

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

(“החברה”)

תשקיף מדף

מכח תשקיף מדף זה, החברה תוכל 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 שתהינה מעת לעת), תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות הניתנות להמרה למניות החברה, כפי שתהינה 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 ערך שעל פי הדין ניתן יהיה להנפיקו מכח תשקיף מדף במועד הרלוונטי (“ניירות הערך”).

הצעת ניירות הערך על פי תשקיף מדף זה, תיעשה בהתאם לסעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך, התשכ”ח-1968 (“חוק ניירות ערך”), באמצעות דוחות הצעת מדף, אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון והנחיות הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע”מ (“הבורסה”), כפי שיהיו באותה עת.

לגורמי הסיכון הבאים עשויה להיות השפעה גדולה על פעילותה ותוצאות פעילותה של החברה: סיכונים ענפיים: סיכונים ביטוחיים; קטסטרופות: רעידת אדמה, נזקי טבע, מגפות ואירועים חריגים; אנטי סלקציה; אי יכולת שימור התיק; חיתום לקוי וסיכונים מודל; סיכונים מבטחי משנה; תחרות ומתחרים; סיכונים תפעוליים: איכות שלמות וזמינות נתוני החברה; פגיעה בשמה הטוב של החברה; מכירות לא מקצועיות; תלות במערכות מידע; מתקפות סייבר ואבטחת מידע; סיכונים משפטיים: דרישות רגולציה, לרבות איסורי פעולה למרות סיכון גלוי וברור (איסור תמחור לפי מאפייני סיכון מובהקים, כפיית תעריפים שאינם תואמי סיכון, סוגיות של הגנת הפרטיות); סיכונים אסטרטגיים: שינויים בחלקה של החברה בעוגת הפרסום, תקשורת ובדיגיטל. לפרטים נוספים, ראו סעיף 4.12 לפרק א' שבדוח התקופתי של החברה לשנת 2019, כפי שפורסם על ידי החברה ביום 29 במרס, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-027214), אשר נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה (“הדוח התקופתי”).

לפרטים בדבר דירוג האיתנות הפיננסית של החברה, שנוון למועד התשקיף הינו Aa3.il באופן יציב, ראו סעיף 4.7 לפרק א' שבדוח התקופתי וכן באור 24.ח' לדוחות הכספיים שבפרק ג' לדוח התקופתי.

לפרטים אודות מגבלות והנחיות בנושא חלוקת דיבידנד וההון העצמי הנדרש מהחברה לצורך ביצוע חלוקת דיבידנד, ראו סעיפים 1.4 ו-4.1.1 לפרק א' שבדוח התקופתי וכן באור 14.ו' לדוחות הכספיים שבפרק ג' לדוח התקופתי. יובהר, כי בנוסף למגבלות והנחיות אלו, מוטלות החברה מגבלות מכוח הדין.

מבלי לסייג את חוות דעתו, מפנה רואה החשבון המבקר של החברה בדוח הסקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי מניות החברה, המובא בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2019 ובדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 31 במרס, 2020, את תשומת הלב לאמור בבאור 36 ובבאור 6 (בהתאמה), בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות.

עותק מתשקיף מדף זה עומד לעיון הציבור באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, בכתובת: magna.isa.gov.il, ובאתר האינטרנט של הבורסה, בכתובת: maya.tase.co.il.

תאריך התשקיף: 19 ביוני, 2020

תוכן עניינים

עמ'	נושא
	1. מבוא
3	1.1 כללי
3	1.2 היתרים ואישורים
3	1.3 הון המניות
4	2. הצעת ניירות ערך על פי התשקיף
	3. הון החברה
5	3.1 הון המניות הרשום והמונפק של החברה נכון לתאריך התשקיף
5	3.2 התפתחויות בהון החברה
5	3.3 בעלי עניין המחזיקים בניירות הערך של החברה
5	3.4 שער הבורסה של מניות החברה- מתואם
	4. הזכויות הנלוות למניות החברה ותקנון החברה
7	4.1 הזכויות הנלוות למניות החברה
7	4.2 הסדרים שנקבעו בתקנון החברה בהתאם להוראות מסוימות בחוק החברות
	5. פרטים על החברה ופעילותה
9	5.1 פרטים אודות תיאור עסקי התאגיד
9	5.2 דוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה והדוח הכספי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020
9	5.3 פרטים בדבר חברות בת של החברה וחברות כלולות
	6. ניהול החברה
10	6.1 דירקטורים ונושאי המשרה בכירה
10	6.2 הוראות תקנון החברה המתייחסות למינוי, כהונה ומילוי מקום של דירקטורים
10	6.3 מורשי החתימה של החברה
10	6.4 רואי החשבון של החברה
10	6.5 משרד רשום
	7. בעלי עניין בחברה
11	7.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
11	7.2 גמול דירקטורים
11	7.3 תגמול נושאי משרה בכירה לאחר מועד דוח הביניים ועד לפרסום התשקיף
11	7.4 עסקאות עם בעל השליטה בחברה או שלבעל השליטה יש עניין אישי בהן
11	7.5 החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בניירות ערך של החברה
	8. דוחות כספיים
12	8.1 הדוחות הכספיים הנכללים בתשקיף על דרך ההפניה
14	8.2 דוחות אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי
14	8.3 הסכמה להכללה של אקטואר החברה
16	8.4 דוח אירועים
	9. פרטים נוספים
17	9.1 חוות דעת משפטית
18	9.2 אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף
18	9.3 עיון במסמכים
19	10. חתימות

1. פרק 1- מבוא

1.1. כללי

החברה היא חברה ציבורית ותאגיד מדווח (כהגדרת המונחים בחוק החברות, התשנ"ט-1999 וחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, בהתאמה ("חוק החברות" ו-"חוק ניירות ערך", בהתאמה)), אשר הינה מבטח (כהגדרת המונח בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981), שמניותיה רשומות למסחר בבורסה.

1.2. היתרים ואישורים

החברה קיבלה את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות, הדרושים על פי כל דין לפרסום תשקיף מדף זה.

תשקיף מדף זה הינו תשקיף מדף, כהגדרתו בסעיף 23א(א) לחוק ניירות ערך ("התשקיף"), והצעת ניירות ערך על פיו, תיעשה על פי דוחות הצעת מדף בהם יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה.

אין בהיתרה של רשות ניירות ערך לפרסם את התשקיף משום אימות הפרטים המובאים בו או אישור למהימנותם או לשלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על טיבם של ניירות הערך המוצעים.

החברה פנתה אל הבורסה בבקשה למתן אישור עקרוני, המתייחס לרישום למסחר של ניירות הערך שיוצעו באמצעות דוח הצעת מדף ("האישור העקרוני").

אין לראות באישור העקרוני של הבורסה אישור לפרטים המובאים בתשקיף או למהימנותם או לשלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על החברה או על טיבם של ניירות הערך המוצעים בתשקיף או שיוצעו באמצעות דוח הצעת מדף.

מתן אישור הבורסה בקשר לניירות הערך אשר יוצעו (ככל שיוצעו) על פי דוחות הצעת מדף, אינו מהווה אישור לרישום למסחר של ניירות הערך האמורים, והרישום למסחר של ניירות הערך המוצעים על פי התשקיף, יהיה כפוף לקבלת אישור לרישום למסחר על פי דוח הצעת מדף, אשר יוגש בהתאם לחוק ניירות ערך ולתקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005.

אין במתן האישור העקרוני משום התחייבות למתן אישור לרישום ניירות הערך למסחר על פי דוח הצעת מדף. על אישור בקשה לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף תחולנה הוראות תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, כפי שיהיו בתוקף בעת הבקשה לרישום על פי דוח הצעת המדף.

1.3. הון המניות

1.3.1. הון החברה, נכון למועד פרסום התשקיף, הינו כדלקמן:

הון המניות המונפק והנפרע בדילול מלא	הון המניות המונפק והנפרע	הון המניות הרשום	
14,674,913	14,674,913	500,000,000	מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת

1.3.2. הרכב ההון העצמי של החברה ליום 31 במרס, 2020 (באלפי ש"ח):

14,675	הון המניות המונפק והנפרע
347,250	פרמיה על מניות
(11,952)	קרנות הון
281,347	יתרת עודפים
631,320	סה"כ הון

2. פרק 2- הצעת ניירות ערך על פי התשקיף

על פי התשקיף, יכול שיוצעו לציבור ניירות הערך על פי דוחות הצעת מדף.

הצעת ניירות הערך על פי התשקיף, תיעשה בהתאם לסעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך, באמצעות דוחות הצעת מדף, אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון והנחיות הבורסה, כפי שיהיו באותה עת.

3. פרק 3- הון החברה

3.1. הון המניות הרשום והמונפק של החברה נכון לתאריך התשקיף

ראו בסעיף 1.3.1 לעיל.

3.2. התפתחויות בהון החברה

בשלוש השנים שקדמו לתאריך התשקיף לא חלו שינויים בהון הרשום והמונפק והנפרע של החברה.

3.3. בעלי עניין המחזיקים בניירות הערך של החברה

למיטב ידיעת החברה, נכון למועד התשקיף, ביטוח ישיר - השקעות פיננסיות בע"מ ("השקעות פיננסיות") מחזיקה הן במישרין והן בעקיפין, באמצעות ישיר אי.די.אי. אחזקות בע"מ ("ישיר אחזקות"), שהינה חברה פרטית בבעלותה ובשליטתה המלאה של השקעות פיננסיות, בכ-48.95% מהונה המונפק והנפרע של החברה ומזכויות ההצבעה בה.

למיטב ידיעת החברה, השקעות פיננסיות, הינה חברה פרטית שבעלת השליטה בה הינה צור שמיר אחזקות בע"מ ("צור שמיר"), המחזיקה בכ-92.7% מהונה המונפק והנפרע של השקעות פיננסיות ומזכויות ההצבעה בה.

למיטב ידיעת החברה, בעלי השליטה בצור שמיר, למועד התשקיף, הינם כמפורט להלן:

המחזיק	מניות רגילות (ש"ח ע.נ.)	שיעור בהון ובהצבעה בתאריך פרסום התשקיף	שיעור בהון ובהצבעה בתאריך פרסום התשקיף (בדילול מלא)
גבי שרה שנידמן ¹	11,043,698	17.00%	16.35%
מר משה (מוקל) שנידמן ²	14,189,230	21.85%	21.01%
א.ד.ש. אחדות אחזקות בע"מ ³	15,531,423	23.91%	23.00%
מר דורון שנידמן ⁴	845,297	1.30%	1.25%

לפיכך, החברה רואה בישיר אחזקות, בהשקעות פיננסיות, בצור שמיר ובבני משפחת שנידמן שפורטו לעיל, כבעלי השליטה בה.

לפרטים נוספים, למיטב ידיעת החברה והדירקטורים שלה, אודות החזקות בעלי העניין ונושאי משרה בחברה בניירות הערך של החברה, במועד הסמוך לתאריך התשקיף, ראו דיווח מידי של החברה מיום 5 באפריל, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-031591) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

3.4. שער הבורסה של מניות החברה - מתואם

להלן נתונים אודות שערי הנעילה, הגבוהים והנמוכים של מניות החברה מיום 1 בינואר, 2018 עד ליום 15 ביוני, 2020, בסמוך למועד פרסום התשקיף:

¹ באמצעות ש.ש. אחדות אחזקות בע"מ, חברה פרטית בבעלותה.

² במישרין ובעקיפין, באמצעות מ.ש. אחדות אחזקות בע"מ ומשה שנידמן - שרותי ניהול בע"מ, חברות פרטיות בבעלותו המלאה.

³ א.ד.ש. אחדות אחזקות בע"מ ("א.ד.ש.") הינה חברה פרטית בשליטת מר דורון שנידמן (כ-38.37% מהון המניות המונפק והנפרע של א.ד.ש. באמצעות חברה פרטית בבעלותו המלאה, בטא השקעות ופיתוח בע"מ ("בטא"), וכ-20.82% מהון המניות המונפק והנפרע של א.ד.ש. במישרין, וכן מניה מיוחדת המקנה לו את זכויות ההצבעה בא.ד.ש.). למיטב ידיעת החברה, יתרת המניות בא.ד.ש., המהוות כ-40.81% מהון המניות המונפק והנפרע של א.ד.ש., מוחזקות בידי בני משפחת שנידמן, כדלקמן: כ-6.52% מהון המניות המונפק והנפרע של א.ד.ש. מוחזק בנאמנות עבור גבי אורית שנידמן אללוף וכ-34.29% מהון המניות המונפק והנפרע של א.ד.ש. 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-32.98% מהמניות הנוספות הנאמן הינו מר דורון שנידמן, וביחס לכ-67.02% 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, למיטב ידיעת החברה, רואה צור שמיר במר דורון שנידמן כבעל השליטה בא.ד.ש..

⁴ באמצעות בטא.

שער הנעילה הנמוך		שער הנעילה הגבוה		תקופה
תאריך	שער (באג')	תאריך	שער (באג')	
24.12.2018	16,687	1.2.2018	22,511	1.1.2018-31.12.2018
22.8.2019	11,219	31.1.2019	19,061	1.1.2019-31.12.2019
16.3.2020	7,290	1.1.2020	12,750	1.1.2020-15.6.2020

ביום 15 ביוני, 2020, שער הנעילה בבורסה של מניית החברה עמד על 8,042 אגורות.

4. פרק 4- הזכויות הנלוות למניות החברה ותקנון החברה

4.1. הזכויות הנלוות למניות החברה

לפרטים בדבר הזכויות הנלוות למניות החברה, ראו נוסח תקנון ההתאגדות של החברה ("תקנון החברה"), כפי שפורסם בדיווח מידי על ידי החברה ביום 19 ביוני, 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-052323), שתוכנו מובא בתשקיף זה על דרך של הפניה.

4.2. הסדרים שנקבעו בתקנון החברה בהתאם להוראות מסוימות בחוק החברות

להלן יפורטו הסדרים לפי חוק החברות שנקבעו בתקנון החברה לפי סעיפים מחוק החברות המצויינים בתקנה 26(ד) לתקנות ניירות ערך (פרטי תשקיף וטיטות תשקיף - מבנה וצורה), התשכ"ט-1969 ("תקנות פרטי תשקיף"), ככל ונקבעו הסדרים כאמור:

4.2.1. שינוי בתקנון

שינוי התקנון יעשה בהחלטה שנתקבלה באסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה ("האסיפה הכללית") ברוב רגיל.

4.2.2. העברת סמכויות בין אורגנים

האסיפה הכללית רשאית, בכפוף לכל דין, ליטול סמכויות הנתונות לאורגן אחר. כמו כן, דירקטוריון החברה רשאי להחליט, כי סמכויות הנתונות למנכ"ל החברה יועברו לסמכותו, והכל לעניין מסוים או לפרק זמן מסוים, שלא יעלה על פרק הזמן הנדרש בנסיבות העניין.

בכפוף להוראות חוק החברות, רשאי דירקטוריון החברה להאציל מסמכויותיו למנכ"ל החברה, לנושא משרה בחברה או לאדם אחר, וזאת לעניין מסוים או לפרק זמן מסוים, והכל לפי שיקול דעתו של דירקטוריון החברה.

4.2.3. מינוי דירקטורים ותקופת כהונתם

בכפוף להוראות חוק החברות ולהנחיות הממונה על הביטוח שברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, שבמשרד האוצר ("הממונה"), הדירקטורים ימונו על ידי האסיפה הכללית, ברוב רגיל. אלא אם נאמר אחרת בהחלטה ובכפוף להוראות כל דין, כהונתם של הדירקטורים תהא לתקופה קצובה עד לתום האסיפה הכללית השנתית הראשונה שלאחר מינויים.

בכפוף לכל דין, האסיפה הכללית רשאית לקבוע, כי כהונתו של דירקטור שמונה על ידה תחל במועד מאוחר יותר ממועד ההחלטה על מינויו.

4.2.4. רוב באסיפה הכללית

בכפוף להוראות חוק החברות או הוראות תקנון החברה (לפי העניין), החלטות האסיפה הכללית תתקבלנה ברוב רגיל. ליושב ראש האסיפה הכללית לא יהא קול נוסף או מכריע.

4.2.5. הצבעות בישיבות דירקטוריון החברה

בהצבעה בדירקטוריון החברה יהיה קול אחד לכל דירקטור. החלטות דירקטוריון החברה תתקבלנה ברוב רגיל. ליושב ראש דירקטוריון החברה לא יהיה קול מכריע במקרה של שוויון בהצבעה.

4.2.6. ביטוח, שיפוי ופטור

בכפוף להוראות חוק החברות, להנחיות הממונה ולאמור בתקנה 130 לתקנון החברה, החברה רשאית לפטור מראש נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה, למעט עקב הפרת חובת הזהירות בחלוקה ולמעט עקב הפרת חובת זהירות כלפיה בהחלטה או בעסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו בחברה (גם נושא משרה אחר מזה שהוענק לו כתב הפטור) יש בה עניין אישי.

בכפוף להוראות חוק החברות, להנחיות הממונה ולאמור בתקנה 131 לתקנון החברה, החברה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מהמקרים המפורטים בתקנה 131 לתקנון החברה.

בכפוף להוראות חוק החברות, להנחיות הממונה ולאמור בתקנה 132 לתקנון

החברה, החברה רשאית לתת התחייבות, מראש ובדיעבד, לשפות נושא משרה בחברה בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנה 132.2 לתקנון החברה, שתוטל עליו בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה, ובלבד שההתחייבות תוגבל לסוגי אירועים שלדעת דירקטוריון החברה ניתן לצפותם, בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, ולסכום שדירקטוריון החברה קבע כי הוא סביר בנסיבות העניין.

4.2.7. חלוקת דיבידנד

בכפוף להוראות חוק החברות ולהנחיות הממונה, רשאי דירקטוריון החברה לקבל החלטה על חלוקת דיבידנד.

תיאור הוראות התקנון בסעיף 4.2 לעיל, הינו תיאור תמציתי של הוראות תקנון החברה בקשר עם אותם נושאים, והוא אינו מהווה תחליף לעיון בנוסח המלא של תקנון החברה.

יובהר, כי בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון החברה להוראות שלא ניתן להתנות עליהן בחוק החברות ו/או בחוק ניירות ערך, או בכל תקנה מכוחם, תגברנה ההוראות האמורות על הוראות תקנון החברה.

5. פרק 5- פרטים על החברה ופעילותה

5.1. פרטים אודות תיאור עסקי התאגיד

5.1.1. בהתאם לתקנות 66 ו-44(א1) לתקנות פרטי תשקיף, תיאור עסקי התאגיד שבחלק א' לדוח התקופתי, והעדכון בדוח הביניים של החברה לרבעון הראשון לשנת 2020, אשר פורסם ביום 27 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-047053) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה) ("דוח הביניים"), נכללים בתשקיף על דרך ההפניה.

5.1.2. ממועד פרסום דוח הביניים ועד למועד פרסום התשקיף לא פרסמה החברה דיווחים מידיים מהותיים כלשהם, למעט הדיווחים המפורטים להלן:

5.1.2.1. לפרטים אודות פסק דין שניתן על ידי בית המשפט העליון לדחיית הערעור שהוגש לבית המשפט העליון על פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו מיום 27 בדצמבר 2017, אשר דחה את בקשת אישור התובענה כייצוגית כנגד החברה וכנגד 3 חברות ביטוח נוספות, ראו דיווח מידי מיום 17 ביוני, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-054724) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

5.2. דוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה והדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020

ראו את חלק ב' וחלק ג', בהתאמה, לדוח התקופתי ולדוח הביניים (לפי העניין).

5.3. פרטים בדבר חברות בת של החברה וחברות כלולות מהותיות

5.3.1. לפרטים אודות חברות בת וחברות כלולות מהותיות, נכון ליום 31 בדצמבר, 2019, ראו סעיף 1.1 לפרק א' שבדוח התקופתי ובתקנה 11 לפרק ד' שבדוח התקופתי (בסעיף 5.3 זה: "חברות בת").

5.3.2. להלן פרטים אודות השקעות החברה בחברות בת, נכון ליום 31 במרס, 2020:

שם החברה	סוג המניה	מספר מניות	ערך נקוב	יתרת הלוואות	ערך בדוח הכספי	שיעור החזקה
איי.די.איי. הנפקות (2010) בע"מ	רגילה 1 ש"ח	1,000	1,000		1,000 אלפי ש"ח	100%

5.3.3. לחברות בת אין הכנסות על פי הדוחות הכספיים של החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2019 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2020.

6. פרק 6- ניהול החברה

6.1. דירקטורים ונושאי משרה בכירה

לפרטים אודות הדירקטורים של החברה בסמוך למועד התשקיף, ראו תקנה 26 בפרק ד' לדוח התקופתי.

לפרטים אודות נושאי משרה בכירה בחברה (שאינם דירקטורים), בסמוך למועד התשקיף, ראו תקנה 26א בפרק ד' לדוח התקופתי.

לפרטים נוספים אודות מצבת הנהלה ונושאי המשרה בחברה, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 5 בפברואר, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-011473) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

6.2. הוראות תקנון החברה המתייחסות למינוי, כהונה ומילוי מקום של דירקטורים

להוראות תקנון החברה בדבר המספר המרבי והמזערי של הדירקטורים, דרכי מינויים או בחירתם, משך כהונתם, מילוי מקומם, סיום כהונתם, שכרם ומינוי ועדות של דירקטוריון החברה והסמכויות שניתנו להן, ראו את תקנון החברה.

6.3. מורשי החתימה של החברה

לפרטים בדבר מורשי החתימה העצמאיים של החברה, ראו תקנה 26ב' לפרק ד' שבדוח התקופתי.

6.4. רואי החשבון של החברה

קוסט פורר גבאי את קסירר, רואי חשבון, מדרך מנחם בגין 144, תל אביב-יפו 6492102.

6.5. משרד רשום

רחוב אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה 4951132.

7. פרק 7- בעלי עניין בחברה

7.1. תגמולים לבעלי עניין ונושאי משרה בכירה

לפרטים אודות התגמולים ששילמה והתחייבה לשלם החברה, לכל אחד מ-5 מקבלי התגמול הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בחברה ובחברות הבת בשנים 2018 ו-2019 ראו תקנה 21 לפרק ד' שבדוח התקופתי של החברה לשנת 2018, כפי שפורסם על ידי החברה ביום 24 במרס, 2018 (אסמכתא מס': 2019-01-023976), אשר נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה ("הדוח התקופתי לשנת 2018") ותקנה 21 לפרק ד' שבדוח התקופתי, לפי העניין.

7.2. גמול דירקטורים

לפרטים אודות גמול דירקטורים, ראו תקנה 21 לפרק ד' שבדוח התקופתי לשנת 2018 ותקנה 21 לפרק ד' שבדוח התקופתי.

7.3. תגמול נושאי משרה בכירה לאחר מועד דוח הביניים ועד לפרסום התשקיף

בפרק הזמן בין מועד דוח הביניים לבין מועד פרסום התשקיף, שולם לנושאי המשרה שלעיל שכר ו/או דמי ניהול, לפי העניין, בהתאם לתנאים דלעיל באופן יחסי כמספר החודשים שבתקופה זו.

7.4. עסקאות עם בעל השליטה בחברה או שלבעל השליטה יש עניין אישי בהן

לפרטים אודות עסקאות עם בעל השליטה או שלבעל השליטה יש עניין אישי באישורן, אשר החברה התקשרה בהן במהלך השנים 2018 ו-2019 או שהן עדיין בתוקף במועד התשקיף, ראו תקנה 22 לפרק ד' שבדוח התקופתי לשנת 2018 ותקנה 22 לפרק ד' שבדוח התקופתי ובאור 35 לפרק ג' שבדוח התקופתי לשנת 2018 ובאור 37 לפרק ג' שבדוח התקופתי, לפי העניין.

7.5. החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה בניירות ערך של החברה

לתאריך התשקיף

לפרטים אודות החזקות בעלי העניין ונושאי משרה בכירה בחברה ו/או בחברות בת ו/או בחברות כלולות, נכון לתאריך התשקיף, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 5 באפריל, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-031591) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

למועד שקדם ב-12 חודשים לתאריך התשקיף

לפרטים אודות החזקות בעלי העניין ונושאי משרה בכירה בחברה ו/או בחברות בת ו/או בחברות כלולות, נכון למועד שקדם ב-12 חודשים לתאריך התשקיף, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 7 באפריל, 2019 (אסמכתא מס': 2019-01-031524) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

8. פרק 8- דוחות כספיים

8.1. הדוחות הכספיים הנכללים בתשקיף על דרך ההפניה

- 8.1.1. בהתאם לתקנות 6 ב ו-60 לתקנות פרטי תשקיף, החברה מפנה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019 של החברה ולדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2020 של החברה, אשר צורפו לדוח התקופתי ולדוח הביניים (בהתאמה) (המידע הנכלל בדוחות כספיים אלו, מובא בתשקיף על דרך ההפניה).
- 8.1.2. בהתאם לתקנה 9ד לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ("תקנות הדוחות"), החברה מפנה לדוח מצבת ההתחייבויות של החברה והחברות המאוחדות בדוחותיה הכספיים, לפי מועדי פירעון ליום 31 בדצמבר, 2019, כפי שפורסמו ביום 29 במרס, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-027205) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).
- 8.1.3. בהתאם לתקנה 38 לתקנות הדוחות, החברה מפנה לדוח מצבת ההתחייבויות של החברה והחברות המאוחדות בדוחותיה הכספיים, לפי מועדי פירעון ליום 31 במרס, 2020, כפי שפורסמו ביום 27 במאי, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-047035).
- 8.1.4. בהתאם לתקנה 62(א1) לתקנות פרטי תשקיף, להלן מכתב הסכמה להכללה של רואה החשבון המבקר של החברה שבו נכללת הסכמתו של רואה החשבון המבקר של החברה לכלול בתשקיף, לרבות בדרך של הפניה, את דוחות רואה החשבון המבקר של החברה לדוחות הכספיים המפורטים לעיל:

17 ביוני, 2020

לכבוד
הדירקטוריון של איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה")
רחוב אפעל 35, קרית אריה
פתח-תקוה 4951132

א.ג.ג.,

הנדון: תשקיף מדף של איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ העתיד להתפרסם בחודש יוני 2020

הננו להודיעכם, כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפניה) בתשקיף המדף שבנדון את הדוחות שלנו המפורטים להלן:

1. דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 26 במאי, 2020, על הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרס, 2020 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.
2. דוח רואה החשבון המבקר מיום 26 במרס, 2020, על הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2019 וליום 31 בדצמבר 2018, ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019.
3. דוח רואה החשבון המבקר מיום 26 במרס, 2020, בדבר ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2019.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

8.2 דוחות אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי

בהתאם לתקנות 6 ב ו-60 לתקנות פרטי תשקיף, החברה מפנה לדוח השנתי ולדוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי וכן להצהרות מנהלים שצורפו לדוח התקופתי ולדוח הביניים (לפי העניין), הנכללים על דרך ההפניה.

8.3 הסכמה להכללה של אקטואר החברה

בהתאם לתקנה 62(א1) לתקנות פרטי תשקיף, להלן מכתב הסכמה להכללה של אקטואר החברה, שבו נכללת הסכמתו של האקטואר לכלול בתשקיף, לרבות בדרך של הפניה, את הצהרתו המצורפת לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019 של החברה:

17 ביוני, 2020

לכבוד,
דירקטוריון איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("החברה")
ג/א.נ.,

הנדון: תשקיף מדף של החברה המיועד להתפרסם בחודש יוני 2020

הננו להודיעכם, כי אנו מסכימים להכללה בדרך של הפניה בתשקיף המדף שבנדון של הצהרות האקטואר המפורטים להלן:

1. הצהרת אקטואר ביטוח לעסקי ביטוח חיים דצמבר 2019, מיום 26 במרס, 2020, לגבי הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019 של ביטוח ישיר, אשר נחתמו ביום 26 במרס, 2020 ;
2. הצהרת אקטואר ביטוח כללי, מיום 26 במרס, 2020, לגבי הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019 של ביטוח ישיר, אשר נחתמו ביום 26 במרס, 2020 ;
3. הצהרת אקטואר ביטוח לעסקי ביטוח בריאות, מיום 26 במרס, 2020, לגבי הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019 של ביטוח ישיר, אשר נחתמו ביום 26 במרס, 2020.

על החתום,

אירנה ויירו, אקטוארית ממונה ביטוח חיים ובריאות

אלינור מועלם, אקטוארית ממונה ביטוח כללי

8.4 דוח אירועים

בהתאם לתקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף וכהגדרתו בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף, להלן דוח בדבר אירועים שהתרחשו לאחר מועד חתימת דוח הביניים ועד למועד הסמוך לפרסום התשקיף:

דוח אירועים

בתקופה שלאחר מועד החתימה על הדוחות הכספיים ליום 31 במרס, 2020 של החברה, אשר נחתמו ביום 26 במאי, 2020 ושפורסמו ביום 27 במאי, 2020, ועד למועד מתן ההיתר לתשקיף, לא אירעו אירועים מהותיים (כמשמעותם בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף), למעט כמפורט להלן:

1. לפרטים אודות פסק דין שניתן על ידי בית המשפט העליון לדחיית הערעור שהוגש לבית המשפט העליון על פסק דין של בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו מיום 27 בדצמבר 2017, אשר דחה את בקשת אישור התובענה כייצוגית כנגד החברה וכנגד 3 חברות ביטוח נוספות, ראו דיווח מיידי מיום 17 ביוני, 2020 (אסמכתא מס': 2020-01-054724) (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

רונית חיוחמו,
סמנכ"ל כספים

יעקב (קובי) הבר,
מנכ"ל

משה (מוקי) שנידמן,
יו"ר דירקטוריון

תאריך חתימה: 17 ביוני, 2020

9. פרק 9- פרטים נוספים

9.1. חוות דעת משפטית

החברה קיבלה את חוות הדעת המשפטית הבאה:



כ"ז בסיון, התש"פ
18 ביוני, 2020

לכבוד
איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ
רחוב אפעל 35, קרית אריה
פתח-תקוה 4951132

ג/א.נ.,

הנדון: תשקיף מדף של איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("החברה")

בהתייחס לתשקיף המדף שבנדון, הרינו לאשר בזאת, כי, לדעתנו, הדירקטורים בחברה נתמנו כדין ושמותיהם נכללים בתשקיף המדף.

אנו מסכימים, כי חוות דעתנו זו תיכלל בתשקיף המדף.

בכבוד רב,

אודי אפרון, עו"ד עומר טיקולסקי, עו"ד יותם דאובר, עו"ד

מ. פירון ושות', עורכי דין

משרד ראשי: מגדל אדגר 360, השלושה 2, תל-אביב 6706054, ת.ד. 9445, 6109302 טל': 03-7540000 מקס: 03-7540011 firon@firon.co.il
סניפים בחיפה: הונמל 2, חיפה 3303102 טל': 04-840412 מקס: 04-840413
העמאות 104, חיפה 3341103 טל': 04-8554454 מקס: 04-8554456
סניף הנגב: בניין לב הסיטי (בניסה B), התקווה 2, באר שבע 8489310 טל': 08-6235555 מקס: 08-6235556
סניף נצרת עילית: בית ההסתדרות, רח' האורנים 8, נצרת עילית 1767111 טל': 04-6450789 מקס: 04-6450890
סניפים בחו"ל: רומניה, בולגריה וסרביה, חברים ברשת עורכי הדין הבינלאומית Interlaw, www.firon.co.il

9.2. אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף

בהתאם לסעיף 4א לתקנות ניירות ערך (אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף), התשנ"ה-1995, החברה שילמה לרשות ניירות ערך אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף מדף, ואולם, תוספת אגרה תשולם בעד ניירות הערך המוצעים במועד פרסום דוחות הצעת המדף (ככל ויפורסמו), בסכומים ובמועדים כקבוע בתקנות האמורות.

9.3. עיון במסמכים

עותקים מהתשקיף, מתקנון החברה ומכל חוות דעת או אישור הנזכרים בתשקיף, עומדים לעיון הציבור בשעות העבודה הרגילות במשרדי החברה, ברחוב אפעל 35, קרית אריה, פתח-תקוה. כמו כן, עותק מהתשקיף עומד לעיון הציבור באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, בכתובת: magna.isa.gov.il, ובאתר ההפצה של הבורסה, בכתובת: maya.tase.co.il.

10. פרק 10 - חתימות

החברה:

איי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ

הדירקטורים:

מר משה (מוקי) שנידמן

מר דורון שנידמן

מר יוסי קוצ'יק

גב' פנינה שנהב

מר יהושע אברמוביץ

מר איזי כהן

מר מאיר שביט

מר ג'רי מנדל
