

עמך (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2017

עמך (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2017

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 2017 ו-2016 ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת משתי השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017. 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 פעולתנו 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 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 המצב הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2017 ו-2016 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים שלה, לכל אחת משתי השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 בהתאם לכללי חשבוונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).


זיו האפט
רואי חשבון

ירושלים, 13 בספטמבר 2018

עמך (ע"ר)

דוחות על המצב הכספי

31.12.2016	31.12.2017	ביאור	
ש"ח	ש"ח		
7,707,372	8,152,515	3	נכסים שוטפים:
-	101,813	(ג)9	מזומנים ושווי מזומנים
1,991,236	4,288,922	4	השקעות לזמן קצר
10,369,414	11,160,536	4 א'	חייבים ויתרות חובה לקוחות ומקבלי שירותים
20,068,022	23,703,786		
1,648,978	1,226,271	5	נכסים לא שוטפים:
311,585	314,114	(ג)9	רכוש קבוע
1,960,563	1,540,385		פקדונות לזמן ארוך
22,028,585	25,244,171		
3,807,259	4,176,384	6	התחייבויות ונכסים נטו
3,336,763	3,770,871	7	התחייבויות שוטפות:
7,144,022	7,947,255		ספקים ונותני שירותים
3,973,860	4,656,470	8	זכאים ויתרות זכות
5,398,595	7,551,045		התחייבויות לא שוטפות:
1,648,978	1,226,271		התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעסיק, נטו
7,047,573	8,777,316		נכסים נטו:
3,863,130	3,863,130	13	שלא קיימת לגביהם הגבלה: ששימשו לפעילויות ששימשו לרכוש קבוע
10,910,703	12,640,446		שקיימת לגביהם הגבלה זמנית
22,028,585	25,244,171		

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עו"ד מרדכי מרקוביץ'
חבר ועד מנהל

מר אריה ברנע
יו"ר ועד מנהל

13 בספטמבר 2018
תאריך אישור הדוחות הכספיים

עמך (ע"ר)

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום		ביאור	
31.12.2016	31.12.2017		
ש"ח	ש"ח		
			מחזור הפעילויות:
8,184,169	7,288,621	10	הכנסות מתרומות
48,085,380	51,853,353	11	השתתפות מקבלי שירות
5,695,496	5,693,160	12	תמיכה ממשרדי ממשלה ורשויות מקומיות
54,394	35,884		הכנסות מפרויקטים
<u>62,019,439</u>	<u>64,871,018</u>		
			עלות הפעילויות:
(20,547,319)	(21,711,493)	14	הוצאות הפעלה:
(34,184,479)	(37,233,965)		שכר עבודה ונלוות
			אחרות
(54,731,798)	(58,945,458)		
<u>(893,114)</u>	<u>(1,320,478)</u>	15	עלות פרויקטים מיוחדים
<u>(55,624,912)</u>	<u>(60,265,936)</u>		סך-הכל עלות הפעילויות
6,394,527	4,605,082		הכנסות נטו מפעילויות
(2,975,222)	(2,792,130)	16	הוצאות הנהלה וכלליות
3,419,305	1,812,952		הכנסות נטו לפני מימון
(84,295)	(83,209)	17	הוצאות מימון, נטו
<u>3,335,010</u>	<u>1,729,743</u>		הכנסות נטו לשנה

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	
7,575,693	3,863,130	2,168,562	1,544,001	יתרה ליום 1 בינואר 2016
3,335,010	-	-	3,335,010	שינויים במהלך השנה: הכנסות נטו לשנה
-	-	90,762	(90,762)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
-	-	(61,288)	61,288	סכומים שהועברו בגין גריעות רכוש קבוע נטו
-	-	(549,058)	549,058	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
3,335,010	-	(519,584)	3,854,594	
10,910,703	3,863,130	1,648,978	5,398,595	יתרה ליום 1 בינואר 2017
1,729,743	-	-	1,729,743	הכנסות נטו לשנה
-	-	25,300	(25,300)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע
-	-	(448,007)	448,007	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
1,729,743	-	(422,707)	2,152,450	
12,640,446	3,863,130	1,226,271	7,551,045	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017

