



gettyimages
אוסטרו

דוח רבעוני ליום 30 ביוני 2023

אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ
הארבעה 28, מגדל צפוני, קומה 20, תל אביב, 6473925
טלפון: 03-5193414 | 03-5190390 | פקס: 03-5175411
www.ibiui.co.il

נוסח מונגש של הדוח הרבעוני ליום 30 ביוני 2023 יעלה בימים הקרובים לאתר האינטרנט של החברה בכתובת: <https://www.ibiui.co.il/investor-relations/>

בהתאם להוראות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל-1970 החל מיום 1 בינואר 2023 החברה עונה על הגדרת "תאגיד קטן". דירקטוריון החברה אימץ את ההקלות המוקנות לתאגיד שהינו "תאגיד קטן", ככל שתהיינה רלוונטיות לחברה, המפורטות להלן: (א) ביטול החובה לפרסם דוח על הבקרה הפנימית ודוח רואה חשבון על הבקרה הפנימית (הגם שהחברה תוסיף לקיים את הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי והן תדווחנה גם לוועדה לבחינת הדוחות הכספיים שאף היא תוסיף להתקיים); (ב) העלאת סף המהותיות בקשר עם צירוף הערכות שווי ל- 20%; (ג) העלאת סף הצירוף של דוחות חברות כלולות מהותיות לדוחות ביניים ל- 40%; (ד) דיווח לפי מתכונת חצי שנתית. יחד עם זאת, כל עוד החברה תהיה חברה כלולה מהותית של אי.בי.אי. בית השקעות בע"מ (שהינה תאגיד מדווח), היא תפרסם את דוחותיה הכספיים גם בגין הרבעון הראשון והשלישי. לדיווח מיידי שפרסמה החברה בעניין זה ר' דיווח מיום 1 בינואר 2023 (אסמכתא מספר 01-000060-2023).

תוכן העניינים

דוח דירקטוריון ליום 30 ביוני 2023

דוחות כספיים ביניים מאוחדים ליום 30 ביוני 2023

הצהרות מנהלים

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 ביוני 2023

1. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד

1.1 כללי

במחצית הראשונה של השנה נרשמה מגמה חיובית בשווקים הפיננסיים בעולם, וזאת לאחר מגמה שלילית שאפיינה את שנת 2022. ברבעון הראשון המגמה החיובית בשווקים נתמכה בעיקר בירידה בציפיות להעלאת הריבית מחשש להאטה במשק האמריקאי ולאחר מכן מהרעה זמנית במערכת הבנקאית (קריסתם של מספר בנקים קטנים-בינוניים בארה"ב והיקלעות לקשיים של Credit Suisse שהובילה למכירתו ל-UBS), ואילו ברבעון השני המגמה החיובית נתמכה בצמיחה טובה מהצפוי בעקבות פתיחת המשק הסיני, נתוני מאקרו חיוביים בארה"ב והתמודדות טובה מהצפוי של גוש היורו עם משבר האנרגיה. המחצית הראשונה לוותה בתנודתיות בנתוני האינפלציה, אך בסיכום המחצית היא התמתנה בגוש היורו ובארה"ב לרמות של 5.5%-3%, בהתאמה, אם כי האינפלציה הבסיסית (בניכוי אנרגיה ומזון) נותרה בשתיחן ברמות גבוהות של סביב 5.5%-5%. בהתאם לכך, העלה הבנק המרכזי האמריקאי את הריבית מ-4.5%-4.25% בסוף 2022 לרמה של 5%-5.25% תוך שהוא מאט את קצב ההעלאות לאורך המחצית הראשונה. בגוש היורו העלה הבנק המרכזי את הריבית מ-2% בסוף 2022 לרמה של 3.5%.

בשוקי המניות, מדד הנאסד"ק 100 הציג במהלך המחצית הראשונה ביצועים עודפים כאשר עלה בקרוב ל-40%, וזאת מתוך ציפיות לפריצת דרך בתחום ה-AI. לעומתו, מדד ה-S&P הציג עליה נאה אך מתונה יותר של כ-16% ואילו מדד הדאו ג'ונס עלה בכ-4% בלבד. באירופה, המדדים המובילים הציגו ביצועים דומים לאלה של המדדים בארה"ב, כאשר מדד ה-DAX ומדד ה-STOXX600 עלו ב-16% וכ-9%, בהתאמה. בשוק איגרות החוב, סביבת האינפלציה הגבוהה, שינויי הערכות בנוגע לצמיחה והעלאת ריבית תוך האטה בקצב, הובילו לתנודתיות גבוהה בשוק איגרות החוב בארה"ב, אך בסיום המחצית התשוואות ל-10 שנים בארה"ב עמדו ברמה זהה לזו שנרשמה בסוף 2022, סביב 3.85%. באופן זהה, התשוואות ל-10 שנים בגרמניה התאפיינו בתנודתיות לאורך המחצית הראשונה, ובסופה רשמו ירידה קלה לכ-2.4% לעומת כ-2.6% בסוף 2022.

בישראל, הפעילות הכלכלית המשיכה להתאפיין בצמיחה חיובית במחצית הראשונה, עם עלייה של כ-3% בתוצר ברבעון הראשון ואינדיקציות לסביבה זהה גם ברבעון השני של השנה. כל זאת, כאשר לאורך התקופה נמשכה ברקע אי הודאות הפוליטית בעקבות ניסיונות החקיקה להחלשת מערכת המשפט. שוק העבודה הוסיף להיות הדוק, עם ירידה בשיעור האבטלה במהלך המחצית ל-3.6% לעומת 4.2% בסוף 2022. עם זאת, על רקע העלייה בסביבת הריבית, הירידה בפעילות בענף הנדל"ן למגורים נמשכה במהלך המחצית הראשונה והדבר בא לידי ביטוי בהמשך ירידה בהיקף העסקאות והמשכנתאות ובירידות מחירים קלות.

בדומה לעולם, האינפלציה בישראל התמתנה במהלך המחצית הראשונה של השנה, כך שבסוף המחצית עמד קצב האינפלציה השנתי ברמה של 4.2%, לעומת 5.3% בסוף 2022. החשש הגובר מהשלכות תכניות החקיקה הנוגעים למערכת המשפט שקידמה הממשלה, הובילו להמשך מגמת הפיחות בשער החליפין של השקל במהלך הרבעון, והוא נחלש בשיעור של כ-5.2% וכ-7.0% אל מול הדולר והיורו, בהתאמה, לרמות של כ-3.70 ו-4.02 ש"ח, בהתאמה. על רקע סביבת האינפלציה הגבוהה מהיעד נמשך תהליך העלאת הריבית לאורך המחצית הראשונה של השנה. הריבית שעמדה בסוף 2022 ברמה של 3.25%, הועלתה ארבע פעמים והגיעה בסוף המחצית הראשונה ל-4.75%. בהחלטה בתחילת יולי הותיר בנק ישראל את הריבית ללא שינוי ברמה זו (4.75%).

שוק איגרות החוב המקומי התנהל בתנודתיות גבוהה לאורך המחצית הראשונה, והושפע בעיקר מההתפתחויות בשוק איגרות החוב בארה"ב, מהתפתחות האינפלציה ומההתפתחויות במישור הפוליטי-משפטי. כך, תשוואות איגרות החוב הממשלתיות והצמודות למדד ל-10 שנים שעמדו בסוף 2022 ברמות של 3.6% וכ-0.85%, בהתאמה, עלו עד לסוף המחצית הראשונה של השנה לרמות של 3.80% וכ-1.05%, בהתאמה.

בשוק המניות המקומי, נרשם ביצוע חסר משמעותי ביחס לשווקים בעולם, ברובו במהלך הרבעון הראשון של השנה, וזאת על רקע החששות מהשלכות החקיקה בנוגע למערכת המשפט. כך, לעומת העלויות שאפיינו את השווקים בעולם, המדדים המובילים ת"א 35 ות"א 125 ירדו בשיעור של כ-2.7% וכ-2.1%, בהתאמה.

בשוק איגרות החוב הקונצרניות נרשמה תנודתיות גבוהה שנבעה בין היתר מהעלייה בסיכון הפוליטי המקומי, מהתפתחות האינפלציה, מהחולשה בתעשיית קרנות הנאמנות, לצד חשש לפגיעה בחברות בענף הנדל"ן על רקע העלייה בסביבת הריבית. בסיכום המחצית, נרשמו שינויים זניחים במרווחי מדד התל בונד 60, וזאת לעומת עלייה של כ-50 נ"ב במרווחים במדד התל-בונד שקלי.

במחצית הראשונה של 2023 נרשמה מגמה מעורבת בתעשיית קרנות הנאמנות - יציאת כספים מקרנות אג"ח ומניות המשקיעות בנכסים המקומיים לעומת גיוסים בקרנות כספיות שקליות ומט"חיות, וקרנות מניות חו"ל. סה"כ, במהלך המחצית הראשונה הציבור משך מהקרנות המשקיעות באג"ח בת"א ומהקרנות המנייתיות המשקיעות בת"א כ-21 מיליארד ₪ (נטו). לעומת זאת, הקרנות הכספיות השקליות גייסו כ-24 מיליארד ₪ (נטו) ואילו בקרנות הכספיות המט"חיות הגיוסים הסתכמו בכ-5 מיליארד ₪ (נטו).

לאורך הרבעון השני של השנה התקיימו שיחות בין נציגי הקואליציה והאופוזיציה בניסיון להגיע לקידום החקיקה בעניין הרפורמה המשפטית בהסכמה ומשאלו לא צלחו, במהלך חודש יולי, החליטה הקואליציה על קידום חד צדדי ללא הסכמות של מה שהוגדר כשלב הראשון של החקיקה (ביטול עילת הסבירות), התפתחות שגררה תגובות שליליות בשווקים ומצד גופים בינלאומיים. בהיבט זה, בנק ישראל פירסם במהלך המחצית הראשונה הערכה לפגיעה פוטנציאלית של העברת החקיקה בתרחישים שונים שיובילו לעלייה בפרמיית הסיכון של המשק, ואלו נעו בין פגיעה של 0.8% ל-2.8% בתוצר בשנים הבאות. ההתקדמות בהליכי החקיקה האמורים ללא תמיכה ציבורית רחבה עלולה להיתפס בעיני המשקיעים כפוגעת בעצמאות מערכת המשפט ובאיזונים העדיניים שבין שלוש הרשויות. פגיעה זו, לצד התגברות צעדי המחאה בציבור עקב כך, עלולה להיות בעלת השלכה שלילית על הכלכלה הישראלית בכלל ועל הפעילות בשוק ההון בפרט. במסגרת זו תיתכן השפעה שלילית על התנהגות השוק המשני ועל תיאבון המשקיעים לרכישת מניות וחוב בשוק הראשוני בו פועלת החברה.

במהלך הרבעון השני של שנת 2023 גויסו בשוק הנפקות האקוויטי כ-0.7 מיליארד ש"ח (לא כולל גיוסי החברות הדואליות בשווקים זרים והקצאות פרטיות למשקיעים שאינם מוסדיים) ב-16 הצעות לציבור ו-3 הנפקות פרטיות לעומת כ-3.8 מיליארד ש"ח ב-21 עסקאות של הצעות לציבור והנפקות פרטיות ברבעון אשתקד. מרבית גיוסי ההון ברבעון זה בוצעו בדרך של הצעת זכויות המקובלת יותר בשוק חלש שבו נתקלות החברות בקושי לגייס אקוויטי. ברבעון השני של השנה לא נרשמה למסחר חברה חדשה כלשהי, לעומת חברה אחת חדשה (ישראליר) אשר גייסה 25 מיליון ש"ח ברבעון המקביל. בסה"כ במחצית הראשונה של 2023 גויסו בשוק הנפקות האקוויטי כ-3.6 מיליארד ש"ח ב-39 הנפקות, בהן אחת בלבד שמניוטיה נרשמו למסחר לראשונה (זפירוס אשר גייסה כ-145.2 מיליון ש"ח), וזאת לעומת גיוס של כ-10 מיליארד ש"ח ב-62 עסקאות אקוויטי במחצית המקבילה במסגרתן נרשמו למסחר 9 חברות חדשות. ברבעון השני של 2023 לא הובטחו בחיתום הנפקות כלשהן בהשוואה להנפקה אחת מובטחת בחיתום ברבעון המקביל. בסה"כ נוהלה במחצית הראשונה של 2023 רק הנפקת אקוויטי אחת (זפירוס) מובטחת בחיתום בה גויס סך של כ-145.3 מיליון ש"ח, בדומה למחצית הראשונה של 2022 שבה הובטחה בחיתום רק הנפקה אחת, היא הנפקת ההון של בנק לאומי (בהיקף של כ-2.7 מיליארד ש"ח) שהוצעה גם למשקיעים זרים ולפיכך נוהלה בדרך של הצעה לא אחידה. הנתונים הנסקרים לעיל משקפים המשך של ההאטה החריפה בהיקף גיוסי האקוויטי שהחלה עוד במחצית הראשונה של שנת 2022 והיעדרן כמעט לחלוטין של עסקאות מובטחות בחיתום. להוציא גיוס אקוויטי של אנלייט (כמיליארד ש"ח) שהופנה בעיקר למשקיעים זרים ושל ורידיס (כ-715 מיליון ש"ח) שבוצע בדרך של זכויות ונהנה בעיקר מהזרמה של בעלי המניות המהותיים בחברה, לא נרשמו גיוסי אקוויטי משמעותיים במחצית השנה הראשונה של 2023.

בתחום גיוסי החוב התמונה מעט שונה. ברבעון השני של 2023 גויס בשוק הראשוני (ללא התחשבות בגיוסים שלא נרשמו למסחר בבורסה אלא ב-TASE UP ושמרביתם יועד בעיקר למשקיעים זרים, אך לרבות הצעות רכש חליפין וחוב מובנה) חוב של כ-25 מיליארד ש"ח במסגרת 38 הצעות לציבור ו-17 הנפקות פרטיות. בתקופה המקבילה מאידך גייסו מנפיקות החוב כ-19.1 מיליארד ש"ח במסגרת 56 הצעות לציבור והנפקות פרטיות. בהשוואה חצי שנתית הסתכמו גיוסי החוב במחצית הראשונה של 2023 בכ-41.5 מיליארד ש"ח לעומת כ-43.4 מיליארד ש"ח במהלך המחצית הראשונה של 2022. ברבעון השני של 2023 הייתה רק מגייסת חוב אחת חדשה (דלק נכסים), לצד 3 חברות חדשות ברבעון הראשון של השנה (אמפא יובלים, סיאון ואשל הירדן) בדומה למחצית הראשונה של 2022. בין מנפיקות החוב במחצית הראשונה של 2023 ניתן לציין את מבנה (2.3 מיליארד ש"ח), נכסים ובנין (1.8 מיליארד ש"ח), מזרחי טפחות (3.1 מיליארד ש"ח), בנק לאומי (3.8 מיליארד ש"ח), חברת החשמל (2.6 מיליארד ש"ח) ובנק דיסקונט (כ-2 מיליארד ש"ח).

כ-91% מהסכום המגויס דורג בקבוצת ה-A או גבוה מזה. בדרך כלל גיוסי חוב בדירוג גבוה מאופיינים בעמלות הפצה בשיעור נמוך מזה הנהוג בגיוסי חוב בדירוגים נמוכים או ללא דירוג.

1.2. מצב כספי

יתרת המזומנים והשקעות לזמן קצר של החברה עומדת ליום 30 ביוני 2023 על סך של 159.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 116.8 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2022 ול- 126.8 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022. ליום 30 ביוני 2023 סך של 100.2 מיליוני ש"ח מופקדים בפקדונות נזילים בבנקים, 39.7 מיליוני ש"ח באגרות חוב ממשלתיות ו 3.7 מיליוני ש"ח באגרות חוב קונצרניות המדורגות בדירוג גבוה מאוד. יתרת ההשקעות לזמן קצר מושקעת בניירות ערך שנרכשו בזיקה לפעילות חיתום בסך 15.7 מיליוני ש"ח (בהשוואה ל- 33.9 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2022 ו- 28 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022), בהם 11 מיליוני ש"ח באגרות חוב של מלך. תיק ההשקעות לזמן ארוך בסך של 9 מיליוני ש"ח (לאחר הפחתה בשל ירידת ערך בסך של כ- 2.5 מיליון ש"ח) כולל השקעה ברגנאר 1 השקעות, שותפות מוגבלת שמטרתה השקעות בתאגידים לקראת הנפקה ראשונה לציבור, אוקטופאי בי.איי העוסקת בתחום התוכנה ל- BI של ארגונים גדולים, והיילו טכנולוגיות בע"מ המפתחת מעבדים מתוחכמים לתעשיית הרכב.

