

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 4/6/18

חברי הועד המנהל: יהודה טלמון (יו"ר), אלונה ליפשיץ, טלי בהט, רן חכים, ראובן חורש, יפעת סולל, אפרת פריימן, אלי גרשנקרוין.

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

סדר היום:

1. מינוי דני דונוביץ' כמנהל מערכות המידע של אופק.
2. מינוי איתן מתוקי כסמנכ"ל כספים.
3. מינוי יפעת סולל כאחראי ציות.
4. דיון בנושא הצהרת מדיניות סייבר ומערכות מידע.
5. אופן הפעילות הדמוקרטית.

פרוטוקול:

תום: קיבלנו לפני חודש את טיוטת הנוהל, החדשה. ישבנו עם הרגולטור, הערנו הערות, אבל התחלנו במירוץ לענות על כל הדרישות, רובן היו בעבר, חלקן חדשות. יש הרבה התאמות ומספר מסמכים חדשים.

יהודה: פגשתי את דורית סלינגר, שאמרה שהיא מאד רוצה להספיק לחתום על הרשיון טרם סיום כהונתה, אך שאנחנו לא משלימים את התהליך. עם השלמת התהליך, ניתן יהיה לזרז את הליכי קבלת הרשיון.

תום: על חלק מהמסמכים דנו בעבר ורק התאמנו אותם לדרישות החדשות. מהדברים החדשים – אנחנו נדרשים להגיש מספר בעלי תפקידים: מנהל סייבר, קצין ציות, מנהל סיכונים. הצגת שקף – כל התפקידים המוצעים הם בהיקף כספי כפי שהיו עד עתה – אין כל שינוי. קורות החיים נשלחו בדוא"ל.

מוצע שאיתן יכנס כאחראי כספים, למעשה הוא עושה את הפעולה הזו מזה שנים. אנחנו צריכים למנות אחראי ציות, מוצע שיפעת שאחראית על נושא הרגולציה, תיקח על עצמה את הגדרת התפקיד הזה. שני נכנס להגדרה של אסטרטגיה ופרסום. מנהל סיכונים אנחנו עדין מחפשים, שיהיה תפקיד פנימי בנוסף על המשרד של עובד-גובי, שמייצע לנו בנדון.

אנו מציעים שדני דונוביץ' יוגדר כמנהל מערכות מידע וסייבר, הוא משמש כיועץ שלנו מזה זמן. הוא עובד איתנו על בסיס שעת. יכול להיות שהם יסתייגו וירצו שמנהל מערכות המידע יהיה נפרד מאבטחת הסייבר. בדרך כלל איש אבטחת המידע הוא תחת מנהל מערכות המידע. הנושא בבדיקה.

כזכור, אישרנו באסיפה הקמת תאגיד נוסף לענין המיחשוב והתפעול – השאיפה שהפונקציות הללו יועסקו בתאגיד הבת.

CTO – יהיה בהמשך, לא בשלב הזה. לא דרישה רגולטורית.

קשרי חברים – עומדים להעסיק מישהי חדשה שתחליף את אהרן.

רן: אנחנו תקופת מעבר, שההון שלנו הולך ואוזל. ההון העצמי המינימלי הוא 3 מליון ש"ח. זהו מצב עדין. אני מציע, שכל ההתקשרויות יהיו מותנות, כשמקבלים אדם כשכיר, מייצרים התחייבות. אני מציע שגם מי שמעבירים מיועצים חיצוניים למשרה – זה יעשה רק לאחר תחילת הפעילות. כן אני מציע שזה יוגדר בדרך של משרה – חלקיות משרה.

אלי: מבקש להבהיר שעלות ההעסקה לא תשתנה, לא רק היקף ההעסקה.

תום: מאשר שעלות ההעסקה לא תשתנה.

אלי: לא יכול להיות שקשרי חברים יהיה תחת תאגיד בת, זהו שירות מהותי של האגודה.

תום: מדובר על מתן שירות טכני ותפעולי.

דיון - הוסכם שמדובר בשירות נפרד ושקשרי חברים מהותיים ישארו באגודה.

תום: הצגת הצהרת מדיניות בנושא מערכות מידע והגנת סייבר. מדובר בהצהרת מדיניות, שממנה נגזרים נהלי התפעול ויתר הפעילויות בתחום.

[דיון ומעבר משותף על המסמך (נשלח כחומר רקע)].

אפרת: מה לגבי מערכות המיכון? האם אנחנו עומדים בתנאים?

איתן: נקודת המוצא שלנו לפיתוח הם המערכות של טריא, שהם פיתחו עבורנו ושל קימאיה. אנחנו עומדים בתנאים.

