

## פרוטוקול הועד המנהל – 14 במאי, 2017

משתתפים: יהודה טלמון, רן חכים, יפעת סולל, אורי אופיר, ראובן חורש, אלי גרשנקרוין.

משתתפים נוספים: תום דרומי חכים

### סדר יום

א. דו"חות כספיים.

ב. הערכות לאסיפה הכללית.

### פרוטוקול

1. דו"חות כספיים 2016 – הצגת הדוחות – תום:

בדו"חות שתי הערות: החלפת רואי החשבון ושינוי בשיטת הדיווח. כמו כן תשלומים מתמשכים צריכים להירשם כהקטנת הון עצמי. מכיוון שזה נרשם כהון ולא כהתחייבות. חשבון הנאמנות שנסגר בראשית 2016 יצר אי בהירות בדו"ח. מיליון ו-400 אש"ח שימשו לפעילות האגודה.

הוצאות הנהלה וכלליות כוללות את התשלומים לאיתן, אפרת, גילי ותום ומספטמבר אבי ואהרון. רוב ההוצאות בסעיף זה הם הוצאות שכר. יתכן וכדאי לחשוב על חלוקה של סעיף הוצאות ההנהלה והכלליות לפעילות מוגדרת - שיווק, מכירות, שירותים מקצועיים.

התייחסויות: צריך להכין שקף לאסיפה שמפרט רמה אחת מפורטת יותר מביאור 10, כלומר שיהיה ברור מה זה שכר, מה זה שירותים מקצועיים וכו'. ביאור 1 לחדד כמה חברים הצטרפו ובאיזה צורה. השקעות החברים בהלוואות עמיתים עומדות כרגע על כ-18 מיליון ש"ח. חשוב שיהיה דיווח באסיפה.

סטטוס חברי אופק:

בעבר היו שלבים שונים של קבלה לחברות: שלב התשלום, אישור על ידי הועד, הנפקת מניה. כעת החברות היא מיידית עם התשלום, אם כי ניתן לעצור, אם יש בכך צורך.

ניהול סיכונים - איתרנו יועץ רלוונטי בתחומי העיסוק הרלוונטי שלנו – רו"ח חיים חבין.

באור 15- ביטוח - יש בעיה לוגית, אם אתה משפה והשיפוי הוא לתביעה. כדאי לבחון.

שינוי רישום במע"מ: אנחנו מוגדרים כעוסק מורשה, התחלנו לקבל החזרי מע"מ, זה שינוי משמעותי מאד בתזרים. אנחנו מצליחים לקזז הפסדים. כשנוגדר כמוסד כספי לא נוכל להמשיך לצבור הפסדים.

רן: חסר לי רואה החשבון של הדו"חות - חסר לי אותו כאן בפגישה וחסר לי אותו גם באסיפה. אנחנו במצב מסוכן, אנחנו אוכלים את ההון של עצמנו, זה יעלה שאלות ויש לנו את התשובות אז הם צריכות להיות וברורות.

יהודה: מחר היו אמורות להיות שתי פגישות – דורית סלינגר שנדחתה לסוף החודש, ואנו עדיין מנסים להקדים.

היינו אמורים להפגש עם הצוות של יעל מבורך באוצר- על ביטוח פקדונות ללקוחות הבנקים והשאלה האם יחול גם על אגודות אשראי. ההצעה שלנו להתחיל הפוך- שיתחילו עם אגודות האשראי. כרגע הפגישה עם איש הצוות שלה כי יעל עוברת תפקיד וטרם הוכרז מחליף. עד שלא נהיה עם רישיון לא נוכל לצאת עם השירותים ועד שלא נצא עם השירותים נתקשה לגייס חברים. גם הקמפיין סרטונים כרגע בשלב הזה (2 מתוך 5) לא ענה על הציפיות.

#### רגולציה

יפעת: מתקיימים דיונים אינטנסיביים על הצעת החוק להסדרת ה־p2p הדיונים מתנהלים בוועדה המיוחדת שעומדת בראשה רחל עזריה. הדיונים לא מספיק ממוקדים. מבחינת השירותים שנספק בתקופה היחסית קרובה אנו רוצים להמשיך באפיק ה־p2p ובנוסף פקדונות והלוואות ישירות מול אגודת האשראי. אחד הסעיפים הרלוונטים אלינו יותר. האם אנו נידרש לקבלת רישיון לפ־p2p שהבנקים לא יידרשו לו, לפי הצעת החוק. נושא נוסף, שנדון בימים אלה, הוא גובה הריבית שמותר לגבות באופן חוקי. יש דיונים בין משרד האוצר למשרד המשפטים, ריבית מקסימלית חובה שגם הבנקים יהיו כפופים לה.

#### תום:

היום אנו עומדים על חצי מהתחזית להצטרפות חברים. הצפי היה 110 חברים חדשים לחודש, אנחנו עומדים על 50% כ־55-60. גם אם נתחיל לספק שירותים מורכבים לקראת סוף 2017, לא בטוח שזה יעורר את קצב רכישת המניות.

נראה פול לייבל של אופק בטריא בעוד מספר חודשים. ההסכם עם כח לעובדים הושלם על ידנו כעת צריך לעבור את המערכת הפנימית שלהם. מדובר על קרן השביתה שלהם.

פאנלים סולארים: אנחנו פועלים על נוסח של הסכם של טריא, המודל נשמע טוב, אבל בסופו של דבר ההסדר לא מספיק זול. במשך שמונה שנים - הלקוח ממשיך לשלם חשבון חשמל, אחרי שמונה שנים מקבל חשמל חנים ל12 שנה. החברה לוקחת על עצמה את הפירוק וזה מאפשר גם את איפוס ההלוואה במקרה הצורך.  
החברה להגנת הטבע אישרה פרסום משותף עם אופק, בכפוף לאישור סופי שלה.

יפעת: לאור פנייה של אחד החברים, אנו בוחנים את האפשרות לייצר רישום חשבונאי לפיו בעתיד האגודה תוכל להחליט על השבת סכומים מסכום מניית חבר, בהינתן תנאים מסוימים. לבחינה עם חיים, אם ניתן ליצור הגדרה שתאפשר זאת ללא שהדבר יהפוך להתחייבות. ראובן: חושב שניתן לייצר החלטת דירקטוריון כאמור שלא תצריך אסיפה כללית.