(*) ראה ביאור 13.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמך (ע"ר)

דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
3,335,010	1,729,743	הכנסות נטו לשנה
(*) (17,901)	(1,157,487)	התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א')
<u>3,317,109</u>	<u>572,256</u>	מזומנים, נטו, שנבעו מפעילות שוטפת
		תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(*) 52,554	(101,813)	פרעון (השקעה) בביקדונות, נטו
(90,762)	(25,300)	רכישת רכוש קבוע
<u>(38,208)</u>	<u>(127,113)</u>	מזומנים, נטו, ששימשו לפעילות השקעה
3,278,901	445,143	עלייה במזומנים ושווי מזומנים
4,428,471	7,707,372	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>7,707,372</u>	<u>8,152,515</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

(*) סווג מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמך (ע"ר)

דוחות על תזרימי המזומנים

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

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי המזומנים:
(*) 610,346	448,007	פחת והפחתות
733,773	682,610	עלייה בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעסיק, נטו
(*) 4,378	(2,529)	שערוך פיקדונות
<u>1,348,497</u>	<u>1,128,088</u>	
		שינויים בסעיפי רכוש והתחייבות:
(2,037,120)	(791,122)	עלייה בלקוחות ומקבלי שירותים
491,611	(2,297,686)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
(30,707)	369,125	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
209,818	434,108	עלייה בזכאים ויתרות זכות
<u>(1,366,398)</u>	<u>(2,285,575)</u>	
<u>(17,901)</u>	<u>(1,157,487)</u>	סך-הכל

(*) סווג מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

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 2017

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. דוחות על המצב הכספי:
 - א) פריטי הדוחות על המצב הכספי מוצגים בסכומים מדווחים.
 - ב) נכסים והתחייבויות הצמודים למדד מוצגים לפי המדד הידוע בתאריך הדיווח.
5. דוחות 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 2017

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 מממוש 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 הצגה:** 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 הדיווח.
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 2017

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד)

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

ליום 31 בדצמבר		
2016	2017	
100	100.4	מדד המחירים לצרכן (בנקודות) - לפי מדד בגין
3.845	3.467	דולר של ארה"ב (בש"ח ל-1 דולר)
4.0438	4.1526	אירו (בש"ח ל-1 אירו)

שיעור השינוי באחוזים בשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
%	%	
(0.20)	0.40	מדד המחירים לצרכן - לפי מדד בגין
(1.46)	(9.83)	דולר של ארה"ב
(4.78)	2.69	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 2017

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. 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 שאינו ניתן 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.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים:

<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2017</u>	
ש"ח	ש"ח	
59,899	63,517	בקופות
		בבנקים:
4,934,082	6,690,555	עו"ש - במטבע ישראלי
2,685,372	1,398,443	פיקדונות - במטבע חוץ
28,019	-	השקעות לזמן קצר – במטבע ישראלי
<u>7,707,372</u>	<u>8,152,515</u>	סך-הכל

ביאור 4 - חייבים ויתרות חובה:

<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2017</u>	
ש"ח	ש"ח	
1,764,276	4,023,837	הכנסות לקבל
226,960	205,415	הוצאות מראש
-	59,670	אחרים
<u>1,991,236</u>	<u>4,288,922</u>	סך-הכל

ביאור 4 א' – לקוחות ומקבלי שירותים:

<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2017</u>	
ש"ח	ש"ח	
10,307,691	11,094,896	לקוחות ומקבלי שירותים
61,723	65,640	המחאות לגביה
<u>10,369,414</u>	<u>11,160,536</u>	סך-הכל

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 5 - רכוש קבוע:

סך הכל	שיפורים במושכר	מחשבים ותוכנה	ריהוט ציוד וכלי רכב	רכישות עד 31 בדצמבר 1995	
שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	שקל חדש	
9,098,840	4,403,843	2,789,847	1,905,149	1	עלות:
25,300	-	-	25,300	-	ליום 1 בינואר 2017
-	-	-	-	-	רכישות השנה
-	-	-	-	-	גריעות השנה
<u>9,124,140</u>	<u>4,403,843</u>	<u>2,789,847</u>	<u>1,930,449</u>	<u>1</u>	ליום 31 בדצמבר 2017
					פחת שנצבר:
7,449,862	3,564,463	2,400,956	1,484,443	-	ליום 1 בינואר 2017
448,007	165,100	181,153	101,754	-	פחת השנה
-	-	-	-	-	גריעות השנה
<u>7,897,869</u>	<u>3,729,563</u>	<u>2,582,109</u>	<u>1,586,197</u>	<u>-</u>	ליום 31 בדצמבר 2017
					עלות מופחתת:
<u>1,226,271</u>	<u>674,280</u>	<u>207,738</u>	<u>344,252</u>	<u>1</u>	ליום 31 בדצמבר 2017
<u>1,648,978</u>	<u>839,380</u>	<u>388,891</u>	<u>420,706</u>	<u>1</u>	ליום 31 בדצמבר 2016
	10%	25%-33%	6%-15%	-	שיעור הפחת:

ביאור 6 - ספקים ונותני שירותים:

31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
3,078,891	3,362,007	חובות פתוחים
728,368	814,377	המחאות לפרעון
<u>3,807,259</u>	<u>4,176,384</u>	סך-הכל

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 7 - זכאים ויתרות זכות:

31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
117,553	75,353	הוצאות לשלם
1,819,727	2,006,789	עובדים ומוסדות בגין שכר
1,399,483	1,688,729	הפרשה לחופשה
<u>3,336,763</u>	<u>3,770,871</u>	סך-הכל

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

31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
4,944,642	5,678,078	פיצויי פיטורין
(970,782)	(1,021,608)	בניכוי יעודה
<u>3,973,860</u>	<u>4,656,470</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 למשכירי הנכסים, נתנה העמותה ערבויות בנקאיות לימים 31.12.2017 ו- 31.12.2016 בסך של 377,864 ש"ח ו- 316,348 ש"ח, בהתאמה.

ג. יתרות הפיקדונות במלואן או בחלקן מוקפאות להבטחת הערבויות הנ"ל.

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 10 - הכנסות מתרומות:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
403,296	408,790	גרמניה – קרן העתיד לזכרון
-	166,536	גרמניה - קרן עמך
273,497	265,755	גרמניה - ידידים
4,535,753	4,176,745	גרמניה ועידת התביעות המרכזית
213,553	246,486	צרפת - קרן השואה
800,329	629,790	הולנד - אגודת הידידים
127,800	106,067	אוסטריה - ידידים
210,348	320,002	ארה"ב - ידידים
58,611	-	שוויצריה - אגודת ידידים
37,466	338,484	קרן היסוד
318,842	385,443	תאגידים שונים
7,090	27,549	תרומות למועדונים
1,197,584	216,974	פרטיים
<u>8,184,169</u>	<u>7,288,621</u>	סך-הכל

ביאור 11 - השתתפות מקבלי שירות:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
2,058,816	2,081,326	פירוט לפי סניפים:
12,773,358	13,306,036	ירושלים
14,540,357	15,177,206	תל אביב
5,751,507	7,625,126	חיפה
3,582,621	3,703,173	באר שבע
3,827,538	3,853,054	רחובות
		נתניה
		ארה"ב (באמצעות הסוכנות היהודית- U.J.A. להלן) (1)
1,272,830	1,132,581	אשקלון
4,263,909	4,957,518	שונות
14,444	17,333	
<u>48,085,380</u>	<u>51,853,353</u>	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 2017

