

**יוזמות עתיד (ע"ר)**

**דוחות כספיים**

**ליום 31 בדצמבר 2021**

## יוזמות עתיד (ע"ר)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2021

### ה ת ו כ ן

עמוד	
2	דוח רואה החשבון המבקר
	<b>דוחות כספיים</b>
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הפעילויות
5	דוחות על השינויים בנכסים נטו
6-16	ביאורים לדוחות הכספיים



פאהן קנה ושות'  
משרד ראשי:  
בית פאהן קנה  
רחוב המסגר 32  
תל-אביב 6721118  
ת"ד 36172, מיקוד 6136101

טל' 03-7106666  
פקס' 03-7106660  
www.gtfk.co.il

מספר : 4838  
תאריך: ד' בתמוז תשפ"ב  
3 ביולי 2022

## דוח רואה החשבון המבקר לחברי העמותה של

### יוזמות עתיד (ע"ר)




ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של **יוזמות עתיד (ע"ר)** (להלן - "העמותה") לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת הדוחות על הפעילויות ואת הדוחות על השינויים בנכסים נטו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות חברי 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), התשל"ג-1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאתנו 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 חברי 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 מצבה הכספי של העמותה לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בנכסים נטו שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים; בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

פאהן קנה ושות'  
רואי חשבון

דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		ביאור	
2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			<b>נכסים</b>
			<b>נכסים שוטפים</b>
4,402	4,736	3	מזומנים ושווי מזומנים
13	33		חייבים ויתרות חובה
<u>4,415</u>	<u>4,769</u>		
			<b>נכסים שאינם שוטפים</b>
82	57	4	רכוש קבוע, נטו
12	162	5	חלואאות ליוזמות
<u>94</u>	<u>219</u>		
<u>4,509</u>	<u>4,988</u>		
			<b>התחייבויות ונכסים נטו</b>
			<b>התחייבויות שוטפות</b>
88	149		ספקים ונותני שירותים
(*) 165	245	6	זכאים ויתרות זכות
<u>253</u>	<u>394</u>		
			<b>התחייבויות שאינן שוטפות</b>
601	351	7	חלואאות לומן ארוך
		8	<b>התקשרויות</b>
			<b>נכסים נטו</b>
			נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה:
1,000	1,750	9	נכסים נטו לשימוש לפעילויות:
1,947	1,880		שיועדו על ידי ההנהלה
82	57		שלא יועדו על ידי ההנהלה
<u>3,029</u>	<u>3,687</u>		נכסים נטו שהושקעו בנכסים קבועים
(*) 626	556		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
<u>3,655</u>	<u>4,243</u>		
<u>4,509</u>	<u>4,988</u>		
			(*) סווג מחדש - ראה ביאור יג'.
			
זופית גורדין	חגית אדלר	בת שבע משה	
מנכ"לית	חברת ועד המנהל	י"ר העמותה וחברת ועד המנהל	

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 3 ביולי 2022.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים

דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	ביאור	
			<b>מחזור הפעילויות:</b>
			הכנסות מתרומות
3,416	2,773		
5,567	5,620	ט'2	שווי הכנסות שהתקבלו ללא תמורה
41	-	ב'8	הקצבות ממשד לפיתוח הפריפריה הנגב והגליל
-	626		סכומים ששוחזרו מנכסים נטו שהוגבלו לפעילויות
30	87		הכנסות אחרות
9,054	9,106		סה"כ מחזור הפעילויות
(7,296)	(7,629)	10	<b>עלות הפעילויות</b>
1,758	1,477		הכנסות נטו מהפעילות
(627)	(775)	11	הוצאות הנהלה וכלליות
1,131	702		הכנסות נטו לפני מימון
(20)	(44)		הוצאות מימון, נטו
1,111	658		הכנסות נטו לשנה

דוחות על השינויים בנכסים נטו

סה"כ	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה			יתרה ליום 1 בינואר 2020
		שהושקעו בנכסים קבועים	לשימוש לפעילויות		
			ש"ח אלפי	ש"ח אלפי	
1,918	-	102	750	1,066	
626	626	-	-	-	תרומות (*)
1,111	-	-	-	1,111	הכנסות נטו לשנה
-	-	11	-	(11)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה שהושקעו בנכסים קבועים
-	-	(31)	-	31	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות הפחת
-	-	-	250	(250)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
3,655	626	82	1,000	1,947	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
556	556	-	-	-	תרומות
658	-	-	-	658	הכנסות נטו לשנה
(626)	(626)	-	-	-	סכומים ששוחררו מהגבלה לפעילות
-	-	3	-	(3)	העברת סכומים שלא קיימת לגביהם הגבלה שהושקעו בנכסים קבועים
-	-	(28)	-	28	סכומים שהועברו לכיסוי הוצאות הפחת
-	-	-	750	(750)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
4,243	556	57	1,750	1,880	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

(\*) סווג מחדש – ראה ביאור 2יג.

