איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוח ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023

תוכן עניינים

פרק א' - דוח הדירקטוריון לרבעון השלישי של שנת 2023

פרק ב' - דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

פרק ג' - דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

נספח א' – דוח הביניים לרבעון השלישי של שנת 2023 של איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

דוח ביניים לרבעון השלישי של שנת 2023

שם החברה:	**איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ**
מס' חברה ברשם החברות:	**514486042**
כתובת:	**אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה 4951132**
טלפון:	**03-5454021**
פקס:	**03-5627257**
דואר אלקטרוני:	**pniot@yashir.co.il**
תאריך דוחות כספיים:	**30.9.2023**
תאריך אישור דוח הביניים:	**23.11.2023**

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

פרק א'
דוח הדירקטוריון

דוח הדירקטוריון ליום 30 בספטמבר 2023

הננו מתכבדים להגיש את דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023 (להלן: "**תקופת הדוח**", "**תאריך המאזן**" ו-"**הדוח**", בהתאמה) וליום 30 בספטמבר 2023.
הדוח סוקר את השינויים העיקריים בפעילות החברה בתקופת הדוח.
דוח הדירקטוריון נערך מתוך הנחה שבפני המעיין מצוי גם הדוח התקופתי של החברה לשנת 2022, שפורסם ביום 26 במרס 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-027187) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) (להלן: "**הדוח התקופתי**").

1. <u>התפתחות המצב הכספי של החברה</u>

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

סך מאזן החברה ליום 30 בספטמבר 2023 הסתכם לסך של 484,357 אלפי ש"ח. מתוך סך נכסי החברה למועד האמור, סך של 478,997 אלפי ש"ח הינם פיקדונות נדחים באיי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ, החברה האם של החברה (להלן: "**ביטוח ישיר**"), וסך של 4,918 אלפי ש"ח בגין ריבית לקבל מביטוח ישיר. מתוך סך התחייבויות החברה למועד האמור סך של 480,228 אלפי ש"ח הינם בגין תעודות התחייבות של החברה וסך של 4,918 אלפי ש"ח הינם בגין ריבית לשלם למחזיקי תעודות ההתחייבות של החברה. לחברה גרעון בהון בסך של 849 אלפי ש"ח הנובע מיישום תקן IFRS 9.

בתקופת הדוח נרשמו בחברה הכנסות מימון בסך של 10,019 אלפי ש"ח (בהשוואה לסך של 13,909 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד). כמו כן, נרשמו בחברה הוצאות מימון בסך של 10,050 אלפי ש"ח (בהשוואה לסך של 13,278 אלפי ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד).

לפרטים אודות תעודות ההתחייבות שהנפיקה החברה ושהינן במחזור, לרבות הזכות לפדותן בפדיון מוקדם, ראו סעיף 6 להלן וסעיף 10 בפרק ב' לדוח התקופתי.

2. <u>תוצאות הפעילות</u>

על פי הסכם בין החברה לבין ביטוח ישיר מחודש נובמבר 2010, (כתיקונו בחודש נובמבר 2012), כמפורט בסעיף 4.5.1 בפרק א' לדוח התקופתי (להלן: "**הסכם ביטוח ישיר**"), ההוצאות השוטפות של החברה מכוסות על ידי ביטוח ישיר. כמו כן, החברה הפקידה (ו/או תפקיד, לפי העניין) את תמורות ההנפקה בגין תעודות ההתחייבות אותן הנפיקה (ו/או תנפיק בעתיד (ככל שתנפיק), לפי העניין) בפיקדונות נדחים בביטוח ישיר. לפיכך, לחברה אין רווח או הפסד בגין פעילותה, למעט שינויים בהפסדי אשראי צפויים בגין הפקדונות הנדחים בביטוח ישיר עקב יישום תקן IFRS 9.

