

עמד (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2014

עמד (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2014

עמך (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2014

תוכן העניינים

עמוד

1	דוח רואה החשבון המבקר
2	דוחות על המצב הכספי
3	דוחות על הפעילויות
4	דוחות על השינויים בנכסים נטו
5 - 6	דוחות על תזרימי המזומנים
7 - 20	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר לחברים של

עמך (ע"ר)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של עמך (ע"ר) (להלן - "העמותה") לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013 ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו 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 מאתנו 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, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2014 ו-2013 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).


זיו האפט
רואי חשבון

ירושלים, 6 באוקטובר 2015

מודיעין עילית | פתח תקווה | קרית שמונה | בני ברק | באר שבע | חיפה | ירושלים | תל אביב
08-9744111 | 077-7784180 | 077-5054906 | 073-7145300 | 077-7784100 | 04-8680600 | 02-6546200 | 03-6386868



משרד ראשי: בית אמות הביטוח, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: bdo@bdo.co.il בקרו באתר שלנו: www.bdo.co.il
BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

עמך (ע"ר)

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום		רשימה ביאור	
31.12.2013	31.12.2014		
ש"ח	ש"ח		
			מחזור הפעילויות:
8,853,613	8,068,338	10	הכנסות מתרומות
32,968,237	37,228,645	11	השתתפות מקבלי שירות
3,587,993	3,415,160	12	תמיכה ממשרדי ממשלה ורשויות מקומיות
38,044	93,366		הכנסות מפרויקטים
<u>45,447,887</u>	<u>48,805,509</u>		
			עלות הפעילויות:
(15,803,871)	(17,200,026)	14	הוצאות הפעלה:
(25,236,583)	(28,483,414)		שכר עבודה ונלוות
			אחרות
(41,040,454)	(45,683,440)		
(*) (181,458)	(159,417)	15	עלות פרויקטים מיוחדים
<u>(41,221,912)</u>	<u>(45,842,857)</u>		סך-הכל עלות הפעילויות
4,225,975	2,962,652		הכנסות נטו מפעילויות
(*) (2,172,960)	(2,238,245)	16	הוצאות הנהלה וכלליות
2,053,015	724,407		הכנסות נטו לפני מימון
(84,577)	(47,905)	17	הוצאות מימון, נטו
1,968,438	676,502		הכנסות נטו לאחר מימון
(1,318,431)	-	18	הוצאות אחרות
<u>650,007</u>	<u>676,502</u>		הכנסות נטו לשנה
			(*) סווג מחדש

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמד (ע"ר)

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סך הכל ש"ח	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה זמנית (*) ש"ח	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה		
		ששימשו לרכוש קבוע ש"ח	ששימשו לפעילויות ש"ח	
4,232,686	3,863,130	2,170,183	(1,800,627)	יתרה ליום 1 בינואר 2013
650,007	-	-	650,007	תוספות (גריעות) במהלך השנה:
-	-	75,520	(75,520)	הכנסות נטו לשנה
-	-	(419,693)	419,693	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
-	-	(419,693)	419,693	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
650,007	-	(344,173)	994,180	
4,882,693	3,863,130	1,826,010	(806,447)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013
676,502	-	-	676,502	תוספות (גריעות) במהלך השנה:
-	-	484,828	(484,828)	הכנסות נטו לשנה
-	-	(370,923)	370,923	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
-	-	(370,923)	370,923	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
676,502	-	113,905	562,597	
5,559,195	3,863,130	1,939,915	(243,850)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2014

(*) ראה ביאור 13.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמך (ע"ר)

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
650,007	676,502	הכנסות נטו לשנה
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
2,555,233	(1,110,885)	מפעילות שוטפת (נספח א')
3,205,240	(434,383)	מזומנים, נטו, שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת
		תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
-	50,274	תמורה ממימוש פיקדונות
(75,520)	(484,828)	רכישת רכוש קבוע
(75,520)	(434,554)	מזומנים, נטו, ששימשו לפעילות השקעה
3,129,720	(868,937)	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
328,065	3,457,785	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
3,457,785	2,588,848	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמך (ע"ר)

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום	
31.12.2013	31.12.2014
ש"ח	ש"ח
419,693	370,923
30,686	290,599
(5,225)	(1,328)
445,154	660,194
(*) 1,334,871	(983,777)
(*) 123,571	(720,013)
-	420
1,567,465	479,740
(915,828)	(547,449)
2,110,079	(1,771,079)
2,555,233	(1,110,885)

