

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 26/4/18

חברי הועד המנהל: יהודה טלמון (יו"ר), אורי אופיר, טלי בהט, רן חכים, ראובן חורש, יפעת סולל, אלי גרשנקרוין.

משתתפים נוספים: תום דרומי חכים, איתן מתוקי, שני גרשי.

סדר היום:

- א. עידכונים רגולטורים.
- ב. דיון והצגת אסטרטגיה שיווקית.
- ג. דיון תהליך דמוקרטיה.

פרוטוקול:

א. 1. לפני שבועיים דיון עם הרגולטור- הצגה מוצלחת של המערכת הטכנולוגית. לפי הערכתנו, קיבלנו אור ירוק ברמת המוכנות של המערכת. בנוסף - נאמר לנו שהם הולכים לפרסם את נוהל הרישוי לאגודות אשראי בשבוע הקרוב דבר שיצריך לוודא שאנו עומדים בו. עד היום לא היה כזה ולכן אנו מחכים להבין מה ההשלמות שידרשו מאתנו. לא התחייבו ללוחות זמנים. הדגישו שמחוייבים לפעילות שלנו בזמן הקרוב ולהצלחה שלנו.

2. לוחות זמנים ביקשנו להצמד ל-1 במאי, לא הולך לקרות אבל לוחצים על החודש- חודשים הקרובים.
3. יש חשש שהרישיון יתעכב.

ב. [שני גרשי, סמנכ"ל השיווק והאסטרטגיה הציג מצגת אסטרטגיה שיווקית].

ג. התייחסויות לאסטרטגיה השיווקית-

יפעת- צריך להזהר מהסיפור של החברתיות. כי כשאנו אומרים חברתי זה עלול לקחת למקום לא בהכרח של כח אלא אסוציאציות "צדקה, עזרה לחלשים" המיתוג של להיות "בעלים" "הכח בידים שלנו" זה סמנטיקה יותר חזקה. "גם הבעלים וגם הלקוחות" הוא מסר של כח ולא פילנטרופי. שליטה.

ראובן- אשראי- זה הצד הפיננסי, אגודה- מבנה הבעלות המשותף.

אורי- המושג חברתי אפילו הוא שרך עודף מבחינתי, המוצר שלנו צריך להיות כדאי.

טלי- היית עדין מאד באנטי בנקאות, חסרה לי המילה הוגנות.

רן- כמה שווה להשקיע בלווה? אנחנו צריכים לראות וחדד את ההבדלים בין הלווים ומלווים ולהכניס הנחות כספיות שנדע על מה אנחנו מדברים.

שני- השפה חשוב שתהייה פוזיטיבית ולא מתנגחת. המוצר הוא חזק ומנצח ודי בלתקשר באופן פשוט.

- הערכות מבחינת לוי'ז השקה** - הכוונה לפני יולי אוגוסט, כלומר לכל המאוחר סוף מאי-תחילת יוני.
- יהודה** - בסופו של יום נשקיע את הכסף הגדול רק כשיש רשיון ממש ביד. כלומר קמפיין לא לפני.
- איתן** – יש מוצר הוא מוכן.
- אורי** - אין מוצר כרגע, יהיה רק כשהכל יהיה סגור ולא להוציא שקל לפני זה.
- ראובן** - עובדים כאילו יש לנו רישיון, למרות שעדיין אין נייר ולא אישרו שאנחנו עומדים בכל הדרישות. בעיית הפקדונות מטרידה אותם. כל הטכנולוגיה אנחנו עומדים, אנחנו בעצמנו ולא מנהלי הסיכונים שלנו.
- טלי** - ניהול סיכונים תפעוליים, החוליה הזאת לא סגורה בעיני.
- רן** - בעניין הכספי, אין התקשרויות עם ספקים כל עוד לא אישרנו את התוכנית.
- תום** - אני חולק עליך, התקשרויות יעשו בהקדם, בשבועות הקרובים, תוך כדי ששומרים על אופציית יציאה, ועדיין בלי להוציא את הכסף על השיווק.
- ד. **יפעת** - מבקשת שהדיון בנושא דמוקרטיה לא יתקיים בפגישה זו, ויש כמה אלמנטים כולל פניות ציבור, מבקר פנים וכו' אך חשוב להכיר כבר עכשיו שיש פער בין המודל שלנו לחזון שלנו וגם לייחודיות של המודל שלנו.