



אופק – אגודה שיתופית לניהול הון

פרוטוקול – ועד מנהל 21/12/2015

21/12/2015

נוכחים: יהודה טלמון, יפעת סולל, ראובן חורש, טלי בהט, רן חכים.

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים, גילי ברטורא.

עדכונים כלליים:

- הוועד המנהל מברך על אישור השינוי האסטרטגי, על הרוב הגבוה – 92%, שבו התקבלה ההחלטה ועל היקף ההשתתפות הגבוה – כשליש מחברי אופק.
- בעקבות אישור השינוי האסטרטגי נשלחה הודעה לכלל החברים שאלו המבקשים לסיים את חברותם באגודה רשאים לבצע זאת במשך חודשיים, בין 6/12/15 ועד 6/2/16. לשם השלמת תהליך החזר הכספים הוחלט לפתוח חשבון בנק ייעודי נוסף.
- הוועד המנהל עודכן על כך שחברי הוועד – פרופ' יובל אלבשן ועו"ד חגית גניש-גיל עתידים לבקש לסיים את חברותם בוועד, וזאת בשל עומס שמונע מהם להשתתף באופן מספק בישיבות הוועד. שניהם מברכים על השינויים האסטרטגיים ומבקשים להמשיך ולתמוך באופק, אך לא כחברי ועד. צפויים להתמנות כחברי ועד: אורי אופיר ואלי גרשנקרוין, הבאים אחריהם.
- עדכון מורשי החתימה: עם סיום פעילותה של שני כרמי כאחראית תפעול, שני תוסר מרשימת מורשי החתימה באופק. ועד ההנהלה מודה לשני על פעילותה ארוכת השנים באופק, חלקה אף בהתנדבות, ומאחל לה הצלחה בהמשך.
- הוחלט להקים ועדת תגמול, לשם הגדרת תנאי ההעסקה של עובדי אופק. חברי הוועדה: פרופ' ראובן חורש (חבר הוועד המנהל), אלונה ליפשיץ (חברת הוועד המנהל), פרופ' יורם עדן (חבר וועדת ביקורת), ותום דרומי חכים (מנהל האגודה). כאשר הוועדה תדון בתנאי ההעסקה של תום, יהודה טלמון ישמש במקומו כחבר בוועדה.

דיון בהתקדמות הקמת המערכת:

- מתקיים מו"מ עם ספקים שונים, חלה הוזלה הדרגתית בהערכת עלויות ההקמה.
- צוות קריטריונים לתנאי סף לאשראי – יפעת סולל תכנס צוות שיציע את הקריטריונים הדמוגרפיים/כלכליים לקביעת עדיפויות של אוכלוסיית היעד לאשראי מאופק. מדובר בהגדרת עדיפויות ומאפיינים של סוגי עסקים ואוכלוסיות, וזאת כמבחנים כלליים, בנוסף להיבטי דירוג אשראי פרטניים. הצוות יכנס בזמן הקרוב מתוך כוונה להציג כיוונים ראשוניים לקראת סוף ינואר.
- הוועד המנהל ביקש לקבל דיווח אודות תהליך החיתום ולבחון את הקריטריונים החברתיים לאורם יפעל.
- לאחר התחלת פעילות מתן הלוואות יש להציג את דו"ח המסורבים והקריטריונים בהתאם, לשם טיוב הפעילות. עם התקדמות הקמת מערכת הלוואות העמיתים יועבר פירוט של תהליך הקמת המיזם כולל היקפים, אבני דרך ובעלי תפקידים.