

אופק – אגודת אשראי שיתופית בע"מ
(לשעבר: אופק – אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ)

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר, 2023

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואה החשבון המבקר לחברי האגודה
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח הכולל
5	דוחות על השינויים בהון העצמי
6-7	דוחות על תזרימי המזומנים
8-17	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר

לבעלי המניות של אופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ (לשעבר: אופק – אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ)

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורף של אופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ (להלן - האגודה) לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2023 ואת הדוחות על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של האגודה. 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 מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה 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 הדירקטוריון וההנהלה של האגודה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לא התקבלו מספיק ראיות ביקורת לבחינת ירידת ערך רכוש אחר, אם בכלל.

לדעתנו, פרט להשפעה האפשרית של ההתאמות שהיו עשויות להידרש, אם בכלל, אילו התקבלו מספיק ראיות ביקורת לבחינת ירידת ערך רכוש אחר כאמור לעיל, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של האגודה לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2023 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאור 11' לדוחות הכספיים. לחברה נגרמו הפסדים בסך של 2,251 אלפי ש"ח בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 ולה גרעון בהון החוזר לאותו תאריך בסך של 756 אלפי ש"ח. גורמים אלה, יחד עם גורמים נוספים המפורטים בבאור הנ"ל, מעוררים ספקות משמעותיים בדבר המשך קיומה של החברה כעסק חי. בדוחות הכספיים לא נכללו כל התאמות לגבי ערכי הנכסים וההתחייבויות וסיווגם שייתכן שתהיינה דרושות אם החברה לא תוכל להמשיך ולפעול כעסק חי.


קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
8 באפריל, 2025

ליום 31 בדצמבר		באור	
2022	2023		
אלפי ש"ח מדווחים	אלפי ש"ח מדווחים		
147	374		<u>נכסים שוטפים</u>
299	154	3	מזומנים ושווי מזומנים
300	20	4	חייבים ויתרות חובה
1,000	1,000	5	פיקדונות לזמן קצר במוסד פיננסי אחר
			פיקדון במוסד פיננסי בגין כרית ביטחון
1,746	1,548		
			<u>נכסים לא שוטפים</u>
500	636	4	פיקדונות לזמן ארוך במוסד פיננסי אחר
13	10	6	רכוש קבוע, נטו
3,352	6,319	6	רכוש אחר
3,865	6,965		
5,611	8,513		
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
-	455	'ב7	אשראי מתאגיד פיננסי
133	723		התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
130	126	8	זכאים ויתרות זכות
1,000	1,000	5	התחייבות בגין כרית ביטחון
1,263	2,304		
			<u>התחייבויות לא שוטפות</u>
-	2,000	'א7	הלוואה לזמן ארוך ממוסד פיננסי
			<u>הון עצמי</u>
18,569	20,681	10	הון מניות
(14,221)	(16,472)		יתרת הפסד
4,348	4,209		סך ההון העצמי
5,611	8,513		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.


יהודה טלמון
י"ר


תום דרומי - חכים
מנכ"ל

8 באפריל, 2025
תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור	
2022	2023		
אלפי ש"ח מדווחים			
677	593	'22	הכנסות מעמלות
2,518	1,391	11	הוצאות שיווק וגיוס חברים לאגודה
1,842	1,421	12	הוצאות הנהלה וכלליות
3,683	2,219		הפסד תפעולי
(4)	32	13	הוצאות (הכנסות) מימון, נטו
(26)	-		הכנסות אחרות
3,653	2,251		הפסד לפני מסים על ההכנסה
3,653	2,251		הפסד

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סה"כ	יתרת הפסד	מניות שנרכשו באשראי (2)	פרמיה	הון המניות	
אלפי ש"ח מדווחים					
4,062	(10,568)	(653)	15,279	4	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2022</u>
3,939	-	124	3,815	- (*)	הנפקת מניות לחברים, נטו (1)
(3,653)	(3,653)	-	-	-	הפסד כולל
4,348	(14,221)	(529)	19,094	4	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022</u>
2,112	-	363	1,749	- (*)	הנפקת מניות לחברים, נטו (1)
(2,251)	(2,251)	-	-	-	הפסד כולל
4,209	(16,472)	(166)	20,843	4	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023</u>

(*) מייצג סכום הנמוך מ - 1 אלפי ש"ח.
(1) בניכוי מניות באשראי.
(2) ראה באור 10ה'.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	אלפי ש"ח מדווחים