נספח א' - התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי המזומנים:

פחת	
עלייה בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו	
עליית ערך פקדונות	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבות:

(עלייה) ירידה בלקוחות ומקבלי שירותים	
(עלייה) ירידה בחייבים ויתרות חובה	
עלייה באשראי לזמן קצר מבנקים	
עלייה בספקים ונותני שירותים	
ירידה בזכאים ויתרות זכות	

סך-הכל

(*) סווג מחדש

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 1 - כללי:

- א. עמך (ע"ר) (להלן - "העמותה") היא מוסד ללא כוונת רווח הפועלת להשגת מטרות ציבוריות, שהן: מתן תמיכה נפשית וחברתית לניצולי השואה ולבני משפחותיהם. במסגרת זו מפעילה העמותה מרכזי טיפול ברחבי הארץ.
- ב. נכסי העמותה והכנסותיה משמשים לקידום מטרותיה הנ"ל וחלק מהותי מהכנסותיה מתקבל שלא עבור מתן טובת הנאה לגורמים המשלמים.
- ג. הנכסים נטו של העמותה אינם ניתנים לחלוקה לחבריה.
- ד. העמותה הוקמה בישראל בתאריך 2 בפברואר 1987 והחלה לפעול בסמוך לאותו תאריך.
- ה. העמותה פועלת בתחום הסעד.
- ו. העמותה פועלת כ"מוסד ציבורי" בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה וכמלכ"ר לעניין חוק מס ערך מוסף.
- ז. העמותה אושרה כ"מוסד ציבורי" לעניין תרומות ולפיכך תרומות הניתנות לה מוכרות לצרכי מס הכנסה בידי התורם, תוקף האישור הינו עד לסוף 2018.
- ח. העמותה אושרה כ"מוסד ציבורי" לעניין חוק מס שבח מקרקעין ולפיכך הכנסותיה ממימוש מקרקעין פטורות במלואן, או בחלקן, בהתאם לנסיבות, ממס שבח.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. הגדרות:

בדוחות כספיים אלה:

- | | |
|----------------------|--|
| העמותה | - עמך (ע"ר). |
| נכסים נטו | - ההפרש בין נכסי העמותה לבין התחייבויותיה. |
| הגבלה | - הגבלה על השימוש בנכסים נטו שנקבעה על פי התניות של תורמים, תומכים או מעניקי מענקים לעמותה. |
| הגבלה בעלת אופי זמני | - הגבלה הפוקעת, או מוסרת, עם קרות אירוע מסוים, או עם חלוף זמן, או שניתן לקיימה או להסירה בביצוע פעולות מסוימות, הכל בהתאם להתניות התורמים או הגורמים, החיצוניים שנתנו, את המקורות. |
| מדד | - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל. |
| צדדים קשורים | - כמשמעותם בגילוי דעת 29 של לשכת רואי-חשבון בישראל, ובתקן חשבונאות 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. |
| שווי הוגן | - הסכום שבו ניתן להחליף נכס, או לסלק התחייבות, בעסקה בין קונה מרצון למוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת ושאינה מושפעת מיחסים מיוחדים בין הצדדים. |

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

א. הגדרות (המשך):

- מטבע ההצגה - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.
- מטבע הפעילות - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת הישות.

ב. עקרונות עריכת הדוחות הכספיים:

1. הדוחות הכספיים מוצגים בסכומים מדווחים. בדוחות הכספיים "עלות" משמעותה עלות בסכום מדווח.
2. סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי שימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.
3. בסיס המדידה ששימש להכנת הדוחות הכספיים הינו עלות.
4. מאזן:
 - א) פריטי המאזן מוצגים בסכומים מדווחים.
 - ב) נכסים והתחייבויות הצמודים למדד מוצגים לפי המדד הידוע בתאריך המאזן.
5. דוח על הפעילויות:
 - א) הכנסות והוצאות הנובעות מפריטים לא כספיים כאמור לעיל (כגון: פחת, רווחי או הפסדי הון) או מהפרשות מסוימות הכלולות במאזן (כגון: הפרשה לחופשה והתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד) נגזרות מהתנועה בין סכום מדווח ביתרת פתיחה לבין סכום מדווח ביתרת סגירה.
 - ב) יתר מרכיבי דוח על הפעילויות מוצגים בערכים מדווחים.