**ביאורים לדוחות הכספיים**

**ביאור 1 - כללי**

**א.** יוזמות עתיד (ע"ר) (להלן - "העמותה") רשומה כעמותה לפי חוק העמותות, התשי"מ-1980.

העמותה נוסדה ביום ה-17 בפברואר 2015 והחלה את פעילותה ביום 1 באפריל 2015.

מטרותיה העיקריות של העמותה הן: לפעול לצמצום פערים חברתיים, באמצעות חיזוק אוכלוסיות מוחלשות ו/או העצמתן על ידי השגת עצמאות כלכלית. העמותה תפעל, בין היתר, לפיתוח ויישום מודלים של פיתוח יזמות עסקית זעירה, מיקרו מימון, הענקת הלוואות, הכשרות, הקמה ו/או סיוע למרכזי יזמות וחדשנות, ליווי אישי, מעטפת תמיכה, סיוע, הענקת כלים, שינוי מדיניות, פיתוח והקמה של עסקים זעירים או קידום אוכלוסייה לתעסוקה, עצמאות כלכלית לאוכלוסיות מוחלשות בישראל ובעולם, תוך זיקה למדינת ישראל ו/או לאזרחי מדינת ישראל. לפעול לסיוע לאוכלוסיות מוחלשות, על בסיס אוניברסלי ותחתור להניע את החברה האזרחית לערבות הדדית, נתינה והתנדבות. לפעול באופן שוויוני, ללא הבדל דת, גזע, מין, גיל, תרבות, לאום או גבולות גיאוגרפיים.

**ב.** העמותה הינה "מוסד ציבורי" בהתאם להוראות מס הכנסה לעניין סעיף 219(2) ולפיכך הכנסותיה פטורות ממס. כמו כן, לעמותה אישור בהתאם להוראות סעיף 46 לעניין פקודת מס הכנסה.

**ג. השפעת התפשטות נגיף הקורונה על העמותה**

בחודש דצמבר 2019 התפרצה בסין מגפת נגיף הקורונה (COVID-19) (להלן - "נגיף הקורונה" או "האירוע" או "המשבר") ובתחילת שנת 2020 התפשטה במדינות נוספות בעולם. בחודש מרץ 2020, הכריז ארגון הבריאות העולמי על הקורונה כפנדמיה (מגפה עולמית). התפשטות נגיף הקורונה הינו אירוע חריג בעל השלכות מאקרו כלכליות. לאירוע ולפעולות הננקטות על ידי המדינות השונות כאמור לעיל, השלכות עסקיות משמעותיות על כלכלות גלובליות ומקומיות רבות כמו גם על שוקי ההון בעולם.

העמותה מעריכה כי בשלב זה, בהתבסס על המידע המצוי בידה נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, למשבר הקורונה לא צפויה השפעה מהותית על תוצאות פעילות העמותה, להוציא השפעה אפשרית על גיוס משאבים לעמותה ומבלי לפגוע באופן משמעותי על מטרותיה העיקריות של העמותה.

ההתייחסות המופיעה בביאור זה בקשר להערכות העמותה על השלכות התפשטות נגיף הקורונה על פעילות העמותה, הינן בבחינת מידע צופה פני עתיד והשלכות אלו אינן בשליטתה של העמותה, אינן וודאיות ומתבססות על המידע המצוי בידי העמותה נכון למועד אישור הדוח.

**ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) החלים על מוסדות ללא כוונת רווח (מלכ"רים). בהתאם לאמור, עד ליום 31 בדצמבר 2020 העמותה יישמה מדיניות חשבונאית המבוססת על התקינה החשבונאית של גופים ללא כוונת רווח כפי שפורסמה על ידי לשכת רואי חשבון בישראל בגילוי דעת מספר 69 והמוסד הישראלי לתקינה חשבונאית בתקן חשבונאות מספר 5 ותקן חשבונאות מספר 36. החל מיום 1 בינואר 2021 החלה העמותה ביישום של עקרונות תקן חשבונאות מספר 40 (מעודכן 2021) (להלן - "תקן 40 (מעודכן 2021)" או "התקן"). ראה סעיף יב' באשר לעיקרי קביעות התקן והשפעות היישום לראשונה.