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

הפסד

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)

מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

פרעון בפקידון בנאמנות

רכישת רכוש קבוע

מענקי השקעה שהתקבלו

השקעה ברכוש אחר

מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

קבלת הלוואה לזמן ארוך ממוסד פיננסי

קבלת אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים ואחרים, נטו

תמורה מהנפקת הון מניות

מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	

(א) התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

5	5	פחת והפחתות
5	5	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

145	(153)	עלייה (ירידה) בחייבים ויתרות חובה
590	98	עלייה בהתחייבויות לספקים ולנותני שירותים
(4)	(58)	ירידה בזכאים ויתרות זכות
731	(113)	
736	(108)	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1: - כללי

- א. התאגיד אופק - אגודת אשראי שיתופית בע"מ (להלן - "אופק" או "האגודה") הינה אגודה שיתופית לאשראי וחסכון, אשר נרשמה בישראל ביום 27 ביוני 2012, על-פי פקודת האגודות השיתופיות (1933). בשנת 2022 החליפה האגודה את שמה הקודם - "אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ", לשמה הנוכחי.
- בחזון אופק נכתב: "אופק כלכלי וחברתי - אופק תהווה פלטפורמה לשינוי כלכלי וחברתי בישראל, תוך התמקדות במערכת הפיננסית, באמצעות המודל הקואופרטיבי. אופק תספק שירותים פיננסיים מתקדמים טכנולוגית, באופן מקצועי, שקוף, ישר ואחראי, בניהול דמוקרטי ושיתוף חברים. אופק מחויבת לעקרונות של הרחבת הנגישות לשירותים פיננסיים. אופק תפעל לקידום האינטרסים הכלכליים והחברתיים של חבריה, למען עצמאות וקיימות כלכלית לחבריה ולאגודה".
- האגודה פועלת לספק שירותי פיקדון ואשראי, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016. בכוונת האגודה להעניק שירותים נוספים בתחום הפיננסי לחברי האגודה, ככל שאלה מותרים על פי דין ובכפוף לקבלת רישיונות מתאימים, ככל שיידרשו, ראה גם ב' ו-ג' להלן.
- ב. ביום 15 במרס 2021 העניקה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון לאגודה רישיון מוגבל למתן שירותי פיקדון ואשראי בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2021.
- בתאריך 21 בדצמבר 2022 הוואך רישיון האגודה עד ליום 31 בדצמבר 2024.
- הרישיון כאמור ניתן לאגודה לצורך השלמת ההיערכות המיכונית, התפעולית והרגולטורית הנדרשת לקראת פעילות של מתן שירותי פיקדון ואשראי על ידי האגודה ראה גם באור 6 להלן ואינו מתיר כל עיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי על ידי האגודה. לאחר השלמת ההיערכות כאמור יתקבל אישור המפקח לכך ועל בסיס עמידה בהוראות האסדרה יינתן לאגודה רישיון להתחיל במתן השירותים.
- ג. ביום 18 באוקטובר 2021 אישר בנק ישראל לאופק את השימוש בקוד הזיהוי ("קוד בנק") - מספר 15, למערכות התשלומים והסליקה. אישור זה מאפשר את השלמת ההיערכות המיכונית בין אופק ליתר מערכות התשלומים והסליקה הישראליות - בבנקים ובמסלקות השונות.
- ד. במהלך שנת 2023 עד למועד אישור הדוחות הכספיים הנ"ל הצטרפו 1,801 חברים חדשים לאגודה ואשר התמורה שהתקבלה בגין המניות שהוקצו להם הסתכמה לסך של כ- 1,736 אלפי ש"ח. באשר להלוואות שנלקחו על ידי האגודה במהלך שנת 2024 ישנם מגעים להגדלת ההון העצמי של האגודה ראה גם באור 17 להלן.
- לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 נגרמו לאגודה הפסדים שנתיים בסך של כ- 2.2 וכ- 3.6 מיליוני ש"ח בהתאמה, כמו כן ליום 31 בדצמבר, 2023 לאגודה יתרת הפסד נצבר בסך של כ- 16.5 מיליוני ש"ח הנהלת האגודה בדעה כי היא תוכל לגייס את ההון עצמי הנדרש לצורך פעילותה העסקית והמשך פירעון כל התחייבותה במועדן אולם אין ודאות לכך.
- ה. הגדרות
- בדוחות כספיים אלה -
- האגודה - אופק - אגודת אשראי שיתופית בע"מ
- צד קשור - כהגדרתם בתקן חשבונאות מספר 41 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ו. שינויים אסטרטגיים והתפתחויות בפעילות האגודה

1. האגודה הוקמה במחצית 2012, והאגודה החלה בהכנת תשקיף לשם צירוף חברים לאגודה. לקראת סוף שנת 2013 התקבל אישור רשות ניירות ערך לפטור מתשקיף. במהלך השנים 2014 ו-2015 התבצעה פעילות שיווקית לשם צירוף חברים לאגודה. בסיום שנת 2015 ובתחילת שנת 2016 קטנה הפעילות של האגודה בשל עיכובים רגולטוריים.

