

07.12.2022

## פרוטוקול האסיפה הכללית לשנת 2022

**נוכחים:** כ - 300 חברי אופק, בזום

### **סדר היום-**

1. דברי פתיחה, יו"ר הוועד המנהל – יהודה טלמון.
2. עדכון וסקירה של הפעילות אופק בשנה החולפת – מנכ"ל אופק, תום דרומי חכים
3. הצגת הדוחות הכספיים לשנת 2021 ואישורם – איתן מתוקי, סמנכ"ל כספים
4. הצגת דוח ועדת הביקורת לשנת 2022
5. הצגת תוכנית הפעילות לשנה הקרובה – מנכ"ל אופק, תום דרומי חכים
6. התייחסות לנושאים שנשלחו על ידי החברים

### **דיון-**

1. דברי הפתיחה מיו"ר ועד המנהל – מר יהודה טלמון  
יהודה הודה לחברות ולחברים של אופק ולעוד מספר שותפים אשר סייעו ומסיעים להתקדמות של אופק.
2. סקירה פעילות אופק בשנה החולפת והערכות להרחבת שירותים  
תום הציג בהרחבה על תהליכים שבוצעו בשנת 2022: משא ומתן מפורט מול חברת TCS ואפיון מלא של מערכת הטכנולוגית, חתימה על הסכם מפורט מולם. חתימה על הסכם עם חברת ישראלכרט, קבלת קוד זיהוי 15 להשתתפות במערכות התשלומים. אופק הכפילה את מספר החברים מאז קבלת הרישיון ועד היום - מאז קבלת הרישיון אופק גייסה כ-6,350 חברים נוספים, כיום באופק כ-12,950 חברים. הוצגה לחברים רשימת חברי הוועד המנהל, אנשי הצוות המקצועי והמבנה הארגוני של אופק היום.

היקף פעילות בשנה האחרונה:

- מסלול השקעות – סך השקעה 215 מיליון ש"ח, 2400 משקיעים
- ביטוח בריאות קבוצתי – הגעה ל-1,200 מבוטחים (כולל אפשרות ל"רצף ביטוחי")

- כרטיסי אשראי משקארד – 850 כרטיסים
- אפליקציית פמיליביז לניהול תזרים משפחתי – 850 משתמשים

הוצג לחברים עקרונות המודל העיסקי של אופק, וכן שיתופי הפעולה העיסקיים שיכולים להיות עם אופק: אספקת תשתית לקהילות, התאגדויות, חברות פינטק, לגופים חוץ בנקאיים, לתאגידיים גדולים ולעסקים קטנים – להיות גופים פיננסיים.

#### הוצאות עיקריות:

- תשלום ריבית לפיקדונות – משתלמים בכ-25% יותר מהמערכת הבנקאית.
- מערכות מחשוב, רישיונות, ותשתיות טכנולוגיות.
- צוות תפעול, שירות וקשרי חברים.
- צוותים מקצועיים, תחזוקה ותפעול – טכנולוגיה, סייבר, הלבנת הון, ייעוץ משפטי.
- העברות, תשלומים למסלקות, הנפקת כרטיס אשראי, אחזקת כ. אשראי.
- פיתוח טכנולוגי.

#### הכנסות עיקריות:

- הכנסות ריבית מאשראי – הלוואות זולות בממוצע בכ-20% מהמערכת הבנקאית.
- הכנסה מפעילות כרטיסי אשראי
- עמלות תפעוליות – שוטפות / חריגות
- הכנסות משיתופי פעולה

#### שיקולים עיקריים במודל העסקי:

- הגעה לאיזון תפעולי והגדלה של ההון לשם הגדלת היקף הפעילות
- צמצום המרווח בין ריבית הפיקדונות לריבית על אשראי
- עמלות צד ג' – בהתאם לעלות בפועל
- מודלים אפשריים:
- עלות חודשית קבועה
- עלות מדורגת בהתאם להיקף הפעילות
- עלות בהתאם לשימוש החודשי בכרטיס אשראי

### 3. הצגת הדוחות הכספיים לשנת 2021 ואישורם

הדוחות הוצגו על ידי סמנכ"ל הכספיים של אופק – איתן מתוקי.

### אסיפת החברים אישרה את הדוחות הכספיים

4. הצגת דוח ועדת ביקורת לשנת 2022  
ועדת הביקורת העבירה מספר הערות במהלך השנה והן קיבלו התייחסות וטיפול, הוצג הדוח. דוח הביקורת הועלה לאתר אופק.

5. הצגת תוכנית הפעילות לשנה הקרובה
- ✓ מרץ 2021 (קבלת הרישיון) ועד נובמבר 2021 - עיכוב TCS מול משרד האוצר בדרישה להגדלת התקציב. בקשתם אושרה.
  - ✓ ינואר 2022 ועד יולי 2022 - מו"מ מפורט מול TCS ואיפיון מלא של המערכת. חתימה על ההסכם המפורט ביולי 2022.
  - ✓ אוגוסט 2022 - חתימה על הסכם עם ישראלכרט.
  - ✓ נובמבר 2022 - קבלת קוד זיהוי - 15 - להשתתפות במערכות התשלומים.
  - ☐ במהלך 2023 - השלמת גיוס ההון, היערכות תפעולית ורגולטורית.
  - ☐ ספטמבר 2023 / סוף 2023 - צפי להשלמת המערכות הטכנולוגיות.

אתגרים נוספים לשנה הקרובה: השלמת גיוס ההון, היערכות תפעולית ורגולטורית, השלמת בניית מערכת הטכנולוגית להספקת שירותי עובר ושב.

6. שאלות החברים  
חברי אופק העלו שאלות לגבי הנושאים שהוצגו מעלה ולגבי נושאים אחרים שנשלחו מראש, בין יתר השאלות שהועלו:

- ✓ מתי ניתן יהיה לפתוח חשבון עו"ש ולקבל שירותים בנקאיים? בסוף שנת 2023.
- ✓ מה הזכויות של התא המשפחתי ברכישת מניה אחת ומאיזה גיל ניתן לרכוש מניה? מניית חברות מעניקה אפשרות לתא משפחתי (הורים וילדים עד גיל 21) לפתוח חשבון או חשבונות ולקבל שירותים מאופק. ניתן לרכוש מניית חברות מגיל 18.
- ✓ כיצד חברי האגודה יכולים להיות שותפים יותר בקבלת ההחלטות? יפעת סולל, חברת הוועד המנהל הודיעה על הקמת צוות לקדם הצעה בנושא מודל הפעילות הדמוקרטי של אופק. מספר חברים התנדבו וחברים נוספים מוזמנים להצטרף.

- ✓ מה מתוכנן לגבי הרחבת השירותים לניהול תיקי ני"ע, קריפטו וייעוץ משכנתאות? בשלב זה אופק בוחנת שירותים נוספים, בפרט בנושא מסחר בני"ע, וייעוץ משכנתאות.
- ✓ האם ניתן יהיה למשוך ולהפקיד מזומן? ניתן יהיה למשוך מזומן בכל כספומט, לא יהיה ניתן להפקיד מזומן.

רשמה: אתי דעי