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר בעקביות בדוחות הכספיים:

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

**א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים**

1. הדוחות הכספיים ערוכים על פי בסיס צבירה.
2. הדוחות הכספיים מוצגים על בסיס שוטף/לא שוטף. בהתאם לאמור, נכסים מוצגים כשוטפים ולא-שוטפים, והתחייבויות מוצגות כשוטפות ולא-שוטפות, כסיווגים נפרדים על גבי המאזנים בהתאם לתקן חשבונאות מספר 34, *הצגה של דוחות כספיים*, בהתאמות הדרושות, הנובעות מהיותה עמותה.

3. הנכסים נטו, סווגו לקבוצות הבאות:

נכסים נטו, שלא קיימת לגביהם הגבלה –

- לשימוש לפעילויות: שיועדו על ידי ההנהלה
  - שלא יועדו על ידי ההנהלה
  - שהושקעו בנכסים קבועים
- נכסים נטו, שקיימת לגביהם הגבלה

**ב. שימוש באומדנים בהכנת הדוחות הכספיים**

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות המשפיעים על סכומי הנכסים וההתחייבויות המוצגים בדוחות הכספיים, על הגילוי בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות לתאריכי הדוחות הכספיים ועל סכומי ההכנסות והוצאות בתקופות המדווחות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

**ג. נכסים, התחייבויות ועסקאות צמודים או במטבע חוץ**

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ או הצמודים אליו מוצגים לפי שער חליפין היציג ליום הדוח על המצב הכספי.
2. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד המחירים לצרכן (להלן – "מדד") מוצגים לפי תנאי ההצמדה של כל יתרה. יתרות שעל פי הסדרי ההצמדה לגביהן המדד הקובע הוא "המדד הידוע" נכללו על בסיס "המדד הידוע" לתאריך הדוח על המצב הכספי.
3. הפרשי הצמדה ושער נרשמים בדוחות הכספיים בעת התהוותם.
4. להלן נתונים לגבי שער חליפין ומדד:

**ליום 31 בדצמבר**

2020	2021	
223.11	229.37	מדד (בסיס של שנת 1993)
3.215	3.11	שער חליפין היציג של 1 דולר ארה"ב/ש"ח

5. להלן נתונים בדבר שיעור השינוי במדד ובשער החליפין של דולר ארה"ב לתקופות המדווחות:

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**

2020	2021	
%	%	
(0.7)	2.8	מדד
(6.97)	(3.27)	שער החליפין היציג של דולר ארה"ב



**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

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

**ד. מזומנים ושווי מזומנים**

מזומנים ושווי מזומנים כוללים השקעות שנילותן גבוהה, כולל פקדונות בתאגידיים בנקאיים לזמן קצר (עד 3 חודשים ממועד הפקדתם) ואשר אינם מוגבלים מבחינת משיכה או שימוש.

**ה. הפרשה לחובות מסופקים**

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים המשקפות בצורה נאותה, לפי הערכת ההנהלה, את ההפסד הגלום בחובות, שגבייתם מוטלת בספק. בקביעת נאותות ההפרשות התבססה ההנהלה, בין היתר, על הערכת הסיכון על סמך המידע שבידה בדבר מצבם הכספי של החייבים, היקף פעילותם והערכת הביטחונות שנתקבלו מהם. חובות מסופקים, אשר לדעת ההנהלה העמותה אין סיכוי לגבותם, נמחקים מספרי העמותה על פי החלטת ההנהלה.

**ו. רכוש קבוע**

1. פריטי הרכוש קבוע מוצגים לפי העלות, בניכוי פחת שנצבר. העלות כוללת בנוסף למחיר הרכישה, את כל העלויות שניתן לייחס במישרין להבאת הפריט למיקום ולמצב הדרושים לכך שהפריט יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

2. נכסים שנתרמו לעמותה לצורך פעילותה נרשמים על פי השווי הנאות שלהם לתאריך קבלתם.

3. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה, על בסיס משך השימוש המשוער של פריטי הרכוש הקבוע.

שיעורי הפחת השנתיים הם:	
33	מחשבים
15	כלי רכב

4. ערך השייר ואורך החיים השימושיים של נכסי רכוש קבוע נבחנים לפחות בכל סוף שנת כספים, שינויים כלשהם מטופלים בשינוי באופן חשבונאי.