ביום 2 בדצמבר 2015 אישרה אסיפת חברי האגודה הוספה של פעילות לאגודה שעיקרה אספקת שירותים פיננסיים במודל של הלוואות עמיתים (P2P).

בחודשים יולי ואוקטובר 2016 נחתמו הסכמים בין האגודה למוסד פיננסי אחר על פיתוח ואספקת שירותים פיננסיים לחברי האגודה באמצעות פלטפורמה אינטרנטית שהקים המוסד הפיננסי האחר, ראה גם באור 4 להלן.
כחלק מהשינוי, עוד נקבע כי בתקופה של חודשיים ממועד האסיפה הכללית, חברי האגודה שיהיו מעוניינים בכך יהיו רשאים לסיים את חברותם באגודה ולקבל לרשותם סכום של 2,000 ש"ח. יצוין כי בעקבות השינוי האמור ביקשו כ-100 חברים לסיים את חברותם באגודה, ראה גם ה'4 להלן.

2. ביום 31 באוקטובר 2016, אושר בכנסת תיקון חקיקה לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016. חקיקה זו מאפשרת לאגודות שיתופיות, בכפוף לקבלת רישיון מתאים, לפעול במודל של אגודת פיקדון ואשראי ולספק לחבריה מגוון שירותים פיננסיים, בדומה לבנקים - וזאת עד להיקף פעילות של 1.5 מיליארד ש"ח. האגודה הגישה בקשה לקבלת רישיון כאמור במחצית 2017. ראה גם ב' לעיל.

3. ביום 21 במרס 2019, חתמה האגודה על הסכם עקרונות עם חברת TCS, חברה למחשוב בנקאי מבית קונצרן טאטא. במסגרת ההסכם תספק ותתפעל TCS לאופק תשתיות ומערכות מחשוב למשך עשר שנים לאספקת שירותי מחשוב בנקאי מקיפות. הסכם העקרונות נחתם במסגרת מכרז שבו משרד האוצר מממן את הקמתה של לשכת שירות למחשוב בנקאי. ביום 21 ביולי 2021 הוחלף הסכם העקרונות בהסכם ראשי אשר נחתם עם חברת TCS.

4. הפחתת עלות רכישת מניית חברות באגודה - ביום 8 בנובמבר 2016, אישרה אסיפת חברי האגודה להפחית את עלות רכישת מניית החבר באופק לסכום של 1,000 ש"ח בלבד. בהתאם, ערכן של המניות החדשות יעמוד על 1,000 ש"ח לעת פדיון או פירוק. מהלך זה התבצע לאחר אישור מקדים של רשם האגודות השיתופיות.
החברים הוותיקים ימשיכו להחזיק במניית החבר שבידם, מבלי שערכה ישתנה או שזכויותיהם יפגעו - ערכה ימשיך לעמוד על 3,000 ש"ח לעת פדיון או פירוק, בהתאם לתקנון ולהסכם ההצטרפות; חברים אלו ימשיכו להחזיק בזכות הצבעה אחת.

עוד נקבע כי החברים הוותיקים יוכלו לבחור להמיר את מניית החבר שבידם (שערכה כאמור 3,000 ש"ח) למניית חבר שערכה כאמור 1,000 ש"ח, ולהנחות את הנהלת אופק להנפיק שתי מניות חבר חדשות, בערך 1,000 ש"ח לשני מועמדים לחברות על פי בחירתם, הכשירים להיות חברים. למעט ערך המניה בעת פדיון או פירוק, הזכויות והחובות של כל בעלי מניות האגודה תהינה זהות. על כל החברים החדשים, יוחלו כל התנאים החלים על חברים חדשים ובכלל זה תנאי הצטרפות, פדיון ויתר תנאי החברות, בהתאם לתקנון ולהסכם ההצטרפות.
החל ממתן האפשרות להמיר כאמור את מניית החבר ועד ליום 31 בדצמבר 2023 המירו את מניית החבר שלהם כ-986 חברים, והצטרפו בעקבות כך כ-1,629 חברים חדשים. עזבו ופדו את מניית החברות שלהם כ-168 חברים.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים באופן עקבי, הינם כדלקמן:

א. בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

1. הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס עלות, למעט מכשירים פיננסיים מסוימים אשר נמדדים בהתאם לשווים ההוגן.
2. סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.
3. החברה ערכה את דוחותיה הכספיים בעבר על בסיס העלות ההיסטורית המותאמת למדד המחירים לצרכן, בהתאם לתקן חשבונאות מספר 12 בדבר "הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים" הופסקה ההתאמה של הדוחות הכספיים לאינפלציה ביום 31 בדצמבר, 2003. הסכומים המותאמים, שנכללו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2003 שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי החל מיום 1 בינואר, 2004. תוספות שבוצעו לאחר מועד המעבר נכללו בערכים נומינליים.

ב. מטבע פעילות ומטבע חוץ

מטבע הפעילות ומטבע ההצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים, מטבע הפעילות של האגודה. מטבע הפעילות שהוא המטבע המשקף באופן הטוב ביותר את הסביבה הכלכלית שבה פועלת האגודה ואת עסקאותיה ולפי מטבע זה נמדדים מצבה הכספי ותוצאות פעולותיה.

ג. שווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים על ידי האגודה השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ד. פיקדונות לזמן קצר

פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופתם המקורית עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה. הפיקדונות מוצגים בהתאם לתנאי הפקדתם.

ה. רכוש קבוע

פריטי הרכוש הקבוע מוצגים לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות, בניכוי פחת שנצבר, בניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו ובניכוי מענקי השקעה שהתקבלו בגינם ואינם כוללים הוצאות לצורך תחזוקה שוטפת. העלות כוללת חלקי חילוף וציוד עזר שניתן להשתמש בהם רק בהקשר למכונות וציוד.

הפחת מחושב בשיעורים שנתיים שווים על בסיס שיטת הקו הישר לאורך תקופת החיים השימושיים בנכס, כדלקמן:

בעיקר %	%	
33	33	מחשבים וציוד
7	7	ריהוט

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

רכיבי פריט רכוש קבוע בעלי עלות משמעותית ביחס לסך העלות של הפריט, מופחתים בנפרד, לפי שיטת הרכיבים. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשווערת בהם.

לגבי בחינת ירידת ערך רכוש קבוע, ראה סעיף ז' להלן.

האגודה מכירה בעלות החלפה של חלק מפריט רכוש קבוע כחלק מהיתרה בדוחות הכספיים של פריט הרכוש הקבוע כאשר העלות התהוותה, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לפריט יזרמו אל הקבוצה והעלות של הפריט ניתנת למדידה באופן מהימן. עלויות תחזוקה שוטפות נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

הפחתת הנכסים מופסקת כמוקדם מבין המועד בו הנכס מסווג כמוחזק למכירה לבין המועד שבו הנכס נגרע. נכס נגרע מהדוחות הכספיים במועד המכירה או כאשר לא צפויות עוד הטבות כלכליות מהשימוש בנכס. רווח או הפסד מגרעת הנכס (המחושב כהפרש בין התמורה נטו מהגרעה והעלות המופחתת בדוחות הכספיים) נכלל בדוח רווח והפסד בתקופה בה נגרע הנכס.

1. עלויות מחקר ופיתוח

עלויות מחקר נזקפות לדוח על הרווח או הפסד עם התהוותן. נכס בלתי מוחשי הנובע מפרויקט פיתוח או מפיתוח עצמי מוכר, אם ניתן להוכיח את ההיתכנות הטכנולוגית של השלמת הנכס הבלתי מוחשי כך שהוא יהיה זמין לשימוש או למכירה; את כוונת החברה להשלים את הנכס הבלתי מוחשי ולהשתמש בו או למוכרו; את היכולת להשתמש בנכס הבלתי מוחשי או למוכרו; את האופן בו הנכס הבלתי מוחשי ייצור הטבות כלכליות עתידיות; את קיומם של המשאבים הנדרשים: טכניים, פיננסיים ואחרים, הזמינים להשלמת הנכס הבלתי מוחשי והיכולת למדוד באופן מהימן את ההוצאות בגינו במהלך פיתוחו.

