

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ

("החברה")

תשקיף מדף

מכוח תשקיף מדף זה, החברה תוכל להנפיק סוגי ניירות ערך שונים, בהתאם להוראות הדין: מניות רגילות של החברה בנות 0.01 ש"ח ע.נ. כל אחת ("מניות החברה"), אגרות חוב שאינן ניתנות להמרה, אגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב, כתבי אופציה הניתנים למימוש לאגרות חוב הניתנות להמרה למניות החברה וניירות ערך מסחריים, וכל כל נייר ערך אחר שעל פי דין יהיה ניתן להנפיקו מכח תשקיף המדף במועד הרלוונטי, והכל בין בדרך של סדרות חדשות ובין בדרך של הרחבת סדרות, לפי העניין (כל אלה יכוננו יחד להלן: "ניירות הערך הכלולים בתשקיף" או "ניירות הערך המוצעים").

הצעת ניירות הערך הכלולים בתשקיף, תיעשה בהתאם להוראות סעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, באמצעות דוחות הצעת מדף, בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות הרכב היחידות המוצעות ויתר תנאי ניירות הערך המוצעים ואופן הצעתם, בהתאם להוראות כל דין (ובכלל זה, הוראות תקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ וההנחיות מכוחן), כפי שיהיו באותה עת.

החברה הינה חברת אחזקות ופועלת, באמצעות חברות בנות, בתחומי הביטוח, הפנסיה והגמל ובתחום שוק ההון והשירותים הפיננסיים. משכך, פעילותה של הקבוצה כרוכה בגורמי הסיכון הבאים, להם עשויה להיות השפעה על פעילותה: סיכונים מקרו – מצב המשק והתעסוקה, סיכונים שוק, סיכון ריבית, סיכונים שוק (מכשירים הוניים/נכסים ריאליים), סיכונים הקשורים במדד המחירים לצרכן, סיכון מטבע וסיכונים אשראי (לרבות מרווח); סיכונים ענפיים – סיכונים הביטוח, אריכות ימים לרבות שיעור מימוש גמלא, תחלואה, סיכון קטסטרופה (כגון רעידת אדמה, מלחמה או טרור), סיכונים ביטוחיים אחרים לרבות סיכונים אקלים וסביבה, רמת שימור תיק, ביטוח משנה (זמינות וצד נגדי), תחרות ומתחרים, טעמי הציבור, שינויי רגולציה, תקדימים משפטיים וסמכויות ממונה; סיכונים מיוחדים לקבוצה – תמהיל העסקים, התאמת נכסים להתחייבויות, סיכונים נזילות, הליכים משפטיים ותובענות ייצוגיות, מוניטין, סיכונים תפעוליים (תלות במערכות מידע, אבטחת מידע וסייבר וסיכונים תפעוליים אחרים), וסיכונים ציית. לפרטים נוספים בדבר גורמי הסיכון, ראו סעיף 38 לפרק 1 לדוח התקופתי לשנת 2023, כפי שפורסם ביום 21 במרץ 2024 (אסמכתא: 2024-01-029331), ואשר דוח מתקן שלו פורסם ביום 21 במרץ 2024 (אסמכתא: 2024-01-029619) ("הדוח התקופתי לשנת 2023"), המובא בתשקיף על דרך של הפניה.

רוח"ח המבקרים של החברה הפנו את תשומת הלב לאמור במסגרת ביאור 39(1) לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 שנכללו בדוח התקופתי לשנת 2023, המובאים בהכללה על דרך ההפניה, בדבר חשיפה להתחייבויות תלויות, וזאת מבלי לסייג את חוות דעתם.

ניתן לעיין בנוסחו המלא של התשקיף באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו www.magna.isa.gov.il ובאתר הבורסה, שכתובתו www.tase.co.il.

תאריך התשקיף: 5 באוגוסט 2024

תוכן עניינים

1-א	פרק 1 – מבוא
2-א	1.1 כללי
2-א	1.2 היתרים ואישורים
2-א	1.3 הון המניות, קרנות ועודפים
3-א	1.4 הרכב הון החברה
1-ב	פרק 2 – פרטי הצעת ניירות הערך
1-ג	פרק 3 – הון החברה והמחזיקים בו
1-ג	3.1 הון החברה
2-ג	3.6 בעל השליטה בחברה
1-ד	פרק 4 – הזכויות הצמודות למניות החברה
1-ד	4.1 הזכויות הנלוות למניות החברה
1-ד	4.2 הסדרים בהתאם לתקנה 26 לתקנות פרטי תשקיף
1-ה	פרק 5 – תמורת ההנפקה וייעודה
1-ו	פרק 6 – תיאור עסקי החברה
1-ו	6.1 תיאור עסקי התאגיד
1-ו	6.2 שינויים וחידושים מהותיים ביחס למידע המופיע בדוח רבעון ראשון 2024
1-ו	6.3 דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה
1-ז	פרק 7 – חברות בת וחברות קשורות מהותית לפעילות החברה
1-ז	7.1 השקעות בחברות בנות וחברות קשורות
10-ז	7.2 מחזיקים אחרים בחברות בנות וחברות קשורות
10-ז	7.3 הכנסות של חברות בנות וכלולות לשנים 2019-2020
10-ז	7.4 הכנסות של חברות בנות וכלולות לשלושת החודשים הראשונים של 2021
1-ח	פרק 8 – ניהול החברה
1-ח	8.1 דירקטוריון החברה
1-ח	8.2 נושאי משרה בכירה בחברה (שאינם דירקטורים)
1-ח	8.3 הוראות תקנון החברה המתייחסות לדירקטוריון החברה
1-ח	8.4 מורשי חתימה עצמאיים
1-ח	8.5 פרטים נוספים
1-ט	פרק 9 – בעלי עניין
1-ט	9.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
5-ט	9.2 ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה
5-ט	9.3 שיפוי ופטור

ט-5	עסקאות עם בעלי השליטה	9.4
ט-5	ניירות הערך של החברה	9.5
י-1	פרק 10 – דוחות כספיים	
י-1	דוחות כספיים של החברה	10.1
י-1	דוחות אפקטיביות הבקרה הפנימית והצהרות מנהלים	10.2
י-1	דוח מצבת התחייבויות	10.3
י-1	הסכמת רואי חשבון	10.4
י-2	הסכמת אקטוארים	10.5
י-5	דוח אירועים	10.6
יא-1	פרק 11 – פרטים נוספים	
יא-1	חוות דעת עו"ד	11.1
יא-3	הוצאות בקשר להצעת ניירות הערך והנפקתם	11.2
יא-3	עמלות בקשר לניירות ערך אחרים	11.3
יא-3	הקצאת ניירות ערך שלא בתמורה מלאה במזומנים	11.4
יא-3	עיון במסמכים	11.5
יב-1	פרק 12 - חתימות	

פרק 1 - מבוא

- הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ.

"הבורסה"
- דוח הצעת מדף אשר יוגש בהתאם לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, ולתקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005.

"דוח הצעת מדף"
- הדוח התקופתי של החברה לשנת 2023, כפי שפורסם ביום 21 במרץ 2024 (אסמכתא: 2024-01-029331), ואשר דוח מתקן שלו פורסם ביום 21 במרץ 2024 (אסמכתא: 2024-01-029619) המובאים בהכללה על דרך ההפניה.

"הדוח התקופתי לשנת 2023"
- הדוח הרבעוני של החברה ליום 31 במרץ 2024, כפי שפורסם ביום 26 במאי 2024 (אסמכתא: 2024-01-051337), המובא בהכללה על דרך ההפניה.

"דוח רבעון ראשון 2024"
- מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ.

"החברה"
- חוק החברות, התשנ"ט-1999.

"חוק החברות"
- חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

"חוק ניירות ערך"
- מגדל חברה לביטוח בע"מ.