ג. בסיס הרישום:

העמותה רושמת את נכסיה, התחייבויותיה, הכנסותיה והוצאותיה על בסיס צבירה.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. אופן הצגת הדוחות הכספיים:

1. מיון היתרות הכלולות בקבוצת הנכסים נטו נעשה תוך הבחנה בין:
 - נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה.
 - נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני.הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה מוצגים תוך הבחנה בין:
 - נכסים נטו לשימוש לפעילויות.
 - נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע.
2. הדוח על הפעילויות כולל את כל ההכנסות ואת כל ההוצאות בתקופת הדיווח. "הכנסות" כוללות את כל ההכנסות שהתקבלו כולל בשווי כסף ושצמחו בתקופה ללא כל הגבלה על השימוש בהן וכן את אותו חלק של הנכסים נטו שהוגבלו ואשר שוחררו במהלך התקופה מהתניות התורמים. "הוצאות" כוללות גם את ההוצאות שמומנו ממקורות שהוגבלו על ידי מי שנתן אותם.
3. הדוח על השינויים בנכסים נטו, כולל בנוסף לתוצאה נטו המועברת מהדוח על הפעילויות, גם את כל המקורות שהתקבלו תוך הגבלת השימוש בהם ואת הסכומים ששוחררו מהגבלות. סכומים ששוחררו מהגבלות עקב שימוש לפעילויות מועברים כהכנסות לדוח על הפעילויות, וסכומים ששוחררו מהגבלות עקב שימוש לרכוש קבוע לרבות בגין רכוש קבוע שהתקבל במתנה (שהתמורה ממיושו לא הוגבלה) מועברים ישירות ליתרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה בדוח על השינויים בנכסים נטו.
4. הדוח על השינויים בנכסים נטו כולל גם העברות בין הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - לשימוש לפעילויות לבין הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה - ששימשו לרכוש קבוע, בגין סכומים ששימשו בשנת החשבון לרכוש קבוע וסכומים שהועברו בשנת החשבון לכיסוי הוצאות פחת.

ה. מטבע פעילות ומטבע הצגה:

1. **מטבע הפעילות:** מטבע הפעילות המציג נאמנה, בצורה הטובה ביותר, את ההשפעות הכלכליות של עסקאות, אירועים ונסיבות הינו מטבע הש"ח. כל עסקה שמבצעת הפעילות, שאינה במטבע הפעילות שלה, הינה עסקה במטבע חוץ, ראה ביאור 2' להלן.
2. **מטבע ההצגה:** הדוחות הכספיים של העמותה מוצגים במטבע הש"ח.

ו. הצמדה למדד או למטבע חוץ:

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שער החליפין היציג ליום המאזן.
2. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד נכללו לפי תנאי ההצמדה של כל יתרה.
3. הכנסות והוצאות ופעולות אחרות במטבע חוץ רשומות בהתאם לשערי החליפין בעת ביצוע הפעולות.
4. הפרשי הצמדה ושער נרשמים בדוחות הכספיים בעת התהוותם.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

5. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין של דולר ארה"ב:

ליום 31 בדצמבר		
2013	2014	
102.3	102.1	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - לפי מדד בגין
3.471	3.889	דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
4.7819	4.7246	אירו (בש"ח ל-1 אירו)
שיעור השינוי באחוזים בשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
%	%	
1.82	(0.2)	מדד המחירים לצרכן - לפי מדד בגין
(7.02)	12.04	דולר של ארה"ב
(2.82)	(1.20)	אירו

ז. מזומנים ושווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוזלותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פיקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנקים ושהתקופה עד למועד מימושם במועד ההשקעה בהם לא עלתה על 3 חודשים.

ח. תרומות, הקצבות, תמיכות ומענקים לקבל:

תרומות, הקצבות, תמיכות, מענקים, עזבונות ומתנות שהובטחו אך טרם התקבלו לתאריך הדוחות הכספיים, נרשמים כהכנסות או כתוספות לנכסים נטו שהשימוש בהם הוגבל, בהתקיים כל התנאים להלן:

- קיימת התחייבות בלתי חוזרת ובלתי מותנית של הנותן והמתייחסת לתקופת הדוח.
- ההבטחה קוימה לאחר תאריך הדוחות הכספיים, או שהיא ניתנת לאכיפה משפטית ולמימוש.
- מימושה של ההבטחה אינו מותנה בקרות אירוע עתידי.

