

פרוטוקול ישיבת ועד מנהל

איגוד האינטרנט הישראלי (ע"ר)

תאריך	21 במרץ 2024 – היברידי: משרד ובזום.
רשימת הנושאים	מצ"ב
חברי ועד משתתפים	ד"ר האמה אבו-קשק, עו"ד קרן אלבורג-רימון, ד"ר שרון בר-זיו, משה הגאי, עו"ד ורד זליכה, רמי מלאכי.
חברי ועד נעדרים	ד"ר תומר סיימון.
משתתפים נוספים	יורם הכהן, נהורא דגן-הס, גלי אמיר, רו"ח רני רבין, עמי רוזנברג.
תפוצה	חברי הוועד המנהל, מנכ"ל והנוכחים.
יו"ר הישיבה	ד"ר שרון בר-זיו.
רישום ועריכה	נהורא דגן-הס.

1. אישור סדר היום

סדר היום אושר, מפורט בנספח א'.

2. החלטות דוא"ל

אין.

3. הצגת נושאי הביקורת

יורם הכהן: נתחיל עם הצגת נושאי ביקורת העומק שנבחרו לשנת 2024. זהו מהלך שהתחיל לפני כשנתיים, ומאז

אנו מבצעים מד"י שנה ביקורת עומק ל-2-3 נושאים שנבחרים ע"י הוועד המנהל.

רו"ח רני רבין: כשצוות ביקורת הפנים נכנס לעבודתו, הוא קיבל משימה לקבוע רשימת נושאים לביקורת עומק,

ואנו נעזרים בו על מנת לקבוע את הנושאים שייבדקו. הנושאים שנקבעו לשנת 2024 היו רכש, התקשרויות עם

ספקים, יועצים ונותני שירותים. נושא נוסף הוא בחינת אמצעי התשלום. בנוסף, הגענו למסקנה שראוי גם לעשות

מעקב אחר יישום ההמלצות שניתנו ע"י מבקר הפנים עד כה, ומידי רבעון התבקש גוף ביקורת הפנים לייצר דו"ח	13
שיבדוק את יישום ההמלצות שהוגשו על ידו.	14
<u>עו"ד ורד זליכה:</u> האם אתם אילו שהמלצתם על רשימת הנושאים לבדיקה?	15
<u>רני רבין:</u> ההמלצה היא מטעם מבקר הפנים בשיתוף גוף הביקורת.	16
<u>עו"ד ורד זליכה:</u> הסתכלנו על רשימת הנושאים שהומלצה ע"י מבקר הפנים במסגרת התהליך. הנושאים נראו לנו	17
מבחינה אכותית - רלבנטיים, ומבחינה כמותית, הגענו למסקנה בחשיבה שנעשתה בשיתוף עם יורם, ששילוב של	18
שני הנושאים שנבחרו, בתוספת נושא המעקב על יישום ביקורת העומק, מאפשר להסתפק בשני נושאים חדשים	19
במקום שלושה.	20
<u>רו"ח רני רבין:</u> נושא הרכש וההתקשרויות בוחן את כל תהליך הרכש בגוף המבוקר – מהשלב שבו נקבע מי מוסמך	21
לבקש רכש – דוגמת ראשי התחומים וכו", איזה סוגי רכש, באיזה היקפים, וכמובן - כל נושא נוהל הרכש הבודק	22
היקפים שונים של אישורי רכש: מי אמור לאשר אותם, ובהמשך – גם הבקרה שתהליך הרכש, אכן מתבצע בהתאם	23
לנוהל הרכש. גם נוהל הרכש עצמו ייבדק במסגרת דו"ח העומק.	24
בנוסף, גם נושא החתימה על ההסכמים, תהליך ההזמנה מול הביצוע בפועל ולאחר מכן – שלב התשלום וסיום	25
הרכש. הנושא השני, אמצעי התשלום – מתייחס לכך שבגופים כמו האיגוד יש דרישה הגיונית שהתשלומים יאושרו	26
לפחות עי שני מורשי חתימה. גם כאן – לפי נוהל של מורשי חתימה שמגדיר אילו מורשים לאשר תשלומים לפי	27
סדרי הגודל של התשלום, וגם מהם אמצעי התשלום הנהוגים בגוף המבוקר. למשל בגוף מסחרי סטנדרטי, תהיה	28
החתמה של המנכ"ל, בעוד שבגוף כמו האיגוד תתבצע בנוסף החתמה של גורם נוסף, לפי נוהל מורשי החתימה.	29
עוד נושא בהקשר זה בוחן למי מותר להשתמש בכרטיסי אשראי. נושא נוסף הוא מס"בים – המגדיר מי מסמך	30
לפעול מול הבנק. שני נושאים אלו מהווים מעין מעטפת של ביקורת לנושא הרכש והתשלומים. מתוך הבנה שיש לנו	31
היקף לא מבוטל של רכש ותשלומים חשוב לייצר כאן ווידוא שכל הנהלים וצורת העבודה הם נכונים, ונוכל להמליץ	32
על נושאים לשיפור אם יעלו כאלה.	33
<u>יורם הכהן:</u> אני רוצה להתייחס לנקודה שעלתה בנושא בקשתנו להקטין מספרית את כמות דוחות הביקורות. מאז	34
שהתנענו את השינוי בכל מערך הביקורת, רני מונה לגוף המבקר ומשרד רווה-רביד לממונה ביקורת הפנים – אנו	35
רואים קשר ישיר בין ביצוע דוחות הביקורת ויישומם, לבין שיפור עבודת האיגוד. כל אחת מביקורות שנעשו, הביאה	36
לשיפור בנקודות שעלו. עם זאת ראינו שתהליך הביקורת מחייב שיתוף פעולה של הצוות – כל דוח ביקורת עומק	37
כזה מחייב מספר לא מבוטל של שעות, של כמה גורמים באיגוד, ולאחר מכן השקעת משאבים לצורך ההתייחסות	38
לדו"ח והיישום שלו, ולכן ביקשנו להפחית את כמות דוחות העומק לשניים. כאמור, יש שיפור מתמיד כתוצאה	39
מהביקורת ולכן אפשר לדעתנו השנה להפחית את כמות הדוחות לשניים. וועדת הביקורת אף אישרה זאת. בדיון	40
בוועדת הביקורת עלו כמה הצעות, ונקבעו נושאים לדוחות הביקורת שיבוצעו השנה, אשר נמצאים בליבת העשייה	41
של תחום הכספים. שנת 2024 תהיה ממוקדת בהיבטי הביקורת בנושאים הכספיים. כעת הדבר מובא לאישורכם.	42
<u>הוחלט פה אחד:</u> הוועד המנהל מאשר את תכנית דוחות הביקורת שהוצעה לשנת 2024 כמפורט במסמך המצ"ב.	43

47 **4. סקירת השקעות**

48 עמי רוזנברג: אני מנהל את תיקי ההשקעות של איגוד האינטרנט הישראלי בשנים האחרונות. אני עוסק במגוון תיקי
49 השקעות פיננסיות של גופים מגוונים, ובסדרי גודל משתנים. סך הנכסים המנוהלים על ידי עומדים על כ-10 מיליארד
50 ש"ח. מתוכם, נדבר היום על 10 מיליון ש"ח - הנכסים של איגוד האינטרנט הישראלי. אני פועל עם ועדת ההשקעות
51 מטעמכם, שמתכנסת מידי תקופה ובוחנת לעומק את פרטי ההשקעות.

52 נכון לסוף חודש פברואר בשנה הנוכחית, קיימים 9,700,000 ש"ח בתיקי ההשקעות של האיגוד. הפורטפוליו שלכם
53 מובנה בסגנון "הגנתי" – גם מכיוון שהנכם עמותה, וגם מכיוון שרמת הניהול היא שמרנית. החשיפה היא בעיקר
54 לאגרות חוב, ברמות סיכון שונות. נדבר על הביצועים: שנת 2023 הסתיימה בטווח חיובי נטו – גם לאחר ניקוי דמי
55 ניהול וכו". התשואה לשנה זו עומדת על 7.53% והיא נחשבת גבוהה. השנים 2022-2023 התאפיינו בירידות חדות
56 בשווקים, אולם כשאנחנו מסכמים את פעילות ההשקעות של האיגוד בשנתיים האלו, יש תשואה חיובית של 6%
57 סה"כ.

58 ניתן לראות במצגת שלפניכם שהתגברנו על הפסדי הון שנרשמו ב-2022, ואנחנו יכולים להיות שבעי רצון מתוצאות
59 אלו. את שנת 2024 התחלנו בצורה טובה, ואני מעריך שנראה שוק חיובי בהמשכה. אני מופתע מהעוצמה של
60 העלייה בשווקים, שהיא לא מובנת ביחס למצב במדינה. אנו עובדים יחד 4.5 שנים, ואזכיר לכם את תכנית
61 ההשקעה של תחילת הדרך: הציפייה היתה לתשואה של 3.62%, ואילו היום אנחנו עומדים על תשואה גבוהה יותר
62 באופן משמעותי.

63 עו"ד ורד זליכה: האם הסכום שהושקע בשנת 2020 הנו הסכום שממשיך לפעול? או שהושקעו עוד סכומים מעבר
64 לאותו סכום מקורי?

65 עמי רוזנברג: לא מדובר רק בתשואות שמבוססות על 1,500,000 שהושקעו, אלא על כספים נוספים שהושקעו
66 מתוך קרן התשתיות.

67 יורם הכהן: אנו מבצעים תהליכי אופטימיזציה לנושא ההשקעות כל הזמן.

68 בנוסף, חשוב לציין שכאשר יש תשלומים בגין שנים עתידיות, ואנו נדרשים לנהל גם את הכספים הללו – חלקם
69 לטווח קצר יותר וחלקם לטווח הארוך, כדאי להציג את הערך המוצמד למדד של הסכומים האלה כדי לבחון את
70 התשואה הריאלית. יש לאיגוד קרן שמשמשת כעתודה לתפעול התשתיות, וגם אותה עלינו לבדוק מבחינת כדאיות
71 ההצדמה שלה למדד, כי העלויות הולכות וגדלות, ומכיוון שיש כאן אלמנט של רווח נצטרך עפ"י כללי רשם העמותות
72 להשתמש בסכומים האלה. לכן, חשוב שנדע להבחין מה שומר על ערך הקרנות ובמה עדיף להשתמש. למשל,
73 בקרוב נדון בהתנעת המחלף החדש, וייתכן שחלק מהמימון שלו יגיע מתוך כספים אלו.

עמי רוזנברג: אם ניתן לקחת השקעות אלו ולהצמיד אותן למדד – זה אפשרי. אך לא בהכרח נכון. אסביר: רבע	74
מהכספים צמודים למדד. הקביעה האם נדרשת הצמדה למדד או לא, היא ביחס לצפי של גובה האינפלציה. בסופו	75
של דבר אנחנו רוצים לייצר תשואה ראלית חיובית. יש לבחון האם בטוח להצמיד את הסכומים הללו למדד.	76
יורם הכהן: אני רק רוצה לדעת כמה יתרת עודף אמיתית קיימת בכספים הללו. אין צורך בכך כרגע, אולם כתשתית	77
להחלטה עתידית כי נצטרך לקבל החלטה לגבי פעולת השקעה של האיגוד בפעילות חדשה או שדרוג פעילות	78
קיימת ונצטרך לכך מקורות כספיים.	79
עמי רוזנברג: אבדוק את הנושא ואציג לכם.	80
משה הגאי: האם סכומים אלו צבועים לנושא כלשהו? והאם יש לקבוע צביעה כזו? בנוסף, אשמח להבין למה	81
הכוונה כשאנו מדברים על סכום כסף שנשמר לתקופה משברית בתחום התשתיות?	82
יורם הכהן: יש באיגוד מזה תקופה ארוכה למדי, קרן ייעודית עבור תשתיות שצבועה כרזרבה להתרחשותה של	83
סיטואציה משברית בפעילות התשתית של האיגוד. היא מיועדת למצבים שאינם מהסוג שמכוסה ע"י הביטוח,	84
אלא לדוגמא מצב שבו למשל תחום שמות המתחם, הדומיינים, יהיה במגמה מתמשכת של ירידה, ואנו מחוייבים	85
לשמירה על תפעול התשתית החשובה הזו. לצורך כך, האיגוד הקצה בעבר 7 מיליון ש"ח לטובת הנושא, והדבר גם	86
מעלה שאלות – אם הסכום הזה נקבע לפני שנים, האם יש טעם לעדכן אותו? יש עוד חלק שהוא נחשב ל"כסף	87
צבוע", מכיוון שיש רישומים שמתבצעים לכמה שנים קדימה, ואנחנו מתייחסים אליו כתשלום לתקופה רחוקה יותר,	88
והוא לא נכלל בתקצוב הקרוב.	89
בנוסף, החל משנת 2018 הפרשנו כחסכון עתידי, סכומים שיוקדשו להחלפת ציוד במחלקת התשתיות, כי אנחנו	90
מזהים צורך להחלפת הציוד בערך כל חמש שנים. לאור זאת, הפרשנו מידי שנה 450,000 ש"ח – המיועדים	91
לחלוקה לפי שליש מהם לטובת המחלף, ושני שליש מהם לטובת מערכות ה-DNS. לכן זהו גם כסף שהנו "כסף	92
צבוע" להחלפת ציוד.	93
משה הגאי: תודה. הסכום לשדרוג התשתיות מצטייר כחסר בשני מובנים – מחד יש גידול לינארי בדרישות, ובנוסף	94
- גם במסגרת העבודה השוטפת ביומיום, נדרשות תוספות למצב הקיים ולכן יש לדעתי להגדיל קרן זו.	95
יורם הכהן: משה, אני חוזר כאן גם על ההערה שלך שנאמרה בישיבת וועדת התשתיות - שאם היקף הציוד גדל,	96
אז יש להגדיל את ההפרשות בהתאם - כי אכן מודל ההפרשת נבנה על סמך היקף ההוצאות שהיו ב-2018. נושא	97
זה ייבדק ונערוך בדיקה האם יש להגדיל את הסכומים המופרשים. הדבר קשור גם להחלטות שיתקבלו לגבי	98
המחלף.	99
עמי רוזנברג: הסקירה שלי הסתיימה. להתראות בשנה באה.	100
יורם הכהן: אני רוצה להודות לעמי. התחלנו בעבודה המשותפת בשנת 2019 ומאז העולם התהפך. בספטמבר	101
2019 הכל נראה רגוע ומאז, במהלך כל שנה בשנים שחלפו, היו ארועים מטלטלים – כמו הקורונה, ההפיכה	102
המשטרית והמלחמה. עם זאת, בהסתכלות לארבע השנים שחלפו, היתה לתיק ההשקעות של האיגוד תשואה יפה	103
לצד מדיניות השקעות שמרנית, הנגזרת מהנחיות רשם העמותות. תודה לך, עמי.	104
עמי עזב את הישיבה	105

106 5. אישור מועד אסיפה כללית

- 107 **נהורא דגן-הס:** כפי שהתחלנו להתכתב גם במייל, הוועד המנהל מתבקש לאשר את מועד האסיפה הכללית השנתית.
- 108 המועד שהוצע ונשלח אליכם בסדר היום של הישיבה הוא ה-29/6, אולם כפי שנוכחנו בתכתובת המייל לפני הישיבה,
- 109 מועד זה אינו מסתייע.
- 110 **יורם הכהן:** בנוסף, יש לתאם ישיבת ועד מקדימה לאסיפה, על מנת לדון בהצעות החברים לשינוי תקנון או לדיון,
- 111 המוגשות לפני האסיפה.
- 112 **גלי אמיר:** כל מועד לאסיפה צריך להיקבע לפני ה-1/7, שהוא מועד הגשת המסמכים הנדרשים לרשם העמותות, לאחר
- 113 קבלת ההחלטות הנדרשות באסיפה הכללית אשר חלקן מוגשות לרשם העמותות.
- 114 **נהורא דגן-הס:** לאור זאת, נצטרך לבדוק שוב את המועדים האפשריים בקרב הגורמים הרלבנטיים לאסיפה, היועץ
- 115 המשפטי והגוף המבקר ונעדכן במועד חלופי.
- 116

117 6. אישור הרכב ועדת השקעות

- 118 **יורם הכהן:** ועדת ההשקעות של האיגוד, היא הוועדה שעוקבת אחרי השקעותיו ומקבלת דיווח והחלטות מול עמי
- 119 רוזנברג. התחלנו פעילות זאת של ייעוץ השקעות ב-2019. וועדה זו הורכבה בזמנו מחברי עמותה אשר בקיאים
- 120 ובעלי ניסיון בנושאי כלכלה, ואף היו שלושה כאלו בתחילת הפעילות שנענו לקול הקורא ששלחנו לחברי העמותה,
- 121 בנוסף לרו"ח העמותה חיים ורמברנד, גלי ואנוכי. לאחרונה הצטרף גם רו"ח יאיר שביט, אשר שכרנו את שירותיו כ-
- 122 CFO AS SERVICE והוא צורף לדיונים של ועדת ההשקעות. התרשמותנו מחברי העמותה שמשתתפים אחת
- 123 לשלושה חודשים, היא שהדבר אינו תורם לפעילות הוועדה. על מנת לתרום בצורה אפקטיבית, יש להיות מעורים
- 124 בהתרחשויות ונתוני העמותה, ולכן אנו מציעים לשנות את הרכב הוועדה כך שתהיה מורכבת מרו"ח העמותה, ה-
- 125 CFO, גלי, יורם ועמי כמובן, כמי שמנהל את תיקי ההשקעות ומציג אותם לוועדה. בנוסף, רצינו להציע לוועד המנהל
- 126 אפשרות למנות נציג מטעמו. הוועדה מתכנסת פעם בשלושה חודשים, מקבלת סקירה מעמי ועורכת דיון בנושאים
- 127 שעולים. אני מציף כאן את השאלה האם אתם חושבים שיש שצורך בנציג מטעם הוועד? בעיקרון כל ההחלטות
- 128 מובאות ומדווחות בפני וועדת הכספים של האיגוד, ודוחות אלו גם מוצגים לוועד המנהל. לכן השאלה שעולה האם
- 129 רוצים להוסיף נציג מהוועד לוועדת ההשקעות ואם כן – מי?
- 130 **עו"ד ורד זליכה:** מדוע מומחים מטעם חברי העמותה אינם רלבנטיים כאן?
- 131 **יורם הכהן:** תרומת חברי העמותה לא היתה משמעותית. הם היוו גורם מאשר בלבד ולא ניכר שהעלו שאלות
- 132 משמעותיות, אשר מתבססות על הכרות עמוקה עם החומר. ולכן אני מציע לשנות את ההרכב ומעלה השאלה אם מי
- 133 מחברי הוועד מעוניין להשתתף.
- 134 **ד"ר שרון בר-זיו:** לדעתי אם כל ההמלצות עולות לוועדת כספים – אין צורך בצירוף של חברי ועד לוועדת
- 135 ההשקעות.

136 **עו"ד קרן אלבורג-רימון:** מסכימה.

137 **עו"ד ורד זליכה:** מציעה להשאיר פתח לגמישות - אם יהיה חבר עמותה מומחה בתחום שיהיה מעוניין להשתתף

138 בוועדה הוא יוכל לעשות זאת.

139 **יורם הכהן:** בזמנו פרסמנו באופן אקטיבי קריאה לחברים, אולם כאמור התרומה שלהם היתה זניחה, בגלל חוסר

140 הידע הקונרטי לגבי נושאי הפעילות של העמותה.

141 **עו"ד ורד זליכה:** האם מומחה לשוקי הון לא היה יכול להיות רלבנטי?

142 **יורם הכהן:** יש את עמי רוזנברג שהוא מומחה וגם יאיר שביט.

143 **הוחלט:** הוועד מאשר את ההרכב המוצע: רו"ח העמותה, CFO, גלי, יורם ועמי רוזנברג יועץ ההשקעות - כולל

144 השארת אפשרות למקום עתידי לחבר. עמותה מומחה בתחום אם יוצע כזה.

145 7. תכנון מול ביצוע

146 **גלי אמיר:** בקובץ שלפניכם תוכלו לראות את התכנון התקציבי לשנת 2023 מול ההוצאות. בשנת 2023, עמדנו על

147 93% ביצוע. ההכנסות בפועל מרישום שמות מתחם עומדות על כ-12,000,000 ש"ח. במסגרת מהלך ההשקה של

148 מרחב "ישראל", הגענו להכנסות של חצי מיליון ש"ח, והכנסות המחלף עומדות על 1,130,000 ש"ח.

149 את הסכומים שקיבלנו מקרנות הביטוח הלאומי סיימנו בשנת 2023. שיתוף הפעולה איתם הסתיים. לפעילות

150 הרגולציה קיבלנו תמיכה חיצונית, של מענק שניתן עבור פרויקט הספאם.

151 מבחינת הוצאות השכר עמדנו על 91%-הפער נובע מעזיבתו של מנהל תחום התשתיות, ללא איוש התפקיד מספר

152 חודשים, ויורם מילא את מקומו בנוסף לתפקידו. מצד שני היו המון שעות נוספות של צוות התשתיות, על רקע

153 המלחמה שפרצה באוקטובר. בתקציב הכולל של שירותי התשתיות יש ניצול של 104% והיו המון סעיפים שבוצע

154 בהם יותר ממה שתוכנן.

155 **ד"ר האמה אבו-קשה:** האם במרשם יש פער בניצול התקציב?

156 **גלי אמיר:** פרויקט RIPE בוצע ע"י משאבים פנימיים – כלומר עובדים מצוות האיגוד, ולא במיקור חוץ. כל מה שתוכנן

157 לצאת למיקור חוץ לא מומש. ל-ICANN לא שילמנו את דמי החברות בארגון, בגלל נושא חוסר ההטמעה של הסיומת

158 בעברית "ישראל", שלא טופל על ידם. האם לזה כוונתך?

159 **יורם הכהן:** אחוז הביצוע התקציבי במרשם נמוך, לא בגלל שלא עשינו אלא בגלל שלא היינו צריכים את הסכומים

160 שתוכננו במלואם – למשל הטיפול בקובץ המיקוד נדחה בגללל המלחמה, ונושא זה עבר לשנת 2024.

161 מבחינת הניצול הכולל - 93% אחוזי ביצוע הם נתון יפה מאד, וקיימת התאמה מוחלטת בין ההכנסות להוצאות

162 באיגוד. נתונים אלה, הם גם על רקע הכנסות קטנות יותר מהמתוכנן, מה שלא קרה בשנים קודמות כי תמיד היו

163 יותר הכנסות. גם בהינתן כל אלו - הגענו למצב של ניהול תקציב מאד מדויק. בנוסף, נוצלו יתרות תקציב בתחום

התשתיות לרכש ציוד, כדי שלא נצטרך לקנות אותו בשנה הבאה - המביאה עימה אי וודאות הנלווה אליה בגלל המלחמה.	164
	165
בסך הכל ניתן לומר שיש הלימה טובה בין הכנסות להוצאות. עוד סעיף חשוב נוגע לשכר – שימו לב שעלויות השכר כמעט כולן קרובות ל-100%. מה שלא השתמשנו בו, נובע מהמדיניות המאד זהירה שנקטתי בה במהלך השנה ברגע שזיהינו שקיימת מגמה של ירידה ברישום שמות מתחם. למרות שהוועד אישר לנו בסוף 2022 הוספה של תקנים, לא השתמשנו בסעיף זה בגלל ההתפתחויות במהלך השנה והירידה בהכנסות.. גם ב-2024 לא הקצינו תקציב נוסף לטובת גידול בצוות התשתיות, אולם נידרש לנושא זה בעתיד.	166
	167
	168
	169
	170
בנושא זה - הייתי אמור לדווח על כך בדיווח מנכ"ל ואקדים דיווח זה לעכשיו: בגלל שהתקציב של תחום התשתיות לא נדון בוועדת ההיגוי לשירותי התשתיות, והוא כאמור מותנה בדיון בוועדת ההיגוי לשירותי התשתיות, נדרש אשור סופי שלו. הדיון הזה נעשה כבר בשבוע שעבר בישיבת ועדת ההיגוי לשירותי התשתיות, והוועדה אישרה את התקציב. לכן, עכשיו באופן רשמי - הוועד נדרש לאשר סופית את תקציב 2024, לאחר שוועדת ההיגוי לשירותי התשתיות דנה בכך ואין לה השגות. האם יש שאלות נוספות?	171
	172
	173
	174
	175
<u>ד"ר האמה אבו-קשה:</u> לגבי צמצום הפער הדיגיטלי ועוד סעיפים במחלקת קהילה – ממה נובע הפער בין התכנון לביצוע?	176
	177
<u>גלי אמיר:</u> אני חושבת שהעבודה במחלקת חברה וקהילה התמקדה בצרכי המלחמה, וכמו כן היתה תקופה שבה טרם אותרה מחליפה לניהול מרכז נטיקה ולכן נוצר הפער בתקציב מחלקת קהילה.	178
	179
<u>יורם הכהן:</u> במסגרת הפעילות לחברה הערבית, היה אמור להיות גם קורס שלא התקיים ולכן רואים את הפער הזה. לגבי הפעילות לחברה החרדית – זוהי פעילות שהיתה מיועד לרבעון האחרון ולא יצאה לפועל.	180
	181
<u>עו"ד קרן אלבורג-רימון:</u> גם פעילות האינטרנט לגיל השלישי לא בוצעה במלואה? זהו נושא חשוב בעיניי ויקר ללבי.	182
שמתי לב לתופעה שבה נראה שאנחנו מנסים ללמד את אנשי הגיל השלישי להתמודד עם האינטרנט דרך האינטרנט. הם לא באמת מבינים איך להפעיל את הכלים הללו דרך האינטרנט וצריך לחשוב יותר על מפגשים פרונטליים ולשלב זאת עם התגייסות של בני נוער המלמדים אותם פנים מול פנים - להראות להם מסך וכו". זאת, כדי לא להיתקל במצבים שבהם שהם לא מבינים מה עליהם לעשות. למשל אמא שלי, שהיא אישה חכמה ומתקשה להתמודד עם משימות דיגיטליות לא מוכרות. כאשר הכל מוצג רק באינטרנט אז יש להם חסם משמעותי ללמוד את מה שאנחנו מנסים ללמד.	183
	184
	185
	186
	187
	188
<u>יורם הכהן:</u> האיגוד בדרך כלל לא עוסק בלימוד ישיר. במסגרת פעילות העבר של האיגוד בחברה הערבית, האיגוד עסק בהדרכות ישירות של אינטרנט ומחשבים, אולם זו לא פעילות שיכולה להיעשות בתקציבים שיש לנו. לאור זאת, האיגוד שינה מיקוד באופי הפעילות, שממוקדת בהנעת גופים שיש להם את המשאבים והיכולת לעשות זאת. דרך פעולה זו חלה גם על הפעילות לגיל שלישי - עם תקציב של 50,000 ש"ח, לא נצליח להגיע לקהל הגיל השלישי באמצעות הדרכות ולכן הפעילות עוסקת יותר בכתיבת מסמכי מדיניות או חבירה למשרדי ממשלה שיכולים לעשות זאת. כך אנו משפיעים, כי אחרת יש צורך בכח אדם, תקציב גדול יותר וכו", וזה לא מתאפשר מבחינתנו. כל הפעילויות הללו הן למעשה איתור מכפילי כח ולא עיסוק בפעילות עצמה. למשל – לגופים מסחריים יש מוטיבציה	189
	190
	191
	192
	193
	194
	195

רבה שהלקוחות של הגיל השלישי לא יגיעו סניף, ולכן אם מצליחים לגרום לבנק להשקיע בהדרכת דיגיטל לגיל	196
השלישי, הוא מרוויח מכך וזה סוג הדברים שאני חושב שאנחנו צריכים לעשות. יש מספיק גופים שיש להם אינטרס	197
כספי לגרום לאנשים להשתמש בצורה אפקטיבית באינטרנט. הצלחה בסוג כזה של פעילות היא בעיניי המצב	198
האופטימלי.	199
עו"ד קרן אלבורג-רימון: האם עושים זאת?	200
יורם הכהן: כן. גם בחברה הערבית.	201
ד"ר שרון בר-דיו: יש הבדל בין בחור בן 25 בחברה הערבית לבין קשיש שלימדת אותו להכנס לבנק.	202
עו"ד קרן אלבורג-רימון: אני חושבת שיש להקדיש לדין בנושא זה זמן רב יותר. עבור כולנו, כל אתר נראה אחרת,	203
אבל אף אחד מאיתנו לא חווה את מה שחווים בני הגיל השלישי. השפה הדיגיטלית אינה טבעית עבורם. יש כאן עוד	204
גורמים שלא פיצחנו וזה נראה לי נושא שאמורים להיות לנו כלים מאד טובים להתמודד איתו. הגם שבמסגרת	205
הגופים המשפיעים, יש לי תחושה שלא נעשה מספיק ואשמח לקבוע על כך דיון משמעותי.	206
יורם הכהן: נכניס למשימות לבצוע קביעת דיון עם דימא ועידן.	207
משה הגאי: יש גל של הונאות פיננסיות החל מסוף 2022, שממוקד באנשים מבוגרים דוברי רוסית. במקביל – כל	208
הבנקים וחברות האשראי שולחים סמסים עם סרטונים בעברית ורוסית עם הדרכות מטעם המפקח על הבנקים,	209
שמסבירים בצורה ברורה ובאופן מותאם למבוגרים. זה כבר שייך לעבר מבחינתי, ולכן אני רוצה לדעת האם יש	210
אזורים דומים – שכרגע הם עדיין בשוליים, ונוכל לעזור בהם לאוכלוסיות נעדרות ידע מספק בדיגיטל - כדי למתן את	211
הנפילה העתידית בפח להונאות הרבות האלו שעדיין לא מדוברות מספיק.	212
יורם הכהן: היום יונתן התראיין על הונאות AI וכמו כן פרסמנו את הסרטון שעסק בסיפור ההתחזות לפרופ' צ'חנובר.	213
ממש עכשיו נתקלנו גם בהונאת AI של מתחזה לאילון מאסק. זהו מידע בעל ערך רב עבור אנשים שלא מכירים AI.	214
היום האיגוד צפוי להופיע בכתבה בערוץ 12 בנושא. כדי להתמודד עם תופעות כאלו נדרשים משאבים בסדרי גודל	215
ענקיים. אין לנו את המשאבים הללו, אולם אנו מנסים כאמור לגרום לגורמים אחרים לפעול בהיקפים בעלי נפח	216
משמעותי יותר.	217
משה הגאי: אנו יכולים לנסות לזהות מהו "הדבר הבא", ובזכות הזיהוי המוקדם, להכין תכנים מתאימים, ולהפיץ את	218
התכנים, בין אם הוכנו על ידינו ובין אם הוכנו בשיתוף פעולה עם גורמים נוספים. למשל הדוגמה עם דוברי הרוסית –	219
זהו נסיון הונאה שמתרחש כבר שנה וחצי. אנחנו יכולים לשים ליעד לזהות תופעות כאלו מוקדם יותר.	220
יורם הכהן: אתה צודק, אנחנו מזהים את הטרנדים הללו מוקדם בגלל פעילות קו הסיוע. למשל בכל הנושא של	221
הפריצות וההשתלטות על חשבונות הוואטסאפ, היינו הראשונים להתריע אבל לחנך ציבור זה דבר מאד קשה ויקר.	222
אני לא רוצה שתתלו תקוות בכך שנפתור נושאים כאלו. נוכל לשכנע גורמים אחרים לטפל בכך.	223

ד"ר שרון בר-זיו: אני חוזרת לתכנית העבודה לשנת 2024 שלפנינו, כדי לשאול איך מתמודדים תקציבית עם הכסף של המענק מטעם האיחוד האירופי, ויוצרים את ההסטות הנדרשות לנושאים אחרים בתכנית, כי יידרשו שינויים גדולים תוך כדי תנועה. מדובר בסכום כסף גדול, שניתן לתקופה קצרה, והדבר ישפיע על הרבה סעיפים תקציביים.	224
רמי מלאכי: השאלה אם זה אכן משמעותי.	225
יורם הכהן: ברגע שהחזזה ייחתם, זה יסיט את תכנית העבודה וגם ישפיע על תקציב האיגוד. אם נקבל את התקציב הזה ונידרש לממש אותו תוך 18 חודשים, נבחן את תקציב 2024 לתיקון. הסטטוס הנוכחי הוא שהעברנו תשובות להערות שקיבלנו מטעם האיחוד האירופי, ואנחנו יודעים די בוודאות שבימים הקרובים תתבצע סגירת חוזה. ברגע שנדע בוודאות שהמענק מטעם האיחוד האירופי סגור, אנחנו נעלה את נושא התקציב לדיון משמעותי.	226
ד"ר שרון בר-זיו: השאלה היא אם נצליח לעשות זאת לפני אפריל, כלומר לפני הרבעון הבא.	227
יורם הכהן: לא נוכל לדון בנושא לפני שסכום הכסף בוודאות עובר אלינו. המצב כרגע רגיש, ולא ניתן לדעת מה יהיה. הארופאים גם יכולים להחליט שהם מבטלים את התכנית הזאת. לכן לא נעשה כל שינוי בתקציב הנוכחי לשנת 2024, עד שהכל יהיה חתום.	228
עו"ד ורד זליכה: לגבי התקציב – אני מבקשת לראות את פרוטוקול ועדת תשתיות לפני ההצבעה על אישור התקציב.	229
יורם הכהן: מקובל. נעביר זאת. לחלופין אפשר להצביע עכשיו ושורד תימנע או להעביר את פרוטוקול ועדת התשתיות ואישור תקציב 2024 כהחלטת דוא"ל.	230
ד"ר שרון בר-זיו: אני מעדיפה שנאשר את התקציב בהחלטת דוא"ל לאחר קבלת פרוטוקול ועדת התשתיות.	231
הוחלט: תקציב 2024 יישלח כהחלטת דוא"ל לאישור בליווי פרוטוקול ועדת ההיגוי לשירותי התשתית המאשר את סעיפי מחלקת התשתיות לשנת 2024.	232

8. נוהל בחירות

נהורא דגן-הס: לקראת הבחירות לוועד בסיומה של שנת 2023, העליתם בקשה לכונן נוהל שיסדיר את מינוי ועדת הבחירות, ולאפשר לכם לקבל החלטה מושכלת. התקנון קובע שהוועד הוא זה שבחר וממנה את חברי ועדת הבחירות, אולם לא מפרט על סמך מה נקבעים חברי הוועדה. בשיתוף יורם וטל קפלן, הכנתי נוהל המנסה להסדיר זאת ותוכלו לראות אותו בשיתוף המסך.	243
עו"ד ורד זליכה: אבקש לתקן את סעיף האחריות על יישום הנוהל כפי שמופיע, כי המשימות הקשורות להפצת המידע אודות ועדת הבחירות ודומותיה לא נמצאות באחריות הוועד, אלא רק המינוי של חברי ועדת הבחירות.	244
עו"ד ורד זליכה: תוכלי לשלוח לנו את הנוהל לפני שיפורסם?	245

253 **9. דיווח מנכל**

254 **יורם הכהן:** אני אעדכן בקצרה – ישיבת ועדת התשתיות, היתה מאד מוצלחת כולל רמי ומשה שלקחו בה חלק,
255 והצגת אלכסיי טראנטייב כ-CIO, ואת לביא בן ברוך כ-CISO. נושא שיפוץ המשרד מקודם על ידי, ואני מכין תשתית
256 להחלטה שניתן יהיה לקבל החלטה לגביה בוועד המנהל. לגבי מחלף האינטרנט הישראלי -כלל המידע יוצג במסמך
257 התשתית שאני מכין ואציג בפניכם באחת מישיבות הוועד הקרובות.

258 **נספח א' – סדר היום לישיבת הוועד המנהל**

- 259 1. אישור נושאי דוחות ביקורת הפנים לשנת 2024 (מציג – רו"ח רני רובין; עדכנה מישיבת וועדת הביקורת: ורד
260 זליכה,).
- 261 2. סקירת סטטוס השקעות (מציג - עמי רוזנברג).
- 262 3. אישור שינוי באיוש ועדת ההשקעות של האיגוד (מציג - יורם).
- 263 4. תכנון מול ביצוע לשנת 2023. (מציגה - גלי).
- 264 5. אישור מועד אסיפה כללית שנתית ליום ג' 25.6.2024 (מציגה - נהורא).
- 265 6. דיון ואישור נוהל בחירת ועדת ניהול הבחירות (מציגה - נהורא).
- 266 7. דיווח מנכל"ל. (מציג: יורם).
267