

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

מס' 580361236

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2016

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2016

תוכן הענינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר
3	מאזן
4	דוח על הפעילויות
5	דוח על השינויים בנכסים נטו
6	דוח על תזרימי המזומנים
7-11	באורים לדוחות הכספיים

Israel Brin

C.P.A. (Isr.)



ישראל ברין

רואה חשבון

דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה של

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

ביקרתי את המאזנים המצורפים של **מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)** (להלן - העמותה) לימים 31 בדצמבר 2016 ו-2015, ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הועד והנהלה של העמותה. אחריותי היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתי.

ערכתי את ביקורתי בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתי 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 הועד והנהלה של העמותה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אני סבור שביקורתי מספקת בסיס נאות לחוות דעתי.

לדעתי, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2016 ו-2015, ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים של העמותה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

ירושלים, 5 סוף מרץ

5 2017 2016 2015

ישראל ברין

רואה חשבון

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

מאזן בשקלים חדשים

ליום 31 בדצמבר		באור
2015	2016	
176,746	179,717	3
74,058	198,087	
250,804	377,804	
2,122,074	1,239,842	4
314,660	322,238	
(265,096)	(281,100)	
49,564	41,138	
2,422,442	1,658,784	

נכסים

רכוש שוטף

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

הלוואות גמ"ח

רכוש קבוע

עלות

פחת שנצבר

התחייבויות

התחייבויות שוטפות

הלוואות לזמן קצר
זכאים ויתרות זכות

התחייבויות לזמן ארוך

פקדונות

עתודה לפיצויי פרישה

נכסים נטו

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה (גרעון):

נכסים נטו לשימוש לפעילויות:

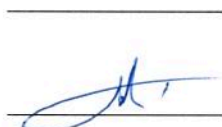
שיועו על ידי מוסדות המלכ"ר

שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר

נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע

2,157,243	957,243	8
(560,495)	(659,651)	
49,564	41,138	
1,646,312	338,730	
2,422,442	1,658,784	

שם חותם:



חתימה:



הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)
דוח על הפעילויות
בשקלים חדשים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2015	2016	באור	
2,938,475	3,646,154	9	<u>מחזור הפעילויות</u>
2,527,601	4,315,304	10	<u>עלות הפעילויות</u>
410,874	(669,150)		<u>הכנסות (הוצאות) נטו מפעילויות (לפעילויות)</u>
491,561	591,969	11	<u>הוצאות הנהלה וכלליות</u>
(80,687)	(1,261,119)		<u>הוצאות נטו לפני מימון</u>
(19,948)	46,463	12	<u>הוצאות (הכנסות) מימון, נטו</u>
(60,739)	(1,307,582)		<u>עודף הוצאות נטו</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)
דוח על השינויים בנכסים נטו
בשקלים חדשים

<u>נכסים נטו שאין לגביהם הגבלה</u>				
סה"כ	נכסים נטו ששימשו לרכוש קבוע	שיועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	שלא יועדו על ידי מוסדות המלכ"ר	
1,707,051	56,264	2,157,243	(506,456)	יתרה ליום 1 בינואר 2015
				<u>שינויים במהלך השנה:</u>
(60,739)	-	-	(60,739)	עודף הוצאות נטו לשנה
-	24,437	-	(24,437)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהן הגבלה:
-	(31,137)	-	31,137	ששימשו לרכוש קבוע
				סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
1,646,312	49,564	2,157,243	(560,495)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2015
				<u>שינויים במהלך השנה:</u>
(1,307,582)	-	-	(1,307,582)	עודף הוצאות נטו לשנה
-	7,578	-	(7,578)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהן הגבלה:
-	(16,004)	-	16,004	ששימשו לרכוש קבוע
-	-	(1,200,000)	1,200,000	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות פחת
				סכומים שיעודם בוטל על ידי המוסדות המנהלים של המלכ"ר
338,730	41,138	957,243	(659,651)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

דוח על תזרימי המזומנים

בשקלים חדשים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור
2015	2016	
(60,739)	1,307,582	
38,530	960,383	
(22,209)	(347,199)	
(24,437)	(7,578)	
-	360,000	
513	(2,252)	
513	357,748	
(46,133)	2,971	
222,879	176,746	
176,746	179,717	

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

עודף הוצאות לפי דוח על הפעילויות

ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מופעילות שוטפת-נספח א'

