

**מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)**

**דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2020**

## מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)

### תוכן העניינים

#### עמוד

1	דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה
2	דוחות על המצב הכספי
3	דוחות על הפעילויות
4	דוחות על השינויים בנכסים נטו
5-10	באורים לדוחות הכספיים

**דוח רואי החשבון המבקרים לחברי העמותה**  
**של**  
**מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)**

ביקרנו את הדוח על המצב הכספי המצורף של מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר) (להלן - "העמותה") ליום 31 בדצמבר 2020, את הדוח על הפעילויות והדוח על השינויים בנכסים נטו לשנה שהסתיימה באותו תאריך. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הוועד וההנהלה של העמותה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

הדוחות הכספיים של העמותה ליום 31 בדצמבר 2019 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך בוקרו על ידי רואה חשבון מבקר אחר אשר הדוח שלו מיום 27 בנובמבר 2020 כלל חוות דעת בלתי מסויגת.



ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"לג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע 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, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של העמותה ליום 31 בדצמבר 2020, את תוצאות פעולותיה והשינויים בנכסים נטו שלה לשנה שהסתיימה באותו תאריך בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

בן דוד טעמלי קופ ושות'  
רואי חשבון  
רואי חשבון

ירושלים, 18/11/2021

**מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר)**  
**דוחות על המצב הכספי**  
**(בשקלים חדשים)**

ליום 31 בדצמבר		באור	
2019	2020		
			<b>נכסים שוטפים</b>
24,994	554,924		מזומנים בבנק
952,571	975,130	3	חייבים אחרים ויתרות חובה
<u>977,565</u>	<u>1,530,054</u>		
			<b>נכסים שאינם שוטפים</b>
17,753	15,872	4	רכוש קבוע, נטו
<u>995,318</u>	<u>1,545,926</u>		
			<b>התחייבויות שוטפות</b>
-	50,400		חלויית שוטפות של הלוואות לזמן ארוך
26,783	25,594		ספקים ונותני שירותים
351,397	301,740	5	הלוואות לזמן קצר
391,171	215,823	6	זכאים שונים ויתרות זכות
<u>769,351</u>	<u>593,557</u>		
			<b>התחייבויות שאינן שוטפות</b>
472,948	234,117	7	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
220,000	412,805	8	הלוואות מאחרים
57,866	56,004	9	זכאים בעד פקדונות
<u>750,814</u>	<u>702,926</u>		
			<b>נכסים נטו</b>
(542,600)	233,571		שלא קיימת לגביהם הגבלה
17,753	15,872		לשימוש לפעילויות
<u>(524,847)</u>	<u>249,443</u>		ששימשו לרכוש קבוע
<u>995,318</u>	<u>1,545,926</u>		
			
חבר וועד	חבר וועד		
			18/11/2021
			תאריך אישור
			הדוחות הכספיים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור	
2019	2020		
3,912,381	3,099,580	10	מתזור הפעילויות
3,738,987	1,754,918	11	עלות הפעילויות
173,394	1,344,662		הכנסות נטו מפעילויות
836,579	638,900	12	הוצאות הנהלה וכלליות
(663,185)	705,762		הכנסות (הוצאות) נטו לפני מימון
105,899	15,089	13	הוצאות מימון
(769,084)	690,673		הכנסות (הוצאות) נטו לפני הכנסות אחרות
-	83,617		ביטול הוצאות בגין שנים קודמות
<b>(769,084)</b>	<b>774,290</b>		הכנסות נטו (גרעון) לשנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

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

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה			
סה"כ	ששימוש לרכוש קבוע	לשימוש לפעילויות	
244,237	19,520	224,717	<b>יתרה ליום 1 בינואר 2019</b>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
(769,084)	-	(769,084)	גרעון לשנה
			<u>העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה:</u>
-	3,492	(3,492)	ששימוש לרכוש קבוע
-	(5,259)	5,259	לכיסוי הוצאות פחת
<b>(524,847)</b>	<b>17,753</b>	<b>(542,600)</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>
			<u>שינויים במהלך השנה</u>
774,290	-	774,290	הכנסות נטו לשנה
			<u>העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה:</u>
-	1,843	(1,843)	ששימוש לרכוש קבוע
-	(3,724)	3,724	לכיסוי הוצאות פחת
<b>249,443</b>	<b>15,872</b>	<b>233,571</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

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

### באור 1 - כללי

עמותת מסילה לכלכלה נבונה (ע"ר) (להלן: "העמותה") נתאגדה ונרשמה ביום 19 ביוני 2000 בהתאם לחוק העמותות התש"ס-1980, ומספרה 580361236.

מטרותיה העיקריות של העמותה הינן: הלוואות גמ"ח וכן סיוע כספי לצורך מחיה וסגירת חובות, להעצים את כלל האוכלוסייה להגיע לעצמאות פיננסית ע"י ליווי ועזרה לאנשים ולמשפחות, ביניהן משפחות רגילות, חד-הוריות ומשפחות עולים מחו"ל, להביא את עקרונות ההתנהלות הכלכלית הנכונה לחזית המודעות הציבורית, וליצור שינוי משמעותי במצב הכלכלי של הציבור ע"י הגברת המודעות לאורח חיים פיננסי נכון, והטמעת חינוך לאחריות ואיזון כלכלי במערכות החינוך, עזרה והכוונה למיצוי פוטנציאל כלכלי ומיצוי זכויות בתחום הרווחה והתעסוקה של הפונה.

העמותה סווגה כמלכ"ר במע"מ והוכרה כ"מוסד ציבורי" לצרכי מס הכנסה בהתאם לסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה.

לעמותה אישור ניהול תקין מרשות התאגידים בתוקף לשנת 2021.

לעמותה אישור מוסד ציבורי לעניין תרומות לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024.

החל משנת 2020 פוקד את העולם אירוע בעל השלכות מאקרו כלכליות שמקורו בהתפשטות נגיף הקורונה ברחבי העולם. מדינות רבות, לרבות ישראל, נוקטות בצעדים משמעותיים, בניסיון למנוע את התפשטות הנגיף. במסגרת זו פורסמו תקנות תברואתיות אשר הוציא משרד הבריאות בדבר איסור התקהלות, הגבלות על תנועות אזרחים. חלק פעילות העמותה הצטמצמה וכן היתה ירידה בהכנסותיה בשנת 2020, המקבלת ביטוי בדוחות הכספיים.

העמותה עוקבת אחר ההשלכות והשפעות האירוע והפעולות הננקטות על פעילותה ומצבה הפיננסי ומבצעת הערכת סיכונים וחשיפות הנובעים מהשלכות אלה.

### באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי החשבונאות המקובלים במוסדות ללא כוונת רווח, בהתאם לגילוי דעת 69 של לשכת רו"ח בישראל, תקן חשבונאות מספר 5 ותקן חשבונאות מספר 36 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית.

ב. עלות היסטורית  
הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים על בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית ולא ניתן בהם ביטוי להשפעת השינויים בכח הקניה של השקל על תוצאות הפעילות.

#### ג. אופן הצגת הדוחות הכספיים:

(1) הגדרות:

"נכסים נטו" - ההפרש בין נכסי העמותה להתחייבויותיה.

"הגבלה" - הגבלה על השימוש בנכסים נטו שהוטלה על ידי התורמים או גורמים חיצוניים אחרים.

"נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה" - אותו חלק של הנכסים נטו של העמותה הנובע מתרומות, הקצבות או הכנסות אחרות, אשר השימוש בו לא הוגבל על ידי גורמים חיצוניים.

(2) בהתאם להנחיות גילוי דעת מס' 69 כל חשבונות העמותה מוצגים בדוחות הכספיים במסגרת כוללנית אחת בלבד, תוך סיווג כל יתרות הקרנות תחת הכותרת "נכסים נטו".

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

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

מיון היתרות הכלולות בקבוצת הנכסים נטו נעשה תוך הבחנה בין:  
 -נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה.  
 -נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני.  
 -נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע.

הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה מוצגים תוך הבחנה בין:  
 -נכסים נטו לשימוש לפעילות.  
 -נכסים נטו ששימוש לרכישת רכוש קבוע.  
 -נכסים נטו שיועדו על ידי מוסדות העמותה.

(3) הדוח על הפעילויות והדוח על השינויים בנכסים נטו:  
 הדוח על הפעילויות כולל את כל ההכנסות ואת כל ההוצאות בתקופת הדיווח.  
 "הכנסות" כוללות את כל ההכנסות שהתקבלו ושנצמחו בתקופה ללא כל הגבלה על השימוש בהם וכן את אותו חלק של הנכסים נטו שהוגבלו ואשר השתחרר במהלך התקופה מהתניות התורמים.  
 "הוצאות" כוללות גם את ההוצאות שמומנו ממקורות שהוגבלו על ידי נותנם.

הדוח על השינויים בנכסים נטו, כולל בנוסף לתוצאה נטו המועברת מהדוח על הפעילויות, גם את כל המקורות שנתקבלו תוך הגבלת השימוש בהם ואת הסכומים ששוחררו מהגבלות. סכומים ששוחררו מהגבלות עקב שימוש לפעולות מועברים כהכנסות לדוח על הפעילויות.

ד. דוח על תזרימי המזומנים  
 בדוחות כספיים אלה לא נכלל דוח על תזרימי המזומנים מאחר ואינו מוסיף מידע פיננסי משמעותי נוסף על האמור בדוחות הכספיים.

ה. מזומנים ושווי מזומנים  
 כולל מזומנים שלא מוטלת הגבלה כלשהי על השימוש המיידי בהם ופיקדונות נזילים הניתנים למימוש באופן מיידי ואשר התקופה עד למועד פדיונם, ממועד ההשקעה בהם, לא עלתה על שלושה חודשים.