ראובן: יש לנו קושי בגיוס בנקאים בכירים לייעוץ. הבנקאים הבכירים שפרשו, ועדין חיים ונושמים, רובם יושבים בדירקטוריונים של תאגידים פיננסיים ואינם יכולים לסייע לאופק. הם יכולים לשמש כיועצים, אבל לא כחברים בוועדה פיננסית. אנחנו חייבים להתגייס ולעשות עם זה משהו. צריך לדבר איך גורמים לכך שחברים כאלה יהיו בדירקטוריון. הם לא צריכים שכר, אבל צריך לראות איך מעדכנים את תנאי הכשירות לועד המנהל על מנת שיכלול אנשי מקצוע נוספים.

יהודה: ראובן צודק והנושא גם מדיר שינה מעיניי.

יפעת: גם מעיניי.

יהודה: אנחנו חייבים אנשי מקצוע וצריך לטפל בזה באופן מיידי.

רן: אנחנו צריכים לא לקחת כסף לפקדונות לפני שיש לנו למי להלוות. עוד לא החלטנו מה המדיניות שלנו לגבי הלווים. מהם עקרונות החיתום? אנחנו יודעים שרוב הלווים שיגיעו לא יעברו חיתום של טריא.

ראובן: יהודה, אני מבקש לקיים דיון מיוחד, אם רן מוטרד, אני מוטרד. אני מציע לקיים דיון מיוחד במדיניות הפיננסית שלנו, בהתייחס למטרות שלנו, למבנה החברתי.

יפעת – דיון בהיבטי דמוקרטיה באופק :

אהרן - מציג עצמו ואת הרקע שלו

צריך להבחין בין השירות שאנחנו נותנים לחברים כלקוחות לבין הקשר עם החברים כבעלים.

לפעמים אנחנו עושים שימוש במונחים, שהם מטעים – למשל, השימוש במונח מניה.

שקיפות - כספים

אתגר – הנגשת המידע

הזדמנות – יש חברי אופק עם מומחיות

שקיפות – שכר והתקשרויות עם ספקים

אתגר – רגישות המידע

הזדמנות – קביעת נורמה ומורשת של שקיפות

אם עכשיו לא נייצר מערכות כאלה, בעוד שנים, כשהענין האידאולוגי ירד, זה עלול ללכת לאיבוד

הנושא של שכר, על אף שהוא נמוך ובניגוד למקובל בשוק – למרות זאת, צריך לייצר מודל של שקיפות.

בהתקשרויות עם ספקים, הרגישות עוד יותר גבוהה. העבודה עם ספקים חיצוניים קשה, זה קשה לחשוף.

יהודה – יש להבדיל בין הנגשת מידע לבין מו"מ עסקי.

אהרן : אני מציע שהנושא יעלה לדיון, זה הכסף הגדול. הנושא של שכר עלה באסיפות.

תום : באתר ניתן למצוא את השכר.

אהרן : יש מתח מובנה שילווה את אופק כל חייה, בין הצורך בשקיפות לבין ההתנהלות המקצועית. זה מתח. אני מציע שלא נלך לאחד הצדדים ונקבל כהתנהלות ארגונית קבועה. צריך להעלות את הנושא כל פעם מחדש.

יכול להיות שדרך חברים, אפשר להגיע להסדרים יותר טובים. מדיניות מכרזים.

אופק צריכה לעבוד ברמה מקצועית גבוהה. זה אומר ז'רגון, כניסה לפרטים, שאינם מתאימים לציבור הרחב, אבל חייבים שהנושא יהיה נגיש.

פרוטוקולים של ישיבות הנהלה. היום עולים כקובץ לאתר, אפשר לשפר.

דרכים לחיזוק –

כלים אינפוגרפיים יכולים להיות מאד אפקטיביים בהשקעה כספית לא גבוהה. אפשר ליצר שפה גרפית שמנגישה את המידע המקצועי.

לקראת השינוי האסטרטגי עשינו את זה, נשלח בניוזלטר מסמך מעוצב, שמציג את השינוי האסטרטגי שהוצא, כמי שהיה אז חבר, זה מאד עזר לי להבין את התמונה. זה יעזור גם לגבי נושאים כספיים, מאזנים וכו'.

פרוטוקולים – אני רוצה להציג כלי שמשמש היום את ארגון חיים וסביבה – מדובר במערכת שפותחה במסגרת הסדנא לידע ציבורי, היא בקוד פתוח, לטובת הצרכים של חיים וסביבה, לשיתוף הצוותים בוועדות המחוזיות, היום בפילוט עם הוועדה המחוזית בחיפה. מאפשר לשתף בדיונים.

היה נסיון בשיתוף בוועדת כספים בכנסת, דרך ח"כ מוסי רז.

מאפשר לשלוח סדר יום באימיל, מכותבים, יכולים להגיב בכל נושא ונושא. המידע הוא מתומצת, אך יש כאן הצטרבות של ידע.

