	2020
שקל חדש	שקל חדש
6,066,778	5,667,827
183,600	91,000
15,012	5,090
25,000	25,000
6,290,390	5,788,917

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

ב. לקוחות עיקריים

הכנסות העמותה מארבעה פרויקטים עם לקוח עיקרי בשנים 2019 ו-2020 הסתכמו לכ- 41,957 אלפי ש"ח ולכ- 26,207 אלפי ש"ח בהתאמה, המהווים כ- 83% וכ- 84% בהתאמה מסך הכנסות העמותה. שנת 2020: פרויקט א' כ-22%, פרויקט ב' כ-11%, פרויקט ג' כ-41%, פרויקט ד' כ-9%. שנת 2019: פרויקט א' כ-43%, פרויקט ב' כ-19%, פרויקט ג' כ-17%, פרויקט ד' כ-3%.

באור 4 - רכוש קבוע ואחר, נטו

מחשבים ותוכנות	ציוד וריהוט משרדי	שיפורים במושכר	סה"כ	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
976,133	77,605	290,031	1,343,769	עלות ליום 1 בינואר 2019
101,200			101,200	תוספות
1,077,333	77,605	290,031	1,444,969	ליום 31 בדצמבר 2019
162,053	2,000	-	164,053	תוספות
1,239,386	79,605	290,031	1,609,022	ליום 31 בדצמבר 2020
886,126	43,178	118,049	1,047,353	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2019
86,452	5,183	25,607	117,242	תוספות
972,578	48,361	143,656	1,164,595	ליום 31 בדצמבר 2019
67,086	5,058	25,619	97,763	תוספות
1,039,664	53,419	169,275	1,262,358	ליום 31 בדצמבר 2020
199,722	26,186	120,756	346,664	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020
104,755	29,244	146,375	280,374	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2019	2020
שקל חדש	שקל חדש
2,618,719	2,926,532
438,322	588,226
17,239	1,445,255
3,074,280	4,960,013

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	
2019	2020
שקל חדש	שקל חדש
27,646,914	43,818,860
122,802	547,670
3,609,946	6,175,724
31,379,662	50,542,254

א. הכנסות :
מפרייקטים
ממענקים ותרומות
סכומים ששחררו 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 :

2019	2020
שקל חדש	שקל חדש
183,600	91,000

תרומות לקבל

באור 8 - עלות הפעילויות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
שקל חדש	שקל חדש
18,718,636	26,492,662
3,507,107	4,113,161
1,556,783	1,533,526
726,000	1,760,000
-	2,752,829
2,865,583	1,325,521
848,833	3,218,564
505,355	827,581
7,481	-
117,127	182,322
536,180	947,831
29,389,085	43,153,997

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

באור 9 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2019	2020
שקל חדש	שקל חדש
1,049,808	1,261,101
374,752	554,625
227,375	382,409
462,345	577,054
30,027	27,842
11,694	31,072
23,448	19,553
71,117	63,784
2,250,566	2,917,440

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