להלן תמצית דוחות הרווח והפסד של החברה בתקופת הדוח (באלפי ש"ח):

	1-9.2023	1-9.2022	7-9.2023	7-9.2022	לשנת 2022
הכנסות מימון	10,019	13,909	3,357	3,671	17,304
החזר הוצאות מהחברה האם	95	140	28	46	183
	10,114	14,049	3,385	3,717	17,487
הוצאות מימון	10,019	13,909	3,357	3,671	17,304
שינוי בהפרשה לירידת ערך פקדונות נדחים	31	(631)	9	(452)	(641)
הוצאות הנהלה וכלליות	95	140	28	46	183
	10,145	13,418	3,394	3,265	16,846
רווח (הפסד) לפני מס	(31)	631	(9)	452	641
הטבת מס (מיסים על הכנסה)	10	(216)	3	(155)	(219)
רווח (הפסד) כולל	(21)	415	(6)	297	422

עובר לפרסום דוח זה, פרסמה החברה דוח מיידי ובו נתונים בדבר מצבת ההתחייבויות של החברה לפי מועדי פירעון, כנדרש בתקנה 38ה' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, והכל כמפורט בו.

3. נזילות ומקורות מימון

למעט הנפקת תעודות התחייבות כאמור לעיל, החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה השוטפת. לפרטים אודות מקורות המימון של החברה, ראו סעיף 4.2 בפרק א' לדוח התקופתי.

4. אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

4.1. לפרטים אודות הליכים משפטיים, ראו באור 7 לדוחות הכספיים של ביטוח ישיר לתקופת הדוח, המצורפים כחלק מנספח א' לדוח זה.

4.2. לפרטים בדבר דוח דירוג עדכני במסגרתו הותירה מידרוג בע"מ על כנו דירוג Aa3.il (באופק יציב) לאיתנות הפיננסית של ביטוח ישיר ודירוג A2.il (באופק יציב) לתעודות ההתחייבות של החברה, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 באוגוסט 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-077167).

4.3. ביום 15 לאוגוסט 2023, התקבל היתר מאת רשות ניירות ערך לפרסום תשקיף מדף של החברה מכוחו תוכל החברה להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה מניות רגילות של החברה, תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות ולתעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, ניירות ערך מסחריים, מניות בכורה וכן כל נייר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף מדף במועד הרלוונטי.

4.4. ביום 4 בספטמבר, 2023 ביטוח ישיר קיבלה הודעה מוועדת המכרזים של אגף החשב הכללי של משרד האוצר, לפיה היא נבחרה כאחת החברות הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה גם לשנת 2024 להלן: "**המכרז**", "**הזכייה**" ו-"**הודעת הזכייה**", בהתאמה). בהודעת הזכייה נמסר, כי על פי נתוני המבוטחים שהתקבלו מחברות הביטוח הזוכות בשנה הקודמת, מספר המבוטחים בקשר עם רכבי יצרנים שבהם זכתה ביטוח ישיר מוערך בכ-36 אלפי מבוטחים (מקיף/צ"ג וחובה). בהנחה (שאינה וודאית) שהיקף המבוטחים המחזיקים בכלי רכב של יצרנים אלה יהיה דומה גם

בשנת 2024, הרי שלהערכת ביטוח ישיר, הפרמיה השנתית ברוטו לשנת 2024 תעמוד על כ- 200 מיליוני ש"ח בגין הזכייה, אך התוצאות העסקיות הצפויות מהזכייה אינן מהותיות לביטוח ישיר. לפרטים נוספים, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 4 בספטמבר, 2023 (אסמכתא מס': 2023-01-083830).

4.5. לפרטים נוספים אודות אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה, ראו סעיף 4 בפרק א' לדוח הביניים של ביטוח ישיר לתקופת הדוח, המצורף כנספח א' לדוח זה.

5. פרטים בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם

היות שכל הסכומים מתמורת תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי החברה כאמור לעיל, הופקדו בביטוח ישיר בתנאים זהים לתנאי תעודות ההתחייבות כאמור, אין החברה חשופה לסיכוני שוק מהותיים, ולהערכתה היא לא נדרשת לנקוט באסטרטגיות הגנה מפני חשיפה לסיכוני שוק. לפיכך, לא מינתה החברה אחראי לניהול סיכוני השוק.

בתקופת הדוח, לא חלו שינויים מהותיים בחשיפה לסיכוני השוק של החברה ודרכי ניהולם. לפרטים אודות הסיכונים להם חשופה ביטוח ישיר, ראו סעיף 4.12 בפרק א' לדוח התקופתי של ביטוח ישיר לשנת 2022, אשר צורף כנספח א' לדוח התקופתי.

6. תעודות ההתחייבות של החברה

להלן פרטים בדבר תעודות ההתחייבות של החברה שהינן במחזור, נכון למועד פרסום דוח זה (באלפי ש"ח):

סדרה	מועד הנפקה	ע.נ. בעת ההנפקה (באלפי ₪)	השווי הנקוב נכון למועד הדוח (באלפי ₪)	סכום ריבית צבורה (באלפי ₪)	שווי בספרים (באלפי ₪)	שווי בורסאי למועד הדוח (באלפי ₪)	סוג ריבית	מועדי תשלומי הקרן	מועד תשלומי ריבית	תנאי ההצמדה	האם קיימת זכות פדיון מוקדם[1]
ה'	22.11.2018 25.8.2020	223,000 92,593	315,593	3,870	320,988	304,863	ריבית שנתית בשיעור של 3.27%	ביום 15 בנובמבר בשנת 2028	ביום 15 בחודש מאי וביום 15 בחודש נובמבר של כל אחת מהשנים 2019 עד 2028 (כולל)	לא צמוד לבסיס הצמדה כלשהו	כן
ו'	28.12.2021	164,400	164,400	1,048	164,218	137,800	ריבית שנתית בשיעור של 2.18%	ביום 15 בדצמבר בשנת 2031	ביום 15 בחודש יוני וביום 15 בחודש דצמבר של כל אחת מהשנים 2022 עד 2031 (כולל)	לא צמוד לבסיס הצמדה כלשהו	כן

- תעודות ההתחייבות של החברה אינן ניתנות להמרה.

[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.

- **לפירוט בדבר פרטי הנאמן לתעודות ההתחייבות של החברה, ראו סעיף 10 בפרק ב' לדוח התקופתי.**
- למיטב ידיעתה, החברה עומדת בכל התנאים וההתחייבויות לפי שטרי הנאמנות לתעודות ההתחייבות של החברה ולא התקיימו תנאים המקימים עילה להעמדת תעודות ההתחייבות של החברה לפירעון מיידי.
- החברה לא נדרשה לביצוע פעולות שונות על ידי הנאמן לתעודות ההתחייבות של החברה.
- תעודות ההתחייבות של החברה אינן מובטחות בבטוחה כלשהי. לפרטים נוספים אודות אחריות ביטוח ישיר לשאת בתשלומי הקרן, הריבית וההצמדה (ככל שרלוונטית) למחזיקי תעודות ההתחייבות, ראו סעיף 4.5.1 לפרק א' לדוח התקופתי.

יעקב (קובי) הבר	רונית חיוחמו
יו"ר הדירקטוריון	דירקטורית ומנכ"לית

23 בנובמבר 2023

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 30 בספטמבר 2023

איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר 2023

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

	עמוד
סקירת דוחות כספיים ביניים	1
דוחות על המצב הכספי	2
דוחות על הרווח או הפסד ורווח כולל אחר	3
דוחות על השינויים בהון	4
דוחות על תזרימי המזומנים	5
באורים לדוחות הכספיים ביניים	6-10

- - - - - - - - - - - -

קוסט פורר גבאי את קסירר
דרך מנחם בגין 144א',
תל-אביב
6492102

טל. +972-3-6232525
פקס +972-3-5622555
ey.com

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של איי.די.איי הנפקות (2010) בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלו לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל - "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לענייני הכספים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחווים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.

בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

תל-אביב,
23 בנובמבר, 2023

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

דוחות על המצב הכספי

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2023	2022	2022
	בלתי מבוקר		מבוקר
	אלפי ש"ח		
נכסים שוטפים			
מזומנים	1	1	1
ריבית לקבל בגין פקדונות נדחים	4,918	4,918	1,476
	4,919	4,919	1,477
נכסים לא שוטפים			
פקדונות נדחים בחברה האם	478,997	479,508	479,404
מיסים נדחים	441	434	431
	479,438	479,942	479,835
סך-הכל נכסים	484,357	484,861	481,312
התחייבויות שוטפות			
ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות	4,918	4,918	1,476
	4,918	4,918	1,476
התחייבויות לא שוטפות			
תעודות התחייבות	480,288	480,778	480,664
גרעון בהון			
הון מניות	1	1	1
יתרת הפסד	(850)	(836)	(829)
	(849)	(835)	(828)
סך-הכל התחייבויות והון	484,357	484,861	481,312

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

23 בנובמבר, 2023			
תאריך אישור הדוחות הכספיים	יעקב (קובי) הבר יו"ר הדירקטוריון	רונית חיוחמו מנכ"ל, דירקטור	אלעד מוהבאן סמנכ"ל כספים

	ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022	2023	2022	2022
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
<u>הכנסות</u>					
הכנסות מימון בגין פקדונות נדחים	10,019	13,909	3,357	3,671	17,304
החזר הוצאות מהחברה האם	95	140	28	46	183
סך- הכל הכנסות	10,114	14,049	3,385	3,717	17,487
<u>הוצאות</u>					
הוצאות מימון בגין תעודות התחייבות	10,019	13,909	3,357	3,671	17,304
ירידת (ביטול ירידת) ערך פקדונות נדחים	31	(631)	9	(452)	(641)
הוצאות הנהלה וכלליות	95	140	28	46	183
סך-הכל הוצאות	10,145	13,418	3,394	3,265	16,846
רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה	(31)	631	(9)	452	641
הטבת מס (מיסים על ההכנסה)	10	(216)	3	(155)	(219)
רווח (הפסד) כולל	(21)	415	(6)	297	422

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

דוחות על השינויים בהון

	הון מניות	יתרת הפסד	סך-הכל גרעון בהון
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)	1	(829)	(828)
הפסד כולל	-	(21)	(21)
ליום 30 בספטמבר, 2023	1	(850)	(849)

	הון מניות	יתרת הפסד	סך-הכל גרעון בהון
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
ליום 1 בינואר, 2022	1	(1,251)	(1,250)
רווח כולל	-	415	415
ליום 30 בספטמבר, 2022	1	(836)	(835)

	הון מניות	יתרת הפסד	סך-הכל גרעון בהון
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
ליום 1 ביולי, 2023	1	(844)	(843)
הפסד כולל	-	(6)	(6)
ליום 30 בספטמבר, 2023	1	(850)	(849)

	הון מניות	יתרת הפסד	סך-הכל גרעון בהון
		בלתי מבוקר	
		אלפי ש"ח	
ליום 1 ביולי, 2022	1	(1,133)	(1,132)
רווח כולל	-	297	297
ליום 30 בספטמבר, 2022	1	(836)	(835)

	הון מניות	יתרת הפסד	סך-הכל גרעון בהון
		מבוקר	
		אלפי ש"ח	
ליום 1 בינואר, 2022	1	(1,251)	(1,250)
רווח כולל	-	422	422
ליום 31 בדצמבר, 2022	1	(829)	(828)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

	ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2023	2022	2023	2022	2022
	בלתי מבוקר				מבוקר
	אלפי ש"ח				
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח (הפסד) כולל	(21)	415	(6)	297	422
התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:					
עלייה (ירידה) בהפרשה לירידת ערך פקדונות נדחים	31	(631)	9	(452)	(641)
מיסים על ההכנסה (הטבת מס)	(10)	216	(3)	155	219
סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת	21	(415)	6	(297)	(422)
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:					
שינוי בריבית לקבל בגין פקדונות נדחים	(3,442)	(123)	(3,481)	(36)	3,319
שינוי בריבית לשלם בגין תעודות התחייבות	3,442	123	3,481	36	(3,319)
מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה עבור:					
ריבית ששולמה	(6,952)	(14,325)	-	(3,758)	(21,277)
ריבית שהתקבלה	6,952	14,325	-	3,758	21,277
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת	-	-	-	-	-
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
פירעון פקדונות נדחים בחברה האם	-	172,775	-	172,775	172,775
מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה	-	172,775	-	172,775	172,775
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
פירעון תעודות התחייבות	-	(172,775)	-	(172,775)	(172,775)
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון	-	(172,775)	-	(172,775)	(172,775)
עלייה במזומנים	-	-	-	-	-
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	1	1	1	1	1
יתרת מזומנים לסוף התקופה	1	1	1	1	1

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באורים לדוחות הכספיים ביניים

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 - החברה האם), 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 החברה האם על-פי שיקוליה ועל אחריותה. תעודות ההתחייבות של החברה נסחרות בבורסה לניירות ערך של תל אביב.

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

החברה אינה נוטלת אשראי למימון פעילותה, ומפקידה את סכומי ההנפקה בחברה האם.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר, 2023 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים לעריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים כפי שנקבעו בתקן חשבונאות בינלאומי 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", ובהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל- 1970.

ב. תקנים חדשים, פרשנויות ותיקונים שיושמו לראשונה על ידי החברה

המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ג. פרטים על שיעורי השינוי שחלו במדד המחירים לצרכן

	מדד המחירים לצרכן	
	מדד בגין	מדד ידוע
	%	
ל- 9 החודשים שהסתיימו ביום:		
30 בספטמבר, 2023	2.9	3.2
30 בספטמבר, 2022	4.3	4.4
ל- 3 החודשים שהסתיימו ביום:		
30 בספטמבר, 2023	0.7	0.8
30 בספטמבר, 2022	1.0	1.2
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022	5.3	5.3

באור 3: - מכשירים פיננסיים

להלן פירוט הערך בספרים והשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים המוצגים בדוחות הכספיים שלא על-פי שוויים ההוגן.

השווי ההוגן של תעודות ההתחייבות מבוסס על מחירים מצוטטים בבורסה לניירות ערך לתאריך הדיווח. השווי ההוגן של הפקדונות הנדחים נגזר מהשווי ההוגן של תעודות ההתחייבות.

	ליום 30 בספטמבר	
	2023	
	ערך בספרים	שווי הוגן
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
נכסים פיננסיים *)		
פקדונות נדחים בחברה האם	483,915	442,664
התחייבויות פיננסיות **)		
תעודות התחייבות (סדרה ה')	320,988	304,863
תעודות התחייבות (סדרה ו')	164,218	137,800
סך-הכל התחייבויות פיננסיות	485,206	442,664

*) הערך בספרים הינו לאחר הפרשה לירידת ערך בסך של כ-1,291 אלפי ש"ח וכולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לקבל בגין פיקדונות נדחים.

**) הערך בספרים כולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות.

באור 3: - מכשירים פיננסיים (המשך)

	ליום 30 בספטמבר	
	2022	
	ערך בספרים	שווי הוגן
	בלתי מבוקר	
	אלפי ש"ח	
נכסים פיננסיים *)		
פקדונות נדחים בחברה האם	484,426	452,696
התחייבויות פיננסיות **)		
תעודות התחייבות (סדרה ד')	-	-
תעודות התחייבות (סדרה ה')	321,690	311,427
תעודות התחייבות (סדרה ו')	164,006	141,269
סך-הכל התחייבויות פיננסיות	485,696	452,696

*) הערך בספרים הינו לאחר הפרשה לירידת ערך בסך של כ-1,270 אלפי ש"ח וכולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לקבל בגין פיקדונות נדחים.

**) הערך בספרים כולל ריבית שנצברה בסך 4,918 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות.

	ליום 31 בדצמבר	
	2022	
	ערך בספרים	שווי הוגן
	מבוקר	
	אלפי ש"ח	
נכסים פיננסיים *)		
פקדונות נדחים בחברה האם	480,880	442,468
התחייבויות פיננסיות **)		
תעודות התחייבות (סדרה ה')	318,965	304,421
תעודות התחייבות (סדרה ו')	163,175	138,047
סך-הכל התחייבויות פיננסיות	482,140	442,468

*) הערך בספרים הינו לאחר הפרשה לירידת ערך בסך של כ- 1,260 אלפי ש"ח וכולל ריבית שנצברה בסך 1,476 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לקבל בגין פיקדונות נדחים.

**) הערך בספרים כולל ריבית שנצברה בסך 1,476 אלפי ש"ח המוצגת בדוח על המצב הכספי בסעיף ריבית לשלם בגין תעודות התחייבות.

באור 4: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

א. ביום 17 לאוגוסט 2023, פרסמה מדרוג דוח דירוג עדכני במסגרתו הותירה על כנו דירוג Aa3 לאיתנות הפיננסית של החברה האם (IFSR) ודירוג A2 לכתבי ההתחייבות הנדחים מסדרות ה' ו-ו' של החברה.

באור 4: - <u>אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה</u> (המשך)

ב. ביום 15 לאוגוסט 2023, התקבל היתר מאת רשות ניירות ערך לפרסום תשקיף מדף של החברה מכוחו תוכל החברה להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה מניות רגילות של החברה, תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, כפי שתהיינה מעת לעת), כתבי אופציה הניתנים למימוש למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות ולתעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, ניירות ערך מסחריים, מניות בכורה וכן כל נייר שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף מדף במועד הרלוונטי.

ג. ביום 7 באוקטובר 2023, עקב מתקפת פתע של ארגון הטרור חמאס מרצועת עזה, פרצה מלחמה בין מדינת ישראל לבין החמאס וארגוני טרור נוספים באזור. למועד פרסום הדוח, המלחמה עדיין נמשכת ולא ניתן להעריך בשלב זה את היקפה ומלוא השלכותיה על המשק הישראלי, ובוודאי אם היא תתרחב לחזיתות נוספות, כאשר במקרה זה, עשויות להיות השלכות כלכליות משמעותיות על המשק הישראלי הן ברבעון הרביעי של שנת 2023 והן על הצמיחה בשנת 2024.

נכון למועד פרסום הדוח, החברה מעריכה כי ההשלכות על התוצאות הכספיות של החברה בגין האמור לעיל אינן מהותיות.

- - - - - - - - - - - -

פרק ג' – אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי (לפי תקנה 38ג(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. יעקב (קובי) הבר - יו"ר הדירקטוריון
2. רונית חיוחמו - מנכ"לית ודירקטורית
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, ואשר נועדו לספק ביטחון סביר 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 לדרישות 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.

בדוח הרבעוני על הבקרה הפנימית לרבעון השלישי: בדוח השנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי לתקופה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022 (להלן: "**הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון**"), העריכו הדירקטוריון וההנהלה את הבקרה הפנימית בתאגיד; בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת התאגיד הגיעו למסקנה כי הבקרה הפנימית כאמור, ליום 30 בספטמבר 2023, היא אפקטיבית.

עד למועד הדוח, לא הובא לידיעת הדירקטוריון וההנהלה כל אירוע או עניין שיש בהם כדי לשנות את הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית, כפי שהובאה במסגרת הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון.

למועד הדוח, בהתבסס על הערכת האפקטיביות של הבקרה הפנימית בדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על מידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל, הבקרה הפנימית היא אפקטיבית.

הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 38ג(ד)(1)

אני, רונית חיוחמו, מצהירה כי:

(1) בחנתי את הדוח הרבעוני של איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון השלישי של שנת 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 של 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 תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, 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 תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;

(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2022, לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד או הצגתי בדוח זה כל אירוע או עניין שחלו במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי לבין מועד דוח זה ואשר משנים את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ואת השפעתם על הבקרה הפנימית כאמור. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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

23 בנובמבר 2023 רונית חיוחמו מנכ"לית ודירקטורית

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים לפי תקנה 38ג(ד)(2)

אני, אלעד מוהבאן מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון השלישי של שנת 2023 (להלן: "**הדוחות**" או "**הדוחות לתקופת הביניים**");

(2) לפי ידיעתי, הדוחות 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 והמידע הכספי האחר 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 של 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 תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים, 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 תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;

(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2022, לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד או הצגתי בדוח זה כל אירוע או עניין שחלו במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי לבין מועד דוח זה ואשר משנים את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי ואת השפעתם על הבקרה הפנימית כאמור. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

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

_____		_____

23 בנובמבר 2023		אלעד מוהבאן סמנכ"ל כספים