



## אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול – ועד מנהל 15/5/2016

**נוכחים:** יהודה טלמון, אפרת פריימן, יפעת סולל, ראובן חורש, אלונה ליפשיץ, אורי אופיר, רן חכים.

**נוכחים נוספים:** תום דרומי חכים, איתן מתוקי, אפרת קאופמן.

### פרוטוקול:

#### 1. הבהרת אופן פדיון מניית החברות:

קיימת תחולה מקבילה של הסכם ההצטרפות לאגודה ולתקנון האגודה. בעקבות החלטת אסיפת החברים האחרונה וסיום היבטי הנאמנות צומצמה משמעותית התכולה התקפה של הסכם ההצטרפות, למעט חלקים שנותרו רלוונטיים. בנוסף גם שינויים רגולטוריים צפויים בנושא אגודות האשראי מובילים לשינויים באופן שבו יש להתייחס אל הסכם ההצטרפות. תקנון אופק קובע תנאים להפסקת החברות באגודה. הנהלת האגודה רשאית לאשר הפסקת החברות ופדיון מניית החבר, רק אם מספר החברים והון האגודה לא יפחתו בשל כך, בחישוב שנתי. ככל שמספר המצטרפים רב על מספר העוזבים, וסך ההון העצמי של האגודה לא פחת ועברו לפחות 24 חודשים ממועד ההצטרפות של אותו החבר, רשאית הנהלת האגודה לפדות את מניית החבר.

#### **הוחלט:**

אלו שפנו לפדות את האגודה במסגרת החודשיים שהוגדרו באסיפת החברים האחרונה, במסגרת גמישות מצומצמת של לוחות זמנים לאלו שההודעה על פרק הזמן הגיעה אליהם בעיכוב – יש לפדות את מנייתם. במקרים חריגים – של צורך רפואי/כלכלי דחוק – לאפשר להנהלה הפעילה להפעיל שיקול דעת בהתאם. בשלב זה ניתן להסתפק בנוסח התקנון הנוכחי. לקראת סוף השנה ולאחר התחלת פעילות הלוואות העמיתים תבחן ההנהלה את הבקשות שיוגשו.

#### 2. המו"מ עם הגוף המתפעל של הלוואות העמיתים:

המו"מ לקראת חתימת ההסכם מתמשך, נמסר דיווח לחברי הוועד המנהל על המגעים ונערך דיון. בעקבות המשך המו"מ פרטי הדיון לא יתפרסמו באינטרנט.

#### 3. עדכון היבטי מיסוי:

איתן: מס הכנסה ומע"מ טוענים שצריך לראות את כל חברות P2P כמוסד כספי. מספר משמעויות: לא ניתן לקזז מע"מ, ובנוסף את מה שהושקע לא ניתן לקזז מול מס הכנסה ובשנה של רווח צריך לשלם מס רווח של 17%, בנוסף למס הכנסה. כמו כן מוסד כספי משלם 17% מס שכר על עלויות העסקה. אנחנו הולכים להיפגש בזמן הקרוב עם מע"מ ואנחנו רוצים לקבל את התנאים שיתר החברות כיום בארץ מקבלות.

יפעת: לגבי תהליך המיסוי העתידי של הבנקאות הקואופרטיבית העברנו המלצות להיבטי המיסוי לועדת בריס שתייצר הקלות מהגדרות המוסד הכספי שמטילות נטל מס כבד מאוד. יכול להיות שצריך לראות איך מקדמים חקיקה. יהודה: בנוסף אנחנו מקדמים פגישה מול יו"ר ועדת הכספים – גפני.

#### 4. התחלת פעילות עם משרד יח"צ:

תום: בחנו ארבעה משרדי יחסי ציבור ומתוכם נפגשנו עם שניים. בחרנו להתקשר עם משרד יוניק בראשות ניסים דואק. מצאנו את המשרד מתאים לצרכינו, מחוייב ערכית ורעיונית, ובעל יכולת וניסיון לתמוך בתהליך השקת מיזם הלוואות העמיתים ברמה ארצית וללוות את אופק לאורך הקמתה. ההתקשרות תחל מיוני.