הנכס נמדד על-פי העלות ומוצג בניכוי ההפחתה המצטברת ובניכוי ירידת ערך שנצברה, אם קיימת. הפחתת הנכס מתחילה כאשר הפיתוח הושלם והנכס זמין לשימוש.

לגבי בחינת ירידת ערך, ראה גם סעיף ז' להלן.

2. ירידת ערך נכסים לא פיננסיים

האגודה בוחנת את הצורך בירידת ערך נכסים לא פיננסיים (רכוש קבוע), כאשר ישנם סימנים כתוצאה מאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהיתרה בדוחות הכספיים אינה בת-השבה. במקרים בהם היתרה בדוחות הכספיים של הרכוש הקבוע עולה על הסכום בר-ההשבה שלו, מופחת הרכוש הקבוע לסכום בר-ההשבה שלו. הסכום בר-ההשבה הוא הגבוה מבין מחיר המכירה, נטו ושווי שימוש. בהערכת שווי השימוש מהוונים תזרימי המזומנים הצפויים לפי שיעור ניכיון לפני מס המשקף את הסיכונים הספציפיים לכל נכס. בגין נכס שאינו מייצר תזרימי מזומנים עצמאיים נקבע סכום בר-השבה עבור היחידה מניבת המזומנים לה שייך הנכס. הפסדים מירידת ערך נזקפים לדוח רווח והפסד.

ח. שימוש באומדנים בעריכת הדוחות הכספיים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להסתייע באומדנים, הנחות והערכות המשפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. השינויים באומדנים החשבונאיים נזקפים בתקופה בה נעשה השינוי באומדן.

ט. הכרה בהכנסה

ההכנסות מעמלות תהא זכאית להן האגודה מוכרות בדוח רווח והפסד כאשר הן ניתנות למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו לאגודה וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן.

באור 3: - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
16	107	מוסדות ממשלתיים הכנסות לקבל
283	47	
299	154	

באור 4: - פיקדונות במוסד פיננסי אחר

בהתאם להסכמים שנחתמו בין האגודה לבין מוסד פיננסי אחר במהלך החודשים יולי ואוקטובר 2016, נקבע, בין היתר, כי האגודה והמוסד הפיננסי יפעלו במשותף לפיתוח ואספקת שירותים פיננסיים, בין היתר, באמצעות הפלטפורמה האינטרנטית שהקים המוסד הפיננסי האחר המאפשרת לאנשים וגופים לתת ולקבל הלוואות ושירות האחד מהשני (P2P). כמו כן, נקבעו היחסים בין הצדדים וכן העמלות להן תהא זכאית האגודה בקשר עם הלוואות שתילקחנה על ידי חברי האגודה במסגרת הפלטפורמה האמורה. נכון ליום 31 בדצמבר 2023 החזיקה האגודה במוסד הפיננסי האחר סך של כ- 656 אלפי ש"ח. ואשר מתוכם נפרעו לאחר תאריך המאזן כ-20 אלפי ש"ח.

באור 5: - פיקדונות במוסד פיננסי בגין כרית בטחון

בהתאם להסכם מיום 6 ביולי 2020 בין אופק לבין האגודה לקידום העבודה הסוציאלית ע"ר (להלן: "איגוד העובדות הסוציאליות") הצדדים הסכימו על שיתוף הפעולה לצורך העמדת מסלולי אשראי לעובדות הסוציאליות, חברות האיגוד כאמור. לשם כך נכון ליום 31 בדצמבר 2020, איגוד העובדות הסוציאליות הפקידו סכום ראשוני של כ-1 מיליון ש"ח שהופקד דרך אופק על מנת שישמש כרית ביטחון לצורך מתן האשראי, לעובדות ולעובדים סוציאליים בישראל חברי איגוד העובדות הסוציאליות. כמו כן, הוסכם כי האגודה תנהל כרטסת נפרדת לכספי כרית הביטחון במסגרת שיתוף הפעולה בין אופק לבין מוסד פיננסי אחר ובאמצעותו, איגוד העובדות הסוציאליות תהיה רשאית בכל עת, למשוך את הכספים מכרית הביטחון שאינם משמשים כביטחון להלוואות פעילות.

באור 6: - רכוש קבוע

מחשבים וציוד	רכוש אחר (*)	סה"כ	
אלפי ש"ח מדווחים			
			שנת 2023
			עלות
47	3,352	3,399	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
2	3,710	3,712	תוספות במשך השנה
49	7,062	7,111	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
			פחת שנצבר
34	-	34	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
5	-	5	תוספות במשך השנה
39	-	39	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023
-	743	743	בניכוי – מענק השקעה
10	6,319	6,329	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2023
מחשבים וציוד	רכוש אחר (*)	סה"כ	
אלפי ש"ח מדווחים			
			שנת 2022
			עלות
47	2,054	47	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
-	1,298	-	תוספות במשך השנה
47	3,352	3,398	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
			פחת שנצבר
29	-	29	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
5	-	5	תוספות במשך השנה
34	-	34	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2022
13	3,352	3,364	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022

(*)

האגודה מפתחת באמצעות קבלני משנה מערכת לתפעול מערך פקדונות והלוואות בהתאם לדרישת בנק ישראל. המערכת כוללת, בין היתר, מערכת לזיהוי ורישום לקוח, מערכת לקבלת פקדונות, מערכת למתן אשראי ללקוחות, וכן מעקב ודיווח למשתמש. החל משנת 2021 מהוונת החברה עלות שכר של עובדים המשמשים כמפתחים של מערכת התפעול סה"כ עלות שהוונה בשנת 2023 היא כ-714 אלפי ש"ח (בשנת 2022 כ-713 אלפי ש"ח).

המערכת איננה מופחתת מאחר שהפעלתה תלויה בקבלת אישור להפעלתה בכפוף לרישיון לאספקת שירותי פיקדון ואשראי, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016. אישור הפעלה אשר טרם התקבל נכון ליום 31 בדצמבר 2023, ראה גם באורים וא' ו-ב'.

באור 7: - אשראי מתאגיד פיננסי לזמן קצר ואשראי ממוסד פיננסי לזמן ארוך

א. בחודש יולי 2023, חתמה האגודה על הסכם עם גורם פיננסי להעמדת הלוואה לזמן ארוך של 2 מיליוני ש"ח, הלוואה נושאת ריבית של $P+1\%$ רק לאחר 18 חודשים ממועד העמדתה הריבית תצטבר לקרן הלוואה אחת לרבעון ומועד פירעונה הסופי לא יאוחר מתום 65 חודשים ממועד העמדת הלוואה. פירעון הקרן והריבית יחל בתום 18 חודשים ממועד העמדת הלוואה על בסיס חצי שנתי.
הלוואה תופחת כנגד רכש מניות חברות של עד 2,000 חברים, במידה והגורם הפיננסי יפנה חברים חדשים לאופק לרכישת מניות אופק.
ב. ביום ה-19 בחודש ביולי 2023 קיבלה האגודה מעוגן קרן להלוואות חברתיות בע"מ הלוואה לזמן קצר על סך 0.5 מיליון ש"ח ל-12 חודשים בריבית $P+3.3\%$ כאשר לאגודה קיימת סכום לפירעון מוקדם.

באור 8: - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	
130	126
130	126

עובדים ומוסדות שכר

באור 9: - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

באגודה עובדים שעל-פי חוזה העסקתם זכאים לפיצויים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיכך מפקידה האגודה באופן שוטף סכומים לקופות פנסיה מוכרות ובכך פוטרת עצמה מכל התחייבויות נוספות לעובדים הנ"ל. הסכומים שהופקדו, כאמור, אינם כלולים במאזן מאחר שאינם בשליטתה ובניהולה של האגודה.

באור 10: - הון המניות

31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2023	
מונפק	רשום	מונפק	רשום
ונפרע	מספר המניות	ונפרע	מספר המניות
13,210	13,210	15,011	15,011

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א

- א. הון האגודה מורכב ממספר בלתי מוגבל של "מניות חברות", בערך נקוב של 1 ש"ח. ממועד הקמת האגודה ועד ליום 31 בדצמבר 2023 מנתה האגודה 15,011 בעלי מניות חברות. לגבי הפחתת עלות רכישת מניית חברות באגודה, ראה גם באור 14'ה' לעיל. כל חבר באגודה שותף בהון האגודה במניית חברות אחת. חבר לא יוכל להיות בעלים של יותר ממניית חברות אחת.
- ב. מניית חברות הינה אישית ואינה ניתנת למכירה, להעברה, לשעבוד או למשכון. לכל חבר באגודה הזכות להצביע באסיפה הכללית של האגודה, כשלכל חבר קול אחד באסיפה הכללית. בעלי מניות החברות לא יהיו זכאים לקבל את יתרת נכסי האגודה במקרה של פירוק, אלא עד גובה הסכום ששולם עבור המניה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן. עודפי הכספים יועברו לאגודות בעלות מטרות דומות.
- ג. בהתאם להחלטה מקדמית של רשות ני"ע מיום 29 בספטמבר 2013, כפי שתוארו לעיל וכפי שפורטו בהרחבה בפניית האגודה לרשות ניירות ערך, מניות החברות באגודה אינן 'ניירות ערך' ומשום כך הצעתן לציבור פטורה מתשקיף, והאגודה אינה כפופה לחובות הדיווח על פי חוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968 והתקנות שעל פיו.
- ד. האגודה אינה רשאית לחלק דיבידנד לחבריה.
- ה. מניות שנרכשו באשראי ואשר התמורה בגינם טרם התקבלה במלואה לתאריך המאזן, אינן מוצגות בהון העצמי של החברה. ביום 31 בדצמבר 2023, יתרת התמורה שטרם התקבלה הסתכמה לכ-166 אלפי ש"ח.

באור 11: - הוצאות שיווק וגיוס חברים לאגודה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
2,077	1,327	פרסום ומיתוג
359	-	גיוס חברים
56	53	קשרי חברים
26	11	אחרות
<u>2,518</u>	<u>1,391</u>	

באור 12: - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
1,247	1,176	שכר ונלוות
432	69	שירותים מקצועיים
43	22	אחזקת מערכות מחשב
32	27	דואר ותקשורת
25	69	הוצאות משרדיות
34	32	נסיעות
24	21	ביטוחים
5	5	פחת
<u>1,842</u>	<u>1,421</u>	

באור 13: - הוצאות (הכנסות) מימון, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
(53)	(5)	הכנסות ריבית, נטו
49	37	הוצאות עמלות סליקה, ניכיון וריבית
<u>(4)</u>	<u>32</u>	

באור 14: - ניהול סיכונים

סיכוני רגולציה - תחום הפעילות של האגודה, קרי, הקמת פעילות פיננסית קואופרטיבית, הינו תחום שקיימת בו חוסר וודאות רגולטורית. תהליכי חקיקה שונים מהווים התקדמות בתהליך הרגולציה, אולם התהליך טרם הושלם ע"י הרגולטור. אשר על כן, אין וודאות באשר לרגולציה אליה האגודה תידרש ולמידת ההצלחה של תהליך ההקמה. האגודה עושה כל שביכולתה על מנת לתרום לקידום תהליך הרגולציה, לרבות עמידה בקשרי עבודה שוטפים עם משרד האוצר והצגת עמדות וחוות דעת מהארץ ומח"ל בנוגע לסוגיות הרגולטוריות הנדונות. עם זאת, מטבע הדברים, תהליך הרגולציה הינו אקסוגני ואינו בשליטת אגודה.

סיכונים תזרימיים - בשלב זה, עיקר פעילותה של האגודה ממומנת כולה מתקבולים מרכישת מניות על ידי חברים חדשים. באופן הדרגתי, עם הרחבת הפעילות הפיננסית יגדלו התקבולים מפעילות. עם זאת, עד להגעה להיקפי פעילות פיננסית משמעותיים תמשיך האגודה להתבסס על תקבולי המניות כמקור עיקרי.

סיכונים תפעוליים - פעילותה של האגודה לאספקת שירותים ולגיוס חברים באמצעות האינטרנט מבוססת טכנולוגיה. ההנהלה פועלת לצמצום הסיכונים התפעוליים בנושא באמצעות שיתופי פעולה עם גופים בעלי ידע וניסיון בתחום. כמו כן, ההנהלה פועלת לבחינת ההיבטים התפעוליים המגוונים הכרוכים בהקמה והפעלה של הפעילות שהינם קריטיים להצלחה ולמימוש תוכניותיה.

באור 15: - צדדים קשורים

האגודה מחזיקה בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה. גבולות האחריות של פוליסת הביטוח הינם 1 מיליון דולר ארה"ב למקרה ולתקופה של שנה המתחילה ממועד תחילת הביטוח.

באור 16: - מסים על ההכנסה

א. חוקי המס החלים על האגודה

חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985

על-פי החוק, עד לתום שנת 2007 נמדדו התוצאות לצורכי מס בישראל כשהן מותאמות לשינויים במדד המחירים לצרכן.

