

נחשונים 52, אריאל 40700 ST. NACHSHONIM 52

טל' 03 - 9366305 TEL. פקס' 03 - 9364766 FAX.

E.MAIL: zvimi@zvimi.co.il

יצחק שדה 17, תל אביב 67775 ST. YITZHAK SADES 17 TEL. AVIV

טל' 03 - 6237777 TEL. פקס: 03 - 5613824 FAX:

E.mail: david@slcpa.co.il

## **פעמונים אירגון חסד (ע"ר)**

=====

**דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

=====

## פעמונים אירגון חסד (ע"ר)

### דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2014

#### תוכן - עניינים

##### עמוד

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
| 3      | דוח מנהל                           |
| 4      | דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה |
| 5      | מ א ז                              |
| 6      | דוח על הפעילויות                   |
| 7      | דוח על שינויים בנכסים, נטו         |
| 8 - 14 | באורים לדוחות הכספיים              |

\* \* \* \* \*

\* \* \* \*

\* \* \*

\* \*

\*

# פעמונים

## מגלים אחריות

אוקטובר 2015

פעמונים ארגון חסד (ע"ר), (להלן: "פעמונים")

פעמונים שואף למציאות שבה משפחות בישראל מנהלות חיים כלכליים, מאוזנים ואחראיים בדרך ישרה – מציאות שתסייע בבניית חוסן כלכלי חברתי.

פעמונים מעניק הדרכה פיננסית לכל המעוניין ומספק ידע, כלים והרגלים נכונים בתחום. אלפי מומחי פעמונים בתחום כלכלת המשפחה מסייעים למשפחות ויחידים ומעניקים להם מענה בתחום התנהלות הכלכלית, המותאם לצרכיהם וליכולתם. הסיוע ניתן באמצעות הפצת מידע וכלים לעבודה עצמית, מענה מקוון לשאלות, פגישות יעוץ וליווי אישי או קבוצתי, במקביל מפעל הארגון תכניות לחינוך פיננסי בכל הארץ, הכוללות הרצאות, מערכי לימוד וסדנאות קבוצתיות.

המערך הארגוני של פעמונים כולל כאלפיים שבע מאות וחמישים מתנדבים בתפקידים שונים: מלווים פיננסיים של משפחות, מרצים ומנחי סדנאות, אנשי מקצוע בתחומים שונים, רכזים ומנהלים. במטה פעמונים עובדים מנהלים המפעילים את המערך התפעולי, מחלקת הדרכה, ניהול מתנדבים, פיתוח תכניות, הנהלת חשבונות וגיוס משאבים.

במהלך שנת 2014 מתנדבי פעמונים ועובדיו נתנו מענה לקהל הרחב הן באמצעות מענה פרטני ל 6,000 משפחות שפנו לפעמונים מכל רחבי הארץ, והן על ידי הרצאות סדנאות לכ- 16,500 משתתפים.

### פעילות של פעמונים נחלקת לשלושה חלקים:

1. הפעלת מערך ליווי וסיוע אישיים למשפחות והפעלת מערך הדרכה והסברה למשפחות בהיקף של כ- 26,000,000 ₪.
  2. הלוואות למשפחות שבתהליך הבראה בהיקף של כ- 2,500,000 ₪.
  3. גיוס והענקת תרומות ותמיכות ייעודיות למקרים ספציפיים שפעמונים מטפל בהם בהיקף של כ- 7,500,000 ₪.
- סך היקף הפעילות השנתית של פעמונים בשנת 2014 הוא 36,000,000 ₪.

בכבוד רב,

אוריאל לדרברג מנכ"ל

פעמונים ארגון חסד (ע"ר)

נחשונים 52, אריאל 40700 NACHSHONIM ST. ARIEL  
טל' 03 - 9366305 TEL. 03 - 9364766 פקס'  
E.MAIL: zvimi@zvimi.co.il

יצחק שדה 17, תל אביב 67775 YITZHAK SADES ST. TEL AVIV  
טל' 03 - 6237777 TEL. 03 - 5613824 פקס'  
E.mail: david@slcpa.co.il

10.11.2015

### דין וחשבון לחברי העמותה

=====

פעמונים אירגון חסד (ע"ר)

=====

ביקרנו את המאזנים המצורפים של פעמונים אירגון חסד (ע"ר) (להלן – העמותה) לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 ואת הדוחות על הפעילויות, והדוחות על השינויים בנכסים נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות ההנהלה של העמותה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון 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 ההנהלה 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 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2014 ו- 2013 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בנכסיה נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP).

