



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול הוועד המנהל, 14/2/2016

נוכחים: יהודה טלמון, אפרת פריימן, אלונה ליפשיץ, רן חכים, טלי בהט, אורי אופיר, אלי גרשנקרוין.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים.

עזכון הפעילות:

- משפטי – טרם התקבל נוסח הסכם מעודכן, לוחצים על כך.
- אפיון טכני של מערכת הלוואות העמיתים – מתקיימות פגישות אפיון על מנת להשלים את תהליך האפיון בזמן קצר.
- שיווק – נערכות פגישות עם גופים שונים – משרדי פרסום ויועצים שונים - בתחומים של מיתוג, אסטרטגיה שיווקית, ניהול קמפיין ודיגיטל על מנת להיערך להתחלת הפעילות. ההצעות הסופיות יובאו לפגישה אליה יוזמנו חברי הוועד המעוניינים בכך.

מודל כלכלי

מתקיימים דיונים בנושאי מיסוי, בעיקר בשאלות הסיווג במע"מ – בין מלכ"ר/עוסק לבין מוסד כספי. נערכות פגישות במשרד רואי החשבון על מנת לבחון את המשמעויות ולגבש את הכיוונים המומלצים לפעילות מול רשויות המיסים. הנושא יובא לדיון בוועד המנהל המשך.

אופן פעילות הוועד המנהל

נערך דיון על הפורמט של פעילות הוועד המנהל – על הרצף שבין דירקטוריון – אשר מתווה אסטרטגיה ומדיניות ומשמש כגורם מפקח בעיקרו, לפגישת הנהלה – שגם מתווה מדיניות וגם מעורבת בניהול שוטף. כחלק מהדיון, הוחלט להגביר את קצב העדכונים בדוא"ל לחברי הוועד המנהל על מנת שהמעוניינים בכך יוכלו להצטרף לפגישות העבודה השוטפות ועם הגדלת הפעילות באגודה להמשיך ולבחון את השינויים הנדרשים במודל הפעילות של הוועד המנהל.

דיון בהמשך לפגישת ועדת תגמול, דיון עקרוני:

- הדיון מתקיים על רקע של התחלת מימוש התוכנית העסקית, ולקראת התחלת פעילות אופרטיבית.
- ועדת תגמול קובעת היבטים כלליים-עקרוניים לגבי עובדים בכירים, וכן לגבי היבטי התקשרות כלליים לגבי יועצים (בכירים).
- ועדת תגמול לא קובעת דבר לגבי תגמול חברי ועד.
- לגבי מועסקים וגם לגבי יועצים – דיווח למנכ"ל של היקף פעילות מידי חודש.
- עלויות העסקת יועצים – כ-300 ש"ח לשעה, סביר מבחינת עלויות העסקת יועצים.
- הסתייגות של רן ושל יפעת מגובה השכר ליועצים.

נוכחים: אלונה ליפשיץ, יהודה טלמון, ראובן חורש, תום דרומי חכים (בחלק מהדיון).
חסר: פרופ' יורם עדן (וועדת ביקורת) – אישר את האמור בפרוטוקול לאחר הדיון.

דיון עקרוני:

- ועדת תגמול קובעת היבטים כלליים-עקרוניים לגבי עובדים בכירים, וכן לגבי היבטי התקשרות כלליים לגבי יועצים (בכירים).
- ועדת תגמול לא קובעת דבר לגבי תגמול חברי וועד.
- הדיון מתקיים על רקע של התחלת מימוש התוכנית העסקית, ולקראת התחלת פעילות אופרטיבית.
- לגבי מועסקים וגם לגבי יועצים – דיווח למנכ"ל של היקף פעילות מידי חודש.
- עלויות העסקת יועצים – כ-300 ש"ח לשעה, סביר מבחינת עלויות העסקת יועצים.

דיון קונקרטי:

יועצת –

- משמשת כיועצת בנקאית – אסטרטגית, עסקית, טכנולוגית ותפעולית.
- מתאימה לתהליכי ההתפתחות העתידיים ויש לבחון כיצד להשאירה באופק בעתיד, רצוי בהעסקה כשכירה.
- כחלק מתהליכי הקמת מערכת הלוואות העמיתים, בשלב זה מדובר בהיקף העסקה כיועצת בכ-60% משרה חודשית, בעלות של 30 אש"ח, לאחר כחצי שנה ירדה ל-40% בעלות של 20 אש"ח ולאחר חצי שנה נוספת המשך ליווי בהיקף של כ-20% משרה בעלות של 10 אש"ח, והכל בכפוף לפעילות בפועל.

יועץ –

- משמש כיועץ ניהול, פיננסי, תפעולי.
- בעל ניסיון מקיף בתור סמנכ"ל ומנכ"ל בחברות ציבוריות רב-לאומיות, ובתור מלווה חברות הזנק בתהליכי הקמה והתפתחות. מסייע רבות בהיבטים שונים להקמת פעילות האגודה.
- עד כה בהתנדבות כחצי שנה.
- כחלק מתהליכי הקמת מערכת הלוואות העמיתים, בשלב זה מדובר בהיקף העסקה כיועץ בכ-60% משרה חודשית, בעלות של 30 אש"ח, לאחר כחצי שנה ירדה ל-40% בעלות של 20 אש"ח ולאחר חצי שנה נוספת המשך ליווי בהיקף של כ-20% משרה בעלות של 10 אש"ח, והכל בכפוף לפעילות בפועל.

עדכון – היקף המשרה של היועצים הופחת ל-40% החל מאפריל.

[תום יצא, המשך הסיכום כפי שנמסר ע"י יהודה טלמון]

תום דרומי חכים –

- ממיסדי אופק, בחצי השנה האחרונה משמש כמנכ"ל.
- עו"ד, תואר שני, מנהל-ציבורי, שינויי רגולציה ומשפט מסחרי. כ-15 שנות ניסיון בפיתוח תוכנה וניהול צוותי פיתוח. פעיל חברתי בעל ניסיון בהנעת תהליכים ציבוריים רחבים והתארגנויות קהילתיות.
- מקדם את ההתדיינות הרגולטורית עם בנק ישראל, המפקח על הבנקים ורשם האגודות השיתופיות.
- בחודשים האחרונים מרכז את קידום השינוי האסטרטגי באופק. גיבוש שותפויות אסטרטגיות ומתווים אלטרנטיביים לגיוס ההון ולהתחלת הפעילות.
- מתוך השנה וחצי האחרונות עבד בהתנדבות כ-9 חודשים. יש לשלם בפריסה על פני שנה תגמול בגין חודשי ההתנדבות בעלות ההעסקה הקודמת (9.5 אש"ח).
- מאושרת עלות העסקה (עלות מעביד) של 28 אש"ח לחודש (כ-19 אש"ח ברטו, 13 אש"ח נטו). שלושה חודשים לאחר התחלת פעילות מערכת הלוואות הוועדה תבחן מנגנון בונסים.