ט. הפרשה לחובות מסופקים:

ההפרשה לחובות מסופקים מחושבת באופן ספציפי בגין חובות מזוהים אשר לדעת ועד העמותה גבייתם מוטלת בספק.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. רכוש קבוע:

1. רכוש קבוע שנרכש החל מיום 1 בינואר 1996 מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר. בדוחות הכספיים עד ליום 31 בדצמבר 1995 נהגה העמותה לרשום רכישת רכוש קבוע כהוצאות.
2. רכוש קבוע שהתקבל ללא תמורה עלותו היא השווי ההוגן שלו ליום קבלתו.
3. הפחת מחושב לפי "שיטת הקו הישר" על בסיס תקופת השימוש המשוערת בנכסים.
4. שיפורים במושכר מופחתים על פני משך תקופת השכירות כולל תקופת האופציה, או משך חייהם המוערך, כנמוך שבהם.

יא. הכרה בהכנסות והוצאות:

- א. העמותה רושמת את הכנסותיה והוצאותיה על בסיס צבירה בהתאם לתקן 5 של המוסד לתקינה ולגילוי דעת 69 של לשכת רואי חשבון בישראל.
- ב. שירותים הדורשים מיומנות ומומחיות מקצועיות שהתקבלו כתרומה אינם נרשמים כהכנסות וכעלויות בדוח על הפעילויות.
- ג. הכנסות מריבית מוכרות בשיטת הריבית האפקטיבית.

יב. מסים:

1. מס שכר המוטל לפי חוק מס ערך מוסף נכלל במסגרת הוצאות השכר. מס ערך מוסף ששולם בגין תשומות שאינן ניתנות להחזר נכלל בסעיפי הוצאות, או הנכסים, בגינם הוטל המס.
2. מסים בגין הוצאות מסוימות ("הוצאות עודפות") נכללים בסעיפי הוצאות, או הנכסים, בגינם הוטל המס.

יג. הסתייעות באומדנים:

בעת הכנתם של דוחות כספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשה הנהלת העמותה לבצע אומדנים ולהניח הנחות אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים ובביאורים הנלווים אליהם. מעצם טיבם של אומדנים והנחות, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהם.

יד. הסתייעות במתנדבים:

העמותה מסתייעת לפעילויותיה מעת לעת במתנדבים, אך אין היא זוקפת את עלות השירות שלהם לא כהכנסה ולא כהוצאה.

עמד (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים:

<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2014</u>	
ש"ח	ש"ח	
52,417	48,081	בקופות
2,871,457	1,928,361	בבנקים:
533,911	612,406	עו"ש - במטבע ישראלי
		פקדונות - במטבע חוץ
<u>3,457,785</u>	<u>2,588,848</u>	סך-הכל

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה:

<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2014</u>	
ש"ח	ש"ח	
-	528,807	הכנסות לקבל
94,068	275,581	הוצאות מראש
2,029	11,722	אחרים
<u>(*)96,097</u>	<u>816,110</u>	סך-הכל

(*) סווג מחדש.

ביאור 4 א' - לקוחות ומקבלי שירותים:

<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2014</u>	
ש"ח	ש"ח	
8,000,180	8,979,213	לקוחות ומקבלי שירותים
45,257	50,000	המחאות לגביה
<u>(*) 8,045,437</u>	<u>9,029,213</u>	סך-הכל

(*) סווג מחדש.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 5 - רכוש קבוע:

סך הכל	שיפורים במושכר	מחשבים ותוכנה	ריהוט וציוד משרדי	רכישות עד 31 בדצמבר 1995	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
7,965,680	4,124,561	2,168,135	1,672,983	1	עלות: ליום 1 בינואר 2014
484,828	16,107	300,587	168,134	-	רכישות השנה
8,450,508	4,140,668	2,468,722	1,841,117	1	ליום 31 בדצמבר 2014
6,139,670	2,923,964	2,058,175	1,157,531	-	פחת שנצבר: ליום 1 בינואר 2014
370,923	218,029	53,584	99,310	-	פחת השנה
6,510,593	3,141,993	2,111,759	1,256,841	-	ליום 31 בדצמבר 2014
1,939,915	998,675	356,963	584,276	1	עלות מופחתת: ליום 31 בדצמבר 2014
1,826,010	1,200,597	109,960	515,452	1	ליום 31 בדצמבר 2013
	33%	10%-15%	10%-33%	10%	שיעור הפחת:

ביאור 6 - ספקים ונותני שירותים:

31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
2,147,131	2,460,955	חובות פתוחים
745,730	911,646	המחאות לפרעון
2,892,861	3,372,601	סך-הכל

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 7 - זכאים ויתרות זכות:

31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
127,210	54,767	הוצאות לשלם
806,300	-	הכנסות מראש
1,604,453	1,805,804	עובדים ומוסדות בגין שכר
1,039,815	1,169,758	הפרשה לחופשה
<u>3,577,778</u>	<u>3,030,329</u>	סך-הכל

ביאור 8 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד- מעביד, נטו:

31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
3,294,096	3,626,828	פיצויי פיטורין
908,326	950,459	בניכוי יעודה
<u>2,385,770</u>	<u>2,676,369</u>	סך-הכל

א. הרכב:

ב. פרטים נוספים:

1. התחייבויות העמותה לפיצויי פיטורין, פרישה ופנסיה לעובדיה, אשר חושבו על בסיס חוקי העבודה והסכמי העבודה הקיימים, מכוסות במלואן – בחלקן על ידי הפקדות שוטפות וסכומים שנצברו בקופות פנסיה, קופות לפיצויים ופוליסות לביטוח מנהלים ויתרתן על ידי ההתחייבויות הכלולות בדוחות הכספיים.

על סמך נסיון העבר של העמותה, חלק מהעובדים יגיע לגיל פרישה לפנסיה ולא יהיה זכאי לפיצויי פרישה, או שיהיה זכאי לפיצויי פרישה בשיעור מופחת. ההתחייבות חושבה בהתאם.

2. סכומי הצבירה בקרנות הפנסיה ובפוליסות לביטוח מנהלים הינם על שם העובד. קרנות הפנסיה מקבלות על עצמן את חבות העמותה הנובעת מהסכמי עבודה ומשחררת את העמותה מתשלום נוסף. בגין התחייבויות אלה מוצג רק עודף ההתחייבות על היעודה במידה וקיים.

ביאור 9 - התקשרויות וערבויות:

- א. העמותה קשורה בהסכמי שכירות לשנים הבאות עבור מבנים של הסניפים לתקופה ממוצעת של כשנתיים, עם אופציה להארכה ונקודות יציאה בהתראה מראש. סכום מצרפי של תשלומי השכירות המינימאליים העתידיים מסתכם לכ- 2,700 אלפי ש"ח לשנה.
- ב. להבטחת התחייבויותיה לתאגיד בנקאי, נתנה העמותה ערבויות בנקאיות לימים 31.12.2014 ו- 31.12.2013 בסך של 275,674 ש"ח ו- 233,516 ש"ח, בהתאמה.
- ג. יתרות הפקדונות במלואן או בחלקן מוקפאות להבטחת התחייבויות העמותה לתאגיד בנקאי.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 10 - הכנסות מתרומות:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
503,172	382,278	גרמניה – קרן העתיד לזכרון
235,010	473,945	גרמניה - קרן עמך
299,558	-	גרמניה - ידידים
3,107,368	3,884,320	גרמניה ועידת התביעות המרכזית
99,398	142,917	צרפת - קרן השואה
361,095	361,103	הולנד - אגודת הידידים
412,654	-	הולנד - קרן מרגרט בושר
234,898	280,493	אוסטריה - הקרן הלאומית
471,185	227,827	ארה"ב - ידידים
100,980	153,600	שוויצריה - אגודת ידידים
696,646	1,108,477	קרן היסוד
134,267	492,018	תאגידים שונים
-	67,788	תרומות למועדונים
2,197,382	493,572	פרטיים
8,853,613	8,068,338	סך-הכל

ביאור 11 - השתתפות מקבלי שירות:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
1,739,461	1,898,330	פירוט לפי סניפים:
9,323,461	10,878,945	ירושלים
10,006,634	11,817,295	תל אביב
2,957,279	3,152,655	חיפה
1,927,740	2,658,805	באר שבע
2,599,351	3,189,978	רחובות
		נתניה
		ארה"ב (באמצעות הסוכנות היהודית-)
1,359,117	1,103,994	U.J.A. להלן (1)
2,308,229	2,320,282	אשקלון
746,965	208,361	שונות
32,968,237	37,228,645	סך-הכל

