



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול – ועד מנהל 15/7/2015

נוכחים: יהודה טלמון, יובל אלבשן, אפרת פריימן, טלי בהט, אלונה ליפשיץ, רן חכים, ראובן חורש, יפעת סולל.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, איתן שמואלי (יועמ"ש).

עיקרי הדיון:

נמסרו לוועד מספר עדכונים:

- נערכת בחינה של כל ממשקי העבודה מול הספקים.
- ישנה פניה מצד גורמים רבים שמבקשים לבחון שיתופי פעולה.
- ניר מאיר, חבר אופק אשר מקדם את הקואופרציה בתנועה הקיבוצית נבחר אמש לשמש כמזכ"ל התנועה הקיבוצית. הועד המנהל ביקש למסור לניר ברכות על היבחרו ואיחולי הצלחה בתפקיד.

נערך דיון אסטרטגי:

- בעבר האסטרטגיה של אופק הייתה שנגייס עשרות אלפי חברים, נגייס את הכסף ואיתו נקים את הבנק. כיום אנחנו מבינים שאנחנו צריכים לשנות אסטרטגיה.
- יש צורך לבחון הקמה הדרגתית של אופק - להקים גוף פיננסי, ולצאת לדרך. כך לא יושתו על אופק בשלב זה המגבלות הרגולטוריות שמושגות על בנק במסמך שהוציא המפקח על הבנקים.
- יש צורך לבחון כיצד אסטרטגיה כזו, תאפשר לאופק להפוך לבנק, כשיגייס ההון הדרוש לכך, בשלב מאוחר יותר.
- מסתמן כי יהיה משתלם יותר לפתוח שירותים של פיקדונות והלוואות, ולהשאיר את העו"ש לשלב מאוחר יותר.
- יש לקיים דיון עם חברי אופק לאור בחינה של שינוי אסטרטגי כזה.
- יש לקדם גיוס כספים מגופים נוספים שמעוניינים בשת"פ.
- נבחנות כרגע דרכים רגולטוריות שיאפשרו לגייס הון שניתן יהיה להכיר בו כהון עצמי.
- הועלו מספר חלופות הנוגעות לתהליך רכישת המניה: לאפשר רכישה שבמסגרתה 1,000 שקלים משולמים במקום, ועוד 2000 רק עם הקמתו של הבנק (ניתנת התחייבות לכך בכרטיס האשראי); הגדלת מספר התשלומים; מתן אפשרות לתרום גם סכומים נמוכים יותר, ללא זכאות למניה - אלא כתרומה לבניין אופק.
- על אופק לבחון כבר בשלב הזה איך היא מתחברת לחזון שלה, ומאפשרת גם לאוכלוסיות מוחלשות לקחת חלק ולהינות מהשירותים שהבנק יציע.
- יש לבחון הקמת קרן לערבויות.
- סוכם כי כל החלופות וההצעות שעלו בדיון, יוצגו במסגרת מסודרת במהלך במפגש הבא, לאחר בחינה של המשמעויות האופרטיביות שלהן.

נערך דיון בהיערכות להגשת המסמכים לוועדת שטרום:

- יש לבחון את המשמעויות הרגולטוריות של שינוי אסטרטגי כאמור על המסגרות הרגולטוריות.
- צריך לדרוש כי אופק תוכל לספק שירותים גם לאגודות שיתופיות, לא רק לעסקים קטנים ולמשקי בית. צריך לקרב את הקהל הקואופרטיבי.
- סוכם כי יפעת ותום יגבשו טיוטא לפגישת הוועד הבאה.

הגדרת היקף הפעילות:

- בחודשים האחרונים הצטרפו כ-15 עד 30 חברים מידי חודש, כמעט ללא כל פעילות יזומה מצד האגודה ואף ללא מתן מענה לפניות להצטרפות שלא באמצעות האתר. יש צורך לחדש את הפעילות היזומה באמצעות מתן מענה לפניות להצטרפות ולפניות של חברים, חזרה לקיום חוגי בית, חשיבה מחודשת על אופן הפעלת המתנדבים והפעלת האתר ופעילות בפייסבוק. כיעד מינימאלי מאוד שמרני יש להגדיר מכירת עשרות מניות בודדות מידי חודש, לתכנן היקף פעילות על בסיס של כ-15 הצטרפויות לחודש ולחזור להיקף של כ-50-60 בתוך כחצי שנה.

לאור היקף פעילות זה מוצע לפעול באופן הבא:

- תום דרומי חכים – מנהל פעילות האגודה, בהיקף של 100%.
- גילי ברטורא - אחראית קשרי חברים, הצטרפות חברים, מתנדבים ותוכן בהיקף של 50%.
- שני כרמי - אחראית כספים ותפעול – ממשיכה בפעילותה בחודשים הקרובים בהתנדבות.

כמו כן מוצע לגייס יועץ בעל ניסיון בנקאי לסיוע בתחומי הבנקאות.

לעניין קביעת גובה המשרה באופן – בעבר התקיימו היקפי משרות שונים. מוצע לקבע את הגדרת המשרה באופן בדומה לגובה השכר הממוצע במשק – כ-9,500 ש"ח (ברוטו).

התקציב והיקפי הפעילות המוצעים אושרו, בכפוף לעמידה ביעדי התזרים.

סוכמה חלוקת תפקידים בין חברי הוועד

ראובן, רן - מודל עסקי ותוכנית עסקית;

אלונה - מכירות, מתנדבים וחוגי בית;

חגית - שיווק ומכירות, תקשורת, צירוף בעלי שם;

אפרת - מודל הפעלה חברתי-בנקאי;

יובל - יחסי ציבור ותדמית, גיוס משקיעים חברתיים;

טלי – נציגת הוועד המנהל בצוות המחשוב;

יפעת – ממשל תאגידי, עדכון תקנון, רגולציה, דמוקרטיה ושקיפות.

הערות נוספות:

- יש צורך בגייס כספים, לעזור לאגודה לפעול בשנה הקרובה ולקדם את המדיניות של בנקים קואופרטיביים בשלטון. למשל – מענקי חירום של קרנות. בשלב זה יהודה ותום אחראים לגיוס הכספים.
- יפעת מונתה לשמש כמזכירת הוועד, וטלי מונתה לגזברית.
- הוחלט לפתוח תיבת דואר בשם Vaad@ofek.coop שתשמש ככתובת לפניות אל חברי הוועד.