ו. הצמדה למטבע חוץ  
 יתרות הצמודות למט"ח הוצגו על פי השער היציג ליום המאזן כפי שפורסם על ידי בנק ישראל, כדלהלן:

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
3.456	3.215	דולר ארה"ב
2.654	2.522	דולר קנדי
3.575	3.650	פרנק שוויצרי

ז. רכוש קבוע  
 הרכוש הקבוע מוצג לפי העלות בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב בשיטת "הקו הישר" על פי משך השימוש המשוער בנכסים, בשיעורים כדלקמן:  
 מבנה ושיפוצים 10%-20%  
 מחשבים 33%



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

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

ח. שווי שימוש במבנה ושווי מתנדבים  
העמותה פועלת במבנה המשמש אותה ללא תמורה, הכנסות אלו נכללו בדוחות הכספיים כתרומות בשווי כסף, שווי השימוש נרשם בהתאם לשווי השוק של שכירות המבנה, לפי הערכת הנהלת העמותה. כמו כן, בעמותה הכנסות בגין שווי מתנדבים. הערכת שווי מתנדבים נעשית על ידי הנהלת העמותה ומבוססת על תעריף מקובל לשעת עבודה.

**באור 3 - חייבים אחרים ויתרות חובה**

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
199,920	177,931	חברות אשראי והמחאות לגביה
695,377	742,118	הלוואות למשפחות נזקקות
57,274	55,081	חייבים אחרים
<b>952,571</b>	<b>975,130</b>	

**באור 4 - רכוש קבוע, נטו**

סה"כ	מחשבים	מבנה ושיפוצים	
325,730	259,102	66,628	עלות
1,843	1,200	643	יתרה ליום 1 בינואר 2020
<b>327,573</b>	<b>260,302</b>	<b>67,271</b>	תוספות במשך השנה
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
307,977	259,102	48,875	פחת שנצבר
3,724	283	3,441	יתרה ליום 1 בינואר 2020
<b>311,701</b>	<b>259,385</b>	<b>52,316</b>	פחת השנה
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
<b>15,872</b>	<b>917</b>	<b>14,955</b>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020
<b>17,753</b>	<b>-</b>	<b>17,753</b>	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019

**באור 5 - הלוואות לזמן קצר**

ההלוואות אינן נושאות ריבית והצמדה.

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

**באור 6 - זכאים שונים ויתרות זכות**

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
26,308	11,700	הוצאות לשלם
362,298	204,123	עובדים ומוסדות בגינם
2,565	-	זכאים שונים
<b>391,171</b>	<b>215,823</b>	

**באור 7 - התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו**

העתודה לפיצויי פרישה חושבה על פי משכורתם האחרונה של העובדים ובהתאם לוותק שלהם, לעובדים המועסקים בעמותה מעבר לשנת עבודה אחת. העתודה הרשומה במאזן ביחד עם פוליסות הביטוח, מכסות את התחייבות העמותה בגין פיצויי פרישה לעובדיה ליום המאזן.

**באור 8 - הלוואות מאחרים**

ליום 31 בדצמבר		
2019	2020	
220,000	463,205	הלוואות מאחרים (*)
-	(50,400)	בניכוי חלויות שוטפות
<b>220,000</b>	<b>412,805</b>	

(\*) ההלוואות אינן נושאת ריבית והצמדה, חלקן מוחזרות בהחזר חודשי ובחלקן מועד הפרעון טרם נקבע.

**באור 9 - זכאים בעד פקדונות**

הפקדונות ניתנו על ידי פרטיים ומשמשים את העמותה לפעילותה ומימוש מטרותיה. פקדונות אלו אינם נושאים ריבית והצמדה ומועד פרעונם טרם נקבע.

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

**באור 10 - מחזור הפעילויות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
1,610,281	1,267,388	תרומות מחו"ל
1,460,012	1,184,467	השתתפויות
842,088	612,925	תרומות בארץ (כולל שווי כסף) (*)
-	34,800	עיריית ירושלים
<b>3,912,381</b>	<b>3,099,580</b>	

(\*) ראה ביאור 2 ח'.

**באור 11 - עלות הפעילויות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
2,500,411	1,077,741	משכורות ונלוות (כולל שכר מרצים)
631,883	494,249	הדרכות, כינוסים וימי עיון
166,785	138,000	שווי שימוש במבנה (*)
87,709	28,304	ליווי משפחות בהתנדבות (*)
26,409	12,900	אחזקה
5,259	3,724	פחת
305,118	-	תמיכות
15,413	-	אחזקת רכב ונסיעות
<b>3,738,987</b>	<b>1,754,918</b>	

(\*) ראה ביאור 2 ח'.

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

**באור 12 - הוצאות הנהלה וכלליות**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
522,097	487,349	משכורות ונלוות
81,029	41,078	שירותים מקצועיים
76,113	54,504	משרדיות
92,315	29,783	גיוס כספים
30,113	23,504	תקשורת
33,594	1,522	נסיעות
1,318	1,160	אגרות
<b>836,579</b>	<b>638,900</b>	

**באור 13 - הוצאות מימון**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	
10,800	8,151	עמלות וריביות בנק
95,099	6,938	הפרשי שער
<b>105,899</b>	<b>15,089</b>	