הלדנברג ברנד ושות'  
רואי חשבון

## מאזן

ליום 31 בדצמבר 2014

| <u>2013</u>                    | <u>2014</u>       | <u>באור</u> |                                                     |
|--------------------------------|-------------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| <u>ש"ח</u>                     | <u>ש"ח</u>        |             |                                                     |
| <b>רכוש שוטף</b>               |                   |             |                                                     |
| 6,549,563                      | 5,760,370         |             | מזומנים ושווי מזומנים (כולל מט"ח בסך 2,552,922 ש"ח) |
| 1,737,082                      | 1,341,091         | 3           | חייבים                                              |
| 38,622                         | 49,964            | 4           | מלאי                                                |
| 3,508,861                      | 2,612,502         | 5           | בטוחות                                              |
| <u>11,834,128</u>              | <u>9,763,927</u>  |             |                                                     |
| 2,474,877                      | 2,081,419         | 6           | הלוואות ויתרות חובה לזמן ארוך - חייבים              |
| 564,543                        | 569,512           | 7           | רכוש קבוע - עלות מופחתת                             |
| <u>14,873,548</u>              | <u>12,414,859</u> |             |                                                     |
| <b>התחייבויות שוטפות</b>       |                   |             |                                                     |
| 7,585,509                      | 4,012,010         | 8           | פקדונות ללא ריבית                                   |
| 1,008,119                      | 1,106,244         | 9           | זכאים                                               |
| 2,681,887                      | 3,554,741         | 10          | חו"ז נדקקים                                         |
| <u>11,275,515</u>              | <u>8,672,994</u>  |             |                                                     |
| 37,181                         | 41,290            | 11          | עתודה לפיצויי פרישה                                 |
| <u>11,312,696</u>              | <u>8,714,284</u>  |             | סה"כ התחייבויות                                     |
| <b>נכסים נטו</b>               |                   |             |                                                     |
| <b>שקיימת לגביהם הגבלה:</b>    |                   |             |                                                     |
| -                              | 165,489           |             | באופן זמני                                          |
| 3,445,327                      | 2,839,160         | 8           | באופן קבוע                                          |
| <u>3,445,327</u>               | <u>3,004,649</u>  |             |                                                     |
| <b>שלא קיימת לגביהם הגבלה:</b> |                   |             |                                                     |
| (449,019)                      | 126,413           |             | לשימוש לפעילויות שלא יועדו על ידי המלכ"ר            |
| 564,543                        | 569,512           |             | ששימשו לרכוש קבוע                                   |
| 115,524                        | 695,925           |             |                                                     |
| <u>3,560,851</u>               | <u>3,700,574</u>  |             |                                                     |
| <u>14,873,548</u>              | <u>12,414,859</u> |             | סה"כ נכסים נטו                                      |

הבאורים והנספחים המצורפים לדוחות הכספיים, מהווים חלק בלתי נפרד מהם

חבר ועד - חיים פלק

חבר ועד - יעקב יעקובוביץ  
תאריך: 10.11.2015

## דוח על הפעילויות

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014**

| <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>באור</u> |                                                                                       |
|---------------------------|---------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                           |                           |             | <b>מחזור הפעילות:</b>                                                                 |
| 25,521,780                | 22,917,643                | 13          | תרומות (כולל מחו"ל בסך 7,209,291 ש"ח)                                                 |
| (11,011,887)              | (8,037,639)               |             | בניכוי תרומות מיועדות ספציפית - ראה באור 10                                           |
|                           |                           |             | בניכוי תרומות שהתקבלו עבור הלוואות למשפחות בתהליך הבראה - ראה דוח על השינויים ובאור 8 |
| (172,424)                 | (110,022)                 |             | שחרור מנכסים נטו שהוגבלו באופן זמני על ידי תורמים                                     |
| 1,091,109                 | 1,181,394                 |             |                                                                                       |
| 15,428,578                | 15,951,375                |             |                                                                                       |
| 9,639,422                 | 11,497,831                |             | שווי שעות ליווי מתנדבים - ראה באור 18                                                 |
| 730,923                   | 418,422                   | 14          | הקצבות                                                                                |
| 1,072,974                 | 1,242,156                 |             | הכנסות מממן שרותים                                                                    |
| 26,871,897                | 29,109,784                |             |                                                                                       |
|                           |                           |             | <b>עלות הפעילות:</b>                                                                  |
| 19,678,667                | 21,715,549                | 15          | יעוץ וטיפול במשפחות                                                                   |
| 1,486,879                 | 2,310,684                 | 16          | הדרכות לקבוצות                                                                        |
| 1,137,203                 | 1,929,283                 | 17          | פיתוח והפצת ידע להמונים                                                               |
| 22,302,749                | 25,955,516                |             |                                                                                       |
| 4,569,148                 | 3,154,268                 |             | <b>הכנסות (גרעון) נטו מפעילות</b>                                                     |
| 3,145,099                 | 3,068,407                 | 20          | הוצאות הנהלה וכלליות                                                                  |
| 1,424,049                 | 85,861                    |             | <b>הכנסות (גרעון) נטו לפני מימון</b>                                                  |
| 71,208                    | (124,540)                 | 21          | הוצאות (הכנסות) מימון נטו                                                             |
| 1,352,841                 | 210,401                   |             | <b>עודף (גרעון) השנה</b>                                                              |

**הבאורים והנספחים המצורפים לדוחות הכספיים, מהווים חלק בלתי נפרד מהם**

\* מו"ן מחדש

**דוח על השינויים בנכסים, נטו**

**ליום 31 בדצמבר 2014**

| נכסים נטו                                            |           |                                |                                     |                |                                                       |
|------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|
| שקיימת לגביהם הגבלה באופן קבוע קרן הלוואות ללא ריבית |           | שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני | שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש |                |                                                       |
| סה"כ                                                 | ריבית     | פרויקטים                       | קבוע                                | לשימוש לפעילות |                                                       |
| ש"ח                                                  | ש"ח       | ש"ח                            | ש"ח                                 | ש"ח            |                                                       |
| 2,320,356                                            | 3,557,672 | -                              | 562,146                             | (1,799,462)    | 2013<br>יתרה לתחילת השנה                              |
|                                                      |           |                                |                                     |                | תוספות במהלך השנה                                     |
| 1,263,533                                            | 172,424   | 1,091,109                      | -                                   | -              | תרומות                                                |
| 1,352,841                                            | -         | -                              | -                                   | 1,352,841      | עודף (גרעון) נטו השנה                                 |
| -                                                    | -         | -                              | 259,008                             | (259,008)      | העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע |
| -                                                    | -         | -                              | (256,611)                           | 256,611        | שחרור סכומים לכיסוי פחת                               |
| (284,769)                                            | (284,769) | -                              | -                                   | -              | חובות שנמחלו                                          |
| (1,091,109)                                          | -         | (1,091,109)                    | -                                   | -              | שחרור מהגבלה זמנית לפעילות                            |
| 3,560,851                                            | 3,445,327 | -                              | 564,543                             | (449,019)      | יתרה לסוף השנה                                        |
|                                                      |           |                                |                                     |                | 2014<br>תוספות במהלך השנה                             |
| 1,291,416                                            | 110,022   | 1,181,394                      | -                                   | -              | תרומות                                                |
| 210,401                                              | -         | -                              | -                                   | 210,401        | עודף (גרעון) נטו השנה                                 |
| -                                                    | -         | -                              | 209,124                             | (209,124)      | העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה ששימשו לרכוש קבוע |
| -                                                    | -         | -                              | (204,155)                           | 204,155        | שחרור סכומים לכיסוי פחת                               |
| (222,727)                                            | (222,727) | -                              | -                                   | -              | חובות שנמחלו                                          |
| (123,462)                                            | (123,462) | -                              | -                                   | -              | הפרשה לחובות מסופקים                                  |
| -                                                    | (370,000) | -                              | -                                   | 370,000        | הפרשה לחומ"ס בגין שנים קודמות                         |
| (1,015,905)                                          | -         | (1,015,905)                    | -                                   | -              | שחרור מהגבלה זמנית לפעילות                            |
| 3,700,574                                            | 2,839,160 | 165,489                        | 569,512                             | 126,413        | יתרה לסוף השנה                                        |

## באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

### באור 1 - כללי

העמותה נרשמה אצל רשם העמותות ביום 9 למאי 2002 ומספרה 589392702.

מטרות העמותה לסייע למעוטי יכולת, באמצעות הדרכה, תמיכה כספית ורוחנית ומתן הלוואות. תרומות לקרן סיוע כספי ללא ריבית ולמטרות ספציפיות אחרות, יועדו ישירות ע"י התורמים.

לעמותה אישור ניהול תקין מרשם העמותות לשנת 2015.

בשנת 2015 זכתה העמותה במכרז משרד הרווחה להפעלת מלווי משפחות בפרויקט נושמים לרווחה.

### 2.1 בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים, מאז הקמת העמותה, ערוכים על בסיס נומינלי, לפי ערכי עלות הסטוריים. הדוחות הכספיים נערכו על פי תקן חשבונאות 5 וגלוי דעת 69 של לשכת רואי החשבון בישראל.

### 2.2 מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים השקעות שנזילותן גבוהה, לרבות פקדונות בבנקים שהתקופה עד למועד פדיונם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שנה.

### 2.3 רכוש קבוע

העמותה מיישמת את תקן חשבונאות מס' 27, הקובע את הטיפול החשבונאי ברכוש קבוע. התקן קובע הוראות לגבי הכרה בפריט רכוש קבוע כנכס, מדידת עלותו הראשונית, מדידתו לאחר ההכרה הראשונית וכן הוראות לגבי הפחתתו וגריעתו של הרכוש הקבוע. לאור האמור מוצג הרכוש הקבוע לפי העלות, בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב לפי שיטת הקו הישר, בשעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים לצורך הפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם, והתואמים את השעורים המותרים בניכוי, על פי תקנות מס הכנסה.

2.4 העמותה אינה כוללת דיווח בגין שירותים שהתקבלו ללא תמורה, למעט האמור בבאורים 13 ו-20.

### 2.5 שערי חליפין ובסיס ההצמדה

- (1) נכסים והתחייבויות במטבע חוץ, או הצמודים לו, נכללים בדוחות הכספיים לפי השערים היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל לתאריך המאזן.
- (2) נכסים והתחייבויות הצמודים למדד המחירים לצרכן נכללים על בסיס המדד המתאים לגבי כל נכס או התחייבות צמודים.
- (3) להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן (\*) ועל שער החליפין של הדולר של ארה"ב :

| מדדים  | מדדים  |
|--------|--------|
| 2013   | 2014   |
| 102.30 | 102.10 |
| 3.471  | 3.889  |

מדד המחירים לצרכן  
שער חליפין של הדולר של ארה"ב

| שער השינוי ב - % | שער השינוי ב - % |
|------------------|------------------|
| 2013             | 2014             |
| 1.82%            | -0.20%           |
| -7.02%           | 12.04%           |

מדד המחירים לצרכן  
שער חליפין של הדולר של ארה"ב

(\*) המדד בגין החודש בו הסתיימה התקופה.

### 2.6 מלאי

המלאי מוצג לפי העלות או השוק כנמוך שבהם - כאשר בסיס לחישוב העלות הינו לפי שיטת נכנס ראשון יוצא ראשון.

**באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים - המשך**

**2.7 שימוש באומדנים**

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של הנכסים וההתחייבויות, על הנתונים בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים, וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

| <b>2013</b>      | <b>2014</b>      | <b>באור 3 - חייבים</b>           |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>ש"ח</b>       | <b>ש"ח</b>       |                                  |
| 418,446          | 178,441          | המחאות לגביה                     |
| 808,331          | 764,081          | חברות אשראי                      |
| 80,293           | 55,240           | הלוואות למשפחות בתהליך הבראה (1) |
| 22,002           | 33,964           | מקדמות לספקים ושונים             |
| -                | 30,000           | שונים                            |
| 366,157          | 200,000          | הכנסות לקבל                      |
| 35,383           | 33,070           | הוצאות מראש                      |
| 6,470            | 46,296           | מוסד, עובדים ורשויות             |
| <u>1,737,082</u> | <u>1,341,091</u> |                                  |

**באור 4 - מלאי**

מלאי חומרי לימוד לחינוך לחיסכון.

**באור 5 - בטוחות**

| <b>2013</b>      | <b>2014</b>      |                                          |
|------------------|------------------|------------------------------------------|
| <b>ש"ח</b>       | <b>ש"ח</b>       |                                          |
| 3,342,367        | 2,421,277        | ניירות ערך סחירים בבורסה הישראלית - עלות |
| 166,494          | 191,225          | הפרשי שיערוך                             |
| <u>3,508,861</u> | <u>2,612,502</u> |                                          |

**באור 6 - חייבים לזמן ארוך**

| <b>2013</b>      | <b>2014</b>      |                                                |
|------------------|------------------|------------------------------------------------|
| <b>ש"ח</b>       | <b>ש"ח</b>       |                                                |
| 52,600           | 114,166          | המחאות לגביה                                   |
| 2,422,277        | 1,967,253        | הלוואות למשפחות בתהליך הבראה (1)               |
| <u>2,474,877</u> | <u>2,081,419</u> |                                                |
|                  | 55,240           | (1) הלוואות למשפחות בתהליך הבראה - ראה באור 8: |
|                  | 2,460,715        | לזמן קצר                                       |
|                  | (493,462)        | לזמן ארוך                                      |
|                  | <u>2,022,493</u> | הפרשה לחומ"ס                                   |

**באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

|                  |                  |                    |                | <b>באור 7 - רכוש קבוע - עלות מופחתת</b> |  |
|------------------|------------------|--------------------|----------------|-----------------------------------------|--|
| <u>2013</u>      | <u>2014</u>      | <u>ריהוט, ציוד</u> | <u>שיפורים</u> | <b>א. הרכב:</b>                         |  |
| <u>סה"כ</u>      | <u>סה"כ</u>      | <u>ומחשבים</u>     | <u>במושכר</u>  |                                         |  |
| <u>ש"ח</u>       | <u>ש"ח</u>       | <u>ש"ח</u>         | <u>ש"ח</u>     | <b>עלות</b>                             |  |
| 2,808,398        | 3,067,406        | 2,577,441          | 489,965        | יתרה לתחילת השנה                        |  |
| 259,008          | 237,124          | 235,944            | 1,180          | תוספות השנה                             |  |
| -                | (28,000)         | (28,000)           | -              | גריעות השנה                             |  |
| <u>3,067,406</u> | <u>3,276,530</u> | <u>2,785,385</u>   | <u>491,145</u> | <b>יתרה לסוף השנה</b>                   |  |
| 0                | 0                |                    |                | <b>פחת</b>                              |  |
| 2,246,252        | 2,502,863        | 2,130,539          | 372,324        | יתרה לתחילת השנה                        |  |
| 256,611          | 232,155          | 181,793            | 50,362         | תוספות השנה                             |  |
| -                | (28,000)         | (28,000)           | -              | גריעות השנה                             |  |
| <u>2,502,863</u> | <u>2,707,018</u> | <u>2,284,332</u>   | <u>422,686</u> | <b>יתרה לסוף השנה</b>                   |  |
| 0                | 0                |                    |                | עלות מופחתת                             |  |
| <u>564,543</u>   | <u>569,512</u>   | <u>501,053</u>     | <u>68,459</u>  | <b>ב. שיעור הפחת:</b>                   |  |
|                  |                  | 7-33%              | 10-20%         |                                         |  |