בחודש פברואר 2008 התקבל בכנסת תיקון לחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 המגביל את תחולתו של חוק התיאומים משנת 2008 ואילך. החל משנת 2008, נמדדות התוצאות לצורכי מס בערכים נומינליים למעט תיאומים מסוימים בגין שינויים במדד המחירים לצרכן בתקופה שעד ליום 31 בדצמבר, 2007. תיאומים המתייחסים לרווחי הון, כגון בגין מימוש נדל"ן (שבח) וניירות ערך, ממשיכים לחול עד למועד המימוש. התיקון לחוק כולל, בין היתר, את ביטול תיאום התוספת והניכוי בשל אינפלציה והניכוי הנוסף בשל פחת (לנכסים בני פחת שנרכשו לאחר שנת המס 2007) החל משנת 2008.

ב. שיעורי המס החלים על האגודה

שיעור מס החברות בישראל בשנת 2023 ו-2022 - 23%.

חבר בני אדם חייב במס על רווח הון ריאלי בשיעור מס החברות החל בשנת המכירה.

בדצמבר 2016 אושר חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז - 2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות החל מיום 1 בינואר, 2017 לשיעור של 24% (במקום 25%) והחל מיום 1 בינואר, 2018 לשיעור של 23%.

בחודש אוגוסט 2013 פורסם חוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), תשע"ג-2013 (חוק התקציב). החוק כולל בין היתר הוראות לגבי מיסוי רווחי שיערוך וזאת החל מיום 1 באוגוסט 2013, אולם כניסתן לתוקף של ההוראות האמורות לגבי רווחי שיערוך מותנית בפרסום תקנות המגדירות מהם "עודפים שלא חייבים במס חברות" וכן תקנות שיקבעו הוראות למניעת כפל מס העלולים לחול על נכסים מחוץ לישראל. נכון למועד אישור דוחות כספיים אלה, תקנות כאמור טרם פורסמו.

ג. שומות מס

לאגודה שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת המס 2018.

לאגודה הפסדים לצורכי מס המועברים לשנים הבאות. לא נרשמו בדוחות הכספיים נכסי מסים נדחים בגין הפסדים להעברה בהיעדר צפי לניצולם בעתיד הנראה לעין.

באור 17: - אירועים לאחר תאריך המאזן

א. בחודש מרץ 2024, חתמה האגודה על הסכם עם גורם פיננסי להעמדת הלוואה של 500 אלפי ש"ח, הלוואה נושאת ריבית שנתית של $P+1\%$ תקופת הריבית תחושב בכל רבעון הלוואה תפרע ב-20 תשלומים רבעוניים שווים החל ממועד העמדת הלוואה ועד ליום 30.6.2029.

ב. ביום ה-7 בחודש מאי 2024 קיבלה האגודה מעוגן קרן הלוואות חברתיות בע"מ הלוואה על סך 650 אלפי ש"ח ל-36 חודשים ללא ריבית כאשר לאופק קיימת זכות לפירעון מוקדם.

לצורך הבטחת ההתחייבויות אופק המחתה לטובת המלווה את מלוא זכויותיה לקבלת תקבולים בגין ההסכם עם טריא ובנוסף, יצרה אופק שיעבוד קבוע, יחיד, מדרגה ראשונה על סכום של 500 אלפי ש"ח.

ג. בחודש ספטמבר 2024, חתמה האגודה על הסכם הלוואה נוסף עם עוגן קרן הלוואות חברתיות בע"מ להעמדת הלוואה על סך של 500 אלפי ש"ח, הלוואה תינתן בשלוש פעימות, פעימה ראשונה בסך של 350 אלפי ש"ח תינתן ביום ה-5 בספטמבר 2024, פעימה שנייה בסך של 100 אלפי ש"ח תינתן ביום ה-1 באוקטובר 2024 ופעימה שלישית בסך של 50 אלפי ש"ח תינתן ביום ה-1 בנובמבר 2024. הלוואה נושאת ריבית שנתית של $P+3\%$ תקופת הריבית תחושב לפי מספר הימים בפועל בשנה הקלנדרית בפועל (חלקי 365 או 366). הלוואה תפרע ב-24 תשלומים החל מיום ה-10 באוקטובר, 2024 כאשר לאופק קיימת זכות לפירעון מוקדם.

לצורך הבטחת ההתחייבויות אופק המחתה לטובת המלווה את מלוא זכויותיה לקבלת תקבולים בגין ההסכם עם טריא ובנוסף, יצרה אופק שיעבוד קבוע, מדרגה שנייה על סכום של 650 אלפי ש"ח.