(1) הכנסות אלו הן תמורת שירות שניתן בסניפים ונכלל בעלות הפעילות בסניפים ובפרויקטים. לא ניתן פירוט נפרד להוצאות הפעילות של סעיף זה, עקב הקושי לכמת את עלות פעילות זו.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 12 - תמיכה ממשרדי ממשלה ורשויות מקומיות:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
3,112,508	3,305,445	משרד האוצר
388,000	-	משרד הבריאות
76,436	109,715	עיריית תל אביב
11,049	-	עיריית באר שבע
<u>3,587,993</u>	<u>3,415,160</u>	סך-הכל

ביאור 13 - מענק מקרן עמך:

באסיפה הכללית של קרן עמך שנערכה ביום 8 בספטמבר 2009 הוחלט על סגירת הקרן, במסגרת זו הוחלט כי יתרת הזכות של הקרן בעמותה, תאושר כמענק שמטרתו הקמת קרן בעמותת עמך לטובת פיתוח והקמה של מוקדי שירות חדשים והרחבת פעילות העמותה.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 14 - הוצאות הפעלה:

א. הוצאות הפעלה לשנה שהסתיימה ביום - 31.12.2014:

סך הכל	אשקלון	באר שבע	נתניה	רחובות	חיפה	תל אביב	ירושלים	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
5,402,388	460,783	429,352	437,059	591,702	1,397,520	1,645,722	440,250	שכר ונלוות לעובדי מנהלה
11,797,638	824,406	1,930,493	551,369	1,196,398	2,482,552	3,954,776	857,644	שכר ונלוות לעובדים מקצועיים
17,200,026	1,285,189	2,359,845	988,428	1,788,100	3,880,072	5,600,498	1,297,894	סה"כ שכר עבודה ונלוות
21,211,445	1,544,679	1,742,276	1,934,646	1,777,930	6,413,367	7,029,827	768,720	שירותים מקצועיים
2,640,099	93,698	291,142	157,825	204,504	467,956	977,654	447,320	שכר דירה
2,090,584	71,709	176,338	114,422	242,490	219,039	1,069,837	196,749	אחזקה
149,051	10,441	17,343	19,315	18,329	20,882	42,440	20,301	ביטוח
187,819	23,645	21,963	18,400	17,680	41,149	47,302	17,680	מחשוב
14,224	1,037	1,754	1,503	1,143	2,686	4,965	1,136	דפוס
135,411	8,587	15,233	5,968	24,239	36,714	35,808	8,862	טלפון
86,226	10,000	18,000	6,049	8,877	30,000	5,000	8,300	דואר ושליחויות
126,982	35,017	25,065	13,821	6,138	11,363	29,427	6,151	משרדיות
9,662	-	-	1,062	4,425	551	3,624	-	פרסום
104,737	6,642	6,899	13,790	10,194	27,018	40,194	-	הדרכה והשתלמויות
1,209,844	58,653	197,983	96,976	116,778	149,187	493,322	96,945	הפעלת מועדון
71,658	-	4,801	1,080	6,917	18,620	18,953	21,287	מתנדבים
4,666	225	568	-	540	328	3,005	-	ספרות מקצועית
165,230	-	-	-	-	-	165,230	-	אבטחה
275,776	26,566	7,625	7,326	78,434	32,952	115,946	6,927	פחת
28,483,414	1,890,899	2,526,990	2,392,183	2,518,618	7,471,812	10,082,534	1,600,378	סך הכל אחרות
45,683,440	3,176,088	4,886,835	3,380,611	4,306,718	11,351,884	15,683,032	2,898,272	סך הכל הוצאות הפעלה
41,040,454	2,524,176	4,488,958	2,984,492	3,780,172	10,260,737	14,177,140	2,824,779	סה"כ הוצאות הפעלה ב - 31.12.2013
11.31%	25.83%	8.86%	13.27%	13.93%	10.63%	10.62%	2.60%	אחוז השינוי

**עמך (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

ביאור 14 - הוצאות הפעלה (המשך):

ב. הוצאות הפעלה לשנה שהסתיימה ביום- 31.12.2013:

