

פרוטוקול אסיפת חברי אופק 30.07.2019 –

אופק אגודה שיתופית לניהול הון

[פירוט מלא של האסיפה נמצא בהקלטת הוידאו של האסיפה בדף הפייסבוק של אופק]

פתיחת האסיפה על ידי עו"ד תום דרומי חכים – מנכ"ל האגודה.

הצגת סדר יום האסיפה:

1. סקירת שנת הפעילות באופק בשנה האחרונה
2. סקירת המועמדים לועד המנהל
3. הצגת תיקוני תקנון הנדרשים על ידי הרשות לשוק ההון, הביטוח והחיסכון
4. הצגת הדוחות הכספיים לשנת 2018
5. הצגת אופן ההצבעה האינטרנטי
6. הצגת דו"ח ועדת ביקורת לשנת 2018
7. הצגת המועמדים לועדת ביקורת
8. התייחסות לנושאים ושאלות אשר נשלחו על ידי חברי אגודה מראש

1. סקירת שנת הפעילות באופק - התפתחויות רגולטוריות

תום הציג בפני האסיפה את צוות אופק. הצוות מורכב מעובדי אגודה, חברים מתנדבים וצוות יועצים חיצוניים. נמסר כי חלק מהתפקידים עודכנו והותאמו לדרישות רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון. תום ביצע סקירה של הפעילות בשנה החולפת על פני 3 הבטים - היבט רגולטורי, הערכות טכנולוגיות ושיווקית והפעילות השוטפת:

היבט רגולטורי - בשנה החולפת פעלנו רבות מול הרשות לשוק ההון, הביטוח והחיסכון, להלן סיכום כרונולוגי:

מאי 2018 – פרסום טיוטת נוהל הרישוי לאגודות אשראי, כתיבה ועריכה מחדש של בקשה בהתאם לנוהל החדש.

יולי 2018 - הגשת כל המסמכים מחדש בהתאם לנוהל שפורסם.

אוגוסט 2018 – פרישת הממונה הקודמת על רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון.

אוקטובר 2018 – בדיקת כשירות נושאי משרה וחברי ועד מנהל.

מינוי הממונה החדש על רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון.

נובמבר 2018 – פגישת היכרות עם הממונה החדש על רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון.

ינואר 2019 – אישור הרגולטור להמשך תהליך הרישוי, לראשונה דיברו איתנו על פרמטרים פיננסיים.

פברואר 2019 – דיון עומק עם אנשי הרגולטור בנושאי ההנחיות הפיננסיות, קיבלנו טיוטות ראשונות, בקשנו כי הדרישות הפיננסיות יטופלו באופן הדרגתי - עמדתו התקבלה.

מרץ 2019 - הגשת חוות דעת ובקשת הגנות ינוקא במספר תחומים.

מאי 2019 - אישור הגנות ינוקא לגבי הלימות ההון (הדרגתית).

דיאלוג עם הרשות לגבי עדכון תקנון אופק.

המשך בחינת הגנות בתחום אבטחת מידע.

יוני 2019 – בקשת השלמת פרטים נוספת מצד הרגולטור.

יולי 2019 – השלמת פרטים לרשות שוק ההון, הביטוח והחסכון ודרישה לסיום תהליך הרישוי.

לצד ההיבטים הרגולטורים אנו פועלים ונערכים במקביל להכנה של כל המערך לקראת מועד קבלת הרישוי.

- השלמנו פיתוח מערכות הפיקדונות וההלוואות שעל בסיסה אנו מבקשים להתחיל לעבוד, השקענו בשנה האחרונה מעל לכ- 1 מיליון ₪ להקמת המערכת זו, המערכת תהווה בסיס לשירות הראשון אותו נספק לחברים עם קבלת הרישוי.
- בשנה האחרונה העמקנו את העבודה בתחום של הניהול סיכונים, מודלים וסקרי סיכונים, פעילות מקצועית מאד המתבצעת על ידי מנהלת הסיכונים הראשית שלנו-אורנה בירמן וגם על ידי יועצי ניהול סיכונים חיצוניים.
- אחת ההתקדמויות המשמעותיות שהצלחנו להגיע אליהם השנה - מרכז לשכת שירותי מיחשוב בנקאיים, אנו מעוניינים להרחיב את מנעד השירותים הבנקאיים לחברים, מעבר לפקדונות והלוואות ולכן קיימנו דיונים רבים עם אגף התקציבים באוצר סביב השאלה הטכנולוגית. לבסוף פרסם משרד האוצר את המכרז שהתקבל גם כהחלטת ממשלה למימון להקמת לשכת שירותי מיחשוב בנקאיים בהיקף של 200 מיליון ₪.
- 4 חברות טכנולוגיות ישראליות בחנו בשלבים שונים איך הם נערכים להגשת המכרז, אנו נפגשנו איתם, ולבסוף הגענו להסכמה עם חברת TCS –חברת שירותי המיחשוב הבנקאי של קונצרן טאטא, חברה זו הקימה מחדש לפני כ-3 שנים את כל מערכת המיחשוב של בנק יהב.
- תום הציג לאסיפה את הליך ההתקשרות והעבודה מול האוצר ומול TCS.
- כחלק מהערכות להפעלת אגודה לפיקדון ואשראי חתמנו על היתר עיסקא - מאפשר לציבור דתי רחב בישראל להצטרף לאופק כשותפים ולקוחות.
- בשנה החולפת אופק עבדה על האסטרטגיה השיווקית חדשה כולל מיתוג מחדש.

- פעילות שוטפת - תום הציג את מספר החברים הכולל - 5,890 חברים, ואת נתוני המצטרפים בשנה האחרונה, כמו כן, הציג את הנתונים של חברי אגודה בפלטפורמת הלוואות עמיתים.
- יו"ר אופק, יהודה טלמון עלה לברך על ההתקדמות שאופק ביצעה בשנה האחרונה.

2. **מועמדים לועד המנהל** - תום הציג בפני האסיפה את שמות המועמדים, קורות החיים של המועמדים נשלחו לכלל החברים בדוא"ל.

3. **תיקוני תקנון אשר הרשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון מבקשת שנבצע** - נושא זה הוצג על ידי עו"ד יפעת סולל, האחראית על נושא הקואופרציה. כחלק מהליך קבלת הרישיון, רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון מבקשת שנבצע את השינויים הבאים בתקנון אופק:


- א. נוסחת חישוב פדיון מניית האגודה-נושא זה מופיע היום בתקנון אך לא באופן מפורט, יפעת הסבירה באופן מפורט את השינוי בהתאם למסמך שנשלח לחברים לקראת האסיפה.
- ב. חברי הנהלת האגודה- כשירות ומומחיות- בנוסח התקנון הקודם לא היתה הגדרה וכעת אנו מציעים להכניס זאת באופן פורמלי.
- 2 הסעיפים הנ"ל הינם דרישות של רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון. ראינו כי יש מקום לתקן עוד שני סעיפים בתקנון והם -
 - ג. עדכון סעיף יישוב סכסוכים מבוררות לגישור.
 - ד. התאמות טכניות בתקנון: הוספת רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון לתקנון, ההצבעה תהיה אחרי האסיפה ולא לפני.


יפעת ציינה כי נציגי הועד המנהל הם לפני הכל מייצגים את חברי האגודה ולחברי האגודה ישנם אינטרסים ורצונות מגוונים, בתיקון של סעיף ב' ניסנו להבהיר את הנושא הנ"ל גם לרגולטור ואנו מקווים מאד כי הוא ואכן יאשר בסופו את העדכון הנ"ל. אנו הגוף הראשון שמוקם לפי החוק החדש ולכן חשוב לדייק את הדברים כמה שניתן. יהודה ביקש להוסיף כי בתיקוני תקנון המוצעים אופק לא ויתרה על העקרונות שלה, הצלחנו לייצר את האיזון הנדרש. בתוך 26 המועמדות והמועדים לועד המנהל קיים התמהיל הנדרש מבחינת כשירויות ומומחיות.

4. **הצגת הדוחות הכספיים 2018** – הדוח הוצג לאסיפה על ידי סמנכ"ל הכספים איתן מתוקי. בסוף שנה שעברה הורדנו את היקף הפעילות בשכר, הרבה מההוצאות עצרנו על מנת לשמר את היכולת ואת ההון העצמי מעבר לרמה הנדרשת על ידי הרשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון. ההון העצמי הינו 4.5 מיליון ₪ ורמת ההון הנדרשת מהרשות הינה 3 מיליון ₪. איתן נתן הסבר לאסיפה על סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים וענה על שאלות.
5. **הצבעה אינטרנטית**- תום הסביר לחברים כיצד תבצע ההצבעה האינטרנטית, ומהם זמני ההצבעה.
6. **הצגת דו"ח ועדת ביקורת לשנת 2018** – ועדת הביקורת מסיימת את תפקידה היום לאחר 4 שנים של עבודה, תום הציג את סיכום דוח הביקורת שהוגש על ידי נציגי ועדת הביקורת.
7. **הצגת המועמדים לועדת ביקורת** – תום הציג את 3 המועמדים לועדת הביקורת החדשים, מאחר והגישו 3 מועמדים ל- 3 תפקידים התקיימה הצבעה באסיפה לאישור המועמדים. אישור המועמדים לועדת הביקורת התקבל ברוב קולות על ידי האסיפה.
8. התקיים דיון עם תום ויהודה במענה לשאלות שנשלחו על ידי החברים מראש ושאלות שנשאלו על ידי המשתתפים.
הנקודות שנדנו -
- הקשר בין טריא לאופק היום ובעתיד - ניתן הסבר על אופן שיתוף הפעולה בין אופק לבין טריא כיום וכן מה צפוי להיות לאחר קבלת הרישיון. שיתוף הפעולה צפוי להיות גם בעתיד.
 - הצעה של גיל רביב לאסיפה ולעד המנהל החדש - מעבר מ"הידברות זוחלת" ל"התנהלות רועשת.
 - פיתוח מערכות תשלומים עתידיים באופק - תום הסביר על העבודה עם TCS ופיתוח השירותים אל מול הטכנולוגיה.
 - האם קורות החיים של חברי הועד החדש עברו בדיקה? לא הגבלנו את האנשים בקורות החיים, על פי הכתוב ניתן להעריך על מקצועיותו של החברי הועד.
 - האם ניתן לקבל את פרטי הקשר של המועמדים? נבחן מה ניתן לעשות.

- האם יש לנו מתחרים היום בשוק לאופק/אגודות אשראי- אין הרבה מתחרים בתחום אגודות האשראי, יש גופים במשק אך הם אינם נמצאים בשיח הרגולטורי מול רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון ברמה שאופק נמצאת.
- הקמת מועדון חברים לחברי אופק- אנו כל הזמן בודקים את הנושא, עיקר המאמצים שלנו היא בקידום אופק לקראת קבלת הרישיון, לאחרונה אנו בוחנים את נושא הביטוח.
- למה לא לצאת עם הקמפיין כבר עכשיו- יהודה- התלבטנו הרבה בשאלה הזו, לאחר התייעצות בעלי המקצוע נמסר כי נכון יהיה לאופק לרכז את המאמצים ליום קבלת הרישיון, ולכן החלטנו לשמור את הקמפיין לקבלת הרישיון.
- האם גיוס יותר חברים לא יכול להשפיע על קבלת הרישיון? - דיון מורכב, כי אנחנו לא רוצים לצאת החוצה עם קמפיין ולהבטיח לאנשים שירותים בנקאיים קרובים, כאשר בפועל הדברים מתעכבים.
- כמות של כ-6,000 חברים זה מאד משמעותי, גם בשיח מול הרגולטור, אני לא בטוח שהלחץ היה משמעותי יותר אם היינו 10,000 חברים.
- שאלה בעניין המרת מניה של 3000 ש"ח - האם אפשר להשתמש בחוכמת המונים למי להעניק את המניה?- לשם הענקת מניה ניתן לפנות למוקד אופק לסיוע.

תודה רבה לכולם.

חתימת יו"ר הוועד המנהל, יהודה טלמון: 

חתימת מנכ"ל אופק, ויו"ר האסיפה, תום דרומי חכים: 

חתימת מזכירת האסיפה, אתי דעי: 