

אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הועד המנהל – 16/7/18

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

משתתפים נוספים: חברי וועדת ביקורת: נורית גרימברג, אוהד ברק, ד"ר דוד סונינו, תום דרומי חכים, איתן מתוקי.

סדר היום:

1. פגישה עם ועדת הביקורת.
2. הצגת חומרים מתוך התכנית השיווקית.

פרוטוקול:

יהודה: ועדת הביקורת עד עתה עבדה באופן מאד מתון, בהתאם לעבודת האגודה. עם קבלת הרשיון, הצפויה בתחילת אוגוסט, ועדת הביקורת חייבת לעבור לעבודה מסודרת.

[סבב הצגת החברים בוועדת הביקורת]

יפעת: אני אחראית על הקשר של הוועד המנהל עם ועדת הביקורת. לאחרונה קיימנו פגישה לארגון מחדש של הפעילות.

דוד: אנחנו לא צריכים להתערב ולהפריע, אבל צריכים פוסט מורטום, כלפי כל בעלי העניין, שידעו שהכל נעשה באופן תקין. צריך שיהיה מקום באתר, במאפשר ללפנות ישירות. צריך לבדוק שפועלים לפני הנהלים.

אוהד: אנחנו לא נהפכים לנציב קבילות. כן נהיה בקשר עם נושא תפקיד כזה, אם יש מישהו שאחראי על פניות הציבור – זה לא במקום.

דוד: התפקיד של המבקר לעשות משהו כללי. לא היתה פעילות חריגה.

איתן: הרגולטור דורש מאיתנו הרבה מסמכים כדי להתחיל את התהליך. עד היום יצאו למעלה מ-300 עמודים. צריך להתחיל עם מה היו הדרישות, מה אנחנו מגישים לרגולטור ולהתחיל לבנות את מערכת הביקורת על גב הדבר הזה, אחרת נעשה את זה מאד באיחור.

נורית: אם אין מבקר פנים, יש מקום לקבלת תלונות של חברים לוועדה.

אוהד: אין לנו יכולת להתמודד עם תלונות אישיות.

נורית: זה לא התפקיד העיקרי. התפקיד העיקרי לקחת פרוטוקולים, רגולציה, ולבחון את הפעילות.

רן : אנחנו נמצאים בתקופת מעבר. עשרות שנים לא היה יצור כזה. מצד אחד קואופרטיב גדול מאד, אבל עוד לא התחלנו בפעילות כלכלית משותפת. הדבר העיקרי זה עקרונות האגודה. יהודה : אני מציע שנבחר באחד מחברי הוועד המנהל שיקח עליו לרכז את תלונות החברים ואתם יכולים להחליט שיש תלונה שאתם מוצאים לנכון לבחון.

תום : אשת הקשר שהיתה ותמשיך להיות זו יפעת. יפעת גם מקבלת ומטפלת ברוב הפניות שמצריכות טיפול מיוחד.

רוביק : ועדת הביקורת צריכה לבדוק האם מי שאמור לטפל, עושה את עבודתו. אם יהיה לנו קצין ציות, מטפל מצד אחד בצד הרגולטורי ובצד השני בצד הצרכני. השאלה האחרת היא האם דוחות הביקורת של ועדת הביקורת, מפורסמים באתר. ועדת הביקורת יכולה ליזום דוח ספציפי על נושא מסוים. חייבת דוח תקופתי.

נורית : ההמלצה היא ביקורת רבעונית.

רוביק : השאלה היא האם הדוחות מפורסמים. התוצר הסופי צריך להיות מפורסם.

דוד : אנחנו מאותו צד, מייצגים את הציבור שבחר אותנו. צריך ללכת לפי מה שכתוב.

תום : היה חשוב שנפגשו שוב, לראות את התחלת הפעילות. הבקשה שלי היא לפחות, גם אם באופן וירטואלי או פיזי, תוכלו לקיים את פעילות ועדת הביקורת באינטנסיביות מספקת.

אפרת : אמרתם שבמשך תקופה ארוכה לא הצלחתם להפגש. זה מפחיד אותי. וגם אתם לא מסכימים לגבי מועדים לפרסום הדוחות.

יהודה : אני מציע שתתואם ישיבת עבודה של יפעת עם ועדת הביקורת. יגובש נוהל, בהתאם למתווה של הרשם ונצא לדרך.

נורית : רשם האגודות יכול לפטר את כל חברי ועדת הביקורת אם היא לא פעילה ולהקים את וועדת הביקורת. אנחנו לא רוצים את זה. לכן הדברים צריכים להעשות, כולל תוכנית עבודה שנתית, עם פגישות קבועות עם תוצאות רבעוניות.

אוהד : אפשר גם להשתמש בפתרונות טכנולוגיים.

תום : אגיד משהו שיכול להקל. תקופת הכהונה שלכם תסתיים במאי 2019. עד לתום תקופה זו תראו מה נדרש מכם ואם אתם יכולים לעשות את התפקיד כפי שנדרש.

אפרת : ואנחנו נהיה תחת זכוכית מגדלת.

====

עדכונים :

תום : סקירת לוחות הזמנים הצפויים לקבלת רישיון ולהכנת המערכות לעלייה לאוויר.

טלי : מדאיג אותי שאין לנו עדין תהליך מסודר של עלייה לאויר. אנחנו צריכים לבדוק שזה עולה כמו שצריך, איך מנהלים את זה. לא עולים יום אחד לאויר, גם לא לבטא.

תום : זה התהליך שהחברות שאנחנו עובדים איתם מכירות.

טלי : אנחנו צריכים לעשות את הפגישה הזאת. יחד עם דני.

יהודה : תתואם פגישה.

=====

תום : יש לנו תהליך של קבלת הלוואה מחו"ל, קידמנו מול ז'אן-לואי, יו"ר בנק צרפתי קואופרטיבי. לאחר בדיקה הוא הציע שנגיש אותה דרך ארגון של בנקים קואופרטיבים ואתיים והגשנו בקשה להצטרף, לאחר מכן נוכל לפנות לקרן המיוחדת של הארגון.

רוביק : יש לוודא את התנאים על מנת שיכירו בזה כהון משני.

איתן : הרגולטור הולך לקראתנו בענין הזה.

=====

תום : נקודות נוספות מבחינת חלוקת תפקידים ומענה בינינו. איתן על הצד העסקי, יהודה על הצד הפוליטי, תיקוני חקיקה - יפעת.

מבחינת הרגולטור אנחנו צריכים משרדים פיזיים. בדקנו כמה אופציות. אנחנו בחודש הקרוב יושבים במשרד של יהודה. מאוגוסט נתחיל לפעול ממשרדים בשכונת מונטיפיורי. במשרדים ישב שני, אנשי טכנולוגיה, מענה טלפוני, מנהלת סיכונים.

לבקשת הרגולטור אנחנו הולכים לקלוט מנהלת סיכונים. צריך עדין לסגור את זה. בהיקף משרה חלקי.

חלק שלישי – מצגת שני גרשי – הצגת התפיסה האסטרטגית של מהלך השיווק :

[נערכה סקירה ודיון על קהלי היעד של המהלך השיווקי

נערך דיון על ערכי המותג

הוצגו סלוגנים לשימוש בקמפיין

על מנת שלא לפגוע בקמפיין המתוכנן חלקים אלו הושמטו מהפרוטוקול]