ההתחייבויות השוטפות ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו לסך של 13.6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 24.9 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2022 ו- 17.4 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. הקיטון בסך 3.8 מיליוני ש"ח בהתחייבויות השוטפות בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2022 נובע בעיקר מקיטון בהתחייבויות לעובדים ונושאי משרה בגין שכר ומענקים כתוצאה מקיטון בהפרשה השוטפת למענקים הנגזרים מהתוצאות העסקיות של החברה.

ההון העצמי ליום 30 ביוני 2023 עומד על סך של 167.6 מיליוני ש"ח ומהווה 91% מהמאזן. ההון העצמי של החברה עמד ביום 30 ביוני 2022 על סך של 137.2 מיליון ש"ח ו- 133.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022. הגידול בהון העצמי לעומת ההון ליום 31 בדצמבר 2022 נובע בעיקר מגיוס הון שהשלימה החברה בחודש יוני 2023 (במסגרת הצעה לציבור בדרך של זכויות) בסך של 26.7 מיליון ש"ח ומרווח נקי בסך 5.7 מיליון ש"ח.

1.3. תוצאות הפעילות

להלן מידע בדבר מספר גיוסי ההון בהן השתתפה החברה הבת כחתם או כמפיץ:

מחצית ראשונה 2023		מחצית ראשונה 2022		מחצית ראשונה 2023		מחצית ראשונה 2022		
חוב	אקוויטי	חוב	אקוויטי ¹	חוב	אקוויטי	חוב	אקוויטי	
14	4	6	1	32	9	26	6	מספר עסקאות
5.3	0.42	8.7	0.18	13.4	1.07	11.8	2	היקף גיוס (במיליארדי ש"ח)
5.6	7.3	4	0.14	16.4	19.2	8.7	3.25	תרומה להכנסות החברה (במיליוני ש"ח)

הקיטון בהכנסות החברה מפעולות ברבעון השני של 2023 ובמחצית השנה הראשונה של 2023 לעומת התקופות המקבילות נובע מהקיטון המהותי בהיקף עסקאות האקוויטי בניהולן הייתה החברה מעורבת ובהשוואה בין המחציות – גם בקיטון בעסקאות גיוסי החוב ובהכנסות מהן (בעיקר ברבעון הראשון של 2023 לעומת מקבילו). ברבעון השני של 2023 היו הכנסות החברה מגיוסי אקוויטי זניחות, אך היא נהנתה מהכנסות מניירות ערך בזיקה לפעילות הפצה, בהיקף של כ- 8 מיליון ש"ח (ברוטו) מרכישה של מניות בחברה ציבורית מאת בעלי מניות מהותיים שלה ומכירתן למשקיעים מוסדיים. ברבעון המקביל (שני 2022) היתה החברה מעורבת בגיוסי אקוויטי משמעותיים יותר והכנסותיה מפעילות זו עלו על 7 מיליון ש"ח. ברבעון השני של 2023 לא היתה החברה מעורבת בהנפקה מובטחת בחיתום, בדומה לרבעון המקביל, הגם שהיתה שותפה לקונסורציום מפיצים בינלאומי שניהל את הנפקת החוב של אנרגיאן (רישום למסחר ב- TASE UP – רצף מוסדי) שהיתה בעלת מאפיינים דומים למאפייני עסקה מובטחת בחיתום. במחצית השנה הראשונה של 2023 היתה החברה מעורבת, לבד מעסקת אנרגיאן, בעסקה נוספת בעלת אופי דומה - הנפקת המניות של אנלייט שנרשמו למסחר גם בחו"ל ובהנפקת המניות של זפירוס שהובטחה בחיתום. זאת לעומת 2 הנפקות מובטחות בחיתום בהן היתה החברה מעורבת במחצית השנה הראשונה של 2022 (בית בכפר ובית ווג). בתחום גיוסי החוב היה היקף הגיוסים בניהולם היתה החברה מעורבת ברבעון השני של 2023 גבוה מעט מזה שניהלה ברבעון המקביל, אולם, בשל תמהיל שונה של המנפיקים, היו הכנסותיה נמוכות יותר בכ- 1.5 מיליון ש"ח. במחצית הראשונה כולה של 2023 היתה החברה מעורבת בניהולן של מספר נמוך יותר של עסקאות לגיוס חוב ובהיקף נמוך מזה בו היתה מעורבת במחצית השנה

¹ לא כולל רווח מעסקת מכירת מניות ערד הכלול ברווח מניירות ערך בזיקה לפעילות חיתום.

הראשונה המקבילה, באופן שלצד תמהיל שונה של מנפיקים בהשוואה בין התקופות (בעיקר בהיבט דירוג החוב המגוייס), היקף הכנסות החברה מעסקאות אלה במחצית הראשונה של 2023 היה נמוך בכמחצית. בנוסף, במחצית השנה הראשונה של 2022 היו לחברה הכנסות מהותיות מעסקאות גיוס אקוויטי פרטיות, הן של חברות פרטיות והן של ציבוריות. במחצית השנה הראשונה של 2023 פחת היקף גיוסי האקוויטי הפרטיים בניהולן היתה החברה מעורבת ובשל כך פחתו מאוד ההכנסות משירות זה.

להלן נתונים אודות הנפקות המובטחות בחיתום בהן השתתפה החברה הבת אי.בי.אי - חיתום והנפקות בע"מ כחתם במחצית הראשונה לשנת 2023:

היקף התחייבות חיתומית (אלפי ש"ח)	היקף ההנפקה (מיליוני ש"ח)		המנפיק
	חוב	אקוויטי	
12,864	0	145.3	זפירוס ווינג אנרג'יס בע"מ

להלן נתונים לגבי הכנסות החברה לפי סוגי שירותים (לא כולל הכנסות מעסקת מכירת מניות ערד בסך של כ- 8 מיליוני ש"ח הכלולות ברווח מניירות ערך בזיקה לפעילות חיתום):

סוג השירות	רבעון שני 2023		רבעון שני 2022	
	הכנסה באלפי ש"ח	שיעור מתוך סך הכנסות החברה	הכנסה באלפי ש"ח	שיעור מתוך סך הכנסות החברה
שירותי שיווק והפצה בהנפקה לציבור	3,039	70.6%	4,749	36.1%
שירותי חיתום בהנפקה לציבור	-	0.0%	192	1.5%
שירותי שיווק והפצה בהנפקות פרטיות	1,072	24.9%	4,100	31.2%
שירותים אחרים	194	4.5%	4,097	31.2%
סה"כ	4,305	100.0%	13,138	100.0%

סוג השירות	מחצית ראשונה 2023		מחצית ראשונה 2022	
	הכנסה באלפי ש"ח	שיעור מתוך סך הכנסות החברה	הכנסה באלפי ש"ח	שיעור מתוך סך הכנסות החברה
שירותי שיווק והפצה בהנפקה לציבור	6,227	61.2%	12,495	34.6%
שירותי חיתום בהנפקה לציבור	947	9.3%	2,513	7.0%
שירותי שיווק והפצה בהנפקות פרטיות	2,189	21.5%	16,730	46.4%
שירותים אחרים	808	8.0%	4,327	12.0%
סה"כ	10,171	100.0%	36,065	100.0%

ברבעון השני של 2023 היו לחברה רווחים מהשקעות בזיקה לפעילות חיתום בסך כ- 8.5 מיליון ש"ח, בעיקר מעסקת מכירת מניות אותה ניהלה החברה מטעם בעלי מניות בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ. זאת לעומת הרבעון השני של שנת 2022 בו היו לחברה הפסדים מהשקעות בזיקה לפעילות חיתום בסך כ- 1.6 מיליון ש"ח. בסה"כ במחצית השנה הראשונה של 2023 היו לחברה רווחים מהשקעות בזיקה לפעילות חיתום בסך של כ- 8.6 מיליון ש"ח, וזאת לעומת הפסד בסך כ- 2.7 מיליון ש"ח שנרשם במחצית המקבילה. מאידך, בתיק ההשקעות הלא סחיר רשמה החברה ברבעון השני של 2023 הפסד בסך כ- 2.5 מיליון ש"ח (כ- 2.6 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של השנה) לעומת הפסד של כ- 0.3 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2022 (והפסד דומה במחצית השנה הראשונה של 2022).

הוצאות החברה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 לסך של כ- 6.6 מיליון ש"ח, בדומה לרבעון המקביל.

במחצית הראשונה של 2023 הסתכמו הוצאות החברה לסך של 11.5 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 16.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הקיטון בהוצאות נובע בעיקר מקיטון בשכר ומענקי עובדים הנגזרים מהתוצאות העסקיות של החברה ומקיטון בהוצאות לשירותים מקצועיים.

ברבעון השני של שנת 2023 רשמה החברה רווח לפני מס בסך של 5.7 מיליון ש"ח לעומת 5.1 מיליון ש"ח ברבעון המקביל.

במחצית הראשונה של 2023 הסתכם הרווח לפני מס לסך של 7.4 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 16.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הקיטון ברווח נבע בעיקר מהירידה בהכנסות החברה במחצית השנה הראשונה של 2023 (ובעיקר ברבעון הראשון שלה) לעומת מחצית השנה הראשונה אשתקד וגידול של כ- 2.3 מיליון ש"ח בהפסד

מתיק ההשקעות הלא סחיר של החברה (בעיקר ברבעון השני של 2023). את השפעת הירידה בהכנסות קיזזה מעט הירידה בהוצאות החברה (הנגזרות גם מרווחיות ובסה"כ קיטון של כ- 5.1 מיליון ש"ח) והעלייה ברווחי המימון (תוספת של כ- 2 מיליון ש"ח).

ברבעון השני של שנת 2023 רשמה החברה הוצאות מס בסך של 1.4 מיליוני ש"ח לעומת 1 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל. הוצאות המס של החברה במחצית השנה הראשונה של 2023 הסתכמו לסך של 1.8 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 4.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הוצאות המס נגזרות מהרווחיות לפני מס של החברה.

הרווח לתקופה ברבעון השני הסתכם לסך של 4.3 מיליון ש"ח לעומת 4.1 ברבעון המקביל. במחצית הראשונה של 2023 הסתכם הרווח לתקופה של החברה לסך של 5.7 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 12.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה. הקיטון ברווח החצי שנתי (לעומת שנה קודמת) נובע מהירידה בהכנסות החברה בין שתי התקופות, בעיקר בהשפעת תוצאות הרבעון הראשון של 2023 לעומת הרבעון המקביל.

תמצית נתוני רווח והפסד (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
	30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
51,578	13,138	4,305	36,065	10,171	הכנסות (הפסדים):
(1,335)	(257)	(2,468)	(299)	(2,620)	מפעולות
(5,921)	(1,613)	8,537	(2,741)	8,569	מהשקעות לזמן ארוך
44,322	11,268	10,374	33,025	16,120	מהשקעות שנרכשו בויקה לפעילות חיתום והפצה
1,524	1,826	25	1,826	99	הוצאות:
25,296	4,645	6,580	14,778	11,400	עלות יועצים חיצוניים ומפיצים
26,820	6,471	6,605	16,604	11,499	הנהלה וכלליות
17,502	4,797	3,769	16,421	4,621	רווח מפעולות רגילות
2,077	643	1,931	860	2,843	הכנסות מימון
(70)	-	(9)	(4)	(19)	הוצאות מימון
(387)	(387)	-	(387)	-	הוצאות אחרות
19,122	5,053	5,691	16,890	7,445	רווח לפני מסים על ההכנסה
4,882	977	1,371	4,510	1,772	מסים על ההכנסה
14,240	4,076	4,320	12,380	5,673	רווח לתקופה

1.4. נזילות והון עצמי

ההון של החברה הינו בסך של 167.6 מיליוני ש"ח ומהווה 91% מהמאזן (לעניין גיוס הון בהצעה לציבור בדרך של זכויות, ר' סק' 2.4 להלן). יתרות המזומנים ופיקדונות לזמן קצר של החברה ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו לסך של 100.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 79.3 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2022 ול- 95.2 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022.

לאחר תאריך הדוחות הכספיים החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד של 4.3 מיליוני ש"ח.

1.5. מקורות המימון

החברה מממנת את פעילותה מהונה העצמי ואינה לווה כספים.

ליום 30 ביוני 2023 אין לחברה ולחברה המאוחדת התחייבויות כלפי מחזיקי איגרות חוב או בנקים. בעניין זה החברה מפנה בזאת לדוח מידי בדבר מצבת התחייבויות תאגיד אשר יפורסם במקביל לדוח זה באתר ההפצה של רשות ניירות ערך שכתובתו <http://www.magna.isa.gov.il>.

2. אירועים במהלך התקופה

2.1. ביטוח אחריות מקצועית ואחריות של דירקטורים ונושאי משרה: ביום 15.6.2023 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות בחברה התקשרות בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, בתוקף עד 3.5.2024, בגבול אחריות (למקרה ולתקופה) של 10 מיליון דולר והשתתפות עצמית של 350 אלף דולר. עלות רכישת הכיסוי הביטוחי עומדת על סך של כ- 280 אלף דולר. כמו כן, רכישת פוליסת הביטוח אושרה כהחלטת מסגרת לתקופה של 5 שנים בתנאי גבול האחריות לא יעלה על 25 מיליון דולר, ההשתתפות העצמית לחברה לא תעלה על 400 אלף דולר ובקשר לתביעת ניירות ערך נגד החברה – לא תעלה על 500 אלף דולר והפרמיה השנתית לא תעלה על 500 אלף דולר בתוספת 10% בכל אחד ממועדי חידוש הביטוח. בנוסף, רכשה החברה פוליסת אחריות מקצועית על סך 40 מיליון ש"ח למקרה ולתקופה מיום 4 במאי 2023 ועד ליום 3 במאי 2024. גובה ההשתתפות העצמית על פי הפוליסה הוא 913 אלפי ש"ח.

2.2. זימון אסיפה להארכת הסכם שירותים עם בעלת השליטה ואישור חידוש תנאי העסקתו של יו"ר החברה: ביום 24.5.2023 זימנה החברה אסיפה כללית של בעלי המניות הקבועה ליום 29.8.2023 לאישור הארכת תוקפו של הסכם מתן השירותים שבין החברה לבין אי.בי.אי. בית השקעות בע"מ – בעלת השליטה בה, בשינויים מסויימים, לתקופה של 3 שנים נוספות שתחילתן באוגוסט 2023. בנוסף על סדר יום האסיפה הונח אישור תנאי כהונתו של מר רון ויסברג, בנו של מר דוד ויסברג, אחד מבעלי השליטה בחברה, כיו"ר הדירקטוריון של החברה וכן אישור הארכת תוקפם של כתבי התחייבות לשיפוי והענקת פטור לדירקטורים ונושאי משרה שהינם קרובי בעלי השליטה בחברה (ה"ה רון ויסברג ועדו קוק). לפרטים נוספים ר' דוח מידי שפרסמה החברה ביום 24 במאי 2023 (מספר אסמכתא 2023-01-055902), המובא כאן על דרך ההפניה.

2.3. השקעה בקרן השקעות: ביום 24.6.2023 דיווחה החברה כי מסמכי ייסוד השותפות המוגבלת שמכוחם תוקם קרן השקעות בניהול אבי אורטל, יובל זעירא ושותפים נוספים, נחתמו על ידי שותפי העוגן (ובהם החברה) ועל ידי השותף הכללי שבעלות המנהלים. במסגרת ההסכמים התחייבה החברה להשקיע בקרן סכום של עד 75 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים אודות ההשקעה בקרן, ר' דוח מידי שפרסמה החברה ביום 1 ביוני 2023 (מספר אסמכתא 2023-01-059700), המובא כאן על דרך ההפניה.