**באור 8 - תנועה בקרן הלוואות ללא ריבית**

| <u>2014</u>        |                                                              |  |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|--|
| <u>ש"ח</u>         |                                                              |  |
|                    | תרומות שגויסו לצורך הלוואות למשפחות בתהליך הבראה             |  |
| 3,445,327          | יתרה לתחילת השנה                                             |  |
| 110,022            | גיוס תרומות בשנת הדוח                                        |  |
| (493,462)          | הפרשה לחובות מסופקים                                         |  |
| (222,727)          | חובות שנמחלו                                                 |  |
| <u>2,839,160</u>   | נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן קבוע                     |  |
|                    | פקדונות ללא ריבית שהועמדו לצורך הלוואות למשפחות בתהליך הבראה |  |
| 7,585,509          | יתרה לתחילת השנה                                             |  |
| 484,069            | גיוס סיוע כספי ללא ריבית בשנת הדוח                           |  |
| (4,057,568) *      | החזר סיוע כספי שהועמד בשנת הדוח                              |  |
| <u>4,012,010</u>   | פקדונות ללא ריבית                                            |  |
|                    | הלוואות למשפחות בתהליך הבראה                                 |  |
| (2,872,570)        | יתרה לתחילת השנה                                             |  |
| (392,459)          | מתן הלוואות בשנת הדוח                                        |  |
| 222,727            | חובות שנמחלו                                                 |  |
| 526,347            | פרעון הלוואות בשנת הדוח                                      |  |
| <u>(2,515,955)</u> | הפרשה לחובות מסופקים                                         |  |
| 493,462            | ראה באור 6                                                   |  |
| <u>(2,022,493)</u> |                                                              |  |
| <u>4,828,677</u>   | יתרת קרן הלוואות ללא ריבית                                   |  |

\* בשנת הדוח העמותה יזמה החזר פקדונות למפקידים.

**באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

| <b>2013</b><br><b>ש"ח</b> | <b>2014</b><br><b>ש"ח</b> | <b>באור 9 - זכאים</b>   |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 155,665                   | 224,573                   | ספקים - בחשבונות פתוחים |
| 111,624                   | -                         | שיקים לפרעון            |
| 267,289                   | 224,573                   |                         |
| 738,114                   | 869,960                   | מוסדות ועובדים          |
| 2,716                     | 11,711                    | שונים                   |
| 1,008,119                 | 1,106,244                 |                         |

| <b>2013</b><br><b>ש"ח</b> | <b>2014</b><br><b>ש"ח</b> | <b>באור 10 - חו"ז נזקקים</b> |
|---------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 2,604,456                 | 2,681,887                 | תרומות מיועדות ספציפית:      |
| 11,011,885                | 8,037,639                 | יתרה לתחילת השנה             |
| (9,625,328)               | (7,399,330)               | גיוס תרומות בשנת הדוח        |
| (1,433,825)               | 234,544                   | העברת תרומות בשנת הדוח       |
| 124,700                   | -                         | כספי נתמכים בניהול העמותה    |
| 2,681,887                 | 3,554,741                 | החזרים (מקדמות) לנתמכים      |

**באור 11 - עתודה לפיצויי פרישה**

העתודה מייצגת את התחייבות העמותה לתשלום פצויי פרישה לעובדיה מעבר לסכומים המבוטחים בפוליסות ביטוח מנהלים אישיות .  
רוב עובדי העמותה חתומים על ס' 14 לחוק פיצויי פיטורים, לפיו אין לעמותה מחויבות כלפיהם לפיצויי פרישה מעבר לפוליסות האישיות.

**באור 12 - שיעבודים**

העמותה שיעבדה פק"מ בחשבון הבנק שלה לצורך המצאת ערבות בסך 607,600 ₪ לטובת משרד הרווחה- ראה באור 1.

**באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

| <b>באור 13 - תרומות</b>         |                   |                          |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <u>ש"ח</u>                      | <u>ש"ח</u>        |                          |
| 25,478,888                      | 22,856,156        | תרומות מיחידים           |
| 42,892                          | 61,487            | תרומות בשווה כסף         |
| <u>25,521,780</u>               | <u>22,917,643</u> |                          |
| <br>                            |                   |                          |
| <b>באור 14 - הקצבות ותמיכות</b> |                   |                          |
| <u>ש"ח</u>                      | <u>ש"ח</u>        |                          |
| 132,500                         | 7,519             | תמיכה בגין שנת 2013      |
| 400,000                         | -                 | תמיכה בגין שנת 2014      |
| <u>532,500</u>                  | <u>7,519</u>      | המשרד לפיתוח הנגב והגליל |
| -                               | 200,000           | משרד הרווחה- עזבונות     |
| 12,174                          | 9,000             | עיריית אריאל             |
| 3,754                           | 5,352             | עיריית אשדוד             |
| 10,000                          | 10,000            | עיריית אשקלון            |
| 4,047                           | 4,544             | עיריית באר שבע           |
| 7,206                           | -                 | עיריית בת ים             |
| -                               | 10,000            | מ.א גליל עליון           |
| -                               | 4,000             | עיריית הוד השרון         |
| 32,000                          | 16,025            | עיריית הרצליה            |
| 1,228                           | -                 | עיריית חדרה              |
| 6,233                           | 5,758             | עיריית חיפה              |
| 1,800                           | 6,390             | עיריית יבנה              |
| 7,500                           | 7,500             | עיריית ירושלים           |
| 5,906                           | 5,906             | עיריית כפר סבא           |
| 1,305                           | 2,168             | עיריית כרמיאל            |
| 9,890                           | 9,900             | מ.א גולן                 |
| 5,000                           | 3,478             | עיריית מודיעין           |
| -                               | 25,000            | מ.א נחל שורק             |
| 2,000                           | 2,000             | עיריית נס ציונה          |
| 15,961                          | 15,126            | עיריית נתניה             |
| -                               | -                 | עיריית נצרת עילית        |
| 5,000                           | 4,000             | עיריית פרדס חנה          |
| 4,285                           | 3,238             | עיריית פתח תקוה          |
| 7,500                           | 1,500             | מ.מ קדימה צורן           |
| 5,000                           | 1,000             | מ.מ קצרין                |
| 3,243                           | 6,939             | עיריית ראש העין          |
| 4,353                           | 6,530             | עיריית ראשון לציון       |
| 17,889                          | 16,725            | עיריית רחובות            |
| 3,752                           | 4,719             | עיריית רמלה              |
| 4,000                           | 4,000             | עיריית רמת גן            |
| 5,000                           | 5,200             | עיריית רעננה             |
| -                               | 4,000             | עיריית שהם               |
| 12,397                          | 10,905            | עיריית תל אביב           |
| <u>730,923</u>                  | <u>418,422</u>    |                          |

**באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014**

**באור 15 - יעוץ וטיפול במשפחות**

| <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>ליווי משפחות</u>              |
|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 6,276,886                 | 5,759,191                 | שכר ונלוות רכזי ומפעילי פרויקטים |
| 9,291,789                 | 9,954,779                 | שווי שכר מתנדבים                 |
| 146,983                   | 188,800                   | מלגות                            |
| 1,063,777                 | 1,023,079                 | פעילות ושונות                    |
| 219,233                   | 153,780                   | פחת                              |
| 381,822                   | 406,722                   | אחזקת רכב                        |
| <u>17,380,490</u>         | <u>17,486,351</u>         |                                  |
| <b>יעוץ מומחים</b>        |                           |                                  |
| 47,969                    | 335,225                   | שכר ונלוות                       |
| 347,632                   | 1,222,008                 | שווי שכר מתנדבים                 |
| 23,563                    | 104,675                   | פעילות ושונות                    |
| 1,523                     | 54,264                    | אחזקת רכב                        |
| <u>420,687</u>            | <u>1,716,172</u>          |                                  |
| <u>1,877,490</u>          | <u>2,513,026</u>          | <b>* תמיכות</b>                  |
| <u>19,678,667</u>         | <u>21,715,549</u>         | <b>סה"כ יעוץ וטיפול במשפחות</b>  |

**\* תמיכות לנזקקים בתהליך ליווי**

לאחר קיזוז 7,399,330 ₪ בגין תמיכות שיועדו ע"י תורמים ישירות לנזקקים (שנה קודמת - 9,625,329 ₪) ראה באור 10.

**באור 16 - הדרכות לקבוצות**

| <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>משכורות ונלוות רכזי ומפעילי פרויקטים</u> |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|
| 971,444                   | 1,298,962                 | שווי שכר מתנדבים                            |
| -                         | 278,735                   | פעילות ושונות                               |
| 452,729                   | 590,320                   | מלגות                                       |
| 18,366                    | 17,220                    | אחזקת רכב                                   |
| 44,340                    | 125,447                   |                                             |
| <u>1,486,879</u>          | <u>2,310,684</u>          |                                             |

**באור 17 - פיתוח והפצת ידע להמונים**

| <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>שכר ונלוות</u> |
|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| 634,317                   | 1,361,878                 | שווי שכר מתנדבים  |
| -                         | 42,309                    | פעילות ושונות     |
| 397,602                   | 436,709                   | אחזקת רכב         |
| 105,284                   | 88,387                    |                   |
| <u>1,137,203</u>          | <u>1,929,283</u>          |                   |

## באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2014

### באור 18 - שווי שכר מתנדבים

שווי שכר המתנדבים מחושב בהתאם לשכר המינימום במשק עפ"י דרישות החשב הכללי. בשנת 2014 התנדבו 2,756 מתנדבים בסך כולל של 497,311 שעות שנתיות עפ"י החלוקה הבאה:

| <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| 9,954,779                 | מלוי משפחות             |
| 42,309                    | פיתוח והפצת ידע להמונים |
| 278,735                   | הדרכות לקבוצות          |
| 1,222,008                 | יעוץ מומחים             |
| <u>11,497,831</u>         |                         |

### באור 19 - פירוט מחזור הכנסות העמותה

| <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> |                     |
|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| 23,927,528                | 26,397,573                | תרומות בכסף         |
| 61,487                    | 42,892                    | תרומות בשווה כסף    |
| 110,022                   | 172,424                   | תרומות לקרן הלוואות |
| 418,422                   | 730,923                   | הקצבות              |
| 1,242,156                 | 1,072,974                 | מתן שירותים         |
| 11,497,831                | 9,639,422                 | שווי ליווי מתנדבים  |
| <u>37,257,445</u>         | <u>38,056,208</u>         |                     |

### באור 20 - הוצאות הנהלה וכלליות

| <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> |                         |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 1,741,359                 | 1,936,165                 | משכורות ונלוות          |
| 190,244                   | 168,566                   | אחזקת משרד, דואר וטלפון |
| 66,014                    | 44,935                    | שכר דירה                |
| 26,452                    | 13,707                    | נסיעות ושליחויות        |
| (5)                       | 89                        | כיבוד וביטולי יתרות     |
| 35,227                    | 41,584                    | מיסים, אגרות וביטוחים   |
| 160,232                   | 131,824                   | שרותים מקצועיים         |
| 104,127                   | 127,262                   | אחזקת רכב               |
| 50,369                    | 37,378                    | פחת                     |
| 694,388                   | 643,589                   | גיוס כספים              |
| <u>3,068,407</u>          | <u>3,145,099</u>          |                         |

### באור 21 - הוצאות (הכנסות) מימון, נטו

| <u>2014</u><br><u>ש"ח</u> | <u>2013</u><br><u>ש"ח</u> |                                       |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| (196,487)                 | 82,639                    | הוצאות (הכנסות) עמלות בנק וריבית, נטו |
| -                         | 10                        | ריבית מוסדות                          |
| (24,731)                  | (60,418)                  | הפסד (רווח) משיערוך ניירות ערך        |
| (56,791)                  | (102,704)                 | הפסד (רווח) ממימוש ניירות ערך         |
| 153,468                   | 151,681                   | עמלות כרטיסי אשראי                    |
| <u>(124,540)</u>          | <u>71,208</u>             |                                       |

### באור 22 - מס הכנסה

העמותה רשומה כמלכ"ר והכנסותיה מהוות הכנסות מוסד ציבורי הפטורות ממס לפי לסעיף 9 (2) לפקודת מס הכנסה.  
לעמותה אישור הכרה כמוסד ציבורי לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה.