

13.09.2023

## אופק - פרוטוקול הוועד המנהל

**נוכחים:** יו"ר - יהודה טלמון, טלי בהט, דקלה גבע, אפרת פריימן, סול לביא בן-שימול, יפעת סולל, דגן לוין, שי אלון.

תום דרומי-חכים - מנכ"ל, איתן מתוקי - סמנכ"ל כספים.

**חסר:** ראובן חורש

**סדר היום:**

1. שיתוף פעולה עם עוגן.

### תמצית הדיון:

#### 1. שיתוף פעולה עם עוגן:

- עוגן עדין לא קיבלו החלטה לכאן או לכאן בנוגע לשיתוף הפעולה עם אופק.
- לעוגן קיים הון של כ- 200 מיליון ש"ח, היקף פעילות אשראי של כ- 700 מיליון ש"ח.
- עוגן מעוניינים להיכנס תחת מסגרת של פעילות בנקאית, בדומה לרישיון שיש לאופק, לכן נוצר הרצון לשיתוף פעולה עם אופק.
- אופק נמצאת עם רישיון זמני בדרך לקבוע, ובתהליך מתמשך של גיוס ההון העצמי.
- הכוונה ליצור שיתוף פעולה עמוק ולבסס אותו על גבי המסגרת החוקית של אגודת פקדון ואשראי.
- תום סקר לחברי הוועד במסמך הצעה לאיחוד הפעילות על מרכיביו.
- תום ציין כי עו"ד צורי לביא בחן את ההסדר ומסר כי להערכתו ניתן יהיה לאשר אותו עם הרגולטורים השונים.
- תום עדכן כי קיימות במקביל עוד שתי חלופות שנבחנות.
- התקיים דיון ארוך על היתרונות והחסרונות של שיתוף הפעולה ועל החלופות השונות.

#### החלטה:

- תתבצע בדיקת היתכנות ראשונית מול הרגולטורים – רשות שוק ההון ורשם האגודות השיתופיות בהיבט של שיתוף הפעולה מול עוגן.
- יפעת תיפגש עם תום ועם עוגן ותנסה להציע מודלים נוספים לשיתוף הפעולה.

רשמה: אתי דעי