



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול הוועד המנהל, 5/8/2015

נוכחים: יפעת סולל, יהודה טלמון, ראובן חורש, רן חכים, אלונה ליפשיץ, אפרת פריימן

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, גילי ברטורא

פרוטוקול:

1. נמסרו לוועד מספר עדכונים:

א. נערך מפגש למתנדבים – מעבירי חוגי בית, פעילים ברשתות חברתיות, אנשי קשרי חברים ומתנדבים נוספים. המפגש שנערך בביתה של מאיה כספי, רכזת חוגי הבית, היה מרשים - הגיעו מתנדבים רבים.

מסקנה מהמפגש: אנחנו צריכים להמשיך עם המסר של הקמה עתידית של בנק חברתי. בדרך אנחנו מוסיפים שלבים נוספים בשביל לטפס באופן הדרגתי לקראת הקמת הבנק.

ב. עדכון מוועדת שטרומ: יצרנו מסמך מאחד ומסכם של הנקודות העיקריות שבהן היינו רוצים לראות את הבשורה מוועדת שטרומ.

התייחסות לפעילות מול וועדת שטרומ:

- אנחנו רואים התנגדות מצד בנק ישראל לפעילות משולבת של פקדונות והלוואות שלא תחת פיקוח בנק ישראל.
- אם תהיה לנו ערבות מדינה לפקדונות/חסכונות, יהיה לנו גם קל יותר לגייס הון עצמי בעתיד שיספיק לנו כדי לפעול כאגודה בנקאית.
- קידום ערבות מדינה זה מול החשב הכללי, במשרד האוצר. להתחיל לתכנן מבלי שאנחנו יודעים שאיזושהי יתד כלכלית קיימת, זה קשה. החלופות הן ערבות מדינה או ביטוח פקדונות. ביטוח פקדונות זה כנראה דרך אישור של בנק ישראל. יש יותר סיכוי שהמלצה של שטרומ תשפיע יותר על משרד האוצר.
- יש לשים לב שכבר היום המדינה מעניקה ערבות מדינה לבנקים שמספקים הלוואות לעסקים קטנים.
- אנחנו צריכים להיות צמודים לתוכניות להיות בהמשך בנק. בינתיים להתחיל לפעול בהיקפים קטנים בהתאם למה שניתן. ברור שאם לא מדובר בבנק אז לא יהיה ביטוח פקדונות. בניית הסיכונים צריך לראות מה הסיכון הממשי ובהתאם לעשות קרן פנימית להתמודד עם הסיכונים. בנוסף אנחנו צריכים לראות אם קיימים גופים שיכולים לספק ערבויות.

2. הצגת עיקרי המודל:

התחלת פעילות מיידית של הלוואות וחסכונות שמציעה ריבית למפקיד, ומלווה את הכסף בריבית גבוהה יותר בתוספת מרווח תפעולי. לפי הערכות ראשוניות ניתן להקים אופרציה כזו בתוך כ-12-9 חודשים. עלות ההקמה המשוערת הראשונית היא בסך כ-5 מיליון ש"ח, עלות התפעול - כ-3-4 מיליון ש"ח.

כחלק מהמודל נבחנת הצעה לשינוי אופן ההצטרפות לאגודה וכל מנגנון קרן הנאמנות.

נערך דיון על היעדים של הלוואות ועל ההיבטים החברתיים ביצירת אלטרנטיבה של הלוואות זולות יותר מהמערכת הבנקאית ולאוכלוסיות שונות.

התקיים דיון על היבטי החיתום וסוכם להמשיכו בפגישה הבאה.

3. התייחסויות:

בהנהלה הקודמת הייתה תוכנית עסקית מאוד גדולה. עכשיו צריך לראות מה אפשר לעשות באופן מיידי. צריך לבנות מודל מאוד מצומצם תפעולית. המקורות לא יהיו ככל הנראה בעייה לגיוס, השימושים יהיו מורכבים. יתכן ולא כדאי לפעול עם עסקים קטנים בשלב ראשון. לגבי סטודנטים חשוב מאוד היבטי גרייס ועוד שימוש בכלים שיתנו תשובה לצרכים. הגדרת הצרכים מאוד חשובה. איך תהיה הכניסה – פריסה, כניסה מיידיית פחות רלוונטי.

התייחסות לאופן פעילות הוועד המנהל:

יש רצון להגברת אינטנסיביות הפעילות של חברי הוועד. צריכים לעשות קונקרטיזציה של התחומים שאנחנו כרגע עובדים עליהם ולראות מי עובד על מה, מתוך הוועד המנהל ומתוך היושבים מחוץ לו. יש גם צורך בבדיקת שירותים נוספים שאפשר להפעיל. צריך לארגן את אותה קבוצה שחושבת על שירותים נוספים.

בעבר הייתה החלטה עקרונית שלא מספקים שירותים נוספים זולת התקדמות לבנק. היום כשאנחנו מדברים על שירותים נוספים צריך לראות אילו שירותים ניתן להציע ויש לקיים את הדיון הזה עם חברי האגודה.

4. הצגת התזרים החודשי:

כרגע ללא התמקדות בצירוף חברים אקטיבי. ישנה מסגרת למספר חודשי פעילות. יש להמשיך עם קידום מודל הפעילות החדש, ורק לאחר גיבושו לפעול לגיוס חברים נוספים באופן אקטיבי.