"מגדל ביטוח"
- החברה והחברות המוחזקות שלה, בבעלותה המלאה או החלקית, שדוחותיהן הכספיים מאוחדים עם דוחות החברה.

"קבוצת מגדל אחזקות" או "הקבוצה"
- תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

"תקנות הדוחות"
- תקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט-1969.

"תקנות פרטי תשקיף"
- תשקיף מדף זה.

"תשקיף המדף" או "התשקיף"

כללי 1.1

החברה התאגדה בישראל ביום 13 באוגוסט 1974. מניות החברה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב החל משנת 1997. הקבוצה פועלת בתחומי הביטוח, הפנסיה והגמל ובתחום שוק ההון והשירותים הפיננסיים. פעילות הביטוח, הפנסיה והגמל של הקבוצה, מתבצעת באמצעות מגדל ביטוח ופעילות הפנסיה והגמל של הקבוצה, מתבצעת באמצעות חברת הבת של מגדל ביטוח: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ. בנוסף, הקבוצה מחזיקה גם בסוכנויות ביטוח ועיקר ההחזקה כאמור הינה באמצעות מגדל אחזקות וניהול סוכנויות ביטוח בע"מ,

שהינה חברה בת של מגדל ביטוח. פעילות השירותים הפיננסיים מתבצעת באמצעות מגדל שוקי הון (1965) בע"מ, שהינה חברה בת של החברה, וחברות הבנות שלה. לפעילויות נלוות/משיקות לפעילות הקבוצה, ראה סעיף 3.5 לפרק 1 לדוח התקופתי לשנת 2023.

1.2 היתרים ואישורים

1.2.1. החברה קיבלה את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות הדרושים על פי כל דין לפרסום תשקיף המדף. תשקיף זה הוא תשקיף מדף כהגדרתו בסעיף 23א לחוק ניירות ערך, והצעת ניירות הערך לציבור במסגרת תשקיף המדף תיעשה על פי דוחות הצעת מדף שבהם יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה.

1.2.2. ניירות הערך בהתאם לתשקיף מדף זה יוצעו בפועל על פי דוחות הצעת מדף שבהם יושלמו פרטים מיוחדים לאותה הצעה והם יוגשו בהתאם לחוק ניירות ערך ותקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005 (להלן: "דוח הצעת מדף" ו-"תקנות הצעת המדף", בהתאמה).

אין בהיתרה של הרשות לניירות-ערך לפרסם את תשקיף המדף משום אימות הפרטים המובאים בו או אישור מהימנותם או שלמותם, ואין בה משום הבעת דעה על טיבם של ניירות הערך שיוצעו על פי תשקיף מדף זה.

1.2.3. הבורסה נתנה את האישורה העקרוני, המתייחס לרישום למסחר של ניירות הערך הכלולים בתשקיף, אשר יוצעו באמצעות דוחות הצעת מדף ("האישור העקרוני").

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

1.2.4. מתן האישור העקרוני של הבורסה אינו מהווה אישור לרישום למסחר של ניירות הערך שיוצעו על פי תשקיף המדף, ורישומם למסחר של כל אחד מניירות הערך שיוצעו כאמור יהיה כפוף לקבלת אישור לרישום ניירות הערך למסחר על פי דוח הצעת מדף. **אין במתן האישור העקרוני של הבורסה משום התחייבות למתן אישור לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף. על אישור בקשה לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף, יחולו הוראות תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, כפי שהיו בתוקף בעת הגשת הבקשה לרישום ניירות ערך למסחר כאמור.**

1.3 הון המניות, קרנות ועודפים

כל מניות החברה הן מניות רגילות, רשומות על שם, בנות 0.01 ש"ח ע.ג. כל אחת של החברה. נכון למועד התשקיף (ליום 4 באוגוסט 2024), הון המניות של החברה הוא כדלקמן:

סוג המניות	הון רשום (ע.ג.)	הון מונפק ונפרע (ע.ג.)	הון מונפק ונפרע בדילול מלא (ע.ג.)
מניות רגילות רשומות על שם בנות 0.01 ש"ח ע.ג. כ"א	1,500,000,000	1,053,908,234	1,072,054,156

1.4. הרכב הון החברה

הרכב ההון של החברה ליום 31 במרץ 2024, הוא כדלקמן (באלפי ש"ח) :

110,629	הון מניות נפרע
273,735	פרמיה על מניות
(65,519)	קרנות הון
8,380,448	יתרת עודפים
8,699,293	סה"כ הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
10,887	זכויות שאינן מקנות שליטה
8,710,180	סה"כ הון

פרק 2 - פרטי הצעת ניירות הערך

בהתאם להוראות סעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך וכן בהתאם להוראות סעיף 25א לתקנות פרטי תשקיף, הצעתם של ניירות הערך הכלולים בתשקיף תעשה באמצעות דוחות הצעת מדף. הפרטים שיש לכלול בתשקיף המדף בדבר הצעת ניירות ערך, הקבועים בפרק ג' לתקנות פרטי תשקיף, יובאו במסגרת דוחות הצעת מדף על פיהם יוצעו ניירות ערך לציבור ובהם יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות הרכב היחידות המוצעות ויתר תנאי ניירות הערך המוצעים ואופן הצעתם, והכול בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון הבורסה וההנחיות לפיו ולעמדות סגל רשות ניירות ערך, כפי שיהיו באותה עת, ובהתאם לסוג ניירות הערך שיוצעו על פי הדוח כאמור.

פרק 3 - הון החברה והמחזיקים בו

3.1. ההון הרשום של החברה והשינויים שחלו בו בשלוש השנים האחרונות

הון המניות הרשום של החברה לתאריך תשקיף המדף כולל 1,500,000,000 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ע.ג. כ"א. בשלוש השנים שקדמו לתאריך תשקיף המדף לא חלו כל שינויים בהון הרשום של החברה.

3.2. הון מניות המונפק והנפרע של החברה והשינויים שחלו בו בשלוש השנים האחרונות

הון המניות המונפק והנפרע של החברה לתאריך תשקיף המדף כולל 1,053,908,234 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ע.ג. כ"א, ללא דילול, ו- 1,072,054,156 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ע.ג. כ"א, בדילול מלא.

בשלוש השנים שקדמו לתאריך התשקיף, לא חלו שינויים בהון המונפק והנפרע של החברה. יצוין כי במהלך שנת 2023 אימץ דירקטוריון החברה תכנית תגמול הונית המאפשרת הענקת תגמול הונית, ובין היתר הקצאה של אופציות לנושאי משרה המכהנים בחברות קבוצת מגדל, בהתאם למסלול רווח הון כאמור בסעיף 102(ב)(3) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א-1961. בהמשך לאמור, ביום 30 במאי 2023 הוקצו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל ולניצעים נוספים שהינם נושאי משרה בחברה ובחברות נשלטות אופציות לא רשומות למסחר הניתנות למימוש למניות רגילות של החברה, בהתאם לתנאי תכנית התגמול ההונית ובכפוף להתקיימות התנאים הנדרשים להקצאה. לאחר מועד זה, בימים 9 באוקטובר 2023 ו-23 במאי 2024 הוקצו אופציות נוספות לנושאי משרה בחברה ובחברות נשלטות. לפרטים נוספים ראו סעיף 32.6.2 לחלק א' לדוח התקופתי לשנת 2023 ודיווחים מיידיים של החברה מיום 23 במאי 2024 (אסמכתא: 2024-01-051244) ומיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-077047) ודוח מתקן לדיווח האמור מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-077188) וכן ביאור 9.ז. לדוח כספי של החברה לרבעון הראשון לשנת 2024.

