



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול – ועד מנהל 22/8/16

נוכחים: יהודה טלמון, אפרת פריימן, יפעת סולל, ראובן חורש, אלונה ליפשיץ, רן חכים, אלי גרשנקרוין, טלי בהט.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, גילי ברטורא, רו"ח אברהם פרוכטמן (סומך חייקין), רו"ח שירי כהן-שני (סומך חייקין), מאיה לוריא (סומך חייקין), רו"ח חיים וורמברנד (מנהל החשבונות של אופק).

פרוטוקול:

סיווג המניות – הון או התחייבות

- אברהם פרוכטמן: על בסיס התקינה הבינלאומית, נכון ליום 31/12/15, אנחנו סבורים שיתכן ויש להציג את מניות החבר כהתחייבות ולא כהון עצמי.
- באגודה שיתופית לא מקובל בארץ לרשום מניות חבר כהתחייבות.
- אברהם: עד עכשיו עבדנו על-פי התקינה הבינלאומית. ניתן בהחלט לומר שהדוחות של 2015 יהיו מוצגים לפי כללים המקובלים באגודות שיתופיות ואז ניתן יהיה להמשיך לרשום את מניות החבר כהון מניות.
- שאלה מעניינת היא מה תהיה הדרישה של בנק ישראל כשנהפוך לבנק. אם הדרישה של בנק ישראל תהיה של תקינה בינלאומית, אז נעבור לשם. כרגע אנחנו באגודה שיתופית, מקימים אגודת אשראי, אין סיבה ללכת רחוק. ניתן להעיר הערה, ביאור שיאמר כי האגודה פועלת להקמת בנק ואם יהיו דרישות אם וכאשר נשנה את התקינה לפיה אנחנו פועלים.
- חיים וורמברנד: אפשר לצאת מהתקינה הבינלאומית. הבנתי עכשיו למה נכנסו אליה מלכתחילה. בתקינה הישראלית אין בעיה. צריך לקחת בחשבון שרואי החשבון יעירו הערה לגבי השינוי בתקינה.
- צריך גם להכניס ביאור לגבי החלון בו אפשרנו למי שביקש לפדות את המנייה. הסיבה שבגינה אפשרנו את חלון החודשיים להגשת בקשות לפדיון המנייה, היא שרצינו להיות הוגנים, ולאפשר למי שאינו מעוניין להמשיך לקחת חלק בפעילות, לסיים את חברותו באגודה. בסך הכל למדנו מזה שחברי האגודה אינם רוצים לפרוש.
- חשוב גם להדגיש שכל עזיבה של חבר אגודה צריכה לעבור אישור של חברי הוועד המנהל.
- אברהם: אם יש שיקול דעת – זה מקל לצורך הגדרת הון. ננסה לבדוק מה תנאי הסף ונבקש מכם הבהרות משפטיות. אנחנו צריכים חוות דעת משפטית, שאומרת שכל מקרה כל פדיון, כפוף לשיקול דעת של ההנהלה. זה ככל הנראה יאפשר לנו להשאיר את הדוחות על בסיס התקינה הבינלאומית.
- אנחנו צריכים להעביר לחברים את הדוחות לפחות חודש לפני האסיפה שתתקיים ב-8/11.

דיון בנושא מע"מ, מיסוי וביקורת

כחלק מההתאפסות מחדש שנערכה במהלך השנה האחרונה, הבנו שאופק נמצאת במצב מורכב מבחינת מיסוי. אנחנו מנסים להגיע למצב של הסדרה מול מע"מ. לשם הסדרת עניין המע"מ אנחנו ממליצים לפעול עם משרד רו"ח ארנסט אנד יאנג (EY), ולהעביר גם את הביקורת שהייתה עד היום בKPMG. קיבלנו הצעה להסדרה של ענייני המיסוי בתשלום של 5000 דולר, כולל ביקורת דוחות 2016. אם הם יצליחו להזדכות במע"מ, אז גם תשלום על ההצלחה – 20%.

החלפת רו"ח מאושרת בוועד המנהל – תובא גם לאישור באסיפה הכללית.

מיתוג מחדש לאופק – יוניק

הוצגו שתי הצעות למתיחת פנים ללוגו, האחד קרובה יותר למה שאנחנו מכירים היום, השנייה, רחוקה יותר. הוחלט שהלוגו הראשון הוא הכיוון הנכון יותר, ניתנו כל מיני הערות שיילקחו בחשבון לקראת הוצאת הגרסא הסופית.

עדכונים נוספים:

הלוואות עמיתים – מתקדמים מאוד עם הפיתוח. סוכם שצריך לקיים דיון מעמיק יותר בנושא המודל המתוכנן.

משרות חדשות – התקבלו עשרות קורות חיים, בשבוע הבא יתקיימו ראיונות. צריך לאשר את השכר בוועדת תגמול.

שכירת עמדות עבודה – כחלק מהגדלת הצוות נשתמש בעמדות עבודה בחלל עבודה משותף בבית העמותות בסעדיה גאון. העלות היא של 300 ש"ח בחודש לעמדה. נערכה בדיקה לשכירת משרד והעלות לא הצדיקה זאת.

ועדת בריס – הייתה ישיבה טובה עם ועדת בריס. התייחסו מאוד ברצינות להערות שלנו. עדיין מתקיים דיון לגבי אופן המיסוי של אגודות אשראי כמוסד כספי. לגבי הגמ"חים – יתכן והחקיקה תופרד בין גמ"חים לאגודות אשראי, רלוונטי בעיקר ברמה הפוליטית של העברת החקיקה.