

21.09.2020

## פרוטוקול מישיבת הוועד המנהל

**נוכחים:** יו"ר- יהודה טלמון, יפעת סולל, חני אלגביש, טלי בהט, דקלה גבע, דגן לוין, סול בן שימול, אפרת פרימן, תום דרומי חכים- מנכ"ל אופק, איתן מתוקי- סמנכ"ל הכספים

**חסרים:** ראובן חורש

**נושאים לדיון -**

1. עדכונים
2. דיון רגולטורי
3. אישור הדוחות הכספיים

### **1. תום עידכן במספר נושאים-**

- טריא השיקה היום לחברי אופק את ממשק המשתמשים החדש למשקיעים בטריא, הממשק עלה היום למשקיעים, הוא יותר בהיר, נגיש, יש בו הרבה יותר אינפורמציה. היינו שותפים לעיצוב שלו לחברי אופק.
- ביטוח בריאות קבוצתי - היו לנו עוד כמה תיקונים קטנים בהסכם מול ה"פניקס", שינוי משמעותי עד 1,000 מצטרפים הראשונים לא תהיה הצטרפות עם "רצף ביטוחי מלא", החל מ-1,000 מצטרפים ומעלה הרצף ביטוחי יהיה מלא. יועצי הביטוח שלנו חושבים כי הסיכום שהגענו אליו הוא מספק מבחינת ההתפלגות המצטרפים הנורמלית, במסגרתו עד כ-230 מצטרפים מתוך ה-1000 הראשונים יהיה ניתן לצרף עם "רצף ביטוחי וללא הצהרת בריאות".
- אפרת**- חבר אגודה המבקש להצטרף בהתחלה אך חברת הביטוח דוחה אותו, האם יכול להיכנס ל"המתנה" ואז לאחר ה-1,000 מצטרפים הוא יוכל להצטרף אוטומטית?
- תום**- אין דבר כזה "דוחים אותו", אנו נצטרך לוודא כי על כל חבר המבקש להצטרף עם רצף ביטוחי יהיו סביבו מספיק חברים מצטרפים עם הצהרת בריאות "בריאים". יועצי הביטוח שלנו מפקחים על כל המצטרפים, היו עוד כמה עדכונים של היועצת המשפטית של אופק בענין הגבלת האחריות של אופק אל מול הפניקס, כולם קיבלו ביטוי בחוזה. אני מקווה כי נוכל להשיק זאת לחברים תוך 7-10 ימים.

**יהודה** - שוחחתי עם שני ארגונים משמעותיים, עדכנתי את שנהם במהלך שאופק עשתה בנושא הביטוח הבריאות הקבוצתי, סיכמנו כי נעמוד איתם בקשר כי קיימת כאן הצעת ערך מספיק טובה בכדי שהם יוכלו להציע לחברים שלהם להצטרף, מסרו כי הנושא מענין, ביקשו שנשלח להם חומרים, מדובר ב- 2 גופים לא קטנים, שיכולים להביא להצטרפות לא מועטה של חברים חדשים לאופק והגדלת ההון העצמי של האגודה.

## 2. עדכונים רגולטורים -

**תום** - אנו לוחצים כבר המון זמן על רשות שוק ההון בכדי להבהיר מה הסטטוס שלנו ואיפה אנחנו עומדים. ב- 3-4 חודשים האחרונים העבירו אותנו מלהיות בקשר עם אנשי המקצוע לקשר ישיר עם העוזרת הבכירה של ברקת, יהודה היה עימה בקשר שבועי. לפני כ- 10 ימים יהודה קיבל ממנה תגובה כי הנושא חזר לסגן הרלוונטי לענייני הרישוי. **יהודה** - כתוצאה מהחלטה שקיבלנו פה על "עליית מדרגה", ודרך הפעלת לחץ דרך חברי הכנסת, ברקת פנה אלי מיזמתנו, עדכנתי אתכם בכל חלופת ההתכתבויות. ביקשנו דיון דחוף בועדת הכלכלה בנושא שלנו.

**תום** - יש שני דיונים: 1. דיון אסטרטגי, כללי, לגבי מתן הרישוי 2. דיון מקצועי. בהיבט המקצועי אנו פועלים על פי המודל הבנקאי הקלאסי. יש לנו תיקוף של המודל על ידי משרד רו"ח EY.

סוגיה נוספת כיצד אנחנו דואגים לעמוד ביעדים שהצבנו גם במצב של פעילות נמוכה, כמובן שהצגנו מבחני רגישות והמודל מצליח לעמוד.

**יהודה** - ערוצי הטיפול בנושא: ערוץ אחד מסתכם בקשר עם הרשות. ערוץ שני, נעשתה פניה על ידי יפעת לח"כ תמר זנדברג, להעלות לדיון בועדת הכלכלה. ערוץ שלישי, דרך יו"ר ועדת הכלכלה. ערוץ נוסף, להגיע לשר האוצר, כץ. אנו עובדים במקביל.

**טלי** - כיצד אנחנו מתמודדים עם הסוגיה של ההון העצמי?

**יהודה** - אם רשות שוק ההון תגדיר דרישה להון עצמי של 10 מיליון ש"ח להתחלת פעילות, נדע איך להתמודד עם זה, אך אם הם יגדירו דרישה של 50 מיליון ש"ח זה ישנה את הדיון כי זה חריגה משמעותית מהחוק שהם אמונים עליו.

אנחנו יודעים שאנו חייבים להגדיל את ההון העצמי של אופק.

**תום** - אחד ההישגים מול הרשות היה "הכרה בהון משני", כ- 80% מההון הראשי. עם קבלת הרישוי אנו צופים הצטרפות מאד גדולה של חברים, עוד לפני תחילת הפעילות.

**איתן** - התוכנית שהם אמורים לאשר כוללת הון של כ-10 מיליון שח, כולל ההון המשני. כבר היום יש להם את הבסיס לתת לנו תשובה על פי הון עצמי הקיים בחוק, שנקבע ל-3 מיליון שח.

### 3. **אישור הדוחות הכספיים -**

**איתן** - בדוחות הכספיים של 2019 קיימת ירידה בהון העצמי מכ-4.5 מיליון שח ל-3.7 מיליון שח.

נכסים שוטפים ירדנו מ-2.9 מיליון שח ל-1.9 מיליון שח ב-2019. במהלך 2019 קיצצנו משמעותית בהוצאות.

**יהודה** - הסבר לירידה נובע מכך שהרשות חייבה אותנו בתפקידים ויעדים עוד לפני התחלת הפעילות. העסקנו אנשים לפי דרישתם, ברור לנו שצריך להגדיל את ההון העצמי, אך הקיטון נבע כי פעלנו לפני דרישות שוק ההון.

**יפעת** - הקיטון נובע מכך שאנו במצב של היעדר פעילות ולכן אנו "שורפים" כסף, בעיני, כל עוד אנו נמצאים עם הון עצמי שהוא מעל לסכום שקבע המחוקק, זאת לא יכולה להיות סיבה למניעת קבלת רישיון.

**איתן** - הציג להנהלה את הדוחות הכספיים של 2019.

**דגן** - מבקש להעיר כי יש לשפר את הבהירות בביאורים, בעיקר בענין ביאור של ניהול הסיכונים - ביאור 11.

**דקלה** - מבקשת לדעת מה מצבנו כיום מבחינת ההון העצמי.

**איתן** - אנו נמצאים באותו מצב כמו בתחילת שנת 2020.

**הועד המנהל ממליץ לאסיפה הכללית לאשר את הדוחות הכספיים לשנת 2019**