**להלן הטיפול החשבונאי אשר התווסף בעקבות היישום לראשונה של תקן 40 (מעודכן 2021) החל מיום 1 בינואר 2021 ואילך:**

5. פריטי רכוש קבוע שנתרמו מוצגים לפי שוויים ההוגן לתאריך קבלתם אם הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף הפעילות של העמותה, וכן ניתן להעריך באופן מהימן את שוויים ההוגן. מאותו מועד ואילך יחשב השווי ההוגן כעלות הפריט המתייחס.

א. אם התורם לא קבע את משך הזמן שהנכס שנתרם חייב לשמש את העמותה, השווי ההוגן של הנכס יוכר כהכנסות בסעיף נפרד בדוח על הפעילויות כאשר הנכס מוכן לשימוש המיועד.

ב. אם התורם דרש שימוש בנכס לתקופה מוגדרת, השווי ההוגן של הנכס ייזקף לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה ויוכר כהכנסות בסעיף נפרד בדוח על הפעילויות לאורך תקופת השימוש שהוגדרה על ידי התורם החל מהמועד שבו הנכס מוכן לשימוש המיועד. במקביל, תוקטן יתרת הנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בדוח על השינויים בנכסים נטו.

6. תרומות של מזומנים או נכסים אחרים שהוגבלו לרכישה של רכוש קבוע או להקמתם יוכרו תחילה כנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה וישוחררו מהגבלות ויוכרו כהכנסות בסעיף נפרד בדוח על הפעילויות, כאשר הנכסים נרכשו או הוקמו והם מוכנים לשימוש המיועד, אלא אם כן התורם דרש שימוש בנכס לאורך תקופה מוגדרת.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

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

**ז. ירידת ערך נכסים שאינם כספיים**

נכסים שאינם כספיים בעלי אורך חיים בלתי מוגדר (לרבות מוניטין), אינם מופחתים אלא נבחנים אחת לשנה לבדיקת האפשרות שחלה ירידה בערכם וכן בכל עת שקיים סימן המצביע כי ייתכן וחלה ירידת ערך של הפריט.

נכסים ברי פחת נבחנים לבדיקת האפשרות שחלה ירידה בערכם כאשר קיימים אירועים ונסיבות העשויים להצביע על כך שערכו המאזני של נכס כאמור אינו בר השבה.

בבחינת ירידת ערך, העמותה מביאה בחשבון את הסימנים הבאים:

- העמותה אינה מתכוונת לעשות שימוש בנכס, מכיוון שניזוק או אינו בר-שימוש או שהנכס אינו תורם ליכולת העמותה לספק שירותים.
- העמותה אינה מתכוונת לעשות שימוש בנכס, מאחר שבכוונתה לרכוש נכס אחר במקומו, או לממש את הנכס לפני המועד שחזתה קודם לכן.

העמותה מכירה בהפסד מירידת ערך בגובה הפער בין ערכו הפנקסי של הנכס לסכום בר-ההשבה שלו (אשר מתבסס, בדרך כלל, על השווי הוגן של הנכס בניכוי עלויות למכירה). ההפסד בגין ירידת ערך שהוכר כאמור, מבוטל למעט באם התייחס למוניטין, רק אם חלו שינויים באומדנים ששימשו בקביעת הסכום בר-ההשבה של הנכס מהמועד בו הוכר ההפסד האחרון מירידת ערך.

**ח. הטבות לעובדים**

**1. הטבות עובד לטווח קצר**

הטבות שעיקר סכומן חזוי להיות מסולק תוך 12 חודש מתום תקופת הדיווח השנתית שבה העובד מספק את השירות המתייחס. הטבות אלו כוללות בדרך כלל, שכר עבודה, משכורת, חופשה בתשלום, ימי מחלה, בונוסים והטבות שאינן כספיות.

העמותה מכירה בהטבות עובד לטווח קצר אשר חזויות להשתלם כאשר עובד העניק שירותים לישות במהלך תקופת הדיווח, ומדידתן נעשית בסכום לא מהוון.

**2. הטבות לאחר סיום העסקה**

בהתאם לחוקי העבודה ולהסכמי העבודה בישראל העמותה חייבת בתשלום פיצויי פרישה לעובדים שיפוטרו, ובתנאים מסוימים לעובדים שיתפטרו או יפרשו מעבודתם ביוזמתם.

לעמותה תכנית להפקדה מוגדרת בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. בתכניות כאמור, במהלך תקופת ההעסקה ישות משלמת תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים אם בקרן לא נצברו סכומים מספקים.

