

7.5.2024

אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

נוכחים: יו"ר - יהודה טלמון, טלי בהט, דקלה גבע, סול לביא בן-שימול, שי אלון, ראובן חורש, אפרת פריימן, יפעת סולל, דגן לוין, תום דרומי-חכים - מנכ"ל, איתן מתוקי - סמנכ"ל כספים

חסרים:

סדר היום:

1. תהליך הביקורת החיצונית;
2. וועדת אבטחת מידע וסייבר;
3. סטטוס פיתוח מערכות המידע ובדיקות הקבלה
4. מדיניות ניהול הסיכונים;
5. סטטוס תזרים;
6. הבחירות לוועד המנהל.

תמצית הדיון:

1. תהליך הביקורת החיצונית

- הצגת סטטוס הביקורת החיצונית - אופק נמצאת בעיצומו של תהליך של ביקורת חיצונית בלתי תלויה. הביקורת מבוצעת על ידי משרד רו"ח KPMG. הביקורת מבוצעת לבקשת רשות שוק ההון. מטרת הביקורת היא לוודא שאופק פועלת בהתאם לרגולציה מכל היבטים - חוקיים, תפעוליים, סייבר, הלבנת הון, חישובי ריבית, ניהול סיכונים, חיבור למערכות התשלומים, הלוואות, פיקדונות, עו"ש, ממשל תאגידי, מינויים, תהליכי הדיווח והכספים וכל יתר הנחיות הרגולציה. המטרה היא קבלת אישור קבוע לפעילות על ידי רשות שוק ההון. נכתבים מספר דוחות ביניים לקראת דו"ח סופי. הפעילות היא בהתאם לפורמט שכבר בוצע בעבר בהתאם להנחיות בנק ישראל מול בנקים אחרים. נערך מעבר על הנחיות הרגולציה שחלות עלינו והנחיות הרגולציה שאנחנו מאמצים באופן וולונטרי.

- במסגרת הביקורת החיצונית מתבצע בדיקה של כל הנחייה רגולטורית ובקרה שאופק פועלת בהתאם להנחייה הרגולטורית.

- נסקר ואושר מפרט הביקורת.

2. וועדת אבטחת מידע וסייבר

- במסגרת מדיניות הסייבר השוטפת הוצגו ממצאי וועדת אבטחת המידע והסייבר מיום 18/4/2024.
- נסקרו התהליכי העיקריים בהיבטי המשכיות עסקית – פעילות של סמנכ"ל הטכנולוגיות וממונה הסייבר מול הספקים השונים – בפרט הלשכה הבנקאית (TCS), וגורמים נוספים מטעם אופק. בנוסף – מינוי סמנכ"ל הטכנולוגיות כממונה המשכיות עסקית בהיבטים תפעוליים, ומינוי ממונה אבטחת המידע והסייבר כממונה סייבר לענייני המשכיות עסקית.
- נבחנו הגדרות התהליכים העסקיים החיוניים למקרי המשכיות עסקית (מסמך BIA).
- הוצגו סטטוס אבטחת המידע הרבעוני ותוכנית העבודה להמשך שנת 2024 ושנת 2025.
- לא התרחשו אירועי סייבר באופק בשנה האחרונה.
- נסקרו הגדרות מאגר המידע הרשום של אופק, לרבות גורמי התפעול והאחזקה, ורמת האבטחה של המאגר.
- נסקרו תהליכי סקר הספקים והממצאים העיקריים.

3. סטטוס פיתוח מערכות המידע ובדיקות הקבלה

- הוצג סטטוס פיתוח התכולות השונות וסטטוס תהליכי ביקורת איכות התוכנה (בדיקות קבלה).
- הוצג דו"ח בקרת איכות תוכנה שבועי מתגלגל.

4. מדיניות ניהול הסיכונים

נבחנה פעם נוספת מדיניות ניהול הסיכונים של אופק במסגרת מסמך האב של מדיניות

ניהול הסיכונים. נבחנו הגופים השונים שמנהלים את תהליך ניהול הסיכונים, וכן תוך

התייחסות ספציפית לסיכונים העיקריים שזוהו באופק:

- סיכון אשראי
- סיכון ריבית
- סיכון ציט
- סיכון תפעולי
- סיכון נזילות

קיימת באופק הפרדה בין תהליך ניהול הסיכונים הכללי שכולל בעיקר את הסיכונים הפיננסיים, סיכונים תפעוליים, סיכונים נזילות וסיכונים ציט (עמידה ברגולציה) – ובנוסף תהליך לניהול סיכונים סייבר. מדובר בבעלי מקצוע שונים ובמתודולוגיות שונות. מנהל הסיכונים הראשי שותף גם לדיונים הנוגעים לסיכונים הסייבר.

הוועד המנהל התרשם כי תהליכי ניהול הסיכונים באופק (לרבות סייבר) מבוצעים ברמה המותאמת להיקף הפעילות וכי מוקצים המשאבים המתאימים לצורך כך.

5. סטטוס תזרים

הערכת הוועד המנהל היא כי אם מהלך איחוד הכוחות עם עוגן לא יתקיים אופק תגיע למצב של פירוק.

התקיים דיון נרחב בקרב כלל המשתתפים ביתרונות והחסרונות במהלך עם עוגן. כמו כן, נבחנו האלטרנטיבות העומדות בפני אופק אם המהלך עם עוגן לא יתקיים.

יהודה ביקש לקבל אישור מהוועד על המשך המשא ומתן עם עוגן. הוועד אישר ברוב קולות את המשך המשא ומתן.

6. סטטוס הבחירות לוועד המנהל

הוועד המנהל קיבל ארכה מרשמת האגודות השיתופיות עד 30.5.2024 במסגרת הארכות כלליות שניתנו לוועדים בשל המלחמה.

אופק עדיין לא השלימה את המתווה להתקדמות להסדר עם עוגן או פתרונות אחרים, ונמצאת במצב תזרימי קשה ומורכב מאד.

התקיים דיון מהן האפשרויות העומדות בפני אופק כיום. החלפת כל חברי הוועד היום, עלולה לפגוע בהשלמת התהליך עם עוגן ובסיכון נוסף של המצב התזרימי. בנוסף, במסגרת הדיונים עם עוגן עולים מודלים שונים למעורבות עוגן בוועד המנהל, ויציאה לבחירות לוועד מנהל חדש בשלב זה תמנע זאת.

אחת האפשרויות שנדונו היא לבקש מרשמת האגודות השיתופיות, למנות ועד ממונה עד ל- 31.12.2024. יהודה צפוי להיפגש מחר עם רשמת האגודות וידון איתה באפשרויות העומדות לפנינו. לאחר קבלת התשובה מהרשמת, אופק תכנס אסיפת חברים בה נציג לחברים את החלטת הרשמת וכן נעדכן לגבי התהליכים מול עוגן.

סוכם כי בימים הקרובים ישלח ניוזלטר לחברים עם עדכון אודות כלל התהליכים.