

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 10/7/18

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

חברי ועד נעדרים: אלי גרשנקרוין, ראובן חורש.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, איתן מתוקי.

פרוטוקול:

1. ברכות ליפעת להולדת בנה.
2. תום – תיקוני תקנון: אנו במצב בעייתי עם הרגולטור – פעלנו לכך שתיקוני התקנון יגיעו לידי השלמה ואישור בתיאום עם הרגולטור. קרו שני דברים:
 - סגן הממונה על שוק ההון שפעל מולנו התחלף.
 - הרפרנט שעבד מולנו התחלף.
 נכון לעכשיו אין עם מי לעבוד, הבלאגן ברשות גדול. לצד המערכת הפוליטית שמשותקת כמעט לחלוטין ולכן ההשפעה נמוכה מידי.
3. אנו לא דוחים את האסיפה - אנו עושים את התיקונים לפי מיטב הבנתנו ובהתאם להנחיות שרשות שוק ההון העבירה אלינו.
4. סעיפי התקנון לתיקון -
 - 4.1 נוסחת חישוב פדיון מניות האגודה - טענת רשות שוק ההון - על מנת שהון המניות יחשב כהון מניות - הוא אינו יכול להיות מושפע מהחלטות עזיבה של חברי האגודה ולכן הם מבקשים, שההגדרה "בהתאם להנחיות הרגולטור" תכנס למנגנון הפידיון, וכך להגן מהסיכון של פגיעה בהלימות ההון בעקבות בקשה לעזיבת חברים. בנוסף, רשות שוק ההון מבקשת לאפשר גם מרווח בקבלת החלטות לגבי כך בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים של האגודה. **הוחלט: לאשר את נוסח התיקון ולהביא את הנוסח לאישור האסיפה.**
 - 4.2 חברי הנהלת האגודה - כשירויות ומומחיות: היה דיון רחב עם רשות שוק ההון, לא העבירו נוסח סופי כתוב, אך הבהירו שזה צריך להיות דומה לדרישות הסף בגופים פיננסיים אחרים - גופים מוסדיים והמערכת הבנקאית.

התקיים דיון:

 - איך יוצרים מנגנון בחירה בין כשירויות שונות?
 - איך מייצרים איזונים בין המיומנויות והכשירויות השונות.
 - יש חשיבות לכך שהתקנון יהיה מקיף ולטווח ארוך, ולא מענה רק לבחירות הקרובות.
 - לצד הנוסח המוצע הועלו שתי תוספות: חבר בעל ידע בעולם הקואופרציה, ומעורבות בפעילות חברתית.

אושר הנוסח המוצע כולל התוספות המוצעות.

4.3 עקרונות הבנק – ימחקו כסעיף נפרד, יועברו לתוספת למטרות האגודה, לסעיף 5.

5. דיון על גודל הוועד המנהל – היום ישנם 9 חברי וועד מנהל. בתקנון אנו מורשים לקבוע את גודל הוועד על הטווח שבין 5 ל-11 חברים. ישנה מגמה בחלק מהגופים לצמצם את מספר חברי הוועד המנהל. **הוחלט להישאר על 9 חברים.**

5. איתן מתוקי, סמנכ"ל הכספים, הציג את הדוחות הכספיים וענה על שאלות לגבי סעיפים שונים.
5.1 רכוש – מדובר במערכת הלוואות ופיקדונות שפיתחנו, מוכנה להפעלה ברגע שנקבל רישיון.

5.2. הון עצמי – 4.4 מיליון ₪.

5.3. יש להציג את הדוחות הכספיים באסיפה ברור ומובן.

הוועד המנהל אישר להביא את הדוחות הכספיים לאישור האסיפה.

6. סטטוס רגולטורי

ביקשו שנעביר השלמת פרטים שלישית, נמסר לנו שהפירוט המבוקש הוא באישור של משה ברקת, הממונה על הרשות. לאחר שנעביר את בקשת השלמת הפרטים השלישית הנתונים יועברו אליו לשם קבלת החלטה על מתן הרישיון. בין יתר הבקשות להשלמה:

- עדכון דוחות כספיים
- עדכון תוכנית עיסוקית בהתאם להנחיות הרגולטוריות שאושרו לנו כהגנות ינוקא.
- תיקוני התקנון בנושאים שפורטו בתחילת הישיבה.
- אישור השקעה בחברה מתווכת P2P – דיון על אופן הפתרון.

סוכם כי לצד התשובה הקונקרטית לרשות יש צורך בהגברת הפרופיל הציבורי של הסטטוס הרגולטורי של אופק על מנת שיתאפשר מעבר להתמודדות פומבית.

תום: עדכון סטטוס מהלוואות העמיתים - הגענו בשבוע האחרון ל103 מיליון ₪ של חברי אופק שהושקעו בהלוואות העמיתים. מדובר בכ-1200 חברים, כאשר הממוצע הוא מעל 80 אש"ח השקעה לחבר.

יהודה מסכם: אנו מסיימים קדנציה של 4 שנים. מצד אחד תיסכול כי רצינו להגיע לאסיפה עם רישיון אך עדיין, עשינו דרך מאד משמעותית ואנחנו קרובים. אני מבקש להודות לכל חברי הוועד מנהל שכולו פעל בהתנדבות והשקיע הרבה מזמנו.

אני חושב שאנחנו חייבים תודה גדולה לתום, אשר כמנכ"ל ניצח על הדברים באופן מרשים ולאיתן מתוקי, שפועל בהתנדבות ומשקיע המון מזמנו בקידום אופק.