3.3. בעלי עניין המחזיקים בניירות הערך של החברה

לפרטים, לפי מיטב ידיעת החברה ומנהליה, על ניירות ערך של החברה המוחזקים על-ידי בעלי עניין או על ידי נושאי משרה בכירה בחברה, במועד הסמוך למועד התשקיף ולמועד שקדם לו בשנים עשר חודשים, ראו דיווחים מיידיים של החברה בדבר מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-070147), ומיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-077047) ודוח מתקן לדיווח האמור מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-077188), ומימים 4 ביולי 2023 (אסמכתא: 2023-01-074706) ו-6 ביולי 2023 (אסמכתא: 2023-01-076380) אשר מובאים בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה¹.

¹ יוער, כי לאחר דוח מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה אשר פורסם ביום 7 ביולי 2024 יתכן שחלו שינויים בהחזקות בעלי עניין. בהתאם להוראות הדין ולהנחיות רשות ניירות ערך שינויים אלו אינם מדווחים באופן יומיומי, אלא במסגרת דוח מצבה רבעוני בלבד, ובלבד ששינויים אלו אינם עוברים באופן מצטבר שיעור של 2% ביחס להון המונפק והנפרע של החברה.

3.4.

ריכוז נתונים על ניירות הערך המוצעים

הונה העצמי המותאם של החברה לכל 0.01 ש"ח ערך נקוב הון מניות המיוחס לבעלי הזכויות ההוניות של החברה על פי דוחותיה הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 31 במרץ 2024, מבלי להתחשב בתוצאותיה הכספיות של החברה לאחר יום 31 במרץ 2024, היה כ- 8.15 ש"ח וכ- 8.25 ש"ח, בהתאמה.

הרווח הנקי (הבסיסי ובהנחה של דילול מלא) ל-1 ש"ח ערך נקוב הון מניות בשנת 2023 ובשלושת החודשים הראשונים של 2024 היה 0.56 ש"ח ו- 0.1 ש"ח בהתאמה.

3.5.

להלן פרטים על שער הסגירה הגבוה והנמוך (מתואם דיבידנד) המוצגים בש"ח של מניית החברה בבורסה בשנים 2022, 2023 ובתקופה שמתחילת שנת 2024 עד תאריך התשקיף:

1.1.2024 ואילך		2023		2022		
תאריך	מחיר מניה	תאריך	מחיר מניה	תאריך	מחיר מניה	
03/04/2024	5.219343	02/10/2023	4.733346	20/04/2022	6.071712	שער גבוה
23/01/2024	3.901829	17/04/2023	3.463663	28/12/2022	3.840447	שער נמוך

3.6.

בעל השליטה בחברה

3.6.1.

למיטב ידיעת החברה, נכון למועד התשקיף, מר שלמה אליהו, אשר מחזיק² יחד עם גב' חיה אליהו, בעקיפין, בכ-64.28% מהון המניות המונפק והנפרע של החברה הינו בעל השליטה בחברה. לפרטים נוספים ראו סעיף 2.2 לחלק א' לדוח התקופתי לשנת 2023, וכן תקנה 21א' לחלק ד' לדוח התקופתי לשנת 2023. יצוין כי ביום 17 ביולי 2024 קיבלה החברה הודעה מאליהו הנפקות, כי אליהו הנפקות חתמה ביום 17 ביולי 2024 על הסכם למכירת מניות החברה לגוף מוסדי (בהתאמה: "הקונה" ו- "ההסכם") בתנאים הבאים:

3.6.1.1 בהתאם להסכם, המכירה מתוכננת להתבצע ביום 15 בספטמבר 2024 במחיר למנייה השווה לממוצע מחירי הסגירה של מניית החברה בבורסה בכל אחד מימי המסחר שיחולו בתקופה שבין 12 באוגוסט 2024 עד 12 בספטמבר 2024 (כולל), אך לא יותר מ-500 אג' למניה.

3.6.1.2 כמות מניות החברה שתימכרנה תיגזר מחלוקת סכום הרכישה של 163 מיליון ש"ח במחיר למניה שייקבע כאמור בסעיף 3.6.1.11 לעיל, אך בכפוף למגבלת ההחזקה במבטח לפי הדיון, כך שהחזקות הקונה ובעלי השליטה בו (כולל החזקותיהם הקיימות בחברה) לא יעלו על 4.99% ממניות החברה. העסקה תבוצע כעסקה מחוץ לבורסה.

3.6.1.3 בסמוך לאחר ביצוע ההסכם, אליהו הנפקות תדווח לחברה בדבר כמות מניות החברה שתימכרנה בפועל במסגרת ההסכם.

לפרטים נוספים, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-075427).

² באמצעות אליהו הנפקות בע"מ ("אליהו הנפקות") ובאמצעות פרויקט גן העיר בע"מ ("פרויקט גן העיר"), חברות פרטיות בשליטתו המלאה של מר אליהו.

פרק 4 - הזכויות הצמודות למניות החברה

4.1.

הזכויות הנלוות למניות החברה

בהתאם לסעיף i.ב.62 לתקנון החברה, לכל בעל מניות, הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח, או הנחשב כנוכח באמצעות כתב הצבעה, יהיה קול אחד בגין כל מניה רגילה המוחזקת על ידו. לפרטים נוספים בדבר הזכויות הנלוות למניות החברה ראו נוסח הוראות תקנון החברה, כפי שפורסם בדיווח מיידי של החברה מיום 19 ביולי 2012 (אסמכתא: 189648-01-2012), המובא בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה ("התקנון" או "תקנון החברה").

4.2.

הסדרים בהתאם לתקנה 26 לתקנות פרטי תשקיף

להלן יוצגו על דרך ההפניה הסדרים מסוימים שנקבעו בתקנון החברה לפי סעיפים מסוימים מחוק החברות המצוינים בתקנה 26(ד) לתקנות פרטי התשקיף, ככל ונקבעו הסדרים המתנים (לרבות בחלקם) על האמור בסעיפים אלו.

- 4.2.1 שינוי התקנון - לפירוט הוראות התקנון בדבר שינוי התקנון, ראו תקנה 125 לתקנון.
- 4.2.2 הגבלת אפשרות שינוי התקנון - תקנון החברה אינו כולל הגבלה בקשר עם סמכותה של החברה לשנות את התקנון או הוראה מהוראותיו.
- 4.2.3 העברת סמכויות בין האורגנים לפי התקנון - לפירוט הוראות התקנון בדבר העברת סמכויות בין האורגנים לפי התקנון, ראו תקנה 49 לתקנון.
- 4.2.4 מינוי דירקטורים - לפירוט הוראות התקנון בדבר מינוי דירקטורים, ראו תקנה 71 לתקנון.
- 4.2.5 אי קיום אסיפה שנתית - לפירוט הוראות התקנון בדבר אי קיום אסיפה שנתית, ראו תקנה 48 לתקנון.
- 4.2.6 חופש ההתנאה - לפירוט הוראות התקנון בדבר חופש ההתנאה, ראו תקנות 53, 54, 55 ו-56 לתקנון.
- 4.2.7 רוב באסיפה הכללית - תקנון החברה אינו כולל הוראה המתנה על סעיף זה.
- 4.2.8 הצבעה בדירקטוריון - תקנון החברה אינו כולל הוראה המתנה על סעיף זה.
- 4.2.9 קבלת החלטות - לפירוט הוראות התקנון בדבר קבלת החלטות, ראו תקנה 85 לתקנון.
- 4.2.10 תחילת הכהונה - לפרטים ראו סעיף 4.2.4 לעיל.
- 4.2.11 הסמכות למתן פטור - לפירוט הוראות התקנון בדבר הסמכות למתן פטור, ראו תקנה 119 לתקנון.
- 4.2.12 אי התניה - תקנון החברה אינו כולל הוראה המתנה על סעיף זה.
- 4.2.13 החלטה על חלוקת דיבידנד - לפירוט הוראות התקנון בדבר החלטה על חלוקת דיבידנד, ראו תקנה 105 לתקנון.
- 4.2.14 חופש התנאה - תקנון החברה אינו כולל הוראה המתנה על סעיף זה.