הפקדות לתוכנית להפקדה מוגדרת נכללות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית, במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד ולא נדרשת הפרשה נוספת בדוחות הכספיים. העמותה מפקידה כספים בגין התחייבויותיה לתשלום פיצויים לעובדיה באופן שוטף בקרנות פנסיה וחברות ביטוח.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

**ט. הכרה בהכנסה**

המדיניות החשבונאית אשר ננקטה עד יום 31 בדצמבר 2020 (טרם היישום לראשונה של תקן 40(מעודכן 2021)):

1. הכנסות מתרומות נזקפות לדוח על הפעילויות עם קבלתם ו/או אם הובטחו אך טרם נתקבלו לתאריך הדוח על המצב הכספי, וזאת בהתקיים התחייבות בלתי חוזרת למועד פרסום הדוחות הכספיים של נותן התרומה למתן תרומה המתייחסת לשנת הדוח, מימושה של התחייבות זו אינה מותנית בקרות אירוע עתידי מסוים והיא נתקבלה עד למועד אישור הדוחות הכספיים.
2. הכנסות מהקצבות מוכרות במועד רישום ההוצאה במידה ובגינה קיימת זכאות להקצבה, בהתאם להסכמים בין הצדדים.
3. העמותה בחרה לכלול שירותים המתקבלים ללא תמורה כהכנסות וכהוצאות (או כנכסים, בהתאם לכללים המקובלים להבחנה בין הוצאות לבין נכסים), על פי השווי הנאות שלהם, בהתקיים התנאים הבאים: א. השירותים הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף פעילות העמותה, ב. ניתן להעריך את שוויים הנאות של אותם שירותים ברמת מהימנות סבירה.

להלן המדיניות החשבונאית אשר התווספה החל מיום 1 בינואר 2021 (מועד היישום לראשונה של תקן 40 (מעודכן 2021) ואילך):

4. **תרומות והבטחות שאינן מותנות**  
תרומות שהתקבלו והבטחות שאינן מותנות מוכרות כהכנסות.  
סכומים שהוגבלו עם קבלתם מוצגים בתקופה בה התקבלו כתוספת לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה. סכומים כאמור מוכרים בדוח על הפעילויות בתקופה בה שוחררו מההגבלה, בדרך כלל במקביל לביצוע התקציב.  
הבטחות בלתי מותנות עם מועדי פירעון המתייחסים לתקופות עתידיות מוכרות בתקופה בה התקבלו כתוספת לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה. הבטחות כאמור מוכרות כהכנסות באותן תקופות עתידיות.
5. **תרומות והבטחות מותנות**  
תרומות הכוללות התניה שהטיל תורם (קרי, תרומות הכוללות חסם אחד או יותר שיש להתגבר עליו לפני שהמקבל יהיה זכאי לנכסים שהועברו או שהובטחו, וכן לתורם יש זכות לקבל חזרה את הנכסים שהועברו או למבטיח יש זכות לשחרור ממחויבותו להעביר נכסים) אינן מוכרות עד שהן הופכות לבלתי מותנות, קרי כאשר העמותה התגברה על החסם.  
סכומים שהתקבלו בגין תרומות מותנות מטופלים כמקדמות הניתנות להחזר עד לקיום למעשה של התנאים (קרי, התגברות על החסם) או שהתורם ויתר באופן מפורש על התנאים שהציב.  
כאשר העמותה התגברה על החסם, התרומות יוכרו כהכנסות או כתוספת לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה (במידה והתרומה כוללת הגבלות שהוטלו על ידי התורם).

6. **שירותים המתקבלים ללא תמורה**  
העמותה בחרה כמדיניותה חשבונאית לכלול שירותים המתקבלים ללא תמורה כהכנסות וכהוצאות (או כנכסים, בהתאם לכללים המקובלים להבחנה בין הוצאות לבין נכסים), על פי השווי ההוגן שלהם, בהתקיים התנאים הבאים: א. השירותים הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף פעילות העמותה, ב. ניתן להעריך את שוויים ההוגן באופן מהימן ו-ג. השירותים הינם חיוניים לפעילויות הרגילות של העמותה ואילו לא היו מתקבלים היה נדרש לרכשם בתמורה או שהשירותים יוצרים או מגדילים נכס לא פיננסי.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. תרומות מ"ישות מדינית זרה"

העמותה לא קיבלה בשנת הדוח תרומות מ"ישות מדינית זרה".