2.4. גיוס הון בדרך של זכויות: ביום 20 באפריל 2023 פרסמה החברה תשקיף מדף אשר מכוחו הציעה ביום 1.6.2023 לציבור בדרך של זכויות 4,622,724 מניות ביחד עם עד 3,467,043 כתבי אופציה (סדרה 1) בתמורה לסך של עד 26.8 מיליון ש"ח (ועד כ- 21 מיליון ש"ח נוספים עד ה- 30.11.2023, במקרה של מימוש מלא של כתבי האופציה, לפי מחיר מימוש של 6.04 ש"ח לכל כתב אופציה). עד ליום האחרון לניצול הזכויות (שחל ביום 22.6.2023) התקבלו בידי החברה הודעות ניצול זכויות לרכישת 4,604,965 מניות ו- 3,453,724 כתבי אופציה (סדרה 1) אשר היוו כ- 99.62% מכמות ניירות הערך שהוצעה לציבור, בתמורה מיידית ברוטו בסך של כ- 26.7 מיליון ש"ח.

2.5. מכתבי פועלים אקוויטי: ביום 15.6.2023 התקבל בידי החברה מכתבה של פועלים אקוויטי בע"מ הכולל בעיקר טענות שונות בעניין ההשקעה של החברה בקרן השקעות הנזכרת בסק' 2.3 לעיל ובעניין גיוס ההון מהציבור שנראה בעיניה מיותר ומנוגד לעמדתה לפיה על החברה דווקא לחלק את הונה העודף והלא נדרש (לפי טענתה) לעסקי הליבה שלה בדרך של פנייה לקבלת הסכמת בית משפט לחלוקה העומדת במבחן יכולת הפירעון, אף שאינה עומדת במבחן הרווח. לפרטים נוספים אודות טענות פועלים אקוויטי, ר' הדיווח המידי של החברה מיום 15.6.2023 (אסמכתא 2023-01-066441), המובא כאן על דרך ההפניה. ביום 19.6.2023 התקבל בידי החברה מכתבה של פועלים אקוויטי בע"מ לפיו היא מודיעה על החלטתה להשתתף בהנפקת הזכויות (הנזכרת בסק' 2.4 לעיל) על דרך של ניצול הזכויות לרכישת ניירות הערך שהוצעו במסגרתה לציבור, וזאת מבלי לגרוע מכל טענה העומדת לה בקשר להליך הנפקת הזכויות.

2.6. הליכים משפטיים :

בקשה לאישור תובענה ייצוגית בעניין פרטים מטעים בתשקיף ורידיס

בסמוך למועד הגשת בקשת האישור להגשת תובענה ייצוגית בעניין ורידיס שעניינה הכללת פרטים מטעים בתשקיף ורידיס, הוגשו שתי בקשות נוספות לאישור תובענה ייצוגית נגד ורידיס, בעלות המניות בוורידס ונושאי המשרה בה בגין האירועים המפורטים בבקשת האישור שהוגשה גם כנגד החתמים להנפקת ורידיס (ובהם החברה הבת) (להלן – "ההליכים הנוספים"). החתמים אינם צד להליכים הנוספים.

בהחלטה מיום 5.3.2023 הורה בית המשפט על ניהול בקשת האישור במאוחד עם ההליכים הנוספים בשלב זה, נוכח הזיקה שבין ההליכים האמורים.

ביום 2.5.2023, הודיעו באי הכוח המייצגים בבקשות האישור השונות, כי שתיים מהן, ובהן בקשת האישור כנגד החתמים הגיעו להסכמה על שיתוף פעולה ביניהם, וכי לא הושגה הסכמה כאמור עם בא הכוח המייצג בבקשת האישור האחרת שאינה כוללת את החתמים. כל באי הכוח המייצגים ציינו בעמדותיהם כי הם בדעה שיש לעכב את הליכי בקשת האישור וההליכים הנוספים נוכח החקירה הפלילית שמתנהלת נגד ורידיס.

בהחלטה מיום 2.5.2023 הורה בית המשפט לבאי הכוח המייצגים להגיע להבנות, וככל שלא יעשו כן עליהם להשיב לבקשה למתן הוראות עד יום 23.5.2023.

ביום 23.5.2023 הגישו המבקשים בבקשות השונות את תשובותיהם לבקשה למתן הוראות ובהן שטחו בפני ביהמ"ש את טענותיהם מדוע יש להעדיף בקשה אחת על פני האחרת.

בהחלטה מיום 28.5.2023 הורה בית המשפט למבקשים לנסות להגיע להסכמה בשנית על רקע הגשת התשובות, וציין כי ככל שלא יגיעו להסכמה יקבע דיון בעניין. עוד קבע בית המשפט כי בשלב זה אין צורך בהגשת התשובות לבקשות האישור.

ביום 11.6.2023 הודיעו המבקשים כי לא הגיעו להבנות. בהתאם, בית המשפט קבע דיון בבקשה למתן הוראות ליום 12.9.2023.

לחברה נמסר מאת יועציה המשפטיים כי נוכח השלב המקדמי שבו מצוי ההליך, לא ניתן להעריך את סיכויי בקשת האישור.

בקשה לאישור תובענה ייצוגית ברק שנהב

ביום 14.6.2023 הגישו החברה ונושאי המשרה בה ("המשיבים") לבית המשפט את תשובתם לבקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה כנגדם על ידי ברק שנהב בעניין התגמול ההוני שאישרה החברה לחלק מנושאי המשרה בה חרף התנגדות בנק הפועלים והאסיפה הכללית של בעלי המניות. בד בבד עם הגשת התשובה (שבה המשיבים דוחים את כל טענות המבקש), הגישו המשיבים גם בקשה לסילוק על הסף של בקשת האישור. ביום 24.7.2023 הגיש המבקש את תגובתו לתשובה לבקשת האישור וכן את תשובתו לבקשת הסילוק. למועד דוח זה טרם ניתנה החלטה בנוגע לבקשת הסילוק או נקבע מועד לדיון קדם משפט ראשון בהליך. לחברה נמסר מאת יועציה המשפטיים כי בשלב מוקדם זה, כשטרם התקיים דיון קדם משפט ראשון, אין בידיהם להעריך את הסיכון בהליך.

3. היבטי ממשל תאגידי

3.1. דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

בתקופת הדוח לא שינה דירקטוריון החברה את קביעתו כי המספר המזערי הראוי של דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית הוא שניים, בהתחשב בגודל החברה, סוג פעילותה ומורכבותה. כמו כן, בתקופת הדוח לא פחת מספר הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית מהמספר המזערי כאמור.

3.2. דירקטורים בלתי תלויים

בתקנון החברה נקבע כי כל עוד יש בחברה מי שמחזיק בדבוקת שליטה, יהיו לפחות שליש מבין חברי הדירקטוריון בלתי תלויים, ובהעדר דבוקת שליטה כאמור – יהיו רוב הדירקטורים בלתי תלויים. בתקופת הדוח לא פחת מספר הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) בחברה מ- 1/3 מסך חברי הדירקטוריון.

3.3. מבקר פנימי

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילוי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 למעט כמפורט להלן:
 ביום 8 במרץ 2023 סיימה הגב' מירית תשובה לכהן כמבקרת הפנים הראשית באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ, בעלת השליטה בחברה (ממנה מקבלת החברה שירותי ביקורת פנים) וכן בחברה. במקומה מונה ביום 14 במאי 2023 כמבקר פנים זמני בחברה, מר רותם כהן אשר כיהן בצוות ביקורת הפנים בבעלת השליטה החל משנת 2014 ובתפקידו האחרון כמבקר פנים בכיר במחלקת הביקורת הפנימית בבעלת השליטה.

3.4. רו"ח מבקר

לא חלו שינויים מהותיים ביחס לגילוי שניתן בדוח התקופתי של החברה לשנת 2022.

3.5. תרומות

החברה לא קבעה מדיניות בקשר למתן תרומות. במחצית הראשונה של שנת 2023 החברה תרמה 10 אלפי ש"ח.

ירון מוזס, מנכ"ל ויועץ משפטי

רון ויסברג, יו"ר הדירקטוריון

3 באוגוסט 2023

אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ

דוחות כספיים תמציתיים ביניים ליום 30 ביוני 2023
(בלתי מבוקרים)

ערוכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)

אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ
דוחות כספיים תמציתיים ביניים ליום 30 ביוני 2023

(בלתי מבוקרים)

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
1	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים
2	מכתב הסכמה בקשר עם תשקיף מדף
3	דוחות תמציתיים מאוחדים על המצב הכספי
4	דוחות תמציתיים מאוחדים על הרווח הכולל
5	דוחות תמציתיים מאוחדים על השינויים בהון
6-7	דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים
8-11	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "הקבוצה"), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (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 מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי 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 מחוויים 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 ומיידיים), התש"ל-1970.

תל אביב, 3 באוגוסט 2023

זיו האפט
רואי חשבון

תל אביב | ירושלים | חיפה | באר שבע | בני ברק | קרית שמונה | מודיעין עילית | אילת
03-6386868 | 02-6546200 | 04-8680600 | 077-7784100 | 073-7145300 | 077-5054906 | 08-9744111 | 08-6339911

משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 618001 דוא"ל: bdo@bdo.co.il **בקרו באתר שלנו:** www.bdo.co.il

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms



3 באוגוסט 2023

לכבוד

הדירקטוריון של אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "החברה")

הארבעה 28

תל אביב

ג.א.ג.,

הנדון: מכתב הסכמה בקשר עם תשקיף מדף של אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ

שהתפרסם בחודש אפריל 2023 (להלן: "תשקיף המדף")

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפנייה) של הדוח שלנו המפורט להלן בהצעות מדף אשר תפורסמנה על ידיכם לפי תשקיף המדף: דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 3 באוגוסט 2023 על מידע כספי תמציתי מאוחד של החברה ליום 30 ביוני 2023 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

זיו האפט
רואי חשבון

תל אביב | ירושלים | חיפה | באר שבע | בני ברק | קרית שמונה | מודיעין עילית | אילת
03-6386868 | 02-6546200 | 04-8680600 | 077-7784100 | 073-7145300 | 077-5054906 | 08-9744111 | 08-6339911

משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: bdo@bdo.co.il **בקר באתר שלנו:** www.bdo.co.il

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

דוחות תמציתיים מאוחדים על המצב הכספי (באלפי ש"ח)

31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
			נכסים שוטפים:
95,221	79,260	100,155	מזומנים ושווי מזומנים
31,606	37,515	59,023	השקעות לזמן קצר
1,826	12,699	3,224	לקוחות
1,022	1,820	1,827	חייבים ויתרות חובה
11,317	7,737	4,364	מס הכנסה לקבל
140,992	139,031	168,593	סך הכל נכסים שוטפים
			נכסים לא שוטפים:
9,445	23,048	9,065	השקעות לזמן ארוך
995	1,128	857	חייבים לזמן ארוך
1,672	1,810	1,536	רכוש קבוע, נטו
1,914	2,374	1,631	נכסי זכות שימוש
2,245	1,553	3,194	מסים נדחים
16,271	29,913	16,283	סך הכל נכסים לא שוטפים
157,263	168,944	184,876	
			התחייבויות שוטפות:
12,064	11,596	7,061	התחייבויות לעובדים בגין שכר ונלוות
2,815	6,656	2,163	הוצאות לשלם
656	366	-	מס הכנסה לשלם
826	891	772	התחייבות חכירה
341	1,253	1,339	התחייבות לרכישת מניות חברה מאוחדת
735	4,117	2,303	זכאים ויתרות זכות
17,437	24,879	13,638	סך הכל התחייבויות שוטפות
			התחייבויות לא שוטפות:
2,244	2,595	1,901	התחייבות חכירה
3,772	3,677	1,263	התחייבויות לעובדים בגין שכר ונלוות
390	628	475	הטבות לעובדים, נטו
6,406	6,900	3,639	סך הכל התחייבויות לא שוטפות
23,843	31,779	17,277	
			הון:
134,706	133,011	163,212	הון מניות וקרנות הון
(1,286)	4,154	4,387	עודפים (יתרת הפסד)
133,420	137,165	167,599	סך הכל הון
157,263	168,944	184,876	סך הכל התחייבויות והון

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

3 באוגוסט 2023

דרור טנא מנהל הכספים	ירון מוזס מנכ"ל ויועץ משפטי	רון ויסברג יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים לפרסום
-------------------------	-----------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------

דוחות תמציתיים מאוחדים על הרווח הכולל (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
	30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
51,578	13,138	4,305	36,065	10,171	הכנסות (הפסדים):
(1,335)	(257)	(2,468)	(299)	(2,620)	מפעולות
					מהשקעות לזמן ארוך
(5,921)	(1,613)	8,537	(2,741)	8,569	מהשקעות שנרכשו בזיקה לפעילות חיתום והפצה *
44,322	11,268	10,374	33,025	16,120	
					הוצאות:
1,524	1,826	25	1,826	99	עלות יועצים חיצוניים ומפיצים
25,296	4,645	6,580	14,778	11,400	הנהלה וכלליות
26,820	6,471	6,605	16,604	11,499	
					רווח מפעולות רגילות
17,502	4,797	3,769	16,421	4,621	
2,077	643	1,931	860	2,843	הכנסות מימון
(70)	-	(9)	(4)	(19)	הוצאות מימון
(387)	(387)	-	(387)	-	הוצאות אחרות
19,122	5,053	5,691	16,890	7,445	רווח לפני מסים על ההכנסה
4,882	977	1,371	4,510	1,772	מסים על ההכנסה
14,240	4,076	4,320	12,380	5,673	רווח לתקופה
					פריט רווח כולל אחר שיסווג מחדש לאחר מכן לרווח או הפסד, נטו
186	-	-	-	-	מדידה מחדש של תוכנית הטבה מוגדרת
14,426	4,076	4,320	12,380	5,673	סך הכל רווח כולל לתקופה
					רווח נקי למניה רגילה:
**0.61	0.19	0.18	**0.57	0.24	רווח בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

* ראה ביאור 3.א.

** מספרי ההשוואה תואמו למפרע עקב הנפקת זכויות, ראה ביאור 3.ב.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

דוחות תמציתיים מאוחדים על השינויים בהון (באלפי ש"ח)

סך הכל	עודפים (יתרת הפסד)	קרן הון אקטוארית	קרן הון בגין תשלום מבוסס מניות	תקבולים בגין אופציות	פרמיה על מניות	הון מניות נפרע
<u>לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה</u>						
<u>ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)</u>						
133,420	(1,286)	(291)	3,256	-	131,509	232
5,673	5,673	-	-	-	-	-
26,693	-	-	-	1,727	24,920	46
1,813	-	-	1,813	-	-	-
<u>167,599</u>	<u>4,387</u>	<u>(291)</u>	<u>5,069</u>	<u>1,727</u>	<u>156,429</u>	<u>278</u>
יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר) רווח כולל לתקופה הנפקת מניות וכתבי אופציות * תשלום מבוסס מניות						
יתרה ליום 30 ביוני 2023						
<u>לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה</u>						
<u>ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</u>						
142,232	10,774	(477)	1,619	-	130,105	211
12,380	12,380	-	-	-	-	-
(19,000)	(19,000)	-	-	-	-	-
4	-	-	(1,421)	-	1,421	4
1,549	-	-	1,549	-	-	-
<u>137,165</u>	<u>4,154</u>	<u>(477)</u>	<u>1,747</u>	<u>-</u>	<u>131,526</u>	<u>215</u>
יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר) רווח כולל לתקופה דיבידנד ששולם מימוש כתבי אופציות למניות תשלום מבוסס מניות						
יתרה ליום 30 ביוני 2022						
<u>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה</u>						
<u>ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)</u>						
135,670	67	(291)	4,153	-	131,509	232
4,320	4,320	-	-	-	-	-
26,693	-	-	-	1,727	24,920	46
916	-	-	916	-	-	-
<u>167,599</u>	<u>4,387</u>	<u>(291)</u>	<u>5,069</u>	<u>1,727</u>	<u>156,429</u>	<u>278</u>
יתרה ליום 1 באפריל 2023 רווח כולל לתקופה הנפקת מניות וכתבי אופציות * תשלום מבוסס מניות						
יתרה ליום 30 ביוני 2023						
<u>לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה</u>						
<u>ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)</u>						
140,274	8,378	(477)	632	-	131,526	215
4,076	4,076	-	-	-	-	-
(8,300)	(8,300)	-	-	-	-	-
1,115	-	-	1,115	-	-	-
<u>137,165</u>	<u>4,154</u>	<u>(477)</u>	<u>1,747</u>	<u>-</u>	<u>131,526</u>	<u>215</u>
יתרה ליום 1 באפריל 2022 רווח כולל לתקופה דיבידנד ששולם תשלום מבוסס מניות						
יתרה ליום 30 ביוני 2022						
<u>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022</u>						
<u>(מבוקר)</u>						
142,232	10,774	(477)	1,619	-	130,105	211
14,240	14,240	-	-	-	-	-
186	-	186	-	-	-	-
14,426	14,240	186	-	-	-	-
(26,300)	(26,300)	-	-	-	-	-
4	-	-	(1,421)	-	1,421	4
-	-	-	-	-	(17)	17
3,058	-	-	3,058	-	-	-
<u>133,420</u>	<u>(1,286)</u>	<u>(291)</u>	<u>3,256</u>	<u>-</u>	<u>131,509</u>	<u>232</u>
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים התמציתיים ביניים * ראה ביאור 3.ב.						

דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
	30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
31.12.2022	בלתי מבוקר				
מבוקר					
14,240	4,076	4,320	12,380	5,673	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח לתקופה
					התאמות בגין:
316	44	(385)	211	(468)	שערך השקעות לזמן קצר
848	10	2,467	(106)	2,633	שערך השקעות לזמן ארוך
387	387	-	387	-	הפחתת השקעה בחברה כלולה
1,038	220	210	466	434	פחת והפחתות
3,058	1,115	916	1,549	1,813	הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות
4,882	977	1,371	4,510	1,772	מסים על ההכנסה
					הכנסות ריבית ודיבידנד
					מהשקעות שנרכשו בזיקה
(270)	(134)	(852)	(145)	(1,111)	לפעילות חיתום והפצה
(1,896)	(362)	(620)	(567)	(1,083)	הכנסות מימון, נטו
8,363	2,257	3,107	6,305	3,990	
					שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
(13,769)	(7,310)	7,024	(19,675)	12,324	שינוי בהשקעות שנרכשו בזיקה
(777)	(9,770)	(1,094)	(11,650)	(1,398)	לפעילות חיתום והפצה
					עלייה בלקוחות
318	(932)	(801)	(579)	(667)	ירידה (עלייה) בחייבים ויתרות חובה
					ירידה בזכאים ויתרות זכות,
(19,520)	(8,436)	(1,245)	(11,948)	(5,598)	הוצאות לשלם והתחייבויות לעובדים בגין שכר ונלוות
3	(1)	85	(1)	85	שינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
(33,745)	(26,449)	3,969	(43,853)	4,746	
					מזומנים מפעילות שוטפת בגין:
(42)	29	(8)	(1)	(16)	ריבית ששולמה
2,172	362	1,493	616	2,238	ריבית שהתקבלה
(12,419)	(3,760)	5,875	(8,009)	3,576	מסים על ההכנסה שהתקבלו (ששולמו), נטו
(10,289)	(3,369)	7,360	(7,394)	5,798	
(21,431)	(23,485)	18,756	(32,562)	20,207	מזומנים, נטו, שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים התמציתיים ביניים.

דוחות תמציתיים מאוחדים על תזרימי המזומנים (המשך) (באלפי ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום		
	30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:
(1,933)	-	-	(1,932)	(2,253)	רכישת השקעות לזמן ארוך
12,650	-	-	-	-	מימוש השקעות לזמן ארוך
3	-	(8)	-	(39,273)	תמורה ממנימוש (רכישת) השקעות לזמן קצר, נטו
(46)	(6)	-	(28)	(11)	רכישת רכוש קבוע
10,674	(6)	(8)	(1,960)	(41,537)	מזומנים, נטו, שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
4	-	26,693	4	26,693	הנפקת מניות וכתבי אופציות
(941)	(230)	(209)	(437)	(429)	תשלום בגין התחייבויות חכירה
(26,300)	(8,300)	-	(19,000)	-	דיבידנדים ששולמו
(27,237)	(8,530)	26,484	(19,433)	26,264	מזומנים, נטו, שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
(37,994)	(32,021)	45,232	(53,955)	4,934	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
133,215	111,281	54,923	133,215	95,221	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
95,221	79,260	100,155	79,260	100,155	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים התמציתיים ביניים

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 (באלפי ש"ח)

ביאור 1 - כללי ומדיניות חשבונאית:

- א. אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה בישראל והחלה בפעילותה העסקית בחודש יוני 1993. החברה מוגדרת כתושבת ישראל. החברה פועלת בעצמה ובאמצעות חברת בת בתחום ההפצה, חיתום, ניהול וריכוז של הנפקות ניירות ערך בישראל ובתחום הבנקאות להשקעות. מניות החברה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב החל מאפריל 2000.
- ב. יש לעיין בדוחות הכספיים התמציתיים ביניים של החברה יחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 והביאורים המצורפים להם. לכן, לא הובאו במסגרת דוחות כספיים תמציתיים ביניים אלה ביאורים בדבר עדכונים בלתי משמעותיים יחסית למידע שכבר דווח בביאורים לדוחות הכספיים השנתיים האחרונים של החברה.
- ג. הדוחות הכספיים התמציתיים ביניים מציינים להוראות תקן חשבונאות בינלאומי IAS 34.
- ד. הדוחות התמציתיים ביניים מקיימים את הוראות הגילוי לפי פרק ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.
- ה. הדוחות הכספיים התמציתיים ביניים נערכו לפי אותה מדיניות חשבונאית ושיטות החישוב שישמו בדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022.

ביאור 2 - מכשירים פיננסיים:

מדרג השווי ההוגן הינו כדלקמן:

- רמה 1: מחירים מצוטטים (בלתי-מותאמים) בשווקים פעילים בהם נסחרים נכסים או התחייבויות 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).
- הטבלה שלהלן מציגה את הנכסים וההתחייבויות של הקבוצה הנמדדים בשווי הוגן, בחלוקה לרמות במדרג:

30.6.2023 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	רמה 3	רמה 1
43,370	-	43,370
15,653	-	15,653
9,065	9,065	-
68,088	9,065	59,023

נכסים

נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
 נכסים פיננסיים לא נגזרים מוחזקים למסחר
 נכסים פיננסיים לא נגזרים מוחזקים למסחר - שנרכשו בזיקה לפעילות חיתום
 השקעות לזמן ארוך
סך הכל נכסים

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 (באלפי ש"ח)

ביאור 2 - מכשירים פיננסיים: (המשך)

30.6.2022 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	רמה 3	רמה 1	
			נכסים
			נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
3,632	-	3,632	נכסים פיננסיים לא נגזרים מוחזקים למסחר
33,883	-	33,883	נכסים פיננסיים לא נגזרים מוחזקים למסחר - שנרכשו בזיקה לפעילות חיתום והפצה
10,480	10,480	-	השקעות לזמן ארוך
47,995	10,480	37,515	סך הכל נכסים

31.12.2022			
סך הכל	רמה 3	רמה 1	
			נכסים
			נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד
3,629	-	3,629	נכסים פיננסיים לא נגזרים מוחזקים למסחר
27,977	-	27,977	נכסים פיננסיים לא נגזרים מוחזקים למסחר - שנרכשו בזיקה לפעילות חיתום והפצה
9,445	9,445	-	השקעות לזמן ארוך
41,051	9,445	31,606	סך הכל נכסים

ביאור 3 - אירועים מהותיים במהלך התקופה:

א. לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 רשמה החברה רווחים מהשקעות שנרכשו בזיקה לפעילות חיתום והפצה בסך של כ- 8.5 מיליון ש"ח, אשר מתוכם 7.8 מיליון ש"ח נבעו מעסקת מכירת מניות אותה ניהלה החברה מטעם בעלי מניות בערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ.

ב. ביום 20 באפריל 2023 פרסמה החברה תסקיף מדף אשר מכוחו הציעה למי שהיו בעלי המניות של החברה ביום 8 ביוני 2023 בדרך של זכויות של 4,622,724 מניות ביחד עם 3,467,043 כתבי אופציה (סדרה 1) בתמורה לסך של עד 26.8 מיליון ש"ח (ועד כ- 21 מיליון ש"ח נוספים במקרה של מימוש מלא של כתבי האופציה, לפי מחיר מימוש של 6.04 ש"ח לכל כתב אופציה). עד ליום האחרון לניצול הזכויות (שחל ביום 22 ביוני 2023) התקבלו בידי החברה הודעות ניצול זכויות לרכישת 4,604,965 מניות ו- 3,453,724 כתבי אופציה (סדרה 1) אשר היוו כ- 99.62% מכמות ניירות הערך שהוצעה למי שהיו בעלי המניות של החברה ביום 8 ביוני 2023, בתמורה מיידית בסך של כ- 26.7 מיליון ש"ח.

ג. ביום 24 ביוני 2023 נחתמו על ידי שותפי עוגן (ובהם החברה לצד גופים פיננסיים מובילים בישראל) כשותפים מוגבלים ועל ידי השותף הכללי שבבעלות אבי אורטל, יובל זעירא ושותפים נוספים ("המנהלים"), הסכמי ייסוד קרן השקעות אשר תנוהל על ידי המנהלים. במסגרת ההסכמים התחייבה החברה להשקיע ביחידות ההשתתפות של קרן ההשקעות סכום של עד 75 מיליון ש"ח (מתוך סך שעשוי להגיע ל- 450 מיליון ש"ח מכלל משקיעי העוגן) על פני תקופת גיוס ההשקעות לקרן.

ביאור 3 - אירועים מהותיים במהלך התקופה: (המשך)

מטרת הקרן תהיה להשקיע בניירות ערך של תאגידים פרטיים וציבוריים בישראל ומחוצה לה, בתחומי עיסוק שונים. ההשקעה יכול ותהיה במכשירים פיננסיים מסוגים שונים ובהם מניות, הלוואות, ניירות ערך המירים ועוד.

הקרן מתוכננת לפעול לתקופה בלתי מוגבלת (evergreen) ותקופת ההשקעות שלה תתפרס לכל אורך חייה. משקיעי העוגן יהיו רשאים לפדות את השקעתם לאחר 7 שנים ממועד ההשקעה. הקרן תאפשר למשקיעים כשירים לרכוש יחידות השתתפות של הקרן במעמד של שותפים מוגבלים לאורך כל חייה. החברה יחד עם שאר משקיעי העוגן (פרו ראטה ביניהם) תהיה זכאית לחלק בדמי הצלחה. הסכמי ייסוד הקרן כוללים התחייבות של השותפים המוגבלים לתשלום דמי ניהול ודמי הצלחה לשותף הכללי, כמקובל. החברה מעריכה כי דמי הניהול שתתחייב לשלם לא יעלו על סך שנתי של כ- 1.5 מיליון ש"ח. הגם שהחברה לא צפויה להחזיק במניות השותף הכללי של הקרן או ליטול חלק בניהולה, היא סבורה כי ההשקעה בקרן עשויה להיות סינרגטית לפעילותה בתחום החיתום והבנקאות להשקעות ולסייע בקידום פעילויות ליבה אלה.

ההשקעה של החברה (כשותף מוגבל) בקרן כרוכה בסיכונים המאפיינים את הענף, כגון הסיכון לירידת שווי ההשקעה כתוצאה מהשקעות של הקרן שתתבררנה בדיעבד כלא מוצלחות, הפחתות בשווי נכסים שנרכשו על ידי הקרן כתוצאה, בין היתר, משינויים מאקרו כלכליים דוגמת עלייה בסביבת הריבית או אירועים גיאו פוליטיים בישראל או במדינות בהן תשקיע הקרן, ההיקף הצפוי של נכסים לא סחירים בהם צפויה הקרן להשקיע שעשוי להקשות על מימושם ועל נזילות הקרן, קושי בגיוס הון ממשקיעים נוספים בקרן או פדיונות בהיקפים משמעותיים המקטינים את פוטנציאל ההנאה מדמי הצלחה, היעדר השפעה מהותית של השותפים המוגבלים ובהם החברה על החלטות ההשקעה של השותף הכללי, הקשר העסקי של החברה עם אנשי המפתח המנהלים את הקרן מטעמו של השותף הכללי והתלות של הקרן בהם. סיכונים אלה מתחדדים נוכח ההיקף המהותי של התחייבות ההשקעה של החברה בקרן, ביחס להיקף נכסיה ולאור המניעה שתחול על החברה מלפדות את ההשקעה שלה בקרן בשבע השנים הראשונות ממועד ההשקעה.

ד. ביום 1 במאי 2023 רכשה החברה כיסוי ביטוחי (אחריות מקצועית) על סך 40 מיליון ש"ח למקרה ולתקופה מיום 4 במאי 2023 ועד ליום 3 במאי 2024. גובה ההשתתפות העצמית על פי הפוליסה הוא 913 אלפי ש"ח.

בנוסף רכשה החברה פוליסה לביטוח אחריותם של דירקטורים ונושאי משרה, לתקופת ביטוח של שנים עשר חודשים, מיום 4 במאי 2023 ועד ליום 3 במאי 2024. גובה הכיסוי הוא 10 מיליון דולר למקרה ובסה"כ לתקופת הביטוח. עבור נושאי המשרה לא כוללת הפוליסה השתתפות עצמית. עבור החברה ההשתתפות העצמית הינה בסך 350 אלף דולר לתביעה.

ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים ביניים ליום 30 ביוני 2023 (באלפי ש"ח)

ביאור 3 - אירועים מהותיים במהלך התקופה: (המשך)

ה. ביום 23 באפריל 2021 התקשרה החברה בהסכם השקעה לרכישת זכויות של שותף מוגבל בשותפות מוגבלת (רגנאר 1). בהסכם התחייבה החברה לרכוש 10% מהון השותפות (אך לא יותר מ- 13 מיליון ש"ח). ביום 16 בפברואר 2023 נתקבלה אצל החברה קריאה להשקעה נוספת של כ- 2.25 מיליון ש"ח, ובסך הכל החברה השקיעה 6.8 מיליון ש"ח. השותף הכללי של השותפות הינו תאגיד בבעלות חלק מבעלי השליטה באלפא אל טי אי בע"מ (שהינה גם בעלת עניין בחברה). רגנאר 1 משקיעה בתאגידים ישראליים תוך התמקדות בתאגידים השוקלים לגייס הון בשלב מאוחר יותר בבורסה בתל אביב או בבורסות אחרות. תקופת ההשקעה של קרן רגנאר 1 הסתיימה טרם שמלוא התחייבות ההשקעה של החברה "נקראה" ולפיכך ביום 23 באפריל 2023 התקשרה החברה בהסכם השקעת המשך לרכישת זכויות של שותף מוגבל בשותפות מוגבלת (רגנאר 2) שבה עשויה החברה להשקיע עד 7 מיליון ש"ח נוספים (למועד החתימה על דוח זה טרם נתקבלה קריאה להשקעה נוספת).

ביאור 4 - אירועים לאחר תקופת הדיווח

ביום 3 באוגוסט 2023 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 4.3 מיליון ש"ח.

הצהרות מנהלים

(א) הצהרת מנהל כללי לפי תקנה ג.ג38(ד)(1)

הצהרת מנהלים

הצהרת מנהל כללי

אני, ירון מוזס, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוח הרבעוני של אי.בי.אי. – ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השני 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, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של התאגיד, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי ובגילוי ובבקרה עליהם.

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

ירון מוזס, מנכ"ל ויועץ משפטי

3 באוגוסט 2023

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

הצהרת מנהלים

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

אני, דרור טנא, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של אי.בי.אי. – ניהול וחיתום בע"מ (להלן: "התאגיד") לרבעון השני של שנת 2023 (להלן: "הדוחות" או "הדוחות לתקופת הביניים");
2. לפי ידיעתי, הדוחות הכספיים ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים 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 ביניים והמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים 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, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת והדוחות הכספיים של התאגיד, כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בדיווח הכספי ובגילוי ובבקרה עליהם.

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

דרור טנא, מנהל כספים

3 באוגוסט 2023