סך הכל	אשקלון	באר שבע	נתניה	רחובות	חיפה	תל אביב	ירושלים	
ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	
5,214,903	405,330	421,213	406,824	689,173	1,407,933	1,478,822	405,608	שכר ונלוות לעובדי מנהלה
10,588,968	615,293	1,805,337	484,883	846,230	2,310,509	3,591,359	935,357	שכר ונלוות לעובדים מקצועיים
15,803,871	1,020,623	2,226,550	891,707	1,535,403	3,718,442	5,070,181	1,340,965	סך הכל שכר עבודה ונלוות
18,194,863	1,197,189	1,498,112	1,646,463	1,493,934	5,474,624	6,207,773	676,768	שירותים מקצועיים
2,586,911	85,805	267,312	152,622	202,039	446,355	990,606	442,172	שכר דירה
1,879,702	69,765	179,066	102,807	238,256	244,305	880,743	164,760	אחזקה
121,216	8,798	15,641	17,596	16,618	17,596	27,371	17,596	ביטוח
176,758	19,127	19,128	19,128	20,277	39,551	40,419	19,128	מחשוב
16,130	1,368	3,488	786	1,450	5,081	3,328	629	דפוס
134,352	8,076	15,249	6,182	21,307	37,765	37,315	8,458	טלפון
74,289	7,040	17,000	5,052	11,297	20,000	6,000	7,900	דואר ושליחויות
112,380	9,598	18,702	7,742	7,089	13,952	30,086	25,211	משרדיות
852	-	-	-	-	-	852	-	כיבודים
6,325	-	-	1,873	4,452	-	-	-	פרסום
109,110	8,362	500	15,679	5,372	27,230	46,067	5,900	הדרכה והשתלמויות
1,257,432	60,624	210,942	84,250	131,523	142,000	540,825	87,268	הפעלת מועדון
79,295	-	6,174	2,517	9,118	20,936	17,209	23,341	מתנדבים
7,757	2,800	364	-	610	-	3,644	339	ספרות מקצועית
155,943	-	-	-	-	-	155,943	-	אבטחה
323,268	25,001	10,730	30,088	81,427	52,900	118,778	4,344	פחת
25,236,583	1,503,553	2,262,408	2,092,785	2,244,769	6,542,295	9,106,959	1,483,814	סך הכל אחרות
41,040,454	2,524,176	4,488,958	2,984,492	3,780,172	10,260,737	14,177,140	2,824,779	סך הכל הוצאות הפעלה
38,550,330	2,213,542	4,019,158	2,774,515	3,616,398	9,367,637	13,867,395	2,691,685	סה"כ הוצאות הפעלה ב -
6.46%	14.03%	11.69%	7.57%	4.53%	9.53%	2.23%	4.94%	31.12.2012
								אחוז השינוי

עמד (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

ביאור 15 - עלות פרויקטים מיוחדים :

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
2,744	-	פרסום
68,991	35,750	פרויקט סאן דיסק
49,309	49,561	פרויקט בעליל
(*)57,608	64,727	פרויקט יחסי ציבור וגיוס כספים
2,806	9,379	שונות
<u>(*) 181,458</u>	<u>159,417</u>	סך-הכל
		(*) סווג מחדש

ביאור 16 – הוצאות הנהלה וכלליות :

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
824,095	1,025,383	שכר ונלוות לעובדי מנהלה
(*) 414,669	402,816	שכר ונלוות לעובדים מקצועיים
19,406	28,973	אחזקת מחשב
110,543	111,830	שכר דירה
(*) 98,310	38,383	אחזקה
414,472	417,450	הנהלת חשבונות וביקורת
9,776	11,427	ביטוח
12,907	-	ייעוץ משפטי
116,352	29,509	גיוס כספים
1,217	1,081	דפוס
21,707	22,241	טלפון
11,357	6,001	דואר ושליחויות
6,314	9,030	משרדיות
8,808	10,221	כיבודים
902	7,072	נסיעות
1,050	21,680	פרסום
4,614	-	אגרות ודמי חבר
96,425	95,148	פחת
36	-	שונות
<u>2,172,960</u>	<u>2,238,245</u>	סך-הכל
		(*) סווג מחדש

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013

ביאור 17 – הוצאות מימון, נטו:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2013	31.12.2014	
ש"ח	ש"ח	
(35,964)	(40,426)	הוצאות:
(56,603)	(28,600)	הפרשי שער
(877)	-	עמלות ודמי ניהול
		שוונות
(93,444)	(69,026)	
3,641	21,121	הכנסות:
5,226	-	הפרשי שער
		הכנסות ריבית מפיקדונות
8,867	21,121	
(84,577)	(47,905)	הוצאות מימון, נטו

ביאור 18 – הוצאות אחרות:

חובות אבודים.