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת נכסים קבועים

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

עליה בהלוואות לזמן קצר

עליה (ירידה) נטו בפקדונות

מזומנים נטו ששימושו לפעילות מימון

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מופעילות שוטפת-נספח א'

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

פחת

עליה נטו בעתודה לפיצויים

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה

ירידה נטו בהלוואות גמ"ח

עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

סה"כ ההתאמות הדרושות להצגת תזרים המזומנים מופעילות שוטפת-נספח א'

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

בשקלים חדשים

באור 1 - כללי

- א. העמותה נוסדה ונרשמה אצל רשם העמותות ביום ט"ז סיון ה'תש"ס, 19 ביוני 2000, ומספרה אצל רשם העמותות: 580361236.
- ב. מטרותיה העיקריות של העמותה הן:
1. הקמת וניהול מערך חינוך והסברה להנחלת ערכי הכלכלה הנבונה בציבור היהודי בישראל.
 2. הקמת וניהול מסלולי יעוץ והדרכה פרטניים למשפחות ועסקים לניהול כלכלי נכון.
 3. ניהול והכשרת צוות יועצים מתנדבים לכלכלה נבונה.
 4. ניהול קרן הלוואות וקרן תמיכות למשפחות המצטרפות למסלול הדרכה לכלכלה נבונה.
- ג. העמותה הוכרה כמלכ"ר וכמוסד ציבורי ע"י רשות המיסים, ובהתאם לכך הכנסותיה פטורות ממע"מ וממס הכנסה.
- ד. להלן תאור עיקר פעילות העמותה:

העמותה נאבקת בשורשים הגורמים לעוני וחובות בישראל ומסייעת לנזקקים לצאת מקו העוני באמצעות:

הדרכה

- מתן כלים להשגת יציבות ועצמאות כלכליים מתמשכים
- יצירת שינוי בגישות הציבור כלפי אחריות כלכלית
- הענקת פתרונות ארוכי-טווח, המותאמים אישית, להתנהלות כלכלית נבונה ולהוציא אנשים ממעגל החובות והעוני.

מניעה

- עריכת סמינרים, סדנאות, וערבי הסברה בנושא תכנון התקציב הביתי
- פיתוח חומרים להפצה, ופיתוח משאבי למידה לשימוש בכיתות הלימוד
- תוכנית לימודים לזוגות צעירים בנושא ניהול משק בית יעיל ויציב כלכלית

הכשרת נציגים

- ספרים, עלונים להכשרה והדרכה.
- ימי עיון, וכנס לימוד.
- ייעוץ טלפוני, ומוקד בקרה.

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

בשקלים חדשים

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מדיניות ההצגה

הדוחות הכספיים נערכו בהתאם להוראות גילוי דעת 69 "כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"ם" של לשכת רואי חשבון בישראל, כפי שתוקן על ידי תקן חשבונאות מספר 5 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

ב. רכוש קבוע

הנכסים מוצגים לפי העלות.

הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשווער של הנכסים.

שעורי הפחת השנתיים הינם (באחוזים):

ריהוט וציוד 6-33

מחשבים וציוד הקפי 33

ג. הבסיס לרישום הכנסות והוצאות

הכנסות והוצאות נרשמות על בסיס מצטבר.

ד. השפעת השינויים בכח הקניה של המטבע הישראלי

הדוחות הכספיים נערכו בערכים נומינליים ואינם ערוכים בערכים מדווחים או מותאמים לכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי.

ה. תרומות בשווה כסף

שירותים המתקבלים ללא תמורה, נכללים בהכנסות ובהוצאות.

בשנת הדוח נכללו בהכנסות מתרומות בשווה כסף סך 108,400 ש"ח המבטאים את שעות פעילות המתנדבים ובהוצאות בסעיף מתנדבים. כמו כן נכללו 96,000 ש"ח בהכנסות מתרומות בשווה כסף המבטאים שימוש במשרדי העמותה אשר הועמדו לשימוש העמותה ללא תמורה ובהוצאות בסעיף דמי שכירות.

באור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר

2015	2016
26,713	138,330
1,641	1,641
45,704	58,116
74,058	198,087

המחאות לגביה וחברות אשראי

מוסדות

אחרים

באור 4 - רכוש קבוע

ליום 31 בדצמבר

2015	2016		
		מחשבים	ריהוט
סה"כ	סה"כ	וציוד הקפי	וציוד
314,660	322,238	259,102	63,136
(265,096)	(281,100)	(241,968)	(39,132)
49,564	41,138	17,134	24,004

עלות

פחת שנצבר

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

בשקלים חדשים

באור 5 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2015	2016	
45,053	83,969	ספקים ונותני שרותים
16,380	16,380	הוצאות לשלם
207,304	262,604	עובדים ומוסדות עובדים
8,675	8,068	זכאים אחרים
<u>277,412</u>	<u>371,021</u>	

באור 6 - פקדונות

א. פקדונות שהתקבלו מאוהדי העמותה, ללא ריבית ולפרעון על פי דרישה.
ב. פירוט התנועות בשנת הדוח:

157,647	יתרה ליום 1.1.2016
(2,252)	הפרשי שער
<u>155,395</u>	יתרה ליום 31.12.2016

באור 7 - עתודה לפיצויי פרישה

התחייבות העמותה לפיצויי פרישה מכוסה בחלקה על ידי הפקדות בפוליסות ביטוחי מנהלים. ההפקדות כאמור אינם נמצאים בשליטת העמותה או בפיקוחה. השלמת התחייבות העמותה לפיצויי פרישה מכוסה על ידי העתודה לפיצויי פרישה.

באור 8 - נכסים נטו שיועדו על ידי מוסדות המלכ"ר

נכסים נטו בסך 2,535,243 ש"ח יועדו על ידי חברי העמותה ומנהליה החל משנת 2011 לצורך שימוש בכספי קרן הלוואות עד לפרעונם המלא של הלווים וכן להשקעות חד פעמיות לצרכי העמותה כגון מרכזי פעילות חדשים לפעילות השוטפת וכדו'. בשנת 2013 שוחררו סכומים מיועדים בסך 378,000 ש"ח, בשנת המס שוחררו סכומים מיועדים בסך 1,200,000 ש"ח.

באור 9 - מחזור הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2015	2016	
2,313,007	2,572,430	תרומות
197,739	204,400	תרומות בשווה כסף
427,729	869,324	הכנסות מדמי השתתפות
<u>2,938,475</u>	<u>3,646,154</u>	

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

באורים לדוחות הכספיים

בשקלים חדשים

באור 10 - עלות הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2015	2016
1,787,816	2,480,487
-	759,266
107,739	108,400
399,914	717,349
135,124	141,388
22,016	10,593
37,321	24,759
3,704	55,897
2,830	1,161
31,137	16,004
<u>2,527,601</u>	<u>4,315,304</u>

שכר ונלוות רכזים ומפעילי פרויקטים
תמיכות לנזקקים בתהליך ליווי
ליווי משפחות בהתנדבות (שווי שכר)
הדרכות, כינוסים וימי עיון לרכזים ונתמכים
דמי שכירות ארנונה ומים
החזקת רכב
אחזקה וחשמל
נסיעות
ביטוחים
פחת

באור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות

ליום 31 בדצמבר	
2015	2016
213,591	288,269
68,203	37,788
83,180	96,109
24,540	55,656
42,684	62,742
2,302	1,592
15,472	5,969
41,589	43,844
<u>491,561</u>	<u>591,969</u>

שכר ונלוות
משרדיות והדפסות
שרותים מקצועיים
תקשורת
פרסום וגיוס תרומות
מיסים ואגרות
כיבודים
נסיעות

באור 12 - הוצאות (הכנסות) מימון, נטו

ליום 31 בדצמבר	
2015	2016
7,166	9,008
(27,114)	37,455
<u>(19,948)</u>	<u>46,463</u>

עמלות והוצאות ריבית
הפרשי שער, נטו

מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)
באורים לדוחות הכספיים
בשקלים חדשים

באור 13 - צדדים קשורים

להלן פירוט הצדדים הקשורים לעמותה:

א. מסילה אינטרנצ'יונל: חברת צדקה הנמצאת בניו יורק, ארה"ב ועוסקת בפעילות דומה לזו של העמותה ובגין כך היא תומכת בפעילות העמותה.

בשנת הדוח החברה תרמה לעמותה סך 1,416,984 ₪.

ב. מסילה UK: בשנת הדוח העבירה לעמותה תרומות בסך 659,593 ₪.