יא. דוח תזרים מזומנים

בדוחות הכספיים לא נכלל דוח על תזרימי המזומנים כיוון שאינו מספק מידע משמעותי נוסף על המידע הכלול בדוחות הכספיים.

יב. גילוי השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם

1. תקן חשבונאות מספר 40, כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים

החל מיום 1 בינואר 2021, העמותה מיישמת את עקרונות תקן חשבונאות מספר 40 (מעודכן 2021), כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים (להלן - "תקן 40 או "התקן").

התקן נועד לרכז את כללי החשבונאות והדיווח הכספי למלכ"רים לכלל תקן אחד אשר יחליף את גילוי דעת 69 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי של מלכ"רים (להלן - "גילוי דעת 69") אשר פורסם בשנת 1997 ותוקן מאז פרסומו מספר פעמים. בנוסף יבטל התקן את תקן חשבונאות מספר 5, תיקונים והבהרות לגילוי דעת 69 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים, את תקן חשבונאות מספר 9, דוחות כספיים של מוסדות להשכלה גבוהה, אשר החיל את גילוי דעת 69 על מוסדות להשכלה גבוהה, את תקן חשבונאות מספר 36, תיקון גילוי דעת 69 בדבר כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים ואת סעיפים 1-2 ל-"שיפור תקנים קיימים 2017 (א)" העוסקים בנושא מלכ"רים.

בנוסף לגיבוש כללי החשבונאות והדיווח הכספי למלכ"רים למסגרת תקן אחד כאמור, כולל התקן שינויים נוספים לתקינה החשבונאית בנושא מלכ"רים. להלן מפורטים השינויים אשר עשויים להיות רלוונטיים לעמותה כמפורט להלן:

▪ **הכרה בהכנסות (לרבות הכרה בתרומות) - בהתייחס להיבט זה נקבעו בתקן עקרונות כדלקמן:**

**תרומות בלתי מותנות -** התקן קובע כי תרומות בלתי מותנות שהתקבלו יוכרו בתקופה שבה התקבלו ואילו תרומות מותנות לא יוכרו עד אשר התרומה הופכת לבלתי מותנית. הבטחה בלתי מותנית תוכר בתקופה שבה התקבלה התרומה בתנאי שקיימות ראיות מספיקות בצורת תיעוד ניתן לאימות לכך שאכן ניתנה הבטחה וכן שקיימת יכולת אכיפה משפטית של ההבטחה. תרומה מותנית או הבטחה מותנית יוכרו רק כאשר ההתניות שבהן הן תלויות מתקיימות למעשה, קרי, כאשר התרומה המותנית או ההבטחה המותנית הופכות לבלתי מותנות.

**שירותים שהתקבלו ללא תמורה -** בהתאם לתקן, העמותה רשאית לכלול בדוחות הכספיים שירותים שהתקבלו ללא תמורה אם מתקיימים שלושת התנאים הבאים:

1. השירותים הם בעלי ערך כספי מהותי על בסיס כולל, ביחס להיקף הפעילות של המלכ"ר.
2. ניתן להעריך את שוויים ההוגן של אותם שירותים באופן מהימן.
3. השירותים הינם חיוניים לפעילויות הרגילות של העמותה, ושולוא היו מתקבלים היה המלכ"ר נאלץ לרכשם בתמורה או שהשירותים יוצרים או מגדילים נכס לא פיננסי.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יב. גילוי השפעת תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם (המשך)

1. תקן חשבונאות מספר 40, כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים (המשך)

▪ **פריטים מיוחדים** - התקן מבטל את האפשרות להצגת פריט מיוחד בדוח על הפעילויות של מלכ"רים לגבי תמורה מממוש של רכוש קבוע, המוצג בשווי סמלי ולגבי תרומות או הקצבות שהשימוש בהן הותנה על ידי הגורם שנתן אותן לכיסוי גירעונות משנים קודמות.

▪ **הצגת נתוני תקציב** - התקן קובע כי השוואה בין נתוני תקציב לבין נתוני ביצוע תוצג במסגרת נספח לדוחות הכספיים ולא במסגרת הביאורים לדוחות הכספיים וזאת מאחר שנתוני התקציב אינם מהווים נתונים מבוקרים.