ביאור 12 - תמיכה ממשרדי ממשלה ורשויות מקומיות:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
5,680,857	5,526,185	משרד האוצר
14,639	165,475	משרד הבריאות
-	1,500	רשויות ומועצות מקומיות
<u>5,695,496</u>	<u>5,693,160</u>	סך-הכל

ביאור 13 - נכסים נטו שקיימת לגביהן הגבלה זמנית:

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 2017

ביאור 14 - הוצאות הפעלה:

א. הוצאות הפעלה לשנה שהסתיימה ביום - 31.12.2017:

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	
6,545,686	642,412	608,745	485,829	870,520	1,635,605	1,838,478	464,097	שכר ונלוות לעובדי מנהלה
15,165,807	1,475,160	2,432,652	596,248	1,027,554	3,064,239	5,561,089	1,008,865	שכר ונלוות לעובדים מקצועיים
21,711,493	2,117,572	3,041,397	1,082,077	1,898,074	4,699,844	7,399,567	1,472,962	סה"כ שכר עבודה ונלוות
28,273,376	2,644,463	3,685,300	2,316,348	2,284,517	8,948,432	7,604,081	790,235	שירותים מקצועיים
3,459,531	292,488	290,347	238,425	226,250	742,047	1,208,541	461,433	שכר דירה
2,703,013	164,293	285,296	260,082	337,999	296,293	1,194,305	164,745	אחזקה
204,535	19,800	22,000	25,700	21,900	30,900	64,635	19,600	ביטוח
271,483	30,729	33,617	26,720	30,864	60,220	62,613	26,720	מחשוב
24,502	2,168	3,967	3,085	5,302	4,650	4,171	1,159	דפוס
146,781	6,749	22,354	3,012	25,246	49,360	29,237	10,823	טלפון
56,746	4,000	4,000	1,799	5,638	29,500	6,000	5,809	דואר ושליחויות
86,217	9,826	17,051	6,590	9,196	14,895	19,969	8,690	משרדיות
2,340	-	-	2,340	-	-	-	-	פרסום
169,387	7,755	10,860	34,399	16,333	36,467	62,773	800	הדרכה והשתלמויות
1,293,114	60,888	241,821	111,488	121,006	135,115	533,681	89,115	הפעלת מועדון
59,521	-	5,045	2,171	3,887	15,958	16,745	15,715	מתנדבים
8,264	1,559	782	232	969	1,348	3,142	232	ספרות מקצועית
1,559	-	-	-	-	-	1,559	-	אגרות וקנסות
214,300	-	-	-	-	-	214,300	-	אבטחה
259,296	52,754	9,233	9,124	35,974	44,313	96,520	11,378	פחת
37,233,965	3,297,472	4,631,673	3,041,515	3,125,081	10,409,498	11,122,272	1,606,454	סך הכל אחרות
58,945,458	5,415,044	7,673,070	4,123,592	5,023,155	15,109,342	18,521,839	3,079,416	סך הכל הוצאות הפעלה
54,731,798	4,544,371	6,281,259	4,003,651	4,837,642	13,825,949	18,209,200	3,029,726	סה"כ הוצאות הפעלה ב - 31.12.2016
7.7%	19.16%	22.16%	3%	3.83%	9.28%	1.72%	1.64%	אחוז השינוי

עמך (ע"ר)
ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 14 - הוצאות הפעלה (המשך):

ב. הוצאות הפעלה לשנה שהסתיימה ביום - 31.12.2016:

