

## אופק – פרוטוקול הוועד המנהל, 6/4/2017

משתתפים:

יהודה טלמון, רן חכים, ראובן חורש, אפרת פריימן, טלי בהט, יפעת סולל, אורי אופיר.

משתתפים נוספים: תום דרומי חכים, אפרת קאופמן, איתן מתוקי.

### 1. עדכונים:

- אופק קיבלה מעמד של עוסק פטור והתחילה להגיש דיווחים למע"מ, ממשיכים בפעילות לשם קבלת החזרי מע"מ משנים קודמות.
- הושלמה השקת מערכת המרת המניות. כל חברי האגודה קיבלו הזמנה להמיר את מנייתם ולהעניק שתי הזמנות לחברים חדשים. נראה שהמערכת פשוטה ונוחה לשימוש.

### 2. סרטוני פייסבוק:

בשבועות הקרובים יופצו מידי מספר שבועות סרטוני שיווק בפייסבוק. נערך דיון על הסרטונים וקיים חשש שהסרטונים לא פונים לכל קהל היעד של אופק. לקראת השקת שירותים נוספים בחודשי הקיץ יש צורך בבחירת גוף פרסומי לקידום קמפיין להצטרפות לשירותים החדשים.

### 3. היערכות לקבלת רישיון:

בהתאם לבקשת הפיקוח על אגודות האשראי נערכה בדיקה להתאמת תקנון אופק לדרישות הדין מאגודות אשראי ופיקדון. בהתאם לדיון שהתקיים בין אופק לבין רשם האגודות השיתופיות וצוותו יש צורך בתיקוני תקנון כדלקמן:

מחיקת ס' 9.1.2 בתקנון – הסעיף קובע שחברותו של חבר אגודה תפקע אם יוכרז כפושט רגל. נכון להיום, הסעיף בתקנון מנוגד לחוק החדש, שעל פיו לא ניתן להפסיק את חברותו של חבר אגודה רק משום שהינו פושט רגל.

נוסח הסעיף המקורי:

9.1. חברות של חבר אגודה, פוקעת, לפי העניין:

- 9.1.1. במותו של החבר;
- 9.1.2. אם יכריזוהו פושט רגל – במועד ההכרזה על פשיטת רגל;
- 9.1.3. במקרה של תאגיד – בעת פירוקו;
- 9.1.4. בחדלו להחזיק בהון האגודה בחלק הדרוש;
- 9.1.5. עם הוצאת החבר מהאגודה, על פי הוראות תקנות אלה;
- 9.1.6. עם פרישתו מהאגודה מרצון, על פי הוראות תקנות אלה;

נוסח הסעיף המתוקן:

9.1. חברות של חבר אגודה, פוקעת, לפי העניין:

- 9.1.1. במותו של החבר;
- ~~9.1.2. אם יכריזוהו פושט רגל – במועד ההכרזה על פשיטת רגל;~~
- 9.1.3. במקרה של תאגיד – בעת פירוקו;
- 9.1.4. בחדלו להחזיק בהון האגודה בחלק הדרוש;
- 9.1.5. עם הוצאת החבר מהאגודה, על פי הוראות תקנות אלה;
- 9.1.6. עם פרישתו מהאגודה מרצון, על פי הוראות תקנות אלה;

מחיקת ס' 13 כולו – לפי סעיף זה, קיימת אפשרות להכניס משקיעים לאגודה, להקצות להם מניות בהיקף של עד 20% ולהקנות להם נציגות בהנהלה בהתאם. סעיף זה סותר את הוראות החוק החדש, שאינו מאפשר לחבר להחזיק ביותר ממניית חברות אחת.

נוסח הסעיף המקורי:

### 13. השקעה במניות האגודה

- 13.1 הנהלת האגודה תהא רשאית להחליט על הכנסת עד שני משקיעים לאגודה, בתנאים המפורטים בסעיף זה להלן (להלן: "המשקיעים").
- 13.2 המשקיעים יהיו קרנות או משקיעים בעלי מטרות חברתיות, התואמות את רוח האגודה, שיאשרו על ידי הנהלת האגודה.
- 13.3 המשקיעים ישקיעו סכומים שלא יעלו בסך הכל על 20% מהסכום שנקבע על ידי הנהלת האגודה כסכום הנחוץ למימוש מטרות האגודה.
- 13.4 כנגד השקעתם בהון האגודה, תקצה האגודה למשקיעים מניות באגודה באופן יחסי להשקעתם לעומת הון המניות המונפק של האגודה, ובלבד שבכל מקרה לא יעלו מספר המניות הכולל שבידי המשקיעים על 20% מהון המניות המונפק של האגודה.
- 13.5 המשקיעים יהיו רשאים למנות עד שני נציגים להנהלת האגודה, ובלבד שבשום מקרה לא יעלה מספרם הכולל של הנציגים מטעם המשקיעים על 20% ממספר החברים המכהנים בועד המנהל של האגודה.
- 13.6 הסכם ההשקעה יכלול סעיף המאפשר לאגודה לפדות בעתיד את מניותיהם של המשקיעים, כולן או חלקן, בבת אחת או לשיעורין, עד לאחזקה של מניה אחת - ככול יתר חברי האגודה.
- 13.7 בכל מקרה של סתירה בין האמור בסעיף 12 זה לבין הוראות תקנון זה, תגברנה הוראות סעיף 12 זה. כל יתר הוראות התקנון יחולו על המשקיעים על פי סעיף זה בשינויים המחוייבים.

נוסח הסעיף המתוקן: [מחוק]

הסעיפים אינם פעילים ולמחיקתם אין משמעות בפעילות האגודה.

### הוחלט:

- א. לכנס אסיפה כללית של חברי אופק שעל סדר יומה תיקון תקנון האגודה, לשם למחיקת הסעיפים הנ"ל.
- ב. לשם עמידה בדרישות הקוורום לשינוי תקנון האגודה, גם ללא נוכחות של שני שלישים מחברי האגודה באסיפה - תתבצע פנייה לרשם האגודות לקבלת אישור מקדים לשינוי תקנון האגודה, בהתאם לסעיף 7(ג) בתקנות האגודות השיתופיות (ייסוד).

### 4. בחירת בית תוכנה לפיתוח ממשק משתמש:

איתן מתוקי, לא נכח בחלק זה של הדיון.

בחודשים האחרונים נבדקו 4 חברות שונות לפיתוח ממשק המשתמש ועיצוב חווית המשתמש לשירותים החדשים. ההצעות הכספיות היו דומות, במסגרת התקציב שאושר.

שתי החברות שהפגינו את ההתאמה הרבה ביותר לצרכי אופק התייצבו בפני פאנל של ארכיטקטים לתוכנה, מאחד הגופים המתמחים בתחום, להצגת הצעותיהם לפיתוח. מי שהוביל את הפאנל הוא מתנדב באופק שמלווה את פיתוח המערכות והוא ארכיטקט תוכנה ראשי בעל ניסיון רב בתחום הפיתוח הפיננסי. המלצת הפאנל הייתה לפעול עם בית התוכנה קימאיה.

דווח לוועד המנהל כי איתן מתוקי, המשמש כיועץ פיננסי של אופק, משמש גם כחבר דירקטוריון בקימאיה. איתן לא היה שותף לתהליך הבחירה או למו"מ עם החברה. הובהר והוסכם שאיתן לא יהיה שותף בקבלת החלטות בשום היבט הקשור בקימאיה.

בהתאם להמלצת הפאנל וההתחייבות כאמור, אישר הוועד המנהל את ההתקשרות עם בית התוכנה קימאיה.

#### 5. הקמת ועדות של הוועד המנהל ('ועדות דירקטוריון'):

לקראת התחלת פעילות כאגודת אשראי הוחלט להקים מספר ועדות לקידום פעילות אגודת האשראי. הוועדות יורכבו לפחות מחבר ועד מנהל אחד ומאנשים רלוונטיים נוספים בתחום. מנכ"ל האגודה ישתתף בפגישות הוועדות ויכין את החומרים לפגישות הוועדות בשיתוף יו"ר הוועדה. הוועדות השונות יציגו את תוכנית עבודתן בפני הוועד המנהל. כחלק מהדיון בתוכנית העבודה של כל ועדה יוגדרו סמכויות הוועדה.

#### פירוט הוועדות וחברייהן:

ועדת מאזן, תפקידה ליווי תהליך הכנת הדוחות הכספיים והבאת הדוחות לדיון הוועד המנהל ולאישור האסיפה.

רן חכים – יו"ר

טלי בהט

אלי גרשנקרוין

ועדת אסטרטגיה - מטרתה לגבש ולהציע מדיניות ארוכת טווח לאופק.

אלונה ליפשיץ – יו"ר

רן חכים

אלי גרשנקרוין

ועדת קהילות חברתיות - שיתופי פעולה עם קהילות ברחבי הארץ

אפרת פריימן – יו"ר

אורי אופיר

יפעת סולל

ועדה פיננסית - ניהול סיכונים / אשראי והשקעות -

ראובן חורש – יו"ר

פרופ' יורם עדן (ובמקביל יסיים את תפקידו ויוחלף בוועדת ביקורת)

איתן מתוקי

טלי בהט

ועדת רגולציה וקשרי חוץ -

יפעת סולל – יו"ר

יהודה טלמון

ראובן חורש

נושא הוועדות הזמניות והקבועות ותפקידיהן יוכן על ידי יפעת ויובא בפני ההנהלה.