▪ **מתכונת הצגת דוחות כספיים** - היות ותקן חשבונאות מספר 34, **הצגת דוחות כספיים** (להלן - "תקן 34") אינו חל על מלכ"רים, נכללו בתקן מאפיינים כלליים של דוחות כספיים המבוססים על עקרונות תקן 34, נוספה דרישה להצגת נכסים שוטפים ולא-שוטפים, והתחייבויות שוטפות ולא-שוטפות כסיווגים נפרדים בדוח על המצב הכספי (למעט כאשר הצגה המבוססת על זילות מספקת מידע מהימן שהוא יותר רלוונטי) וכן נוספה דרישה לסיווג ההוצאות בדוח על הפעילויות לפי מהות ההוצאות או לפי מאפיין הפעילות, לפי השיטה שמספקת מידע מהימן שהוא רלוונטי יותר תוך מתן גילוי בביאורים לדוחות הכספיים לסיווג של ההוצאות לפי השיטה שלא יושמה על גבי הדוח.

▪ **דרישות גילוי** - התקן קובע דרישות גילוי לגבי יצירות אומנות, נכסים היסטוריים ונכסים דומים, הבטחות מותנות והבטחות בלתי מותנות, נכסים ושירותים שהתקבלו ללא תמורה, צדדים קשורים ומגבלות על נכסי המלכ"ר.

התקן חל על דוחות כספיים שנתיים של מלכ"רים לתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 או לאחריו.

ליישום לראשונה של התקן לא הייתה השפעה מהותית על המצב הכספי ותוצאות הפעילות של העמותה.

יג. סיווג מחדש

תרומה בסך של 626 אלפי ש"ח, שהתקבלה במהלך שנת 2020 לצורך פעילות העמותה בשנת 2021, סווגה מחדש בדוחות 2020 ממקדמה במסגרת סעיף זכאים ויתרות זכות לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה כחלק מהנכסים נטו של העמותה.

יזומות עתיד (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 3 - מזומנים ושווי מזומנים

הרכב:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,800	3,479	במטבע ישראלי
602	1,257	במטבע חוץ (בעיקר בדולר של ארה"ב)
<u>4,402</u>	<u>4,736</u>	

ביאור 4 - רכוש קבוע, נטו

א. ההרכב:

סה"כ אלפי ש"ח	מחשבים אלפי ש"ח	כלי רכב אלפי ש"ח	
284	175	109	עלות
3	3	-	ליום 1 בינואר 2021
<u>287</u>	<u>178</u>	<u>109</u>	תוספות השנה
			ליום 31 בדצמבר 2021
202	155	47	פחת נצבר
28	11	17	ליום 1 בינואר 2021
<u>230</u>	<u>166</u>	<u>64</u>	פחת לשנה
			ליום 31 בדצמבר 2021
57	12	45	עלות מופחתת
			ליום 31 בדצמבר 2021
<u>82</u>	<u>20</u>	<u>62</u>	ליום 31 בדצמבר 2020

ב. תקופת ההפחתה ושיטת ההפחתה

בקשר לתקופת ההפחתה ושיטת ההפחתה של רכוש קבוע - ראה ביאור 2' לעיל.

ביאור 5 - הלוואות ליזמיות

הרכב:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
139	285	הלוואות ליזמיות בשיתוף פעולה עם טריא (*)
(127)	(123)	בניכוי חובות מסופקים
<u>12</u>	<u>162</u>	

(\*) ראה ביאור 8 להלן.

**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

**ביאור 6 - זכאים ויתרות זכות**

הרכב:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
140	227	עובדים ומוסדות בגין שכר
25	18	הוצאות לשלם
<u>165</u>	<u>245</u>	

**ביאור 7 - הלוואות לזמן ארוך**

ההלוואות אינן צמודות ונושאות ריבית בשיעור 0% אך יחד עם זאת ככל שייקבע על ידי רשות ו/או גורם כלשהו, כי ההלוואות תישאנה ריבית, הרי שהריבית הנקובה תיקבע בהתאם להוראות חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961. מועדי פירעון ההלוואות טרם נקבעו, כאשר ניתנה הסכמה על ידי המלווה לפיה לא ידרוש את פירעון ההלוואה אלא לפי יכולותיה הכספיות והתזרימיות של העמותה. מטרת הלוואות אלה הינה לממן את פעילותה השוטפת של העמותה עד לשלב בו תוכל העמותה לקיים את פעילותה השוטפת באופן עצמאי מתוך הכנסותיה. בשנת 2020 נפרעה ההלוואה מצד קשור במלואה ובשנת 2021 נפרעה הלוואה מאחר בסך של 250 אלפי ש"ח.

**ביאור 8 - התקשרויות**

**א.** בפברואר 2016 חתמה העמותה על הסכם שיתוף פעולה בינה לבין טריא פילפי בע"מ (להלן – "טריא"). בהתאם להסכם, העמותה תפנה את עמיתיה לטריא לצורך קבלת הלוואה בתנאים ותהליך נוחים. סכום ההלוואה המירבי לכל עמית יהיה עד 40 אלפי ש"ח ולתקופה של עד 3 שנים, כאשר שיעור הריבית של ההלוואה יקבע בהתאם לדירוג האשראי של העמית ויהיה בטווח הריביות שבמערכת טריא.

ההלוואות תמומנה באופן הבא: 10% מסך כל ההלוואה יועבר מהעמותה לטריא וטריא תשלם את ה-90% הנוספים. כמו כן הוסכם כי העמותה תישא באחריות לפיגורים בהלוואות של עמיתיה עד לשיעור של 10% מסך הכספים הכולל שיולווה לעמיתיה.

נכון ליום 31 בדצמבר 2021 סך ההלוואות הפעילות שהעניקה טריא הינו 9 הלוואות (בשנת 2020 - 18 הלוואות).

**ב.** בחודש אוקטובר 2017 נחתם הסכם למיזם משותף עם המשרד לפיתוח הפריפריה הנגב והגליל (להלן – "המשרד") להקמה ופיתוח של עסקים זעירים מכל הארץ (להלן – "המיזם"). לפי ההסכם, המשרד ישתף ב-49% מהוצאות המיזם שיאושרו על ידי המשרד ועד לגובה של 1.8 מיליון ש"ח. נכון לתאריך הדוח על המצב הכספי השותף המשרד בסך מצטבר של כ-611 אלפי ש"ח.

ההסכם הינו לשנה מיום חתימת ההסכם ולמשרד, ורק לו, תהא שמורה האפשרות להאריך את תקופת ההתקשרות בשתי תקופות נוספות, בנות שנה כל אחת. באוקטובר 2019 האריך המשרד את ההסכם לשנה אחת נוספת ובשנת 2020 ההסכם הגיע לסימו.

יוזמות עתיד (ע"ר)

ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)

ביאור 9 - סכומים שיועדו על ידי ההנהלה

הרכב:

31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
250	500	פיתוח תכנית "הבוגרות"
500	750	כניסה לקהלי יעד חדשים
250	500	פיתוח מערכות טכנולוגיות לתמיכה בתהליכי הליווי ולהרחבת השירותים הניתנים
<u>1,000</u>	<u>1,750</u>	

ביאור 10 - עלות הפעילויות

הרכב, על פי מאפיין הוצאה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
923	940	שכר עבודה ונלוות
5,567	5,527	שווי פעילות מתנדבים (*)
465	693	קורסים, יעוץ ופיתוח עסקי
294	398	פעילות לקידום יזמות
47	71	שכר דירה (**)
<u>7,296</u>	<u>7,629</u>	

(\*) כולל בשנת 2021 308 מתנדבים שנתנו כ- 24 אלפי שעות התנדבות (בשנת 2020 כולל 326 מתנדבים שנתנו כ- 26 אלפי שעות התנדבות).

(\*\*) הסך כולל בשנת 2021 שווי נכסים שהועמדו לשימוש העמותה בסך של 49 אלפי ש"ח.

ביאור 11 - הוצאות הנהלה וכלליות

הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
343	434	שכר עבודה ונלוות
32	63	שכר דירה, מיסים ואחזקה (*)
55	75	שירותים מקצועיים
18	54	פרסום ויחסי ציבור
32	27	תקשורת וטלפון
31	28	פחת
38	16	משרדיות
78	78	אחרות
<u>627</u>	<u>775</u>	

(\*) הסך כולל בשנת 2021 שווי נכסים שהועמדו לשימוש העמותה בסך של 44 אלפי ש"ח.



**ביאורים לדוחות הכספיים (המשך)**

ביאור 12 - מסים על ההכנסה

א. מיסוי העמותה בישראל

1. כללי

העמותה נישומה בישראל בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן – "הפקודה"). העמותה הינה "מוסד ציבורי" בהתאם להוראות מס הכנסה לעניין סעיף 219. כמו כן, לעמותה יש אישור לפי סעיף 46 לעניין פקודת מס הכנסה.

2. שיעורי המס החלים על העמותה

העמותה פטורה מתשלום מס בגין הכנסותיה, יחד עם זאת העמותה משלמת מס בגין הוצאות עודפות בשיעור של 90%.

3. שומות סופיות

לעמותה שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת 2016.



---

---