ההתייחסויות של הציבור הרחב מנוקזות לגבי נושא ולגבי ישיבה. ההזמנה להתייחסות היא נקודתית. זה יכול להיות אפקטיבי מאד לעבודה של הוועד המנהל. יש מנגנונים שמאפשרים לסווג מידע, יש מנגנונים שמאפשרים הצבעה, אם רוצים. ההתייחסות היא לצרכים של הוועד המנהל, מאפשר שקיפות בצורה אפקטיבית, שאינה מייצרת יותר מדי עומס על מי שממילא עמוסים.

השירותים העתידיים – הלוואות ופקדונות, הצעד הבא, עובר ושב. בין שירותים יהיה פער. כדי לקבל פידבק מהחברים, לגבי הצרכים שלהם, אפשר להשתמש באחד ממספר כלים – של שיתוף רעיונות – מעלים שאלה לדיון ומקבלים פידבקים עם עיבוד של התוכן, כדי למקד לסדרה של החלטות.

יש מערכת של חברת תובנות – פופולארית במשרדים ורשויות (עיריית כפר סבא). זו מערכת שתובנות כתברה מספקים שירות, הם לא זולים, אבל יש להם גם מערכת חינוכית.

מערכת אחרת היא קיומרקטס, המשרד לשוויון חברתי, השתמש כדי לאפשר ליזמים להעלות רעיונות.

מערכת ההצבעות שהשתמשנו בה הוכיחה את עצמה, היא בעיקר טובה לשלב האחרון, של שיתוף וקבלת החלטות, חסר בה מרכיב של דיון, לאפשר לחברים להשמיע את דעתם. לפי ההצבעות האחרונות, ההנהלה של אופק זוכה לאמון מאד גדול ומבוסס בקרה החברים. זה עלול להיות זמני. ככל שמעגל החברים יגדל ואנחנו מקווים שיגדל מאד, כך האמון עלול להצטמצם, כדי להנות מהאמון הזה לטובת עירוב ושילוב החברים.

התחלנו לפני כשנתיים תהליך של כתיבת מסמך עם חברים, להגדיר הגדרות אתיות.

יש מערכת שאני מפתח, אולי יש כאן ניגוד עניינים.

במציאות הטכנולוגית היום יש מגוון של כלים שמאפשרים שילוב בקבלת החלטות.

אופק כחלוצה, יכולה להוביל גם בתחום הזה. הכלים האלה יכולים לחזק מאד את האמון של החברים בהנהלה.

האספקט השלישי דרכים לחיזוק מעורבות החברים. צריך מעגלי ביניים. היום אנחנו לא שולחים הרבה ניוזלטרס. רשימה פנימית למי שירצה להצטרף. מפגשים אזורים, בדגש עם מפגשי חברים, לא חוגי בית לחדשים. מקווים שמזה תפתח קבוצה של חברים, שתלווה את ההנהלה. צריך לחשוב מה רמת האחריות וההחלטות. גם אם זו רק קבוצה מייעצת. זו הדרך של אופק להגזים את החזון ולהיות השראה, גם בארץ גם לגופים קואופרטיבים פיננסיים באירופה. עצם העבודה שזה גוף חדש, מאפשר לנו לבנות את הקשרים. ראובן: חשש אחד – בפלטפורמה האחרונה, מעורבות בדיון, צריך אנשים שיש להם ידע מקצועי. מה עושים עם אלו שלא מכירים את הנושא, איך בסופו של דבר, מקבלים החלטות? מה הדבר שאנו מאמצים, לא בהכרח עבר הכרעת רוב.

תום – עדכונים:

קשר עם קואופרטיב "שלנו" – נמצאים בקשר רציף. בינתיים אין דברים קונקרטיים. מערכות – המערכות הוצגו לרגולטור. ניהול סיכונים – ביקשנו מסמך נוסף מעובד גובי, הם עובדים עליו.

טלי: אני חוששת מאד ממצב שהמערכות לא יפעלו כמו שצריך. איך פותרים ביעות, גם איך מתמודדים ברמה התקשורתית. דני יכול בהחלט להוביל את התהליך הזה ואני אשמח להיות מעורבת.

תום: אנחנו מתלבטים על התהליך של העלייה לאויר. אנחנו עוד לא שם. מעריך שיהיה לנו חודש-חודשיים בין קבלת הרשיון לבין העלייה לאויר. לא נצא באוגוסט לפעילות. יש לנו 800 משתמשים פעילים, נצא לפיילוט איתם.

תתואם פגישה בין תום, טלי ודני כדי לבנות מפת דרכים.

אלונה: תודה אהרן על המצגת. קפצנו ישר להערות. אנחנו חייבים לשמור על המתח והרצון לשתף ותודה שאתה עוסק בזה.