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	
6,113,984	555,118	423,213	503,659	761,342	1,585,345	1,807,046	478,261	שכר ונלוות לעובדי מנהלה
14,433,335	1,233,555	2,172,036	627,118	1,019,493	2,814,326	5,591,378	975,429	שכר ונלוות לעובדים מקצועיים
20,547,319	1,788,673	2,595,249	1,130,777	1,780,835	4,399,671	7,398,424	1,453,690	סה"כ שכר עבודה ונלוות
25,936,115	2,141,967	2,879,714	2,316,968	2,297,930	8,148,802	7,377,916	772,818	שירותים מקצועיים
3,198,621	250,900	290,004	240,460	211,408	621,904	1,128,128	455,817	שכר דירה
2,346,870	153,707	183,818	115,111	274,227	256,106	1,201,801	162,100	אחזקה
190,556	16,197	18,896	22,496	19,796	24,281	69,094	19,796	ביטוח
248,889	27,438	27,122	27,122	28,234	55,882	55,969	27,122	מחשוב
20,277	3,096	2,325	1,602	1,973	2,958	7,773	550	דפוס
136,137	8,081	18,599	5,533	24,281	42,410	27,670	9,563	טלפון
64,865	8,500	3,000	4,885	5,870	29,000	6,000	7,610	דואר ושליחויות
75,430	12,424	10,921	6,569	5,373	14,093	20,993	5,057	משרדיות
9,962	1,404	-	2,059	5,616	298	585	-	פרסום
137,092	15,022	12,200	18,916	11,619	31,991	43,844	3,500	הדרכה והשתלמויות
1,247,003	62,158	220,977	100,336	124,305	134,260	523,224	81,743	הפעלת מועדון
76,420	-	8,645	2,013	7,658	20,822	17,971	19,311	מתנדבים
6,246	1,116	241	-	310	1389	2,661	529	ספרות מקצועית
1,532	-	-	-	-	-	1,532	-	אגרות וקנסות
169,881	-	-	-	-	-	169,881	-	אבטחה
318,583	53,688	9,548	8,804	38,207	42,082	155,734	10,520	פחת
34,184,479	2,755,698	3,686,010	2,872,874	3,056,807	9,426,278	10,810,776	1,576,036	סך הכל אחרות
54,731,798	4,544,371	6,281,259	4,003,651	4,837,642	13,825,949	18,209,200	3,029,726	סך הכל הוצאות הפעלה
48,665,030	3,321,463	5,119,851	3,778,490	4,561,779	12,517,045	16,419,216	2,947,186	סה"כ הוצאות הפעלה ב - 31.12.2015
12.47%	36.82%	22.68%	5.96%	6.05%	10.46%	10.90%	2.80%	אחוז השינוי

עמד (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 15 - עלות פרויקטים מיוחדים :

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
-	380,281	פרויקט כנס עמד 30
-	280,284	פרויקט מחקר- שכר עבודה
55,660	35,784	פרויקט סאן דיסק
1,755	-	פרויקט בעליל
106,704	116,554	פרויקט יחסי ציבור
727,532	507,575	פרויקט נגישות
1,463	-	שונות
<u>893,114</u>	<u>1,320,478</u>	סך-הכל

ביאור 16 - הוצאות הנהלה וכלליות :

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
1,395,630	1,310,503	שכר ונלוות לעובדי מנהלה
453,198	471,361	שכר ונלוות לעובדים מקצועיים
246,550	135,287	הוצאות פיתוח
30,447	31,596	אחזקת מחשב
113,954	115,358	שכר דירה
31,366	35,507	אחזקה
387,816	389,556	הנהלת חשבונות וביקורת
10,798	11,200	ביטוח
6,689	23,400	ייעוץ משפטי
3,261	2,550	דפוס
17,446	19,844	טלפון
3,051	11,288	דואר ושליחויות
4,753	4,890	משרדיות
1,426	3,469	כיבודים
32,501	36,523	נסיעות
5,861	1,087	אגרות ודמי חבר
230,475	188,711	פחת
<u>2,975,222</u>	<u>2,792,130</u>	סך-הכל

עמך (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2017

ביאור 17 - הוצאות מימון, נטו:

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2016	31.12.2017	
ש"ח	ש"ח	
(85,132)	(38,188)	הוצאות:
(28,329)	(45,021)	הפרשי שער
		עמלות ודמי ניהול
(113,461)	(83,209)	
29,166	-	הכנסות:
29,166	-	הפרשי שער
(84,295)	(83,209)	הוצאות מימון, נטו