פרק 5 - תמורת ההנפקה וייעודה

במועד פרסום תשקיף מדף זה, החברה אינה מציעה ניירות ערך כלשהם, ועל כן לא תהיה כל תמורה מיידיית בעקבות פרסום התשקיף. בהתאם להוראות סעיף 25א לתקנות פרטי תשקיף, הפרטים בדבר השימוש בתמורת ניירות הערך המוצעים, כקבוע בפרק ו' לתקנות פרטי תשקיף, יובאו במסגרת דוח הצעת המדף על פיו יוצעו (ככל שהדבר יהיה דרוש על פי דין).

לפיכך, אם יוצעו בעתיד ניירות ערך על פי תשקיף מדף זה ועל פי דוחות הצעת מדף, התמורה שתתקבל מהנפקות אלה תשמש את החברה בהתאם לצרכיה, כפי שיהיו מעת לעת, על פי החלטות האורגנים המוסמכים של החברה, כפי שתהיינה מעת לעת.

אם ייקבע ייעוד ספציפי לתמורת ההנפקה על פי דוח הצעת המדף, אזי הוא יפורט בדוח הצעת המדף וכן תפורט בדוח הצעת המדף מדיניות החברה בקשר עם השקעת תמורת ההנפקה עד למועד השימוש בה בפועל.

פרק 6 - תיאור עסקי החברה

6.1. תיאור עסקי התאגיד

לתיאור עסקי החברה, ראו חלק א' שעניינו תיאור עסקי התאגיד, בדוח התקופתי לשנת 2023 (כהגדרתו בפרק 1 לעיל) וכפי שעודכן במסגרת דוח רבעון ראשון 2024, המובאים בתשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

6.2. שינויים וחידושים מהותיים ביחס למידע המופיע בדוח רבעון ראשון 2024

לשינויים ולחידושים מהותיים בקשר עם עסקי החברה ובכל עניין אחר שיש לתארו בדוח התקופתי, שחלו לאחר מועד פרסום דוח רבעון ראשון 2024 ועד מועד פרסום תשקיף מדף זה, ראו דוח האירועים של החברה, כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף, המובא בסעיף 10.6 לתשקיף מדף זה.

6.3. דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

לדוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023, ראו פרק 2 לדוח התקופתי לשנת 2023, המובא בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה.

לדוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024, ראו דוח רבעון ראשון 2024, המובא בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה.

פרק 7 - חברות בת וחברות קשורות מהותיות לפעילות החברה¹

7.1. להלן תפורטנה השקעות בחברות בנות ובחברות קשורות מהותיות של החברה נכון ליום 31 במרץ 2024:

שם החברה	מאוחדת/ כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה במוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל חברה לביטוח בע"מ ²	מאוחדת	ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	185,389,304 ³	100	100	8,300,235	--	לא	לא
				רג' 0.1 ש"ח	9,773,357	100	100			לא	לא
מגדל בריאות ואיכות חיים ²	מאוחדת	חב' אחזקות בתחום בריאות	ישראל	רג' 0.1 ש"ח	20,870,000	100	100	(33,335)	36,180 ⁴	לא	לא

¹ הנתונים ביחס לחברות בנות וכלולות המופיעים בפרק זה נוגעים לתאגידים פעילים בלבד ליום 31 במרץ 2024.

² בספרי החברה.

³ כולל מאה וחמש מניות המוחזקות בידי חברות בנות של מגדל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "מגדל ביטוח"), חברה בת של החברה ועשרים ואחת מניות המוחזקות בידי מגדל ביטוח.

⁴ היתרה מורכבת משטרי הון שהונפקו לחברה בסך של 40,649 אלפי ש"ח, לא צמודים למדד ולא נושאים ריבית, יתרתם הכוללת ליום 31 במרץ 2024 לאחר היוון הינה 36,180 אלפי ש"ח כמפורט להלן:

ערך נקוב שטר הון באלפי ש"ח	מועד פירעון	ריבית היוון	יתרת שטר הון ליום 31.3.2024 באלפי ש"ח
13,072	02/2026	1.92%	12,624
13,691	12/2026	5.27%	11,891
10,000	03/2028	6.03%	7,913
3,886	11/2025	2.24%	3,752
סה"כ : 40,649			סה"כ : 36,180

שם החברה	מאוחדת/ כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה במוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל שוקי הון (1965) בע"מ ²	מאוחדת	מסחר ו/או תיווך בני"ע	ישראל	רג' 0.828 ש"ח	428,943,676 ⁵	100	100	391,534	--	לא	לא
מגדל שרותי ניהול בע"מ ²	מאוחדת	חב' אחזקות	ישראל	רג' 1 ש"ח	200	100	100	(10,639)	11,872 ⁶	לא	לא
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ^{7, 8}	מאוחדת	ניהול קרנות פנסיה	ישראל	רג' 1 ש"ח	2,468	100	100	1,095,045	--	לא	לא
מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ ⁷	מאוחדת	גיוס מקורות בישראל למגדל ביטוח ע"י הנפקות ואג"ח	ישראל	רג' 0.01 ש"ח	1,000	100	100	--	--	לא	כן אגרות חוב של החברה
מגדל אחזקות וניהול סוכנויות ביטוח בע"מ ⁷	מאוחדת	חב' אחזקות	ישראל	רג' 1 ש"ח	810 ⁹	100	100	298,104	--	לא	לא

⁵ כולל 33,000 מניות בנות 0.828 ש"ח המוחזקות על ידי מגדל קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "מגדל קרנות") שהינה חברה בת של מגדל שוקי הון (1965) בע"מ (להלן: "מגדל שוקי הון").
⁶ היתרה מורכבת משטרי הון שהונפקו לחברה בסך של 11,900 אלפי ש"ח, לא צמודים למדד ולא נושאים ריבית, יתרתם הכוללת ליום 31 במרס 2024 לאחר היוון הינה 11,872 אלפי ש"ח כמפורט להלן:

ערך נקוב שטר הון באלפי ש"ח	מועד פירעון	ריבית היוון	יתרת שטר הון ליום 31.3.2024 באלפי ש"ח
10,000	04/2024	2.22%	9,995
1,900	12/2024	1.98%	1,877
סה"כ: 11,900			סה"כ: 11,872

⁷ בספרי חברת הבת, מגדל ביטוח.
⁸ בחודש פברואר 2024 הוקצו 232 מניות מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ למגדל ביטוח.
⁹ כולל חמש מניות המוחזקות בידי חברות בנות של מגדל ביטוח ומניה אחת המוחזקת בידי החברה.

שם החברה	מאוחדת/ כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ ¹⁰	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	10,000	100	100	244,173	--	לא	לא

¹⁰ בספרי מגדל אחזקות וניהול סוכנויות ביטוח בע"מ, חברה בת של מגדל (להלן: "מגדל סוכנויות").

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
אמיר אלוני סוכנות לביטוח חיים (1994) בע"מ ^{11, 12}	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	400	100	100	2,955	--	לא	לא
אלי ארליך שירותי ביטוח (1999) בע"מ ¹¹	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	2,000	100	100	3,370	--	לא	לא
מקפת שירותים פיננסיים – סוכנויות ביטוח (1998) בע"מ ¹¹	מאוחדת	עיסוק חוקי	ישראל	רג' 1 ש"ח	14 1,000	100	100	8,677	--	לא	לא
סוכנויות פלתורס ביטוח בע"מ ¹⁰	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 0.01 ש"ח	18,760,002	73.28	73.28	32,992	715 ¹³	לא	לא
פלתורס ברמן סוכנות לביטוח בע"מ ¹⁴	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	יסוד 0.0001 ש"ח	100	73.28	73.28	2,799	--	לא	לא
				רג' 0.0001 ש"ח	50,900						
פלתורס יהלומים סוכנות לביטוח כללי וימי בע"מ ¹⁴	מאוחדת	סוכנות לביטוח	ישראל	רג' 0.1 ש"ח	1,000	73.28	73.28	3,267	--	לא	לא
פלתורס מוניציפלית סוכנות לביטוח כללי בע"מ ¹⁴	כלולה	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	50	36.635	36.635	175	--	לא	לא

¹¹ בספרי מבטח סימון סוכנויות ביטוח בע"מ, חברה בת של מגדל סוכנויות (להלן: "מבטח סימון").

