

## אופק אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

פרוטוקול הוועד המנהל – 19/8/19

חברי ועד נוכחים: יהודה טלמון, טלי בהט, דגן לוין, סול לביא בן-שימול, יפעת סולל, אפרת פריימן, דקלה גבע, חני אלגביש.

חברי ועד נעדרים: ראובן חורש

נוכחים נוספים: תום דרומי חכים

### סדר היום:

1. היכרות
2. בחירות ליו"ר הוועד המנהל
3. סקירה רוחבית של תחומי הפעילות של אופק.

### פרוטוקול:

1. סבב היכרות של חברי הוועד החדשים והנוכחיים.
2. בחירות ליו"ר הוועד המנהל – יהודה טלמון הציע את מועמדותו. הצבעה – יהודה טלמון נבחר כיו"ר אופק – פה אחד.
3. בהמשך לחומרי רקע שנשלחו לחברי הוועד התקיימה סקירת רוחב על תחומי הפעילות של אופק, בה נסקרו ונדונו באופן ראשוני התחומים הבאים:
  - a. התשתית הערכית והרעיונית של אגודת אשראי קואופרטיבית.
  - b. תהליך ההקמה של אופק.
  - c. ההיבטים הרגולטוריים של קבלת הרישיון: נסקרו תהליכי הרגולציה שנערכו מהקמת אופק ועד היום והסתיימו בהגשת השלמת הנתונים השלישית לבקשת רשות שוק ההון. בהסכמתו, תתואם פגישה עם משה ברקת בזמן הקרוב.
  - d. שירות הלוואות העמיתים ושיתוף הפעולה עם טריא.
  - e. היקפי כוח האדם, שכר וקצב שריפת המזומנים – כ-60 אש"ח נטו בחודש.
  - f. היערכות טכנולוגית – מערכת פיקדונות והלוואות זמינה לפעילות מיידית, ומערכת לשירותים מלאים בדומה למערכת הבנקאית על גבי לשכת השירות שחברת TCS מפתחת. בתקופה הקרובה – השלמת ההיבטים המשפטיים והתחלת היערכות טכנולוגית ותפעולית.
4. תיאום לוח הזמנים של הפגישות העתידיות - יסוכם בדוא"ל.