



איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוח תקופתי לשנת 2023

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוח תקופתי לשנת 2023

תוכן עניינים

פרק א - תיאור עסקי החברה

פרק ב - דוח הדירקטוריון

פרק ג - דוחות כספיים

פרק ד - פרטים נוספים על החברה

פרק ה - דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח

הכספי ועל הגילוי

פרק ו - נספחים

דוח תקופתי לשנת 2023

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

שם החברה:

51-448604-2

מס' חברה ברשם:

רח' אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה 4951132

כתובת:

03-5654021

טלפון:

03-5627257

פקס:

pniot@yashir.co.il

דואר אלקטרוני:

31.12.2023

תאריך המאזן:

24.3.2024

תאריך אישור הדוח התקופתי:

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

פרק א'

תיאור עסקי החברה

תוכן עניינים

א-1	1. חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה
א-3	2. חלק ב' - מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה
א-3	3. חלק ג' - תיאור ומידע על תחומי הפעילות של החברה
א-3	4. חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה
א-3	4.1 הון אנושי
א-3	4.2 מימון
א-4	4.3 מיסוי
א-4	4.4 מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה
א-4	4.5 הסכמים מהותיים
א-5	4.6 ביטוח
א-5	4.7 הליכים משפטיים
א-5	4.8 גורמי סיכון

פרק א' - תיאור עסקי החברה

1. חלק א' - פעילות החברה ותיאור התפתחות עסקיה

1.1. פעילות החברה, תיאור פעילותה והתפתחות עסקיה

א.י.ד.א.י. הנפקות (2010) בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה בישראל ביום 15 באוגוסט 2010, כחברה פרטית מוגבלת במניות, בהתאם להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות").

החברה הינה בבעלותה ובשליטתה המלאות (100%) של א.י.ד.א.י. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "ביטוח ישיר"), שהינה מבטח, כמשמעות המונח בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

החברה הינה חברה פרטית שהינה חברת אגרות חוב, כהגדרת מונח זה בחוק החברות, והינה חברת הנפקה של תאגיד מבטח, כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (הקלות לסוגים מסוימים של חברות אגרות חוב), התשע"ב-2012, וככזו - כפופה להוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: "חוק ניירות ערך") והתקנות מכוחו, לרבות חובות הדיווח בהתאם להוראות אלו.

מניות החברה אינן רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") ולא הוצעו לציבור.

תחום הפעילות היחיד של החברה הינו גיוס מקורות בישראל עבור ביטוח ישיר, לשימושה של ביטוח ישיר לפי שיקוליה ועל אחריותה, באמצעות הנפקות (פרטיות וציבוריות) של כתבי התחייבות ו/או אגרות חוב ו/או שטרי הון, אשר תמורתן מופקדת בביטוח ישיר, בהתאם להוראות הסכם ביטוח ישיר (כהגדרת המונח להלן), כמפורט בסעיף 4.5.1 להלן.

לפרטים נוספים אודות ביטוח ישיר, ראו את הדוח התקופתי של ביטוח ישיר לשנת 2023, המצורף כנספח לדוח זה (להלן: "הדוח התקופתי של ביטוח ישיר").

בהתאם לפרסום הועדה לצמצום הריכוזיות, מיום 13 במרץ 2024, הרי שצור שמיר אחזקות בע"מ, בעלת השליטה בחברה (להלן: "צור שמיר"), יחד עם כל התאגידים הריאליים שבשליטתה ובכללם החברה וכן יחד עם תאגידים ריאליים נוספים בשליטת בעלי השליטה בצור שמיר (להלן: "הקבוצה"), התווספו לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים, לפי החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 (להלן: "חוק הריכוזיות"). יצוין, כי דוח הצוות לבחינת פרק ד' לחוק הריכוזיות מחודש ספטמבר 2022 (להלן: "הצוות") המליץ להוסיף להגדרת "גוף פיננסי" שבפרק ד' לחוק הריכוזיות גם בעלי רישיון למתן אשראי ותאגיד הנפקה של מבטח. משכך, ככל שתתקבל המלצת הצוות, הרי שמימון ישיר מקבוצת ישיר בע"מ (להלן: "מימון ישיר"), אשר הינה חברה בשליטת צור שמיר והינה בעל רישיון מורחב למתן אשראי, לא תיחשב "תאגיד ריאלי" ובהמשך לכך, לאור היקף האשראי הקובע של הקבוצה, כל התאגידים הריאליים בקבוצה ובכללם גם תאגידים בשליטת החברה שאינם מוגדרים כיום כגוף פיננסי, לא ייחשבו כתאגידים ריאליים משמעותיים.

בנוסף, ככל שתתקבל המלצת הצוות, הרי שהחברה, בהיותה תאגיד הנפקה של מבטח, לא תיחשב עוד כתאגיד ריאלי וממילא לא תיחשב כתאגיד ריאלי משמעותי גם בפני עצמה, וללא קשר להגדרה של מימון ישיר. נכון למועד הדיווח המייד, טרם יושמה המלצת הצוות כאמור והחברה בוחנת את הצעדים העומדים בפניה. לפרטים נוספים ראו באור 11 לדוחות הכספיים וכן דיווח מידי מיום 14 במרץ 2024 (אסמכתא: 2024-01-022234).

בהתאם לאמור לעיל, צור שמיר הודיעה כי היא בוחנת ביצוע שינוי מבני בקבוצת צור שמיר (להלן: "השינוי המבני") באופן שלאחר השלמת השינוי המבני, בין היתר, פעילות הביטוח ופעילות המימון (אשר כיום מתבצעות באמצעות ביטוח ישיר ומימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ, שהינן חברות ציבוריות (להלן יחד: "החברות הבנות" וצור שמיר והחברות הבנות להלן יחד: "קבוצת צור שמיר"), בהתאמה) תתבצענה באמצעות חברות פרטיות בבעלות ושליטה של חברת החזקות ציבורית שתהא בשליטת צור שמיר ובהמשך לכך תתבצענה התאמות בקבוצת צור שמיר, לרבות בקשר עם ההחזקה בתעודות ההתחייבות שהנפיקה החברה לציבור, הכול בכפוף להוראות הדין. יובהר, כי כפי שנמסר לחברה, טרם התקבלה החלטה ע"י האורגנים של צור שמיר לאישור הליך השינוי המבני ואף טרם נעשתה כל פניה לאורגנים המוסמכים של החברות הבנות בקשר עם דיון ואישור השינוי המבני ואף אין כל וודאות כי האמור יאושר ו/או יובא לדיון בחברות הבנות וכן אין כל וודאות ביחס לאופן בו יבוצע השינוי המבני. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי מיום 17 במרס 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-023002).

1.2. השקעות בהון החברה ועסקאות במניותיה

למיטב ידיעת החברה, לא בוצעו השקעות בהון החברה בשנתיים האחרונות וכן לא בוצעה כל עסקה מהותית אחרת על ידי בעל עניין במניות החברה בשנתיים שקדמו ליום 31 בדצמבר 2023.

1.3. חלוקת דיבידנדים

בשנתיים שקדמו לתאריך המאזן ונכון למועד דוח זה, החברה לא חילקה דיבידנדים. לתאריך המאזן, לחברה אין יתרת רווחים ראויים לחלוקה כמשמעותם בחוק החברות. יצוין, כי בהתאם להוראות שטרי הנאמנות לתעודות ההתחייבות של החברה, כל עוד לא פרעה החברה תשלום קרן ו/או ריבית אשר מועד תשלומו נדחה בשל התקיימותן של נסיבות משהות להון משני מורכב ו/או להון רובד 2 (לפי העניין)¹, ביטוח ישיר לא תבצע כל חלוקה (כהגדרתה בחוק החברות) לבעלי מניותיה. נכון למועד הדוח, לא מתקיימות נסיבות משהות כאמור.

¹ "הון משני מורכב" ו-"הון רובד 2" – כמשמעותם בחלק ב' לנספח משטר כושר פירעון כלכלי שבחוזר ביטוח 9-1-2017 "הוראות ליישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II".

2. חלק ב' - מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של החברה

2.1. למידע כספי לגבי תוצאות הפעילות של החברה בתקופת הדוח, ראו סעיף 2 שבפרק ב' לדוח זה להלן (להלן: "דוח הדירקטוריון").

2.2. סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות החברה

המידע המופיע בסעיף זה ואופן השפעת הגורמים החיצוניים המופיעים בסעיף זה על פעילות החברה ותוצאותיה הכספיות הינו מידע הצופה פני עתיד (כהגדרתו בחוק ניירות ערך), המבוסס בחלקו על מידע הקיים בחברה בתאריך אישור הדוח ובחלקו על הערכות החברה. לכן, אין כל ודאות, כי הערכות החברה ביחס לגורמים החיצוניים המופיעים בסעיף זה ולאופן השפעתם על פעילותה ועסקיה של החברה, תתממשנה. ההשפעה בפועל עשויה להיות שונה, אף באופן מהותי, מזו שנחזתה כאמור, כתוצאה מגורמים שונים, שהעיקריים שבהם הינם שינויים רגולטוריים בשוק ההון, שינוי בתנאי השוק, בתנאים הכלכליים, המדיניים והביטחוניים ומכלול גורמי הסיכון של החברה המפורטים להלן.

מתוקף תחום פעילותה של החברה בגיוס מקורות בישראל עבור ביטוח ישיר כאמור לעיל, מושפעת פעילות החברה והתפתחותה בעיקר מהגורמים המשפיעים על ביטוח ישיר, מצורכי גיוס המקורות של ביטוח ישיר וממצב שוק ההון בישראל. צרכים אלו מושפעים, בין היתר, משינויים רגולטוריים של הגופים המפקחים על ביטוח ישיר, ובכללם רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הפיקוח") ביחס לדרישות ההון החלות על מבטח.

לפרטים נוספים אודות ביטוח ישיר, סביבתה העסקית, תחומי פעילותה והסביבה העסקית בה היא פועלת, גורמי הסיכון, רפורמות ו/או שינויים רגולטוריים שעשויים להשפיע על צורכי גיוס מקורות של ביטוח ישיר וכן על שוק ההון בישראל, ראו בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

3. חלק ג' - תיאור עסקי החברה לפי תחום פעילותה

כאמור בסעיף 1 לעיל, תחום פעילותה היחיד של החברה הינו גיוס מקורות כספיים בישראל עבור ביטוח ישיר. פעילות החברה מושפעת מצורכי גיוס ההון של ביטוח ישיר, וכמו גם מהסביבה הכללית כמפורט בסעיף 2.2 לעיל. לתיאור ומידע אודות תחומי הפעילות של ביטוח ישיר ראו סעיפים 2 ו-3 בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

4. חלק ד' - מידע נוסף ברמת כלל החברה**4.1. הון אנושי**

החברה אינה מעסיקה עובדים, ונושאי המשרה בה הינם עובדי ביטוח ישיר. לפרטים בדבר נושאי המשרה בחברה, ראו תקנות 26 ו-26א' שבפרק ד' לדוח זה להלן.

4.2. מימון

החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה, אך כאמור לעיל, היא מנפיקה תעודות התחייבות, אשר תמורתן מופקדת בפיקדון החברה בביטוח ישיר, וזאת על פי הסכם ביטוח ישיר (כהגדרת המונחים להלן). לפירוט בנוגע לדירוג תעודות ההתחייבות, ראו סעיף 10 שבפרק ב' לדוח זה (דוח הדירקטוריון) להלן.

4.3. מיסוי

תוצאות פעילותה של החברה, לצרכי מס, מחושבות על פי הוראות פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961. לחברה לא הוצאו שומות מס מיום התאגדותה ועד לתאריך אישור דוח זה.

4.4. מגבלות ופיקוח החלים על פעילות החברה

כאמור בסעיף 1.1 לעיל, החברה הינה חברה פרטית שהינה חברת אגרות חוב (כהגדרת המונח בחוק החברות), הכפופה להוראות חוק החברות, חוק ניירות ערך, לרבות התקנות שהוצאו מכוחם, ולהוראות תקנון הבורסה וההנחיות מכוחו.

ביום 9 באוגוסט 2010, קיבלה ביטוח ישיר את אישור הפיקוח, בכפוף להוראות הדין, להקמת חברה ייעודית לצורך הצעה לציבור של תעודות ההחייבות על פי תשקיף, שתירשמה למסחר בבורסה ואשר ביטוח ישיר תהא ערבה לפירעונו, בכפוף לכך שזה יהא עיסוקה היחיד של החברה, כאשר כל תמורת הגיוס על פי תעודות ההחייבות (להלן: "תמורת תעודות ההחייבות") תופקד בביטוח ישיר. כמו כן, השקעת תמורת תעודות ההחייבות תהיה כפופה, בין היתר, לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012. אישור הפיקוח כלל מגבלות לעניין השקעת תמורת תעודות ההחייבות על ידי ביטוח ישיר. לפרטים אודות מגבלות ופיקוח החלים על ביטוח ישיר ראו סעיף 4.1 בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

4.5. הסכמים מהותיים

4.5.1. הסכם ביטוח ישיר

ביום 17 בנובמבר 2010, התקשרה החברה בהסכם עם ביטוח ישיר, לפיו תחולנה על הנפקת תעודות ההחייבות מסדרות שונות שתנפיק החברה מעת לעת ההוראות כדלקמן:

א. החברה תפקיד בביטוח ישיר את מלוא תמורת תעודות ההחייבות שתונפקנה על ידה מעת לעת כאמור, בפיקדון ו/או בפיקדונות שיהיו בעלי מעמד שווה לתעודות ההחייבות שתנפיק ביטוח ישיר (אם וככל שתנפיק בעתיד) ובעלי מעמד נדחה לעומת שאר התחייבויותיה של ביטוח ישיר, ובתנאים זהים לתנאי תעודות ההחייבות (להלן: "פיקדון החברה בביטוח ישיר").

ב. ביטוח ישיר תשתמש בכספי פיקדון החברה בביטוח ישיר על פי שיקוליה ובאחריותה, ובכפוף לאישור הפיקוח כמפורט בסעיף 4.4 לעיל.

ג. ביטוח ישיר תהא אחראית לתשלום הקרן, הפרשי ההצמדה (ככל שישנם) והריבית על פי תנאי תעודות ההחייבות למחזיקי תעודות ההחייבות הרלוונטיים. ביצוע תשלום כלשהו על ידי ביטוח ישיר למחזיקי תעודות ההחייבות, ייחשב כסילוק סכום מקביל מתוך פיקדון החברה בביטוח ישיר, המתייחס לאותה סדרת תעודות ההחייבות.

ד. בנוסף, התחייבה ביטוח ישיר כלפי החברה, לשאת בכל הוצאותיה של החברה, לרבות:

(1) הוצאות בגין הנפקת תעודות ההחייבות, שתונפקנה על ידי החברה עבור ביטוח ישיר כאמור לעיל;

(2) הוצאות התפעול השוטף של החברה, לרבות הוצאות שכר טרחה לרואה החשבון המבקר של החברה והוצאות הביטוח של החברה (כולל הוצאות בגין ביטוח נושאי משרה של החברה). כמו

כן, התחייבה ביטוח ישיר בהחזר הוצאות שיפוי לנושאי המשרה של החברה, אם וככל שתהיינה כאלה, בהתאם לכתבי שיפוי שהוצאו ו/או שיוצאו לנושאי משרה של החברה.

ביום 19 בנובמבר 2012, נחתם בין החברה ובין ביטוח ישיר תיקון להסכם המתואר לעיל (להלן: "ההסכם המקורי"), לפיו יחול ההסכם המקורי על תעודות התחייבות חדשות שתנפיק (ככל שתנפיק) החברה בעתיד (לעיל ולהלן: "הסכם ביטוח ישיר").

4.6. ביטוח

ביום 3 בינואר 2024 אושר בדירקטוריון של ביטוח ישיר התקשרות בעסקה לרכישת פוליסה לביטוח אחריות נושאי משרה, במסגרתה נכללים גם נושאי המשרה של החברה, לתקופה של 12 חודשים החל מיום 22 בינואר 2024, וזאת ללא שינויים מהותיים מתנאי פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה הקודמת. לפירוט בדבר עיקר תנאיה של פוליסת הביטוח האמורה, ראו סעיף 19 בפרק ד' בדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

4.7. הליכים משפטיים

החברה אינה צד להליכים משפטיים. לפרטים אודות הליכים משפטיים שביטוח ישיר הינה צד להם, ראו סעיף 4.11 לפרק ב' בדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

4.8. גורמי סיכון

כמפורט בסעיף 4.5.1 לעיל, התחייבויותיה של החברה כלפי מחזיקי תעודות ההתחייבות מובטחות במלואן על ידי התחייבות ביטוח ישיר לפרוע את התשלומים המגיעים להם על פי תנאי תעודות ההתחייבות. לפיכך, יכולת הפירעון והאיתנות הפיננסית של ביטוח ישיר, מהווה גורם עיקרי ליכולת החברה לפרוע את תעודות ההתחייבות במלואן ובמועדן. לפרטים אודות גורמי הסיכון החלים על ביטוח ישיר, ראו סעיף 4.12 בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

א.י.ד.א.י. הנפקות (2010) בע"מ

רונית חיוחמו
דירקטורית ומנכ"לית

יעקב (קובי) הבר
י"ר הדירקטוריון

24 במרס 2024

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

פרק ב'

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

תוכן עניינים

1.	התפתחות המצב הכספי של החברה.....	ב-1
2.	תוצאות הפעילות.....	ב-2
3.	נזילות ומקורות מימון.....	ב-2
4.	אירועים מהותיים בתקופת הדוח.....	ב-2
5.	מדיניות החברה בנושא מתן תרומות.....	ב-2
6.	פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם.....	ב-2
7.	דיווח על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.....	ב-3
8.	גילוי בדבר מבקרת הפנים של החברה.....	ב-3
9.	גילוי בדבר שכר רואי החשבון המבקרים.....	ב-4
10.	פרטים בדבר תעודות ההתחייבות של התאגיד.....	ב-5

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 31 בדצמבר 2023

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 31 בדצמבר 2023 סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בשנת 2023 וליום 31 בדצמבר, 2023 (להלן: "תקופת הדוח"). דוח הדירקטוריון הינו חלק בלתי נפרד מהדוח התקופתי על כל חלקיו, הינו המשך ישיר של פרק א' לדוח זה לעיל (להלן: "פרק א'"), כך שיש ויש לקרוא את הדוח התקופתי כולו כמקשה אחת.

1. התפתחות המצב הכספי של החברה

בתקופת הדוח, לא חלו שינויים בפעילות החברה ו/או בהתפתחות עסקיה. לפרטים אודות פעילות החברה, ראו סעיף 1.1 בפרק א'.

סך מאזן החברה ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם לסך של 480,806 אלפי ש"ח. מתוך סך נכסי החברה למועד האמור, סך של 478,892 אלפי ש"ח הינם פיקדונות נדחים באיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ, החברה האם של החברה (להלן: "ביטוח ישיר"), וסך של 1,475 אלפי ש"ח בגין ריבית לקבל מביטוח ישיר. מתוך סך התחייבויות החברה למועד האמור סך של 480,173 אלפי ש"ח הינם בגין תעודות התחייבות של החברה וסך של 1,475 אלפי ש"ח הינם בגין ריבית לשלם למחזיקי תעודות ההתחייבות של החברה. לחברה גרעון בהון בסך של 842 אלפי ש"ח הנובע מיישום תקן IFRS 9.

בתקופת הדוח נרשמו בחברה הכנסות מימון בסך של 13,412 אלפי ש"ח (בהשוואה לסך של 17,304 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד). כמו כן, נרשמו בחברה הוצאות מימון בסך של 13,433 אלפי ש"ח (בהשוואה לסך של 16,663 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד).

לפרטים נוספים אודות תעודות ההתחייבות של החברה ושהינן במחזור, לרבות הזכות לפדותן בפדיון מוקדם, ראו סעיף 10 להלן.

2. תוצאות הפעילות

על פי הסכם ביטוח ישיר (כהגדרת המונח בסעיף 4.5.1 לפרק א') (להלן: "הסכם ביטוח ישיר"), ההוצאות השוטפות של החברה מכוסות על ידי ביטוח ישיר. כמו כן, החברה מפקידה את תמורת ההנפקה בגין תעודות ההתחייבות של החברה בפיקדון החברה בביטוח ישיר (כהגדרת המונח בסעיף 4.5.1(א) לפרק א'). לפיכך, לחברה אין רווח או הפסד בגין פעילותה למעט שינויים בהפסדי אשראי צפויים בגין הפיקדונות הנדחים בביטוח ישיר עקב יישום תקן IFRS 9. להלן טבלה ובה תמצית דוחות הרווח והפסד של החברה בתקופת הדוח (באלפי ש"ח):

2021	2022	2023	
16,827	17,304	13,412	הכנסות מימון
208	183	136	החזר הוצאות מהחברה האם
17,035	17,487	13,548	
16,827	17,304	13,412	הוצאות מימון
504	(641)	21	שינוי בהפרשה לירידת ערך פקדונות נדחים
208	183	136	הוצאות הנהלה וכלליות
17,539	16,846	13,569	
(504)	641	(21)	רווח (הפסד) לפני מס
172	(219)	7	הטבת מס (מיסים על הכנסה)
(332)	422	(14)	רווח (הפסד) כולל

עובר למועד פרסום דוח זה, פרסמה החברה דיווח מיידי ובו נתונים בדבר מצבת ההתחייבויות של החברה לפי מועדי פירעון, כנדרש בתקנה 9ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

3. נזילות ומקורות מימון

למעט הנפקת תעודות ההתחייבות כאמור לעיל, החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה השוטפת. לפרטים אודות המימון, ראו סעיף 4.2 לפרק א'.

4. אירועים מהותיים בתקופת הדוח

לפרטים בדבר אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה ראו בפרק ב' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר וביאור 38 לדוחות הכספיים שבדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

5. מדיניות החברה בנושא מתן תרומות

בתקנון החברה אין כל התייחסות לנושא מתן תרומות ע"י החברה, החברה לא קבעה כל מדיניות ביחס למתן תרומות וכן לא תרמה כספים בתקופת הדוח.

לפרטים אודות תרומות ביטוח ישיר, ראו בפרק ב' של הדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

6. פרטים בדבר חשיפה לסיכונים שוק ודרכי ניהולם

היות וכל הסכומים מתמורת תעודות ההתחייבות הופקדו בפיקדון החברה בביטוח ישיר (כהגדרת המונח בסעיף 4.5.1(א) לפרק א'), בתנאים זהים לתנאי תעודות ההתחייבות כאמור, אין החברה חשופה לסיכונים שוק מהותיים, והיא לא נדרשת לנקוט באסטרטגיות הגנה מפני חשיפה לסיכונים שוק. לכן, לא מינתה החברה אחראי לניהול סיכונים השוק. בתקופת הדוח, לא חלו שינויים לגבי האמור לעיל בעניין סיכונים השוק של החברה ודרכי ניהולם. לפרטים אודות הסיכונים להם חשופה ביטוח ישיר, ראו סעיף 4.12 בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

7. דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

בהתאם להוראות סעיף 92(א)(12) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), ולאור אופי הפעילות של החברה וגודלה, קבע דירקטוריון החברה, כי המספר המזערי הנדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית יעמוד על דירקטור אחד.

נכון למועד פרסום הדוח, מכהנים בחברה שני דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית: מר יעקב (קובי) הבר, יו"ר דירקטוריון החברה ומנכ"ל ביטוח ישיר, וגב' רונית חיוחמו, דירקטורית ומנכ"לית בחברה, סמנכ"לית כספים בביטוח ישיר.

לפרטים נוספים אודות הדירקטורים, ראו סעיף 13 בפרק ד' לדוח זה להלן.

8. גילוי בדבר המבקרת הפנימית של החברה**8.1. פרטי המבקרת הפנימית**

- שם המבקרת הפנימית: קרן אדיר שמרון, עו"ד.
- מועד תחילת כהונתה: 1.6.2021. לפני כן, כיהנה כיועצת משפטית ומזכירת החברה מחודש אוגוסט 2020 ועד סוף מאי 2022.
- בהתאם להצהרתה, המבקרת הפנימית עומדת בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיפים 3(א) ו-8 לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992 (להלן: "חוק הביקורת").
- למבקרת הפנימית אין החזקות בניירות ערך בחברה (או בגוף קשור).
- לא היו למבקרת הפנימית קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם התאגיד המבוקר או של גוף קשור אליו.
- המבקרת הפנימית אינה ממלאת תפקידים אחרים בחברה למעט היותה גם המבקרת הפנימית הראשית של ביטוח ישיר.