¹² ביום 31.03.2024 נחתם הסכם במסגרתו מבטח סימון רוכשת 25% באמיר אלוני סוכנות לביטוח חיים (1994) בע"מ. אישור הרשם על העברת המניות התקבל ב-02.04.2024.

¹³ היתרה מורכבת משטר הון צמית שהונפק למגדל סוכנויות.

¹⁴ בספרי סוכנויות פלתורס ביטוח בע"מ, חברה בת של מגדל סוכנויות.

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
שגיא יוגב סוכנויות ביטוח (1988) בע"מ ¹⁰	מאוחדת	תווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח רווחים 1 ש"ח	1,722 2,000	100	100	35,190	--	לא	לא
גייגר סוכנות לביטוח בע"מ ¹⁵	כלולה	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	200	25	25	4,257	--	לא	לא
אחוד רשת סוכנויות לביטוח בע"מ ¹⁰	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 0.001 ש"ח	1,500,000 ¹⁶	100	100	25,298	--	לא	לא
שחם אורלן סוכנות לביטוח בע"מ ¹⁰	מאוחדת	נהל עסקי ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	6,395 ¹⁷	100	100	29,764	--	לא	לא
				מ' בכורה א' 0.1 ש"ח	1,782						
איזבל עודה – שחם – סוכנות לביטוח ¹⁸	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	שותפות כללית	--	51	51	357	--	לא	לא
סו-ביט סוכנות לביטוח בע"מ ¹⁸	מאוחדת	עיסוק חוקי	ישראל	רג' 1 ש"ח	154	100	(189)	(189)	900 ¹⁹	לא	לא
סתיו – אורלן סוכנות לביטוח פנסיוני (2012) בע"מ ¹⁸	כלולה	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	500	50	50	722	--	לא	לא
סופר משה סוכנות לביטוח (1997) בע"מ ¹⁸	כלולה	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	55	35	35	862	--	לא	לא

¹⁵ בספרי שגיא יוגב סוכנויות ביטוח (1988) בע"מ (להלן: "שגיא יוגב"), חברה בת של מגדל סוכנויות.

¹⁶ כולל מניה אחת המוחזקת בידי מגדל ביטוח.

¹⁷ לא כולל 36 מניות בנות 1 ש"ח ו-49 מניות בנות 0.1 ש"ח המוחזקות בידי שחם אורלן סוכנות לביטוח בע"מ (להלן: "שחם אורלן"), חברה בת של מגדל סוכנויות.

¹⁸ בספרי שחם אורלן.

¹⁹ היתרה מורכבת משטר הון שהונפק לשחם אורלן בסך של 900 אלפי ש"ח אינו צמוד למדד ואינו נושא ריבית לפירעון ביולי 2028.

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל אחזקות נדל"ן בע"מ ⁷	מאוחדת	לרכוש ולהחזיק מניות סטוק ואג"ח	ישראל	רג' 0.0001 ש"ח	61,660,406 ²⁰	100	100	1,361,344	--	לא	לא
נכסי המגן בע"מ ⁷	מאוחדת	אחזקות נכס	ישראל	רג' 1 ש"ח	6,090,837	100	100	408,085	--	לא	לא
פל בית המגן בע"מ ²¹	מאוחדת	לנהל עסקי השקעות על כל ענפיהם	ישראל	רג' 1 ש"ח	14,066,596 ²²	100	100	408,085	--	לא	לא
מגדל אשכול פיננסים בע"מ ⁷	מאוחדת	לנהל עסק של מתן אשראי קבלת ומתן הלוואות	ישראל	רג' 1 ש"ח	458,057 ²³	100	100	136,279	—	לא	לא
מגדל שרותי מימון בע"מ ²⁴	מאוחדת	לנהל עסק של מתן אשראי קבלת ומתן הלוואות	ישראל	רג' 1 ש"ח	100 ²⁵	100	100	3,208	--	לא	לא
מגדל ליסינג בע"מ ²⁴	מאוחדת	הלוואות לרכב	ישראל	רג' 1 ש"ח	100	100	100	8,906	--	לא	לא

²⁰ כולל מניה אחת בידי מגדל ניהול תביעות בע"מ, חברה בת של מגדל ביטוח.

²¹ בספרי נכסי המגן בע"מ, חברה בת של מגדל ביטוח.

²² כולל מניה אחת המוחזקת ע"י מגדל ביטוח.

²³ כולל מניה אחת המוחזקת בידי מגדל סוכנויות.

²⁴ בספרי מגדל אשכול פיננסים בע"מ, חברה בת של מגדל ביטוח.

²⁵ כולל שתי מניות בידי מגדל ביטוח.

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל טכנולוגיות בע"מ ²⁶	מאוחדת	מיחשוב ומערכות מידע	ישראל	רג' 0.001 ש"ח	101 ²⁷	100	100	--	--	לא	לא
מגדל ניהול תביעות בע"מ ²⁸	מאוחדת	לנהל עסקי משרד לשמאות והערכת הפסדים	ישראל	רג' 0.001 ש"ח	2,000 ²⁹	100	100	--	--	לא	לא
דטה קאר ישראל בע"מ ⁷	מאוחדת	שירותי תוכנה בתחום שמאות ותביעות רכב ורכוש	ישראל	1 ש"ח סוג א'	10,000	100	100	12,536	--	לא	לא
				1 ש"ח סוג ב'	10,000	100	100				
				1 ש"ח סוג ג'	10,000	100	100				
אולברייט החזקות בע"מ ⁷	כלולה	חב' אחזקה	ישראל	רג' 0.01 ש"ח	13,996	100	100	499	--	לא	לא
אולברייט טכנולוגיות בע"מ ³⁰	כלולה	פיתוח תוכנה	ישראל	רג' 0.01 ש"ח	100,000	100	100	(7,406)	7,676 ³¹		

²⁶ מגדל טכנולוגיות בע"מ הינה חברה בת בבעלות מלאה של מגדל ביטוח שכל פעילותה הינה עבור מגדל ביטוח ובמימונה המלא. הפעילות נרשמת בספרי מגדל ביטוח ונכללת בדוחות הכספיים שלה.

²⁷ כולל שלוש מניות בידי חברות בנות של מגדל ביטוח.

²⁸ מגדל ניהול תביעות הינה חברה בת בבעלות מלאה של מגדל ביטוח, פועלת ומתקשרת בשמה, וכל פעילותה הינה עבור מגדל ביטוח ובמימונה המלא ונכללת בדוחות הכספיים של מגדל ביטוח.

²⁹ כולל מניה אחת בידי מגדל אחזקות נדל"ן בע"מ, חברת בת של מגדל ביטוח (להלן: "אחזקות נדל"ן").

³⁰ בספרי אולברייט החזקות בע"מ (להלן: "אולברייט החזקות").

³¹ היתרה מורכבת משטרי הון שהונפקו לאולברייט החזקות בסך כולל 7,676 אלפי ש"ח אינם צמודים למדד ואינם נושאים ריבית לפירעון בשנים 2026-2028.

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה במוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל שוקי הון (שירותי ניהול) בע"מ ³²	מאוחדת	שירותי מטה לחברות הקבוצה	ישראל	רג' 0.001 ש"ח	50,000 ³³	100	100	1,079	--	לא	לא
מגדל קרנות נאמנות בע"מ ³²	מאוחדת	ניהול קרנות נאמנות ושיווק השקעות	ישראל	רג' 1 ש"ח	260,020,920	100	100	271,336	--	לא	לא
מגדל ניהול תיקי השקעות (1998) בע"מ ³²	מאוחדת	ניהול תיק השקעות	ישראל	רג' 1 ש"ח	694,247 ³⁴	100	100	(6,783)	12,145 ³⁵	לא	לא
מגדל ואליו בע"מ ³²	מאוחדת	בנקאות להשקעות והפצה	ישראל	רג' 0.416 ש"ח	5,174,064	100	100	(952)	--	לא	לא
מגדל צמיחה עולמית בע"מ ³²	מאוחדת	חב' אחזקות	ישראל	רג' 1 ש"ח	100	100	100	(8,564)	8,086 ³⁶	לא	לא
מגדל הנפקות בע"מ ³⁷	מאוחדת	פעילות הפצה	ישראל	רג' 1 ש"ח	7,100	100	100	(179)	4,094 ³⁸	לא	לא

³² בספרי מגדל שוקי הון (1965) בע"מ (להלן: "מגדל שוקי הון"), חברה בת של החברה.

³³ כולל מניה אחת המוחזקת על ידי מגדל קרנות נאמנות בע"מ, חברה בת של מגדל שוקי הון.

³⁴ כולל מניה אחת המוחזקת על ידי מגדל שוקי הון (שירותי ניהול) בע"מ, חברה בת של מגדל שוקי הון.

³⁵ היתרה מורכבת מהלוואות צמיתות שניתנו על ידי מגדל שוקי הון, אשר אינן צמודות למדד ואינן נושאות ריבית. ההלוואות עתידות להיפרע במועד פירוקה של החברה.

³⁶ היתרה מורכבת משטרי הון שהונפקו למגדל שוקי הון בסך של 8,086 אלפי ש"ח, אשר אינם צמודים למדד ואינם נושאים ריבית לפירעון לא לפני ינואר 2025.

³⁷ בספרי מגדל ואליו בע"מ (להלן: "מגדל ואליו"), חברה בת של מגדל שוקי הון.

³⁸ היתרה מורכבת משטרי הון שהונפקו למגדל ואליו בסך כולל של 4,280 אלפי ש"ח אשר אינם צמודים למדד ואינם נושאים ריבית לפירעון לא לפני פברואר 2026. שטרי ההון הוונו בשיעור של 2.48%, יתרת ליום 31 במרס 2024 לאחר היוון 4,094 אלפי ש"ח.

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל עשיית שוק בע"מ ³²	מאוחדת	השקעות נוסטרו	ישראל	רג' 1 ש"ח	1,000	100	100	6,866	--	לא	לא
טאואר סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ ³²	מאוחדת	סוכנות ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	200	100	100	(1,730)	--	לא	לא
אם. סי. אם אגד קרנות אלטרנטיביות בע"מ ³⁹	מאוחדת	שותף כללי של שותפות מוגבלת	ישראל	רג' 1 ש"ח	100	50	50	--	--	לא	לא
מגדל שוקי הון קרנות השקעה בע"מ ³²	מאוחדת	שותף כללי של שותפויות מוגבלות	ישראל	רג' 1 ש"ח	100	100	100	--	--	לא	לא
אם. סי. אם אגד קרנות אלטרנטיביות, שותפות מוגבלת ⁴⁰	מאוחדת	שותף כללי	ישראל	שותפות	--	100	100	--	--	לא	לא
מ.ש.ה ניהול שותף כללי, שותפות מוגבלת ⁴¹	מאוחדת	שותף כללי בקרן נדל"ן	ישראל	שותפות	--	100	100	1,526	--	לא	לא
איתן נגזרים בע"מ ³²	חברת אחזקות	הנפקת פיקדון סחיר	ישראל	רג' 0.01 ש"ח	1,000	100		140	2,057 ⁴²	לא	לא

³⁹ בספרי מגדל צמיחה עולמית בע"מ (להלן: "מגדל צמיחה עולמית"), חברה בת של מגדל שוקי הון.

⁴⁰ בספרי אם.סי.אם אגד קרנות אלטרנטיביות בע"מ, חברה בת של מגדל צמיחה עולמית.

⁴¹ בספרי מגדל שוקי הון קרנות השקעה בע"מ, חברה בת של מגדל ואליו.

⁴² היתרה מורכבת מהלוואה שהועמדה ע"י מגדל שוקי הון. ההלוואה אינה צמודה למדד ונושאת ריבית בשיעור 5.18%. טרם נקבע מועד פירעון.

שם החברה	מאוחדת / כלולה	עיסוק החברה	מדינת ההתאגדות	סוג המניות	מס' מניות	שיעור החזקה של החברה		ערך בדוח הכספי הנפרד של החברה (אלפי ש"ח)	יתרת הלוואות שהעמידה החברה (כולל ריבית והפרשי הצמדה) / יתרת ערבויות שהעמידה החברה (באלפי ש"ח)	הבורסה שבה נסחרים ניירות הערך של החברה	שווין בבורסה של זכויות החברה בחברה המוחזקת (באלפי ש"ח)
						בהון	בהצבעה				
מגדל שוקי הון - גלבוע ניהול בע"מ ³⁷	מאוחדת	שותף כללי של שותפות מוגבלת	ישראל	רג' 0.1 ש"ח	500	50	50	--	--	לא	לא
מגדל שוקי הון – גלבוע ג"י.פי, שותפות מוגבלת ⁴³	מאוחדת	שותף כללי	ישראל	--	--	50	50	--	--	לא	לא
50 פלוס בע"מ ⁴⁴	מאוחדת	חב' אחזקה	ישראל	רג' 1 ש"ח	9,080	100	100	(5,358)	25,451 ⁴⁵	לא	לא
קלאב 50 סוכנות לביטוח בע"מ ⁴⁶	מאוחדת	תיווך לענייני ביטוח	ישראל	רג' 1 ש"ח	120	100	100	(6,175)	6,474 ⁴⁷	לא	לא
בי-וול פתרונות לאיכות חיים בע"מ ⁴⁴	מאוחדת	תפעול כתבי שירות בפוליסת בריאות	ישראל	0.1 ש"ח	1,200	100	100	1,992	--	לא	לא

⁴³ בספרי מגדל שוקי הון – גלבוע ניהול בע"מ, חברה בת של מגדל ואליו.

⁴⁴ בספרי החברה הבת, מגדל בריאות ואיכות חיים בע"מ (להלן: "מגדל בריאות").

⁴⁵ היתרה מורכבת משטרי הון צמיתים שהונפקו למגדל בריאות בסך של 21,100 אלפי ש"ח ומשטר הון בסך של 5,515 אלפי ש"ח אשר אינו צמוד למדד ואינו נושא ריבית לפירעון באוגוסט 2028, שטר ההון הוון בשיעור 5.72% יתרתו הכוללת ליום 31 במרס 2024 לאחר היוון הינה 4,351 אלפי ש"ח.

⁴⁶ בספרי 50 פלוס בע"מ (להלן: "50 פלוס"), חברה בת של מגדל בריאות.

⁴⁷ היתרה מורכבת משטרי הון שהונפקו ל-50 פלוס כמפורט להלן: שטרי הון צמיתים בסך של 4,447 אלפי ש"ח, שטרי הון בסך של 863 אלפי ש"ח אשר אינם צמודים למדד ואינם נושאים ריבית לפירעון באוגוסט 2028, יתרתם הכוללת ליום 31 במרס 2024 לאחר היוון עמדה על כ-681 אלפי ש"ח ומשטרי הון שהונפקו למגדל בריאות בסך כולל של 1,730 אלפי ש"ח, אינם צמודים למדד ואינם נושאים ריבית, יתרתם הכוללת ליום 31 במרס 2024 לאחר היוון הינה 1,346 אלפי ש"ח כמפורט להלן:

ערך נקוב שטר הון באלפי ש"ח	מועד פירעון	ריבית היוון	יתרת שטר הון ליום 31.3.2024 באלפי ש"ח
497	08/2028	5.72%	393
1,233	01/2029	5.41%	953
סה"כ: 1,730			סה"כ: 1,346

7.2. להלן פרטים, למיטב ידיעת החברה והדירקטורים שלה, על מחזיקים אחרים בחברות הבת ובחברות קשורות של החברה, המחזיקים בשיעור של 25% או יותר מהון המניות המונפק או מכוח ההצבעה או מהסמכות למנות דירקטורים באותן חברות, נכון למועד התשקיף⁴⁸:

שיעור ההחזקה של "המחזיק האחר" ⁴⁹ (ב- (%)			"המחזיק האחר"	שעור ההחזקה של החברה (ב- (%)	שם החברה
בהצבעה	בהון	בסמכות למינוי דירקטורים			
26.72	26.72	26.72	סמל השקעות בע"מ	73.28	סוכנויות פלתורס ביטוח בע"מ
26.72	26.72 ⁵⁰	26.72	סמל השקעות בע"מ	73.28	פלתורס ברמן סוכנות לביטוח בע"מ
26.72	26.72 ⁵⁰	26.72	סמל השקעות בע"מ	73.28	פלתורס יהלומים סוכנות לביטוח כללי וימי בע"מ
50	50	50	גלובוס סוכנות לביטוח בע"מ	36.635	פלתורס מוניציפלית סוכנות לביטוח כללי בע"מ
64.51	64.51	64.51	סופר משה	35	סופר משה סוכנות לביטוח (1997) בע"מ
75	75	75	אושרת בן משה	25	גינג'ר סוכנות לביטוח בע"מ
50	50	50	פיני סתיו	50	סתיו – אורלן סוכנות לביטוח פנסיוני (2012) בע"מ
50	50	50	אקספדישן קפיטל בע"מ	50	מגדל שוקי הון – גלבוע ניהול בע"מ
50	50	50	אקספדישן קפיטל בע"מ	50	מגדל שוקי הון – גלבוע גיי. פי שותפות מוגבלת
49	49	49	אחים עודה סוכנות לביטוח (2012) בע"מ	51	איזבל עודה – שחם סוכנות לביטוח

7.3. לפרטים בדבר רווחיהן של חברות בת ושל חברות קשורות של החברה בשנים 2022 ו-2023, וכן בדבר דיבידנדים, ריבית ודמי ניהול שקיבלה החברה מחברות בת ומחברות קשורות של החברה או שהיא זכאית לקבלן מהן בשנים 2022 ו-2023 או בגין השנים 2022 ו-2023, ראו תקנה 13 לפרק 5 (תיאור פרטים נוספים על התאגיד) לדוח התקופתי לשנת 2022, אשר פורסם ביום 27 במרץ 2023 (אסמכתא: 2023-01-031980) ("הדוח התקופתי לשנת 2022") ותקנה 13 לפרק 5 לדוח התקופתי לשנת 2023, הנכללים בתשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

7.4. להלן פרטים בדבר רווחיהן של חברות בת ושל חברות קשורות של החברה (לפני הפרשה למס ואחריה) בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024, וכן בדבר דיבידנדים, ריבית ודמי ניהול שקיבלה החברה מחברות בת ומחברות קשורות של החברה או שהיא זכאית לקבלן מהן, בתקופה האמורה או בגין התקופה האמורה:

⁴⁸ בטבלה זו לא מובאות חברות המוחזקות על ידי החברה יחד עם חברות בת בבעלות מלאה שלה.

⁴⁹ במישרין או בעקיפין.

⁵⁰ באמצעות החזקה בסוכנויות פלתורס ביטוח בע"מ.

הכנסות של חברות בנות וכלולות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן באלפי ש"ח⁵¹

שם החברה	רווח (הפסד) לפני מס לתקופה ⁵²	רווח (הפסד) לתקופה ⁵²	רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה ⁵²	סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה ⁵²	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית נומינלית	מועד תשלום הריבית
מגדל חברה לביטוח בע"מ	126,753	84,668	12,804	97,472	--	--	--	--
מגדל בריאות ואיכות חיים בע"מ	(39)	(132)	--	(132)	--	--	--	--
מגדל שוקי הון (1965) בע"מ	21,546	13,983	--	13,983	--	--	--	--
מגדל שירותי ניהול בע"מ	(56)	(60)	--	(60)	--	--	--	--
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	3,610	2,359	(210)	2,149	--	--	--	--
מגדל אחזקות וניהול סוכנויות ביטוח בע"מ	37,753	28,903	43	28,946	--	--	--	--
סוכנויות פלתורס ביטוח בע"מ	4,432	3,474	--	3,474	--	31 ⁵³	--	--
פלתורס ברמן סוכנות לביטוח בע"מ	357	253	--	253	--	110 ⁵⁴	--	--
פלתורס יהלומים סוכנות לביטוח כללי וימי בע"מ	209	159	--	159	--	38 ⁵⁴	--	--
פלתורס מוניציפלית סוכנות לביטוח כללי בע"מ	546	420	--	420	--	93 ⁵⁴	--	--
שגיא יוגב סוכנויות ביטוח (1988) בע"מ	2,334	1,806	--	1,806	--	26 ⁵³	--	--
ג'ינג'ר סוכנות לביטוח בע"מ	261	261	--	261	--	--	--	--
אחוד רשת סוכנויות ביטוח בע"מ	583	460	52	512	--	4 ⁵³	--	--
מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ	29,315	21,819	--	21,819	--	170 ⁵³	--	--
אמיר אלוני סוכנות לביטוח חיים (1994) בע"מ	460	360	--	360	--	--	--	--
אלי ארליך שירותי ביטוח (1999) בע"מ	55	45	--	45	--	15 ⁵⁵	--	--

⁵¹ לפרטים בדבר הכנסות של חברות בנות וכלולות והכנסות התאגיד מהן בשנים 2022 ו-2023 ראה תקנה 13 לדוח התקופתי לשנים 2022 ו-2023.

⁵² משקף את רווחי (הפסדי) התאגיד במלואם ולא כוללים הפחתות הפרשים מקוריים ורווחים שטרם מומשו בגין עסקאות בינחברתיות.

⁵³ נרשם במגדל סוכנויות, חברה בת של מגדל.

⁵⁴ נרשם בפלתורס, חברה בת של מגדל סוכנויות.

⁵⁵ נרשם במבטח סימון.

שם החברה	רווח (הפסד) לפני מס לתקופה ⁵²	רווח (הפסד) לתקופה ⁵²	רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה ⁵²	סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה ⁵²	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית נומינלית	מועד תשלום הריבית
מקפת שירותים פיננסיים סוכנות לביטוח (1998) בע"מ	122	94	--	94	--	269 ⁵⁵	--	--
שחם אורלן סוכנות לביטוח בע"מ	2,090	2,090	--	2,090	--	32 ⁵³	--	--
סו-ביט סוכנות לביטוח בע"מ	(140)	(140)	--	(140)	--	20 ⁵⁶	--	--
סתיו – אורלן סוכנות לביטוח פנסיוני (2012) בע"מ	230	174	--	174	--	--	--	--
איזבל עודה- שחם- סוכנות לביטוח	180	180	--	180	--	--	--	--
סופר משה סוכנות לביטוח (1997) בע"מ	141	136	--	136	--	--	--	--
מגדל טכנולוגיות בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--
מגדל ניהול תביעות בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--
דטה קאר ישראל בע"מ	615	469	--	469	--	--	--	--
מגדל אחזקות נדל"ן בע"מ	14,942	11,739	(95)	11,644	--	--	--	--
מגדל אשכול פיננסים בע"מ	1,285	1,006	(124)	882	--	--	--	--
מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--
נכסי המגן בע"מ	3,444	3,444	--	3,444	--	--	--	--
פל בית המגן בע"מ	4,255	3,444	--	3,444	--	--	--	--
מגדל שירותי מימון בע"מ	28	18	(2)	16	--	--	--	--
מגדל ליסינג בע"מ	84	64	(8)	56	--	--	--	--
אולברייט החזקות בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--
אולברייט טכנולוגיות בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--

⁵⁶ התקבל בשחם, חברה בת של מגדל סוכנויות.

שם החברה	רווח (הפסד) לפני מס לתקופה ⁵²	רווח (הפסד) לתקופה ⁵²	רווח (הפסד) כולל אחר לתקופה ⁵²	סה"כ רווח (הפסד) כולל לתקופה ⁵²	דיבידנד	דמי ניהול	ריבית נומינלית	מועד תשלום הריבית
מגדל ואליו בע"מ	(113)	(112)	--	(112)	--	--	--	--
מגדל קרנות נאמנות בע"מ	18,604	10,181	--	10,181	24,000 ⁵⁷	--	--	--
מגדל שוקי הון (שירותי ניהול) בע"מ	48	(9)	--	(9)	--	--	--	--
מגדל ניהול תיקי השקעות (1998) בע"מ	359	356	--	356	--	--	--	--
מגדל עשיית שוק בע"מ	2,650	1,721	--	1,721	--	--	--	--
מגדל הנפקות בע"מ	(54)	(54)	--	(54)	--	--	--	--
מגדל צמיחה עולמית בע"מ	51	51	--	51	--	--	--	--
טאואר סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ	(76)	(76)	--	(76)	--	--	--	--
אם.סי.אם.אגד קרנות אלטרנטיביות בע"מ	71	71	--	71	--	--	--	--
מגדל שוקי הון קרנות השקעה בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--
אם.סי.אם.אגד קרנות אלטרנטיביות, שותפות מוגבלת	--	--	--	--	--	--	--	--
מ.ש.ה. ניהול שותף כללי, שותפות מוגבלת	36	36	--	36	--	--	--	--
מגדל שוקי הון - גלבע ניהול בע"מ	--	--	--	--	--	--	--	--
מגדל שוקי הון – גלבע ג'י.פי, שותפות מוגבלת	--	--	--	--	--	--	--	--
איתן נגזרים בע"מ	11	9	--	9	--	--	26 ⁵⁸	טרם נקבע
בי-וול פתרונות לאיכות חיים בע"מ	296	202	--	202	--	--	--	--
50 פלוס בע"מ	(54)	(54)	--	(54)	--	--	--	--
קלאב 50 סוכנות לביטוח בע"מ	13	13	--	13	--	--	--	--

⁵⁷ התקבל במגדל שוקי הון.
⁵⁸ נרשם בשוקי הון.

פרק 8 - ניהול החברה

8.1. דירקטוריון החברה

נכון למועד תשקיף זה, דירקטוריון החברה מונה 9 דירקטורים, מהם 3 דירקטורים חיצוניים וכן דירקטור בלתי תלוי. לפרטים אודות הדירקטורים של החברה, ראו תקנה 26 לפרק 5 לדוח התקופתי לשנת 2023, וכן מצבת הנהלה ונושאי משרה מיום 2 באפריל 2024 (אסמכתא: 2024-01-031966) המובאים בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה.

8.2. נושאי משרה בכירה בחברה (שאינם דירקטורים)

8.3. לפרטים על נושאי המשרה הבכירה של החברה, ראו תקנה 26א' לפרק 5 לדוח התקופתי לשנת 2023.

8.4. הוראות תקנון ההתאגדות של החברה המתייחסות לדירקטוריון החברה

להוראות תקנון ההתאגדות של החברה, בדבר המספר המרבי והמזערי של הדירקטורים בחברה, דרכי מינויים או בחירתם, משך כהונתם, מילוי מקומם, סיום כהונתם, שכרם ומינוי ועדות של הדירקטוריון והסמכויות שניתן להעניק להן, ראו סעיפים 70 עד 90 לתקנון ההתאגדות, כפי שפורסם בדיווח מידי של החברה מיום 19 ביולי 2012 (אסמכתא: 2012-01-189648), המובא בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה. כמו כן לפירוט הסדרים מסוימים שנקבעו בתקנון החברה לפי סעיפים מסוימים מחוק החברות המצוינים בתקנה 26(ד) לתקנות פרטי התשקיף, ראו סעיף 4.2 לתשקיף מדף זה.

8.5. מורשי חתימה עצמאיים

לחברה אין מורשי חתימה עצמאיים.

8.6. פרטים נוספים

משרדה הרשום של החברה: רחוב אפעל 4, קרית אריה, פתח תקווה.

עורכי הדין של תשקיף המדף: פישר בכר חן וול אוריון ושות', מרחוב מנחם בגין 146, תל אביב.

רואי החשבון של החברה: סומך חייקין מרחוב הארבעה 17 תל אביב, וקוסט פורר גבאי את קסירר מרחוב דרך מנחם בגין 144א', תל אביב.

פרק 9 - בעלי עניין בחברה

9.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

9.1.1. לפרטים על התגמולים (לרבות פירוט תנאי העסקתם של נושאי משרה בכירה ובעלי עניין רלבנטיים המועסקים בחברה) שניתנו בשנת 2022 לחמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בחברה ו/או בתאגידים שבשליטתה בקשר עם כהונתם בחברה ו/או בתאגידים בשליטתה, לשלושת נושאי המשרה הבכירה בעלי התגמולים הגבוהים ביותר בחברה שהתגמולים ניתנו להם בקשר עם כהונתם בחברה עצמה, ולבעלי עניין בחברה בקשר עם שירותים שהעניקו לחברה ו/או לתאגידים בשליטתה, ראו תקנה 21 בפרק ד' לדוח התקופתי של החברה לשנת 2022 ואשר המידע המובא בו נכלל בתשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

9.1.2. לפרטים על התגמולים (לרבות פירוט תנאי העסקתם של נושאי משרה בכירה ובעלי עניין רלבנטיים המועסקים בחברה) שניתנו בשנת 2023 לחמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בחברה ו/או בתאגידים שבשליטתה בקשר עם כהונתם בחברה ו/או בתאגידים בשליטתה, לשלושת נושאי המשרה הבכירה בעלי התגמולים הגבוהים ביותר בחברה שהתגמולים ניתנו להם בקשר עם כהונתם בחברה עצמה, ולבעלי עניין בחברה בקשר עם שירותים שהעניקו לחברה ו/או לתאגידים בשליטתה, ראו תקנה 21 בפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2023, הנכלל בתשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

9.1.3. להלן פירוט התגמולים (לרבות פירוט תנאי העסקה) שניתנו בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 לחמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בחברה ו/או בתאגידים שבשליטתה בקשר עם כהונתם בחברה ו/או בתאגידים בשליטתה, לשלושת נושאי המשרה הבכירה בעלי התגמולים הגבוהים ביותר בחברה שהתגמולים ניתנו להם בקשר עם כהונתם בחברה עצמה, ולבעלי עניין בחברה בקשר עם שירותים שהעניקו לחברה ו/או לתאגידים בשליטתה (הנתונים להלן הינם כפי שהוכרו בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024):

פרטי מקבל התגמולים													
תגמולים בעבור שירותים				תגמולים אחרים									
שם	תפקיד	היקף משרה	שיעור החזקה בהון התאגיד באחוזים	שכר (*)	מענק (**)	תשלום מבוסס מניות	דמי ניהול	דמי יעוץ	עמלה	אחר	ריבית	דמי שכירות	אחר
רון אגסי ¹	מנכ"ל מגדל ביטוח	100%	-	757	-	240	-	-	-	-	-	-	-
ליאור רביב ²	מנכ"ל מבטח סימון	100%	0.0016%	576	192	128	-	-	-	-	-	-	-
יוסי בן ברוך ³	מנכ"ל החברה	100%	-	655	-	238	-	-	-	-	-	-	-
משה מורגנשטרן ