

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול מישיבת הוועד המנהל – 21/5/2019

חברי ועד נוכחים: יהודה טלמון, אלונה ליפשיץ, אורי אופיר, טלי בהט, רן חכים, ראובן חורש, יפעת סולל, אפרת פריימן.

חברי ועד נעדרים: אלי גרשנקרוין

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, שני גרשי.

סדר היום:

1. סטטוס רגולציה;
2. עדכון מתהליך הכנת הדוחות כספיים ומצבנו הכספי;
3. עדכון מקשרי החברים;
4. עדכון מתהליך הבחירות לוועד המנהל;
5. דיון בהצעות לתיקוני תקנון;
6. הצטרפות לארגון גג לדיור קואופרטיבי.

פרוטוקול:

1. יהודה – עדכון רגולטורי: לאחרונה אנחנו נמצאים בקשר יומיומי עם הרגולטור, בקצב פעילות שהתגבר משמעותית לאחרונה, וזאת אחרי מספר רב של חודשים של איטיות בתהליכי הרגולציה. אנחנו נערכים לכך שבזמן הקרוב נקבל את הרישיון לשירותים של פיקדונות והלוואות.
במקביל אנחנו נערכים עם טאטא בתהליכי האיפיון של מערכת המחשוב המלאה. במועד שבו יתקבל הרישיון נוכל להתקדם למתן שירותים נוספים על גבי מערכת המחשוב המלאה.
2. יפעת – תיקוני תקנון כחלק מדרישות רשות שוק ההון: הייצוגיות של הבחירה של הנהלה בגוף כמו אופק רלוונטית בשלל תחומי מקצועיות, וזאת בדומה למודל הצרפתי בגופים פיננסיים קואופרטיביים – יש להסתכל על התמהיל של הכשירויות של חברי הוועד המנהל. כחלק מכך העברנו נוסח שמדבר על לפחות 30% כשירות חשבונאית ופיננסית, וכן 60% בעלי כשירות מקצועית רחבה (ההנחיות הן בהתאם לחוק החברות).
3. רן: אדם שמציג את המועמדות צריך לדעת מה יהיו הכשירויות הנדרשות מראש.
4. יהודה: הבעיה היא מה יקרה אם בפורמט של ה-9 לא נותנים לנו את הכשירויות הנוספות – במקרה כזה ועדת הבחירות "תקפיץ" את האנשים, בהתאם לכשירויות.
5. יפעת: אנחנו מבקשים שהיכולת של הרגולטור מוגבלת לכשירויות ולבחינה של הוועד המנהל כמכלול.

6. תום: עדיין על פי החקיקה לרגולטור יש סמכות לבצע Fit & Proper, אישי, על כל חבר ועד מנהל.
7. יהודה: על פניו אפשר לגמור את זה בתוך כשבוע, עם זאת התהליכים לצערנו מתמשכים.
8. מצד שני יש כוחות אחרים שאנחנו פועלים מולם בזירות אחרות והתהליך לשמחתנו מטופל.
8. תום – דוחות כספיים: הדוחות הכספיים נמצאים בהכנה ויגיעו לדין באסיפה הקרובה. בשלב זה אנחנו יודעים שההון העצמי הינו כ-4.4 מיליון ₪.
9. ראובן: יש צורך בהצגת תקציב מול ביצוע.
10. תום - קשרי חברים: אנו ממשיכים לקבל פניות להצטרפות, טפטוף של חברים חדשים, בעיקר על בסיס חבר-מביא-חבר – חברי אופק שמרוצים מפעילות הלוואות העמיתים וממליצים לחבריהם. בנוסף, יש עדיין תהליך של המרת מניות חבר מ-3000 ל-1000 ₪ והענקת שתי מניות נוספות לבני משפחה.
11. רן: המרווח בין הלוואות העמיתים לבין הפיקדונות הוא משמעותי. יש צורך בביצוע סקר מה הכוונות של חברי אופק והאם וכמה חברי אופק מבקשים להשקיע.
12. שני – מבחינת הלכי רוח – רוב העדכונים שאנחנו מקבלים היא על התכיפות של הפרסומים ועל הפירוט. יש בקשה להרחבת הפירוט ולהגברת השקיפות. לפעמים הרבה פירוט גורם לתחושה של בטחון ואמון, גם אם לא מבינים את הכל. בדף הפייסבוק יש לנו תגובות יותר ציניות. התגובות של החברים הן יותר אוהדות. אנחנו לא נמצאים בדרגת חשיפה גבוהה כלפי כלל הציבור בפייסבוק. שואלים לפעמים לגבי אסיפה כללית ודברים דומים.
13. יהודה – המשך עדכון רגולציה: עובדים על חוק ההסדרים ובמסגרתו אנחנו פועלים לתיקון שני סעיפים בתוך החוק שלנו, וזאת בהתאם לבקשה שקיבלנו להתייחסות מהרגולטור.
14. יפעת: תיקונים שאנחנו מבקשים הם בנושא של 2.5% שזה מגבלת קבלת פיקדונות מגופים גדולים וגם הנחיות לעניין האפיקים שבהם ניתן יהיה להשקיע את יתרת הפיקדונות. בשני הסעיפים האלו אנו מבקשים לבצע עדכון שהסעיפים האלו יהיו בהתאם להנחיות הרגולטור ולא באופן ספציפי בחקיקה.
15. תיקוני תקנון – אנחנו נערכים לתיקוני תקנון נוספים: בעניין בוררות – אנחנו מבקשים להעביר לגישור. בנוסף תיקונים טכניים של התאמת התקנון לשינויים בחקיקה שבעקבות כך מספר סעיפים לא רלוונטיים לחקיקה..
16. דיור קואופרטיבי: יפעת: בשנים האחרונות אנחנו נמצאים בפורומים שונים של דיור קואופרטיבי, ומצד אופק אנחנו מעניקים תמיכה כללית לנושא ומשתתפים בפורומים השונים. לאחרונה עיריית ת"א הוציאה קול קורא לבחינת דיור קואופרטיבי בהיקף של 120 יחידות דיור באזור האיצטדיון של מכבי יפו. בשלב זה מבקשים מאיתנו להצטרף כחברים לארגון הגג לדיור קואופרטיבי – אגודה שמוקמת כחלק מהקול הקורא.

החלטות:

1. עד לאסיפה הכללית אנחנו צריכים לוודא את פרסום את כל הפרוטוקולים.
2. יש להכניס את הבחירות לוועדת הביקורת לצד הבחירות לוועד המנהל.
3. תום, יפעת ואפרת יפגשו עם הנציגים שמובילים את ארגון הגג לדיור קואופרטיבי מתוך כוונה חיובית להצטרפות.