8.2. דרך המינוי

מינוי המבקרת הפנימית אושר על-ידי דירקטוריון החברה ביום 24 במאי 2021. בין הנימוקים לאישור המינוי: השכלתה, כישוריה וניסיונה הרב של המבקרת והיכרותה את החברה שיסייע לה בביצוע התפקידים המוטלים עליה בהתאם לדיון, בהתחשב, בין היתר, בסוג התאגיד, גודלו, בהיקף ובמורכבות פעילותו.

במסגרת תפקידה, ניתנה למבקרת הפנימית גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות נתונים כספיים, והוגדר, כי על מבקרת הפנימית לערוך את הביקורת בהתאם לתקנים המקצועיים המקובלים. כמו כן, מינוי המבקרת הפנימית אושר גם בביטוח ישיר, לאחר קבלת אישור האורגנים המוסמכים בביטוח ישיר וכן לאחר קבלת אישור רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

8.3. זהות הממונה על המבקר הפנימי

הממונה הארגוני על מבקרת הפנימית הינו יו"ר הדירקטוריון.

8.4. תכנית העבודה

עקרונות תכנית הביקורת הפנימית השנתית נקבעים ומגובשים בשיתוף עם המבקרת הפנימית והנהלת החברה, בהתאם למגמות בפעילות החברה ותוך התחשבות בצרכים נקודתיים. תכנית הביקורת הפנימית השנתית מאושרת מידי שנה ע"י דירקטוריון החברה. במסגרת התכנית האמורה לשנת 2023 בוצעה ביקורת פנימית בהיקף של כ-50 שעות. קיימת אפשרות להרחבת היקף התכנית האמורה, בהתאם לדרישות המבקרת הפנימית, לבקשת החברה ו/או דירקטוריון החברה, או הוראות ספציפיות של הממונה על הביטוח ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. למבקרת הפנימית יש שיקול דעת לסטות מהתכנית האמורה.

8.5. היקף העסקה, גישה למידע ועריכת הביקורת

בתקופת הדוח, בוצעה ביקורת פנימית בחברה בנושא ממשל תאגידי ותשלום ריבית בגין תעודות התחייבות בהיקף של כ-50 שעות. דוח הביקורת הוצג לדירקטוריון החברה ולוועדת הביקורת של ביטוח ישיר.

לדעת דירקטוריון החברה, היקף אופי ורציפות הפעילות והתכנית האמורה של המבקרת הפנימית הינם סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית בחברה. החברה המציאה למבקרת הפנימית מסמכים ומידע כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת, וניתנה לה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של החברה, לרבות נתונים כספיים.

המבקרת הפנימית עורכת את ביקורתה על פי תקנים מקצועיים מקובלים כאמור בסעיף 4(ב) לחוק הביקורת וסעיף 147 לחוק החברות. דירקטוריון החברה הסתמך על דיווחי המבקרת הפנימית בדבר עמידתה בתקנים המקצועיים על פיהם נערכת הביקורת הפנימית.

8.6. תגמול המבקרת הפנימית

לפרטים אודות התגמול של המבקרת הפנימית, ראו סעיף 5.2.2 לפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר.

9. גילוי בדבר שכר רואה החשבון המבקר של החברה

שם המשרד: קוסט פורר גבאי את קסירר, רואי חשבון.
השותף המטפל: ר"ח יעל אסף-לגזיאל.

תאריך תחילת כהונת המשרד כרואה החשבון של החברה: בשנת 2010.
בהתאם להסכם ביטוח ישיר, שכר רואה החשבון המבקר של החברה משולם על ידי ביטוח ישיר.

שירותי
ביקורת

2022	שכר (באלפי ש"ח)	25
2023	שכר (באלפי ש"ח)	25

עובר לפרסום דוח זה, בחן דירקטוריון החברה את עבודתו של רואה החשבון המבקר של החברה וציון, כי רואה החשבון המבקר של החברה מבצע את תפקידו בנאמנות ובמקצועיות, ואינו בעל עניין בתאגיד, זאת, בין היתר, בהתבסס על הביקורת שערך לדוחות הכספיים וכן בהתבסס על דיווח החברה וביטוח ישיר.

10. פרטים בדבר תעודות ההתחייבות של החברה

להלן יובאו פרטים בדבר תעודות ההתחייבות של החברה שהינן במחזור, נכון למועד פרסום דוח זה:

סדרה	מועד הנפקה	ע.ג. בעת ההנפקה (באלפי ש"ח)	השווי הנקוב נכון למועד הדוח (באלפי ש"ח)	השווי הנקוב המוערך לפי תנאי ההצמדה (באלפי ש"ח)	סכום ריבית צבורה	שווי בספרים	שווי בורסאי למועד הדוח	סוג ריבית	מועדי תשלומי הקרן	מועד תשלומי ריבית	תנאי ההצמדה	האם קיימת זכות פדיון מוקדם ¹
ה'	22.11.2018	223,000	315,593	315,593	1,319	318,260	310,133	ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.27%	ביום 15 בנובמבר 2028	ביום 15 במאי וביום 15 בנובמבר של כל אחת מהשנים 2019 עד 2028 (כולל)	לא צמוד לבסיס הצמדה כלשהו	כן
	25.8.2020	92,593										
ו'	28.12.2021	164,400	164,400	164,400	157	163,388	142,255	ריבית שנתית קבועה בשיעור של 2.18%	ביום 15 בדצמבר 2031	ביום 15 ביוני וביום 15 בדצמבר של כל אחת מהשנים 2022 עד 2031 (כולל)	לא צמוד לבסיס הצמדה כלשהו	כן

¹ החברה תהיה רשאית לפדות בפדיון מוקדם את תעודות ההתחייבות (סדרה ה') ואת תעודות התחייבות (סדרה ו') כעבור 7 שנים ממועד הנפקתן. יובהר, כי בהתאם להוראות שטרי הנאמנות לתעודות התחייבות אלו ולהוראות החוזר המאוחד (שער 5 (חלק 2, פרק 2- "הון עצמי של חברת ביטוח")- סימן א'- משטר כושר פירעון כלכלי), ככל שלא תנצל החברה את זכותה לפדות בפדיון מוקדם כאמור, תשולם תוספת ריבית למחזיקי תעודות התחייבות אלו (לפי העניין), בגין יתרת התקופה בשיעור של 50% ממרווח הסיכון המקורי שנקבע בהנפקתן.

- פרטי הנאמן לתעודות ההתחייבות
שם הנאמן: רזניק פז נבו נאמנויות בע"מ.
שם האחראי על תעודות ההתחייבות: ר"ח יוסי רזניק.
דרכי התקשרות: טלפון: 03-6389200; פקס: 03-6389222; כתובת למשלוח דואר: רח' יד חרוצים 14, תל אביב-יפו 6770007.
- תעודות ההתחייבות של החברה אינן ניתנות להמרה לניירות ערך אחרים.
- תעודות ההתחייבות של החברה הינן מהותיות לחברה.
- תעודות ההתחייבות מדורגות בדירוג A2.il (באופן יציב) ע"י מידרוג בע"מ. לפרטים נוספים אודות הדירוג, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 באוגוסט 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-077167).
- בתקופת הדוח ועד למועד פרסום הדוח, החברה עומדת בכל התנאים וההתחייבויות לפי שטרי הנאמנות לתעודות ההתחייבות, ולמיטב ידיעתה, לא התקיימו תנאים המקימים עילה להעמדת איזו מסדרות תעודות ההתחייבות לפירעון מיידי.
- תעודות ההתחייבות אינן מובטחות בבטוחה כלשהי.

רונית חיוחמו
דירקטורית ומנכ"לית

יעקב (קובי) הבר
יו"ר הדירקטוריון

24 במרס 2024

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

א.י.ד.א. הנפקות (2010) בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2023

תוכן העניינים

עמוד

1	דוח רואה חשבון מבקר בדבר ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על הדיווח הכספי
2	דוח רואה החשבון המבקר
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר
5	דוחות על השינויים בהון
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-20	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של אי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

בדבר ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי

בהתאם לסעיף 9ב(ג) בתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970

ביקרנו רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של אי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - החברה) ליום 31 בדצמבר, 2023. רכיבי בקרה אלה נקבעו כמוסבר בפיסקה הבאה. הדירקטוריון והנהלה של החברה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי המצורפת לדוח התקופתי לתאריך הנ"ל. אחריותנו היא לחוות דעה על רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה בהתבסס על ביקורתנו.

רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי שבוקרו נקבעו בהתאם לתקן ביקורת (ישראל) 911 של לשכת רואי חשבון בישראל "ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי" (להלן - תקן ביקורת (ישראל) 911). רכיבים אלה הינם: (1) בקורות ברמת הארגון, לרבות בקורות על תהליך העריכה והסגירה של דיווח כספי ובקורות כלליות של מערכות מידע (2) בקורות על תהליך אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (להלן - רכיבי הבקרה המבוקרים).

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקן ביקורת (ישראל) 911. על-פי תקן זה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה לזהות את רכיבי הבקרה המבוקרים ולהשיג מידה סבירה של ביטחון אם רכיבי בקרה אלה קוימו באופן אפקטיבי מכל הבחינות המהותיות. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, זיהוי רכיבי הבקרה המבוקרים, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית ברכיבי הבקרה המבוקרים, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של אותם רכיבי בקרה בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו, לגבי אותם רכיבי בקרה, כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. ביקורתנו התייחסה רק לרכיבי הבקרה המבוקרים, להבדיל מבקרה פנימית על כלל התהליכים המהותיים בקשר עם הדיווח הכספי, ולפיכך חוות דעתנו מתייחסת לרכיבי הבקרה המבוקרים בלבד. כמו כן, ביקורתנו לא התייחסה להשפעות הדדיות בין רכיבי הבקרה המבוקרים לבין כאלה שאינם מבוקרים ולפיכך, חוות דעתנו אינה מביאה בחשבון השפעות אפשריות כאלה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו בהקשר המתואר לעיל.

בשל מגבלות מובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי בכלל, ורכיבים מתוכה בפרט, עשויים שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, החברה קיימה באופן אפקטיבי, מכל הבחינות המהותיות, את רכיבי הבקרה המבוקרים ליום 31 בדצמבר, 2023.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר, 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023. והדוח שלנו, מיום 24 במרס, 2024, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

דוח רואה החשבון המבקר

לבעלי המניות של אי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

ביקרנו את הדוחות המצורפים על המצב הכספי של אי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר, 2023 ו-2022 ואת הדוחות על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דיעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר, 2023 ו-2022 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023, בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) והוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת הם עניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם לדירקטוריון החברה ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: 1. מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים. 2. שיקול דעתנו לגביו היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. קבענו כי אין ענייני מפתח בביקורת לתקשר.

ביקרנו גם, בהתאם לתקן ביקורת (ישראל) 911 של לשכת רואי חשבון בישראל "ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי" רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023, והדוח שלנו מיום 24 במרס, 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על קיומם של אותם רכיבים באופן אפקטיבי.

ליום 31 בדצמבר		באור
2022	2023	
אלפי ש"ח		

נכסים שוטפים

מזומנים

ריבית לקבל בגין פקדונות נדחים

1	1
1,476	1,475
1,477	1,476

נכסים לא שוטפים

פקדונות נדחים בחברה האם

מיסים נדחים

479,404	478,892	3
431	438	7
479,835	479,330	

סך-הכל נכסים

481,312	480,806
---------	---------

התחייבויות שוטפות

ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות

1,476	1,475	4
1,476	1,475	

התחייבויות לא שוטפות

תעודות התחייבות

480,664	480,173	4
---------	---------	---

גרעון בהון

הון מניות

יתרת הפסד

1	1	5
(829)	(843)	
(828)	(842)	

סך-הכל התחייבויות והון

481,312	480,806
---------	---------

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

24 במרס 2024

תאריך אישור הדוחות הכספיים

אלעד מוהבאן
סמנכ"ל כספיםרונית חיוחמו
מנכ"לית, דירקטוריתיעקב (קובי) הבר
יו"ר הדירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח			
16,827	17,304	13,412	
208	183	136	
17,035	17,487	13,548	
16,827	17,304	13,412	
504	(641)	21	8
208	183	136	6
17,539	16,846	13,569	
(504)	641	(21)	
172	(219)	7	7
(332)	422	(14)	

הכנסות

הכנסות מימון בגין פקדונות נדחים

החזר הוצאות מהחברה האם

סך-הכל הכנסות

הוצאות

הוצאות מימון בגין תעודות התחייבות

ירידת (ביטול ירידת) ערך פקדונות נדחים

הוצאות הנהלה וכלליות

סך-הכל הוצאות

רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה

הטבת מס (מיסים על ההכנסה)

רווח (הפסד) כולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

סך הכל			
גרעון בהון	יתרת הפסד אלפי ש"ח	הון מניות	
(918)	(919)	1	ליום 1 בינואר, 2021
(332)	(332)	-	הפסד
(1,250)	(1,251)	1	ליום 1 בינואר, 2022
422	422	-	רווח כולל
(828)	(829)	1	ליום 1 בינואר, 2023
(14)	(14)	-	הפסד
(842)	(843)	1	ליום 31 בדצמבר, 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
(332)	422	(14)
504	(641)	21
(172)	219	(7)
332	(422)	14
(32)	3,319	1
32	(3,319)	(1)
(17,836)	(21,277)	(13,904)
17,836	21,277	13,904
-	-	-
(162,794)	-	-
-	172,775	-
(162,794)	172,775	-
162,794	-	-
-	(172,775)	-
162,794	(172,775)	-
1	1	1
1	1	1

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח (הפסד) כולל

התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

עלייה (ירידה) בהפרשה לירידת ערך פקדונות נדחים

מיסים על ההכנסה (הטבת מס)

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:

שינוי בריבית לקבל בגין פקדונות נדחים

שינוי בריבית לשלם בגין תעודות התחייבות

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:

ריבית ששולמה

ריבית שהתקבלה

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

הפקדת פקדונות נדחים בחברה האם

פירעון פקדונות נדחים בחברה האם

מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

תמורה נטו מהנפקת תעודות התחייבות

פירעון תעודות התחייבות

מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון

עלייה במזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

באור 1: - כללי

א. תיאור כללי של החברה ופעילותה

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - החברה) התאגדה בישראל ביום 15 באוגוסט, 2010 כחברה פרטית, על-פי חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן - חוק החברות). החברה הינה תושבת ישראל וכתובתה - אפעל 35, פתח תקוה.

מניות החברה אינן נסחרות בבורסה, כהגדרתה בחוק החברות ולא הוצעו לציבור. יחד עם זאת, החברה הינה חברת אגרות חוב כהגדרתה בחוק החברות וכפופה להוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 והתקנות המותקנות מכוחו, וחבה בחובות דיווח על-פי החוק והתקנות כאמור.

הון המניות של החברה מוחזק באופן ישיר במלואו על-ידי איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן - ביטוח ישיר), אשר הינה חברה ציבורית הנשלטת ע"י ישיר איי.די.איי. אחזקות בע"מ שהינה תאגיד מדווח.

תחום הפעילות היחיד של החברה, הינו גיוס מקורות בישראל באמצעות הנפקות (ציבוריות ופרטיות) של אגרות חוב ותעודות התחייבות, אשר תמורתן מופקדת לשימושה של ביטוח ישיר על-פי שיקוליה ועל אחריותה. תעודות ההתחייבות של החברה נסחרות בבורסה לניירות ערך של תל אביב.

פעילות החברה מושפעת מצורכי גיוס ההון של ביטוח ישיר, מהמצב בשוק ההון ומרמת הביקוש וההיצע של תעודות התחייבות סחירות בישראל.

החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה, ומפקידה את סכומי ההנפקה בביטוח ישיר.

ב. הגדרות

החברה	- איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ.
החברה האם	- איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ.
צדדים קשורים	- כהגדרתם ב- IAS 24.
בעל שליטה	- כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.
מדד	- מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
הממונה	- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ג. מלחמת 'חרבות ברזל'

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמה, בעקבות התקפת פתע קשה של החמאס בעזה על תושבי עוטף עזה, שדרות, אופקים ובסיסי הצבא שבאזור, לצד ירי טילים לכל הארץ. בעקבות זאת גויסו כוחות מילואים רבים, הושבתה זמנית חלק מהפעילות האזרחית בישראל, לרבות מסגרות חינוכיות, ומשאבים אזרחיים רבים הוסטו לטובת המאמץ המלחמתי. עד לסוף חודש אוקטובר 2023 הפסיקה החברה האם, ביוזמתה, פעילות מכירות יוצאת, בעיקר במוצרי ביטוח חיים ובריאות, וכן פעילות גבייה יזומה, והתמקדה במתן שירות ומכירות בפניות נכנסות ובסילוק תביעות. החל מחודש נובמבר 2023 חזרה החברה האם בהדרגה לפעילות מכירות יוצאות ופעילות גבייה יזומה.

ג. מלחמת 'חרבות ברזל' (המשך)המשכיות עסקית

החברה האם סבלה פגיעות בנפש בקרב עובדיה, ומעל 11% מכוח העבודה שלה גויס למילואים. על אף זאת, כל מערכי החברה האם, לרבות שירות ותביעות, תפקדו ומתפקדים כסדרם לאורך כל ימי הלחימה.

השפעה על התוצאות העסקיות של החברה האם

במגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח, הנזק הביטוחי הישיר מהמלחמה, אותו מכסה החברה האם, הוא פגיעות בנפש של מי שהיו מבוטחים בביטוחי חיים (ריסק). סך ההשפעה על הרווח הכולל לפני מס בתקופת הדוח של פגיעות מסוג זה הסתכמה בכ-30 מיליוני ש"ח בשייר, זאת - בנוסף להפסקת המכירות במגזר זה בחודשי הלחימה הראשונים, כאמור לעיל. להבדיל, נזקי הרכוש של המלחמה מכוסים על ידי המדינה באמצעות קרן מס רכוש. לפיכך, לא הייתה השפעה ישירה של נזקי המלחמה על התוצאות החיתומיות בביטוח כללי. למרות האמור לעיל, נראה שהמלחמה הביאה לירידה זמנית בשכירות הגניבות, בנסועה ובפתיחת תביעות בענפי הרכב, אשר, כאמור, היתה זמנית וכולן חזרו בהדרגה להיקפן הקודם. החברה האם אינה יודעת מה שיעור ההשפעה של המלחמה על תוצאות הרבעון הרביעי בנזקי רכוש, אך היא מעריכה בזיהירות את ההשפעה העקיפה שלה כמתואר לעיל, בקיטון בסעיף תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח, בשייר, בסך של כ-40 מיליוני ש"ח ובגידול מקביל ברווח הכולל לפני מס. אומדן זה מבוסס על השוואה לשכירות התאונות והגניבות טרום המלחמה. בשל הקצב האיטי של התפתחות התביעות בענף חובה, בשלב זה, תוצאות התקופה והרבעון הרביעי אינן כוללות השפעות של מלחמת חרבות ברזל. במגזר ביטוח בריאות נפגע ישירות ענף נסיעות לחו"ל, כאשר סך ההשפעה על רווח הכולל אינה מהותית. בענפי רכוש אחרים ובהיקפי ההוצאות של החברה האם לא נצפתה השפעה ישירה משמעותית של המלחמה על תוצאות החברה האם. לסיכום, ההשלכות המשוערות של המלחמה, כמתואר לעיל, היו בעלות השפעות מנוגדות על תוצאות החברה האם, שקיזזו זו את זו, ובסך הכל ההשפעה על שורת הרווח בדוח השנתי אינה מהותית.

החברה האם, כגוף מוסדי, חשופה לתנודתיות בשוקי ההון בישראל ובעולם, בעיקר באמצעות תיק הנוסטרו שלה. החשיפה לאובדן דמי ניהול, הנובע מתיק הנכסים עבור חוזים תלויי תשואה, אינה מהותית, ולא נרשמו פדיונות מהותיים. לאור שיעור החזקה נמוך במניות ישראליות ומח"מ קצר בתיק בנכסי החוב שלה, הפגיעה ברווח הכולל מהשקעות כתוצאה מהמלחמה אינה מהותית.

בעקבות המלחמה, בהסכם ביטוח משנה קטסטרופה בביטוח חיים לשנת 2024, הוחרג הכיסוי לחיילי מילואים בתפקיד (לעומת שיעור כיסוי של 48.5% בתקופת הדוח) ומרבית מבטחי המשנה מחריגים באופן מוחלט כיסוי למלחמה פאסיבית. כמו כן, פרמיית ביטוח המשנה של ההסכם התייקרה לאחר תקופת הדוח. החברה האם אינה יכולה להעריך בשלב זה את השפעת האמור על דוחותיה הכספיים.

בחודש פברואר 2024 הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית מודי'ס את דירוג האשראי של מדינת ישראל מ-A1 ל-A2, לראשונה בהיסטוריה. ההודעה כללה הצגת אופק שלילי לדירוג העתידי. מודי'ס מסבירה את הורדת הדירוג בעיקר בהשפעות הכלכליות של המלחמה ברצועת עזה והלחימה המתמשכת בגבול לבנון.

משהמלחמה עדיין נמשכת גם במועד פרסום הדוח, אין בידי החברה האם מידע נוסף לגבי השפעת הלחימה על תוצאותיה בעתיד. עם זאת, לדעת החברה האם, לניהולה של מערכה צבאית ממושכת, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, עלולות להיות השלכות שונות ובהן השלכות כלכליות על המשק הישראלי, אך היא מעריכה כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

המדיניות החשבונאית המפורטת להלן יושמה בדוחות הכספיים בעקביות, בכל התקופות המוצגות, למעט אם נאמר אחרת.

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - IFRS). כמו כן, הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010. הדוחות הכספיים של החברה ערוכים על בסיס העלות. החברה בחרה להציג את פריטי הרווח או ההפסד לפי שיטת מאפיין הפעילות.

ב. מכשירים פיננסיים

המדיניות החשבונאית המיושמת על ידי החברה בגין מכשירים פיננסיים, הינה בהתאם ל-IFRS9 כדלקמן:

1. מכשירי חוב בעלות מופחתת

המודל העסקי של החברה הינו החזקת הנכסים הפיננסיים על מנת לגבות תזרימי מזומנים חוזיים; לאחר ההכרה הראשונית, מכשירים בקבוצה זו יוצגו על פי תנאיהם לפי העלות בתוספת עלויות עסקה ישירות, תוך שימוש בשיטת העלות המופחתת. הפיקדונות הנדחים ויתרות חובה הינם נכסים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת.

2. ירידת ערך נכסים פיננסיים

החברה בוחנת בכל מועד דיווח את ההפרשה להפסד בגין מכשירי חוב פיננסיים אשר אינם נמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד. החברה מבחינה בין שני מצבים של הכרה בהפרשה להפסד;

א) מכשירי חוב אשר לא חלה הידרדרות משמעותית באיכות האשראי שלהם מאז מועד ההכרה לראשונה, או מקרים בהם סיכון האשראי נמוך – ההפרשה להפסד שתוכר בגין מכשירי חוב זה תיקח בחשבון הפסדי אשראי חוזיים בתקופה של 12 חודשים לאחר מועד הדיווח, או;

ב) מכשירי חוב אשר חלה הידרדרות משמעותית באיכות האשראי שלהם מאז מועד ההכרה לראשונה בהם ואשר סיכון האשראי בגינם אינו נמוך, ההפרשה להפסד שתוכר תביא בחשבון הפסדי אשראי חוזיים - לאורך יתרת תקופת חיי המכשיר.

ירידת הערך בגין מכשירי חוב הנמדדים לפי עלות מופחתת תיזקף לרווח או הפסד כנגד הפרשה.

3. התחייבויות פיננסיות

במועד ההכרה לראשונה, החברה מודדת את ההתחייבויות הפיננסיות שבתחולת התקן בשווי הוגן בניכוי עלויות עסקה שניתן לייחס במישרין להנפקה של ההתחייבות הפיננסית. לאחר ההכרה הראשונית, החברה מודדת את כל ההתחייבויות הפיננסיות לפי שיטת העלות המופחתת.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ב. מכשירים פיננסיים (המשך)

4. גריעת התחייבויות פיננסיות

החברה גורעת התחייבות פיננסית כאשר, ורק כאשר, היא מסולקת - דהיינו, כאשר המחויבות שהוגדרה בחוזה נפרעת או מבוטלת או פוקעת.

ג. הכנסות והוצאות מימון

הכנסות מימון כוללות הכנסות ריבית והפרשי הצמדה בגין סכומים שהושקעו, וכן הפחתת הוצאות הנפקה ופרמיה בשיטת הריבית האפקטיבית. הוצאות מימון נזקפות במקביל לרישום הכנסות המימון.

ד. מדידת שווי הוגן

השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים הנסחרים בשוק פעיל נקבע על ידי מחירי השוק בתאריך הדיווח. בגין מכשירים פיננסיים שלהם אין שוק פעיל, השווי ההוגן נקבע באמצעות התייחסות לשווי השוק הנוכחי של מכשיר אחר דומה במהותו (ראו באור 8'ב').

כל הנכסים וההתחייבויות הנמדדים בשווי הוגן או שניתן גילוי לשווי ההוגן שלהם מחולקים לקטגוריות בתוך מידרג השווי ההוגן, בהתבסס על רמת הנתונים הנמוכה ביותר, המשמעותית למדידת השווי ההוגן בכללותה:

- | | |
|--------|--|
| רמה 1: | מחירים מצוטטים (ללא התאמות) בשוק פעיל של נכסים והתחייבויות זהים. |
| רמה 2: | נתונים שאינם מחירים מצוטטים שנכללו ברמה 1 אשר ניתנים לצפייה במישרין או בעקיפין. |
| רמה 3: | נתונים שאינם מבוססים על מידע שוק ניתן לצפייה (טכניקות הערכה ללא שימוש בנתוני שוק ניתנים לצפייה). |

באור 3: -

פיקדונות נדחים בחברה האם

- א. תמורת הנפקת תעודות ההתחייבות (ראו באור 4 להלן) הופקדה בביטוח ישיר בפיקדונות נדחים.
- ב. תנאי הפיקדונות הנדחים, כאמור לעיל, זהים לתנאי תעודות ההתחייבות, כאמור בבאור 4 להלן.
- ג. הפיקדונות הנדחים הינם בדרגה שווה לכתבי ההתחייבות הנדחים שהנפיקה ו/או תנפיק ביטוח ישיר ובעלי מעמד נדחה לעומת שאר התחייבויותיה של ביטוח ישיר כלפי נושיה.
- ד. על פי הסכם עם החברה, ביטוח ישיר נושאת בכל הוצאות ההנפקה של תעודות ההתחייבות.
- ה. להלן ההרכב:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
479,993	479,993	פיקדונות נדחים - קרן
3,068	2,021	בתוספת יתרת פרמיה
(2,397)	(1,841)	בניכוי - הוצאות הנפקה
(1,260)	(1,281)	בניכוי - הפרשה להפסדי אשראי (ראה באור 8ג)
479,404	478,892	יתרת פקדונות נדחים בניכוי חלות שוטפת

באור 4: -

תעודות התחייבות

- ביום 23 ביולי, 2014 הנפיקה החברה על-פי תשקיף הנפקה, סדרה של תעודות התחייבות אשר על פי אישור הממונה נחשבת כהון משני מורכב (סדרה ד').
- ההנפקות בהתאם לחוזר המפקח לעניין "הרכב הון עצמי מוכר של מבטח" מחודש אוגוסט 2011.
- ביום 22 בנובמבר, 2018 הנפיקה החברה על-פי תשקיף הנפקה, סדרה של תעודות התחייבות אשר על פי אישור הממונה מוכרת כהון רובד 2 (סדרה ה').
- ההנפקות בכפוף להוראות חוזר 9-1-2017, בדבר "הוראות ליישום משטר כושר פרעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס סולבנסי 2", על תיקוניו, מחודש יוני 2017.
- ביום 28 בדצמבר, 2021 הנפיקה החברה על-פי תשקיף הנפקה, סדרה של תעודות התחייבות אשר על פי אישור הממונה מוכרת כהון רובד 2 (סדרה ו').
- ההנפקות בכפוף להוראות חוזר 9-1-2017, בדבר "הוראות ליישום משטר כושר פרעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס סולבנסי 2", על תיקוניו, מחודש יוני 2017.
- להלן יובאו פרטים בקשר עם תעודות ההתחייבות.

באור 4: - תעודות התחייבות (המשך)

א.

הנפקה מחודש יולי 2014סדרה ד':

תעודות התחייבות (סדרה ד') רשומות על שם, בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בערך נקוב כולל של 126,775 אלפי ש"ח, נושאות ריבית שנתית של 4.35% (ריבית אפקטיבית 4.55%), אינן צמודות מדד ו/או לכל מטבע כלשהו ועומדות לפרעון בתשלום אחד ביום 15 ביולי 2025 אלא אם יבוצע פרעון מוקדם, ביום 15 ביולי 2022, שלוש שנים לפני המועד המקורי בהתאם למנגנון תעודות ההתחייבות. הריבית על תעודות ההתחייבות (סדרה ד') משולמת בתשלומים חצי שנתיים ביום 15 בינואר ויום 15 ביולי של כל שנה קלנדארית החל בשנת 2015 ועד מועד פירעון הסופי. תמורת ההנפקה הסתכמה בסך של כ-125 מיליון ש"ח.

ביום 16 ביוני 2022 דיווחה החברה כי בהתאם לתנאי סדרה ד' של תעודות ההתחייבות, בכוונתה לבצע פדיון מוקדם מלא של תעודות ההתחייבות ביום 15 ביולי 2022, בכפוף לאישור הממונה. ביום 6 ביולי 2022 התקבל אישור הממונה ולאחר ביצוע הפדיון המוקדם פרעה החברה את מלוא התחייבויותיה למחזיקי תעודות ההתחייבות סדרה ד'.

ב.

הנפקה מחודש אוגוסט 2016סדרה ד':

ביום 9 באוגוסט, 2016 אישר דירקטוריון החברה, הרחבת אג"ח סדרה ד' בדרך של הקצאה פרטית למשקיעים מסווגים בכפוף לאישור הבורסה ולאישור הממונה הרשות על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר להכרה בתמורת הקצאת תעודות ההתחייבות כהון משני מורכב בהתאם לחוזר המפקח לעניין "הרכב הון עצמי מוכר של מבטח" מחודש אוגוסט 2011. ביום 24 באוגוסט 2016, לאחר אישור הפיקוח להרחבה, הנפיקה החברה 46 מיליון ש"ח ע.ג. בתמורה כוללת נטו (בניכוי הוצאות הנפקה) של 49.6 מיליון ש"ח.

תעודות ההתחייבות נושאות ריבית נקובה של 4.35% (ריבית אפקטיבית 2.99%), אינן צמודות למדד ועומדות לפירעון בתשלום אחד ביום 15 ביולי 2025 אלא אם יבוצע פירעון מוקדם ביום 15 ביולי 2022 בהתאם למנגנון תעודות ההתחייבות.

לעניין פדיון מוקדם שבוצע ביום 16 ביולי 2022, ראו סעיף ב' לעיל.

ג.

הנפקה מחודש נובמבר 2018סדרה ה':

תעודות התחייבות (סדרה ה') רשומות על שם, בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בערך נקוב כולל של 223 מיליון ש"ח, נושאות ריבית שנתית של 3.27% (ריבית אפקטיבית 3.44%), אינן צמודות מדד ו/או לכל מטבע כלשהו ועומדות לפרעון בתשלום אחד ביום 15 בנובמבר, 2028 אלא אם יבוצע פרעון מוקדם, ביום 15 בנובמבר, 2025, שלוש שנים לפני המועד המקורי בהתאם למנגנון תעודות ההתחייבות. הריבית על תעודות ההתחייבות (סדרה ה') משולמת בתשלומים חצי שנתיים ביום 15 במאי ויום 15 בנובמבר של כל שנה קלנדארית החל בשנת 2019 ועד מועד פירעון הסופי. תמורת ההנפקה הסתכמה בסך של כ-221 מיליון ש"ח.

תעודות ההתחייבות (סדרה ה') מדורגות בדירוג A2 על ידי מידרוג בע"מ (ראו גם סעיף ט' להלן). ראו סעיף ו' להלן בקשר עם נסיבות משהות לתשלומי קרן וריבית.

באור 4: - תעודות התחייבות (המשך)

ד. הנפקה מחודש יולי 2020

סדרה ה':

ביום 13 ביולי, 2020 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון החברה האם הרחבת אג"ח סדרה ה' באמצעות 2 חתמים, לאומי פרטנרס ודיסקונט, בכפוף לאישור הבורסה ולאישור הממונה להכרה בתמורת הקצאת תעודות ההתחייבות כהון רובד 2 בידי ביטוח ישיר ואישור מידרוג בע"מ כי דירוג תעודות ההתחייבות ערב הרחבת הסדרה האמורה לא יפגע כתוצאה מההקצאה. ביום 25 באוגוסט, 2020 הנפיקה החברה 92.6 מיליון ש"ח ע.ג. בתמורה כוללת נטו (בניכוי הוצאות הנפקה) של 99.1 מיליון ש"ח. תעודות ההתחייבות נושאות ריבית נקובה של 3.27% (ריבית אפקטיבית 2.08%), אינן צמודות למדד ועומדות לפירעון בתשלום אחד ביום 15 בנובמבר, 2028 אלא אם יבוצע פירעון מוקדם ביום 15 בנובמבר, 2025 בהתאם למנגנון תעודות ההתחייבות.

תעודות ההתחייבות (סדרה ה') מדורגות בדירוג A2 על ידי מידרוג בע"מ (ראו גם סעיף ט' להלן). ראו סעיף ו' להלן בקשר עם נסיבות משהות לתשלומי קרן וריבית.

ה. הנפקה מחודש דצמבר 2021

סדרה ו':

תעודות התחייבות (סדרה ו') רשומות על שם, בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת, בערך נקוב כולל של 164.4 מיליון ש"ח, נושאות ריבית שנתית של 2.18% (ריבית אפקטיבית 2.34%), אינן צמודות מדד ו/או לכל מטבע כלשהו ועומדות לפירעון בתשלום אחד ביום 15 בדצמבר, 2031 אלא אם יבוצע פירעון מוקדם, ביום 28 בדצמבר, 2028, שלוש שנים לפני המועד המקורי בהתאם למנגנון תעודות ההתחייבות. הריבית על תעודות ההתחייבות (סדרה ו') משולמת בתשלומים חצי שנתיים ביום 15 ביוני וביום 15 בדצמבר של כל שנה קלנדארית החל בשנת 2022 ועד מועד פירעון הסופי. תמורת ההנפקה הסתכמה בסך של כ-162.8 מיליון ש"ח.

תעודות ההתחייבות (סדרה ה') מדורגות בדירוג A2 על ידי מידרוג בע"מ (ראו גם סעיף ט' להלן). ראו סעיף ו' להלן בקשר עם נסיבות משהות לתשלומי קרן וריבית.

ו. תעודות ההתחייבות הינן בעלות מאפיינים מיוחדים כמפורט להלן:

בהתקיימן של "נסיבות משהות להון רובד 2" ידחו תשלום קרן ו/או תשלומי ריבית בגין תעודות התחייבות (סדרה ה' וסדרה ו') אשר תמורתן הוכרה על ידי המפקח על הביטוח כהון רובד 2.

"נסיבות משהות להון רובד 2" בהתאם להוראות המפקח על הביטוח משמען: התקיימות אחת או יותר מהנסיבות הבאות:

ביחס לדחיית תשלום ריבית - היעדר רווחים ראויים לחלוקה בחברה, כמשמען בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), וזאת על פי הדוחות הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) שקדמו למועד פירעון הריבית הרלוונטי.

ביחס לדחיית תשלום קרן ו/או תשלומי ריבית:

(א) סכום ההון העצמי המוכר של החברה ירד אל מתחת ל- 80% מהון נדרש לכושר פירעון (SCR) (כהגדרתו בחוזר הסולבנסי), בהתאם להוראות הפריסה אשר בחוזר הסולבנסי או בהתאם לכל הוראה מחייבת אחרת שתקבע על ידי המפקח על הביטוח או על פי הדין (להלן: "ההון הנדרש לנסיבות משהות"), והחברה לא ביצעה השלמת הון נכון למועד פרסום הדוח, וזאת על פי הדוחות הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) שקדמו למועד פירעון הריבית ו/או הקרן הרלוונטי.

באור 4: - תעודות התחייבות (המשך)

- (ב) דירקטוריון החברה הורה על דחיית תשלום ריבית או על דחיית תשלום קרן, אם קבע כי יש חשש ממשי קרוב ליכולתה של החברה לעמוד בהון הנדרש לנסיבות משהות ובלבד שהתקבל לכך אישור המפקח על הביטוח מראש.
- (ג) דירקטוריון החברה הורה על דחיית תשלום ריבית ו/או על דחיית תשלום קרן, אם קבע כי יש חשש ממשי קרוב ליכולתה של החברה לפרוע במועדן התחייבויות שדרגת הקדימות שלהן גבוהה מזו של תעודות ההתחייבות, ובלבד שהתקבל לכך אישור המפקח על הביטוח מראש.
- (ד) המפקח על הביטוח הורה על דחיית תשלום קרן ו/או ריבית עקב פגיעה ביחס כושר פירעון של החברה או אם ראה כי יש חשש ממשי קרוב ליכולתה של החברה לעמוד בהון הנדרש ממנה לכושר פירעון (SCR).

ז. להלן ההרכב:

ליום 31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
315,593	315,593	תעודות התחייבות (סדרה ה')
164,400	164,400	תעודות התחייבות (סדרה ו')
479,993	479,993	
		בתוספת (בניכוי):
(2,397)	(1,841)	יתרת הוצאות הנפקה
3,068	2,021	יתרת פרמיה
480,664	480,173	

- ח. ביום 17 באוגוסט, 2023 פרסמה מדרוג דוח דירוג עדכני במסגרתו הותירה על כנו דירוג il.Aa3 לאיתנות הפיננסית של ביטוח ישיר (IFSR) ודירוג il.A2 לתעודות ההתחייבות סדרות ה' ו-ו' של החברה.

ט. שעבודים:

תעודות ההתחייבות אינן מובטחות בשעבוד כלשהו. החברה תהא רשאית להנפיק כתבי התחייבות נוספים וכן סדרות נוספות של אגרות חוב ו/או כתבי התחייבות, שתעמודנה בדרגת בטחון עדיפה, זהה או נחותה לתעודות ההתחייבות.

י. פדיון מוקדם:

תעודות ההתחייבות יועמדו לפדיון מוקדם באם יוחלט על ידי הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן - הבורסה) על מחיקה מהרישום למסחר של תעודות התחייבות שעדיין במחזור עקב כך ששווי החזקות הציבור בתעודות ההתחייבות פחת מסכום שנקבע בהנחיות הבורסה בדבר מחיקה מהמסחר. החברה תפרסם הסדר או הסכם לפדיון מוקדם עם מחזיקי תעודות ההתחייבות לפיו רשאי מחזיק בתעודות התחייבות לפדות אותן. כמו כן, בשטר הנאמנות, עליו חתמה החברה עם הנאמן נקבעה רשימה סגורה של מקרים בהם רשאי יהיה הנאמן להעמיד את תעודות ההתחייבות לפירעון מיידי.

באור 4: - תעודות התחייבות (המשך)י. פדיון מוקדם: (המשך)

ככל שלא תנצל החברה את זכותה לפדות בפדיון מוקדם איזו מתעודות ההתחייבות במועד הראשון לפדיון מוקדם ביחס לכל סדרה, תשולם תוספת ריבית למחזיקי תעודות ההתחייבות הרלוונטיות על הריבית אותה נושאות תעודות ההתחייבות הרלוונטיות באותה עת, בגין יתרת התקופה בשיעור של 50% ממרווח הסיכון המקורי שנקבע בהנפקה ביחס לתעודות ההתחייבות.

יא. להלן מועדי הפירעון (בהנחת פירעון מוקדם) של תעודות ההתחייבות והריבית בגינם:

ריבית	קרן	
אלפי ש"ח		
13,904	-	2024
13,904	315,593	2025
3,584	-	2026
3,584	-	2027
3,712	164,400	2028 ואילך
38,688	479,993	

יב. השימוש בתמורת ההנפקה של תעודות ההתחייבות:

תמורת ההנפקה של תעודות ההתחייבות הופקדה לשימושה של ביטוח ישיר, על-פי שיקוליה ועל אחריותה לשלם לבעלי תעודות ההתחייבות את הסכומים המגיעים להם על-פי תנאי תעודות ההתחייבות. התחייבותה של ביטוח ישיר בקשר עם תעודות ההתחייבות כאמור, אינה ניתנת לביטול והיא בדרגה שווה לתעודות ההתחייבות שהנפיקה ו/או תנפיק ביטוח ישיר ובעלת מעמד נדחה לעומת שאר התחייבויותיה של ביטוח ישיר כלפי נושיה.

יג. שינויים בהתחייבויות הנובעים מפעילות מימון:

תעודות התחייבות	
אלפי ש"ח	
654,092	ליום 1 בינואר 2022
(172,775)	תזרים מזומנים
(653)	שינויים אחרים (*)
480,664	ליום 1 בינואר 2023
(491)	שינויים אחרים (*)
480,173	ליום 31 בדצמבר 2023

(*) שינויים אחרים כוללים גם הפחתת פרמיה והוצאות הנפקה.

באורים לדוחות הכספיים

באור 5: - הרכב הון המניות

הרכב הון המניות לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2023:

מונפק ונפרע	רשום
מספר המניות	
1,000	100,000

מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א

באור 6: - הוצאות הנהלה וכלליות:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
94	62	61
25	25	25
89	96	50
208	183	136

שכר נאמן

ביקורת

אגרות ועמלות

באור 7: - מסים על ההכנסה

א. חוקי המס החלים על החברה

החברה הינה "מוסד כספי" כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975.

ב. שיעורי המס החלים על החברה

1. המס הסטטוטורי החל על מוסדות כספיים ובכללם החברה מורכב ממס חברות וממס רווח.

2. להלן שיעורי המס הסטטוטוריים החלים על מוסדות כספיים ובכללם החברה:

שיעור מס במוסדות כספיים	שיעור מס רווח %	שיעור מס חברות	שנה
34.19	17.00	23.00	2018 ואילך

לאחר תאריך הדיווח, בחודש מרס 2024, אושר על ידי מליאת הכנסת צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשפ"ד-2014, אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025 שיעור מס השכר ומס הרווח החלים על החברה יעמדו על 18% מהשכר ששולם ומהרווח שהופק, בהתאמה. יתרות המיסים הנדחים לתאריך הדיווח אינן כוללות את השפעת שינוי שיעורי המס האמורים.

ג. שומות מס

לחברה טרם הוצאו שומות מס, אולם שומות המס עד וכולל שנת המס 2018 נחשבות כסופיות.

באור 7: - מסים על ההכנסה (המשך)

ד. מסים נדחים

הרכב ותנועה:

פיקדונות נדחים אלפי ש"ח	
650	נכס מס נדחה ליום 1 בינואר 2022
(219)	מסים על הכנסה אשר נזקפו לדוח רווח והפסד
431	נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2022
7	מסים על הכנסה אשר נזקפו לדוח רווח והפסד
438	נכס מס נדחה ליום 31 בדצמבר 2023

באור 8: - מכשירים פיננסיים

א. גורמי סיכון פיננסיים:

פעילות החברה חושפת אותה לסיכונים פיננסיים שונים, כגון סיכונים שוק (סיכון מדד, סיכון ריבית), סיכון אשראי וסיכון נזילות.

מאחר שתמורת ההנפקה של תעודות ההתחייבות מופקדת במלואה בביטוח ישיר אין החברה חשופה לסיכונים שוק מהותיים. יכולת הפירעון והאיתנות הפיננסית של ביטוח ישיר תהווה גורם עיקרי ליכולת הפירעון של תעודות ההתחייבות על ידי החברה.

לא הוצג ניתוח רגישות הואיל ושינויים בתנאי ההנפקה של כתבי ההתחייבות מתקזזים, וזאת מאחר שהתמורה מהנפקת כתבי ההתחייבות מופקדת במלואה בביטוח ישיר בתנאים זהים.

ב. שווי הוגן:

הטבלה שלהלן מפרטת את הערך בספרים והשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים, המוצגים בדוחות הכספיים, שלא על-פי שוויים הוגן.

ליום 31 בדצמבר				
2022		2023		
שווי	ערך	שווי	ערך	
(הוגן **)	בספרים (*)	(הוגן **)	בספרים (*)	
אלפי ש"ח				
442,468	480,880	452,388	480,367	נכסים פיננסיים (*)
				פקדונות נדחים בחברה האם
				התחייבויות פיננסיות (**)
304,421	318,965	310,133	318,260	תעודות התחייבות (סדרה ה')
138,047	163,175	142,255	163,388	תעודות התחייבות (סדרה ו')
442,468	482,140	452,388	481,648	סך-הכל התחייבויות פיננסיות

(*) הערך בספרים של ההתחייבויות הפיננסיות כולל פרמיה, הוצאות הנפקה נדחות וריבית לשלם. הערך בספרים של הפיקדונות הנדחים כולל ריבית לקבל והפרשה להפסדי אשראי.

(**) השווי ההוגן של תעודות ההתחייבות מבוסס על מחירים מצוטטים בבורסה לניירות ערך לתאריך המאזן (שווי הוגן ברמה 1). השווי ההוגן של הפיקדונות הנדחים נגזר מהשווי ההוגן של תעודות ההתחייבות.

באור 8: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. הפרשה להפסדי אשראי:

2022	2023
אלפי ש"ח	
(1,901)	(1,260)
641	(21)
(1,260)	(1,281)
482,140	481,648

יתרה ליום 1 בינואר
עדכון הפרשה במשך השנה
יתרה ליום 31 ביום בדצמבר
יתרת השקעות במכשירי חוב לפני הפרשה לירידת ערך

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת על בסיס הסיכון להפסדי אשראי בטווח של 12 חודשים בלבד מתאריך הדיווח הכספי.

א. בחודש נובמבר 2010 התקשרה החברה בהסכם עם ביטוח ישיר (להלן - הסכם ביטוח ישיר), שעיקרו הינם כדלקמן:

1. תמורת ההנפקה תופקד בביטוח ישיר בפיקדון ו/או פיקדונות נדחים, בתנאי פירעון וריבית הזהים לתנאי תעודות ההתחייבות. הפיקדון ו/או הפיקדונות האמורים יהיו בדרגה שווה לתעודות ההתחייבות שהנפיקה ו/או תנפיק ביטוח ישיר, ונדחים מפני כל התחייבויותיה האחרות של ביטוח ישיר לנושיה.

2. ביטוח ישיר התחייבה כלפי הנאמן למלא אחר תנאי התשלום של הריבית והקרן של תעודות ההתחייבות. התחייבותה של ביטוח ישיר אינה ניתנת לביטול או לשינוי מאחר שתלויות בה זכויות צד שלישי, דהיינו מחזיקי תעודות ההתחייבות.

3. בכל מקרה בו ייפדו תעודות ההתחייבות, כולם או מקצתם, בפדיון מוקדם, בין מחמת שפדיון מוקדם יידרש מכוח הנחיות הבורסה ובין מכוח כל הסדר או הסכם שבו תתקשר החברה עם מחזיקי כתבי ההתחייבות המוצעים, ולרבות מקרים בהם תפדה החברה חלק מכתבי ההתחייבות, יהיו החברה ו/או הנאמן רשאים לדרוש מביטוח ישיר פירעון מוקדם של סכום מקביל ויחסי של קרן, הפרשי הצמדה וריבית, מתוך הפיקדונות שהופקדו על ידי החברה בידי ביטוח ישיר כאמור לעיל.

4. בכל מקרה בו ייפדו תעודות ההתחייבות, כולם או מקצתם, בפדיון מוקדם, בין מחמת שפדיון מוקדם יידרש מכוח הנחיות הבורסה ובין מכוח כל הסדר או הסכם שבו תתקשר החברה עם בנוסף, במסגרת הסכם ביטוח ישיר, התחייבה ביטוח ישיר כלפי החברה, לשאת בכל הוצאותיה של החברה, לרבות: (א) הוצאות ההנפקה וכן (ב) כל הוצאות התפעול השוטף של החברה לרבות הוצאות הביטוח של החברה (כולל הוצאות בגין ביטוח דירקטורים ונושאי משרה של החברה) וכן (ג) החזר הוצאות שיפוי לדירקטורים, אם וככל שתהיינה כאלה, בהתאם לכתבי שיפוי שהוצאו ו/או שיוצאו לדירקטורים ונושאי משרה של החברה, בכפוף לתנאי כתבי השיפוי הקיימים בביטוח ישיר.

5. הסכם ביטוח ישיר יהיה בתוקף החל מהמועד בו תנפיק החברה תעודות התחייבות וכל עוד יוחזקו תעודות התחייבות כאמור בידי הציבור.

ביום 19 בנובמבר, 2012 נחתם בין החברה ובין ביטוח ישיר תיקון להסכם ביטוח ישיר, לפיו יחול ההסכם על תעודות התחייבות חדשות שתנפיק החברה. בהתאם לתיקון כאמור, חלות הוראות ההסכם גם על תעודות ההתחייבות הנוספות שהונפקו על ידי החברה (סדרה ד', סדרה ה' וסדרה ו').

ב. בחודש יולי 2015, התקשרה החברה בשטר נאמנות עם רזניק פז נאמנויות ר.פ.ן 2007 בע"מ, שתשמש כנאמן למחזיקי תעודות ההתחייבות שיונפקו על פי תשקיף המדף, ובכלל זאת תעודות ההתחייבות (סדרה ד'). בחודש נובמבר 2018, התקשרה החברה בשטר נאמנות עם רזניק פז נאמנויות ר.פ.ן 2007 בע"מ, שתשמש כנאמן למחזיקי תעודות ההתחייבות שיונפקו על פי תשקיף המדף, ובכלל זאת תעודות ההתחייבות (סדרה ה'). בחודש דצמבר 2021, התקשרה החברה בשטר נאמנות עם רזניק פז נאמנויות ר.פ.ן 2007 בע"מ, שתשמש כנאמן למחזיקי תעודות ההתחייבות שיונפקו על פי תשקיף המדף, ובכלל זאת תעודות ההתחייבות (סדרה ו').

באור 10: - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

א. יתרות עם צדדים קשורים - החברה האם

ליום 31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח	

נכסים שוטפים:

ריבית לקבל בגין פקדון נדחה

1,476	1,475
1,476	1,475

נכסים לא שוטפים:

פקדונות נדחים בחברה האם
סך יתרות צדדים קשורים

480,664	480,173
482,140	481,648

ב. עסקאות עם צדדים קשורים - החברה האם

לשנה שהסתיימה

ביום 31 בדצמבר

2021	2022	2023
אלפי ש"ח		
17,867	17,958	13,903
(1,611)	(1,336)	(1,047)
571	682	556
16,827	17,304	13,412
208	183	136

ריבית והפרשי הצמדה

הפחתת פרמיה

הפחתת הוצאות הנפקה נדחות

סך הכל הכנסות מימון בגין פקדונות נדחים

החזר הוצאות מהחברה האם

באור 11: - אירועים לאחר תום תקופת הדוח

ביום 13 במרס 2024 פרסמה הועדה לצמצום הריכוזיות את רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים למועד הדוח וקבע, בין היתר, כי חברת צור שמיר אחזקות בע"מ (להלן - צור שמיר), שהחברה היא חלק ממנה, מהווה תאגיד ריאלי משמעותי. יצוין, שדוח מחודש ספטמבר 2022 של הצוות לבחינת פרק ד' לחוק הריכוזיות (להלן - הצוות) המליץ להוסיף להגדרת "גוף פיננסי" שבפרק ד' לחוק הריכוזיות גם בעלי רישיון למתן אשראי ותאגיד הנפקה של מבטח. משכך, ככל שתתקבל המלצת הצוות, הרי שמימון ישיר, אשר הינה חברה בשליטת צור שמיר והינה בעלת רישיון מורחב למתן אשראי, לא תיחשב "תאגיד ריאלי", ולכן, לאור היקף האשראי הקובע של הקבוצה, אזי בהתאמה כל התאגידים הריאליים בקבוצה ובכללם גם תאגידים בשליטת צור שמיר שאינם מוגדרים כיום כגוף פיננסי, לא ייחשבו כתאגידים ריאליים משמעותיים. בנוסף, ככל שתתקבל המלצת הצוות, הרי שהחברה לא תיחשב עוד כתאגיד ריאלי וממילא לא תיחשב כתאגיד ריאלי משמעותי גם בפני עצמה, וללא קשר להגדרה של מימון ישיר. נכון לתאריך הדוח, טרם יושמה המלצת הצוות כאמור ולכן התאגידים הריאליים שבבעלות צור שמיר נחשבים כתאגיד ריאלי משמעותי וחברת האם בוחנת את הצעדים העומדים בפניה כאמור בדיווח מיידי בעניין זה מיום 14 במרס 2024.

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

פרק ד'

פרטים נוספים על החברה

תוכן עניינים

1.	תקנה 10א: תמצית דוחות רווח והפסד	ד-3
2.	תקנה 10ג: שימוש בתמורת ניירות ערך	ד-3
3.	תקנה 11: רשימת השקעות בחברות בת ובחברות כלולות	ד-3
4.	תקנה 14: רשימת הלוואות	ד-3
5.	תקנה 20: מסחר בבורסה - ני"ע שנרשמו למסחר - מועדי וסיבות הפסקת מסחר	ד-3
6.	תקנה 21: תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה	ד-4
7.	תקנה 21א: השליטה בתאגיד	ד-4
8.	תקנה 22: עסקאות עם בעלי שליטה	ד-4
9.	תקנה 24: החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה	ד-5
10.	תקנה 24א: הון רשום, מונפק וניירות ערך המירים	ד-6
11.	תקנה 24ב: מרשם בעלי המניות	ד-6
12.	תקנה 25א: מען רשום של החברה	ד-6
13.	תקנה 26: הדירקטוריון של התאגיד	ד-7
14.	תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של התאגיד	ד-7
15.	תקנה 26ב': מורשי חתימה עצמאיים	ד-8
16.	תקנה 27: רואה החשבון של התאגיד	ד-8
17.	תקנה 28: שינויים בתזכיר או בתקנון התאגדות	ד-8
18.	תקנה 29: המלצות והחלטות הדירקטוריון	ד-8
19.	תקנה 29א: החלטות החברה	ד-8

1. תקנה 10א: תמצית דוחות רווח והפסד (כולל)**דוחות רווח והפסד של החברה**

סה"כ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	סה"כ לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	רבעון 4	רבעון 3	רבעון 2	רבעון 1	
באלפי ש"ח						
הכנסות:						
17,304	13,412	3,393	3,357	3,320	3,342	הכנסות מימון מפיקדון נדחה
183	136	41	28	37	30	בביטוח ישיר
						החזר הוצאות מביטוח ישיר
<u>17,487</u>	<u>13,548</u>	<u>3,434</u>	<u>3,385</u>	<u>3,357</u>	<u>3,372</u>	סה"כ הכנסות
הוצאות:						
17,304	13,412	3,393	3,357	3,320	3,342	הוצאות מימון מתעודות
						התחייבות
						גידול (קיטון) בהפרשה
						לירידת ערך פיקדונות
(641)	21	(10)	9	14	8	נדחים בביטוח ישיר
183	136	41	28	37	30	הוצאות הנהלה וכלליות
<u>16,846</u>	<u>13,569</u>	<u>3,424</u>	<u>3,394</u>	<u>3,371</u>	<u>3,380</u>	סה"כ הוצאות
641	(21)	10	(9)	(14)	(8)	רווח (הפסד) לפני מסים על
(219)	7	(3)	3	4	3	הכנסה
<u>422</u>	<u>(14)</u>	<u>7</u>	<u>(6)</u>	<u>(10)</u>	<u>(5)</u>	הטבת מס (מיסים על הכנסה)
						סך רווח (הפסד) כולל

2. תקנה 10ג: שימוש בתמורת ניירות ערך

על פי הסכם ביטוח ישיר (כהגדרת המונח בסעיף 4.5.1 לפרק א' לדוח זה) (להלן: "פרק א'" ו"הסכם ביטוח ישיר" בהתאמה), התחייבה איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ, חברה האם של החברה (להלן: "ביטוח ישיר"), בין היתר, לשאת בתשלום מלוא הסכומים שיהיו דרושים לפירעון תעודות ההתחייבות למחזיקים בהן, בהתאם לתנאיהן. התחייבות זו אינה ניתנת לשינוי מאחר שתלויות בה זכויות צד שלישי, דהיינו- מחזיקי תעודות ההתחייבות, והיא חלה ביחס לכל תנאי שטרי הנאמנות. כמו כן, תמורת ההנפקה של תעודות ההתחייבות תופקד במלואה אצל ביטוח ישיר בפיקדון החברה בביטוח ישיר (כהגדרת המונח בסעיף 4.5.1(א) לפרק א'), ותשמש את ביטוח ישיר על פי שיקול דעתה ובאחריותה.

3. תקנה 11: רשימת השקעות בחברות בת ובחברות כלולות

לא רלוונטי - לחברה אין חברות בנות ו/או כלולות ו/או מוחזקות.

4. תקנה 14: רשימת הלוואות

אין.

5. תקנה 20: מסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה")

בתקופת הדיווח לא בוצעו הפסקות מסחר בבורסה בניירות הערך של החברה.

6. תקנה 21: תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

נושאי המשרה בחברה מכהנים כנושאי משרה בביטוח ישיר ומועסקים על ידיה. למיטב ידיעת החברה, התגמול המשולם לנושאי המשרה בחברה על ידי ביטוח ישיר הינו בגין העסקתם בביטוח ישיר ובחברה, כאשר היקף העסקתם בחברה, למיטב ידיעת החברה, הינו זניח ביחס להיקף העסקתם בביטוח ישיר. לחברה אין כל הוצאות תגמול ו/או שכר בגין העסקת נושאי משרה בכירה ולנושאי המשרה של החברה לא מיוחס רכיב שכר מסוים בגין העסקתם בחברה.

7. תקנה 21א: השליטה בתאגיד

לפרטים אודות בעלי השליטה בחברה והחזקותיהם בחברה (במישרין ובעקיפין), למיטב ידיעת החברה, ראו בסיפא של סעיף 9 להלן.

8. תקנה 22: עסקאות עם בעלי שליטה

לפרטים אודות הסכם ביטוח ישיר, ראו סעיף 4.5.1 לפרק א'.

9. תקנה 24: החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה

נכון למועד הדוח וכאמור בפרק א', הון המניות המונפק של החברה מוחזק בשיעור של 100% על ידי ביטוח ישיר, חברה ציבורית שהינה מבטח (כהגדרת המונח בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981). למיטב ידיעת החברה, ביטוח ישיר - השקעות פיננסיות בע"מ (להלן: "השקעות פיננסיות") מחזיקה הן במישרין והן בעקיפין (באמצעות ישיר איי.די.איי. אחזקות בע"מ (להלן: "ישיר אחזקות"), שהינה חברה פרטית בבעלותה ובשליטתה המלאה של השקעות פיננסיות), בכ-48.91% מהונה המונפק והנפרע של ביטוח ישיר ומזכויות ההצבעה בה. למיטב ידיעת החברה, השקעות פיננסיות הינה חברה פרטית שבעלת השליטה בה הינה צור שמיר אחזקות בע"מ (להלן: "צור שמיר"), המחזיקה בכ-87.87% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות ומזכויות ההצבעה בה. למיטב ידיעת החברה, נכון למועד אישור הדוח, צור שמיר הינה חברה ציבורית, שניירות ערך שלה רשומים למסחר בבורסה, אשר בעלי השליטה בה הינם הגב' שרה שנידמן, מר משה (מוקי) שנידמן ומר דורון שנידמן, באמצעות חברות פרטיות בבעלותם כמפורט להלן:

המחזיק	מניות רגילות (בש"ח ע.נ.)	שיעור ההחזקה (ללא דילול)	שיעור ההחזקה (בדילול מלא)
גב' שרה שנידמן- לרבות באמצעות ש.ש. אחדות אחזקות בע"מ ¹	11,164,698	17.15%	16.78%
מר משה (מוקי) שנידמן- לרבות באמצעות חברות פרטיות בבעלותו ²	14,189,230	21.80%	21.32%
א.ד.ש. אחדות אחזקות בע"מ- חברה פרטית בשליטת מר דורון שנידמן ³	15,646,383	24.03%	23.51%
מר דורון שנידמן- באמצעות חברה פרטית בבעלותו ⁴	845,297	1.30%	1.27%

לאור זאת, החברה רואה בביטוח ישיר ובה"ה שרה שנידמן, משה (מוקי) שנידמן ודורון שנידמן, כבעלי השליטה בה. לפרטים נוספים, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 7 בינואר 2024 (אסמכתא מס': 2024-01-002998).

¹ גב' שרה שנידמן מחזיקה בכ-100% מהון המניות הרגילות המונפק והנפרע של ש.ש. אחדות אחזקות בע"מ, שהינה חברה פרטית, למעט מניה מיוחדת המוחזקת על ידי מר משה (מוקי) שנידמן, המקנה לו את מלוא זכויות ההצבעה בה.

² מר משה (מוקי) שנידמן מחזיק במלוא הון המניות הרגילות המונפק והנפרע בחברות הפרטיות מ.ש. אחדות אחזקות בע"מ ומשה שנידמן - שירותי ניהול בע"מ.

³ א.ד.ש. אחדות אחזקות בע"מ ("א.ד.ש. אחזקות") הינה חברה פרטית בשליטת מר דורון שנידמן (כ-46.12% מהון המניות הרגילות המונפק והנפרע באמצעות חברה פרטית בבעלותו המלאה, בטא השקעות ופיתוח בע"מ ("בטא"), וכ-20.82% מהון המניות הרגילות המונפק והנפרע במישרין וכן מניה מיוחדת המקנה לו את זכויות ההצבעה בא.ד.ש. אחזקות). למיטב ידיעת החברה, יתרת המניות בא.ד.ש. אחזקות, המהוות כ-33.06% מהון המניות הרגילות המונפק והנפרע של א.ד.ש. אחזקות, מוחזקות בידי בני משפחת שנידמן כדלקמן: כ-6.53% מוחזק בנאמנות עבור גב' אורית שנידמן אללוף וכ-26.53% מוחזק בנאמנות עבור מר אלון שנידמן ("המניות הנוספות"). המניות הנוספות מוחזקות ומנוהלות על ידי נאמנים, כאשר כל זכויות ההצבעה בגין המניות הנוספות נתונות בידי הנאמנים (ביחס לכ-23.46% מהמניות הנוספות הנאמן הינו מר דורון שנידמן וביחס לכ-76.54% מהמניות הנוספות הנאמנים הינם מר דורון שנידמן ומר ברק שנידמן). כמו כן, למר דורון שנידמן זכות וטו ביחס לזכויות ההצבעה בכלל המניות הנוספות. לאור האמור, רואה החברה במר דורון שנידמן בעל השליטה בא.ד.ש. אחזקות.

⁴ באמצעות בטא.

10. תקנה 24א: הון רשום, מונפק וניירות ערך המירים

לפרטים אודות ההון הרשום, המונפק וניירות הערך ההמירים של החברה, ראו ביאור 5 לדוחות הכספיים וכן דיווח מיידי של החברה מיום 19 בנובמבר 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-104731).

11. תקנה 24ב: מרשם בעלי המניות

היקף האחזקה (לפני דילול) באחוזים	היקף האחזקה (לפני דילול) בש"ח בע.נ.	מס' מזהה	שם בעל המניות
100%	1,000	51-391070-3	איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

לפרטים נוספים אודות מרשם בעלי המניות של החברה, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 19 בנובמבר 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-104731).

12. תקנה 25א: מען רשום של החברה

המען הרשום של החברה: רחוב אפעל 35, קרית אריה, פתח תקווה 4951132, מס' טלפון: 03-5654021, מס' פקס: 03-5627257. כתובת דואר אלקטרוני: pnio@yashir.co.il.

13. תקנה 26: דירקטוריון החברה

שם הדירקטור	יעקב (קובי) הבר, י"ר	רונית חיוחמו
מס' ת.ז.	023999972	022799704
תאריך לידה	24/10/1968	5/12/1966
מען	תרשיש 16, הוד השרון	בר אילן 30, הרצליה
נתינות	ישראלית	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	לא	לא
דירקטור חיצוני	לא	לא
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או בבעל עניין בחברה	כן, מנכ"ל ביטוח ישיר.	כן. מנכ"לית של החברה וסמנכ"לית כספים בביטוח ישיר.
התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור	5/7/2018	25/1/2018
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור	בוגר תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים ותואר שני בכלכלה מאוניברסיטת בר-אילן. יו"ר דירקטוריון בחברה, מנכ"ל ביטוח ישיר, יו"ר הוועד המנהל בעמותת "ידידי עתידים" וכן חבר ועד מנהל בקרן סטף לחינוך, ליצירה וזמנות לתעשייה (ע"ר) ובמכון אהרון. בעבר כיהן כראש החטיבה העסקית מסחרית בבנק לאומי לישראל בע"מ, כיו"ר דירקטוריון בלאומי טק בע"מ וכחבר הוועדה המייעצת למועצה הלאומית לכלכלה במשרד רוה"מ.	בוגרת תואר ראשון בחשבונאות ומימון מהמכללה למינהל ומוסמכת כרואת חשבון. כיהנה כסמנכ"לית כספים בחברה עד ליום 25 בינואר 2018, והחל ממועד זה מכהנת כמנכ"לית החברה וכדירקטורית. מכהנת כסמנכ"לית כספים בביטוח ישיר.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא	לא
האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	כן, בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן, בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית

14. תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של החברה

שם	אלעד מוהבאן	קרן אדיר שמרון	שרה שי
מס' ת.ז.	31955545	34572370	016604381
תאריך לידה	8/6/1975	27/10/1977	27/9/1973
תפקיד	סמנכ"ל כספים	מבקרת פנימית	יועצת משפטית ומזכירת החברה
האם ממלא תפקיד בחברת בת, חברה קשורה, בבעל עניין	כן, חשב ראשי בביטוח ישיר.	כן, מבקרת פנימית בביטוח ישיר	כן, עו"ד באגף ייעוץ משפטי בביטוח ישיר
האם בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או בעל עניין בחברה	לא	לא	לא
השכלה	בוגר תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות מהקריה האקדמית קריית אונו. מוסמך כרואה חשבון.	בוגרת תואר ראשון במשפטים ובמנהל עסקים מהמרכז הבינתחומי הרצליה	בוגרת תואר ראשון במשפטים מהקריה האקדמית קריית אונו ותואר שני במשפטים מאוניברסיטת בר אילן
ניסיון עיסקי בחמש השנים האחרונות	מנהל מדור עסקאות ורגולציה בכלל חברה לביטוח	מנהלת תחום רגולציה באגף ייעוץ משפטי בביטוח ישיר	עו"ד באגף ייעוץ משפטי בביטוח ישיר
תאריך תחילת כהונה כנושא משרה	6/1/2022	1/6/2021	1/6/2021

15. תקנה 26ב': מורשי חתימה עצמאיים

אין.

16. תקנה 27: רואה החשבון של התאגיד

קוסט פורר גבאי את קסירר, רואי חשבון מרח' דרך מנחם בגין 144א', תל אביב-יפו.

17. תקנה 28: שינויים בתזכיר או בתקנון התאגדות

לא היו בתקופת הדוח שינויים בתקנון ההתאגדות של החברה.

18. תקנה 29: המלצות והחלטות הדירקטוריון

אין.

19. תקנה 29א: החלטות החברה**פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי, לנושא משרה שבתוקף בתאריך הדוח**

לפרטים אודות פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה, ראו סעיף 4.6 בפרק א'.

ביום 23 ביולי 2013, אישרו ועדת התגמול והדירקטוריון של ביטוח ישיר ובהמשך לכך גם האסיפה הכללית של בעלי המניות של ביטוח ישיר, מתן כתב פטור מאחריות, כתב התחייבות לשיפוי והכללתם של נושאי המשרה בפוליסת ביטוח אחריות, והכל בנוסחים המקובלים בחברה, וזאת כמפורט בסעיף 19 בחלק ד' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר והם חלים גם על נושאי המשרה בחברה.

רונית חיוחמו
דירקטורית ומנכ"לית

יעקב (קובי) הבר
יו"ר הדירקטוריון

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

24 במרס 2024

פרק ה' - אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

דוח שנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי (לפי תקנה 9ב(א))

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן: "התאגיד"), אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי ועל הגילוי בתאגיד.

לעניין זה, חברי ההנהלה הם:

1. רונית חיוחמו, מנכ"לית ודירקטורית
2. יעקב הבר, יו"ר הדירקטוריון
3. אלעד מוהבאן, סמנכ"ל כספים

בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי כוללת בקרות ונהלים הקיימים בתאגיד, אשר תוכננו בידי המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או תחת פיקוחם, או בידי מי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, בפיקוח דירקטוריון התאגיד, אשר נועדו לספק מידה סבירה של ביטחון בהתייחס למהימנות הדיווח הכספי ולהכנת הדוחות בהתאם להוראות הדין, ולהבטיח כי מידע שהתאגיד נדרש לגלות בדוחות שהוא מפרסם על פי הוראות הדין נאסף, מעובד, מסוכם ומדווח במועד ובמתכונת הקבועים בדין.

הבקרה הפנימית כוללת, בין השאר, בקרות ונהלים שתוכננו להבטיח כי מידע שהתאגיד נדרש לגלותו כאמור, נצבר ומועבר להנהלת התאגיד, לרבות למנהל הכללי ולנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים או למי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, וזאת כדי לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישת הגילוי.

בשל המגבלות המבניות שלה, בקרה פנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אינה מיועדת לספק ביטחון מוחלט שהצגה מוטעית או השמטת מידע בדוחות תימנע או תתגלה.

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון, ביצעה בדיקה והערכה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי בתאגיד והאפקטיביות שלה; הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי שביצעה ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון כללה: הליך הערכת סיכונים של הבקרה הפנימית, על בסיסו בוצע תיעוד התהליכים העסקיים והבקרות הפנימיות הקיימות על הדיווח הכספי ועל הגילוי; ניתוח פערים קיימים בתכנון הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי; הערכת חומרת הליקויים בתכנון הבקרה; תיקון הפערים בתכנון הבקרה הפנימית וביצוע הערכה כוללת של אפקטיביות הבקרות העיקריות בתהליכים אותם החברה זיהתה כמהותיים מאוד לדיווח הכספי ולגילוי.

להלן פירוט התהליכים:

1. תהליכי הסגירה והעריכה של הדוח התקופתי;
2. בקרות כלליות על מערכות המידע (ITGC);
3. בקרות ברמת הארגון (ELC);
4. בקרות על כתבי התחייבויות.

בהתבסס על הערכת האפקטיביות שביצעה ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון כמפורט לעיל, הדירקטוריון והנהלת התאגיד הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי בתאגיד ליום 31.12.2023 היא אפקטיבית.

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 9ב(ד)(1)

אני, רונית חיוחמו, מצהירה כי:

- (1) בחנתי את הדוח התקופתי של א.י.ד.א.י. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - התאגיד) לשנת 2023 (להלן - הדוחות);
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד ולדירקטוריון התאגיד, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן -
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם של בקרות ונהלים תחת פיקוחי, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן -
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם של בקרות ונהלים תחת פיקוחי, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, והצגתי בדוח זה את מסקנות הדירקטוריון והנהלה לגבי האפקטיביות של הבקרה הפנימית כאמור למועד הדוחות.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה 9ב(ד)(2)

אני, אלעד מוהבאן, מצהיר כי:

- (1) בחנתי את הדוחות הכספיים ומידע כספי האחר הכלול בדוחות של א.י.ד.א.י. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - התאגיד) לשנת 2023 (להלן - הדוחות);
- (2) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בהם, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות;
- (3) לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות ותזרימי המזומנים של התאגיד לתאריכים ולתקופות שאליהם מתייחסים הדוחות;
- (4) גיליתי לרואה החשבון המבקר של התאגיד ולדירקטוריון התאגיד, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן -
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;
- (5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד:
 - (א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם של בקרות ונהלים תחת פיקוחי, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, ככל שהוא רלוונטי לדוחות הכספיים ולמידע כספי אחר הכלול בדוחות, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן -
 - (ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם של בקרות ונהלים תחת פיקוחנו, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;
 - (ג) הערכתי את האפקטיביות של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות למועד הדוחות; מסקנותיי לגבי הערכתי כאמור הובאו לפני הדירקטוריון והנהלה ומשולבות בדוח זה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.