

21.12.2021

פרוטוקול האסיפה הכללית לשנת 2021

נוכחים: כ - 300 חברי אופק בזום.

סדר היום:

1. דברי פתיחה, יו"ר הוועד המנהל – יהודה טלמון.
2. סקירה פעילות אופק בשנה החולפת והיערכות להרחבת השירותים, מנכ"ל אופק – תום דרומי חכים.
3. הצגת הדוחות הכספיים לשנת 2020 – סמנכ"ל כספים, איתן מתוקי.
4. הצגת דוח ועדת ביקורת.
5. צוותי מעורבות חברים, חברת הוועד המנהל – יפעת סולל.
6. תיקוני תקנון – יפעת סולל.
7. דיון מסכם – שאלות ותשובות, התייחסות החברים.

1. דברי פתיחה, יו"ר ועד המנהל – יהודה טלמון:

- אני מתרגש מאד היום הן מהטעם כי זוהי אסיפת החברים הראשונה מאז קבלת הרישיון והן מהטעם כי בשנה האחרונה הצטרפו לאופק מעל 2,000 חברות וחברים חדשים. לקחנו על עצמנו מטלה, להביא לתפנית ולשינוי בשוק הכי ריכוזי במדינת ישראל – בשוק הבנקאות, שוק שמאז הקמת המדינה לא ידע שינוי ולא תפנית. השינוי הזה לא יהיה אלמלא העזרה שלכן ושלכם. שמח לפתוח את האסיפה.
2. סקירה פעילות אופק בשנה החולפת והיערכות להרחבת שירותים – תום הציג לחברים סקירה על הפעילות של אופק בשנה החולפת:
- א. קבלת רישיון הקמה – רישיון המיועד להשלמת היערכות לאספקת שירותים מקיפים, גיוס חברים נוספים, התאמת המערכות הטכנולוגיות וביצוע בדיקות קבלה, גיוס כ"א והכשרתו, וכן דרישות לתיקוני תקנון.
 - ב. קמפיין צירוף חברים – הצטרפו למעלה מ-2,500 חברים בשנה החולפת, והקמפיין בעיצומו.
 - ג. שירותים אותם אופק מספקת לחבריה: ביטוח בריאות קבוצתי, שירות הלוואות העמיתים, וכרטיס אשראי חוץ בנקאי.

- ד. גידול בצוותי הפעילות.
- ה. קבלת תו תקן – "כסף נקי".
- ו. שיתופי פעולה על בסיס קהילות.
- ז. סקירה על הפעילות של אופק בשנה הקרובה:
- ח. השירותים העתידיים שצפויים בשנה הבאה.
- ט. תהליכי פיתוח ובדיקות עם TCS, בית התוכנה, להקמת המערכות הטכנולוגיות.
- י. פעילות מול בנק ישראל ומול המסלקות השונות.
- יא. היערכות ניהול סיכונים והלבנת הון.
- יב. גיבוש נהלי עבודה והיערכות לסקר רגולציה.
3. צוותי מעורבות חברים -
- יפעת הסבירה על פיתוח המודל הדמוקרטי של חברי אופק. יתקיימו צוותי חברים אשר יתכנסו בהמשך השנה בנושאים ספציפיים:
- א. ועדת מדיניות אשראי, סביבה ואקלים;
- ב. שירותים פיננסיים;
- ג. ועדת דמוקרטיה ושקיפות;
- ד. מדיניות העסקה;
- ה. צוותי קהילה וקמפיין.
4. הצגת הדוחות הכספיים לשנת 2020
- הדוחות הוצגו על ידי סמנכ"ל הכספיים של אופק - איתן מתוקי.
איתן ותום ענו על שאלות החברים.
- הדוחות יעמדו להצבעה החברים אשר תיפתח מחר (22/12/21) ותהיה פתוחה למשך שבוע.**
5. הצגת דוח ועדת ביקורת
- ועדת הביקורת נפגשה עם צוותי הניהול והתפעול של אופק מספר פעמים לאורך השנה. ועדת הביקורת העבירה מספר שאלות והערות במהלך השנה והן קיבלו התייחסות וטיפול, הוצג הדוח.
6. תיקוני תקנון - יפעת סקרה שני תיקוני התקנון לבקשת רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון. כמו כן, הוצגה לחברים הצעה לעדכון שם האגודה התאגידי אל: "אופק אגודת אשראי שיתופית בע"מ".
- התיקונים יעמדו להצבעת החברים אשר תיפתח מחר ותהיה פתוח למשך שבוע.**

7. שאלות החברים

חברי אופק העלו שאלות לגבי הנושאים שהוצגו, לתהליך ההקמה, לשירותים הניתנים ולפעילות האגודה בשנה החולפת ובשנה הקרובה. בין היתר הועברו התייחסויות להיקף המעורבות והשקיפות של חברי אופק בתהליכי ההקמה והפעילות של אופק.

רשמה: אתי דעי.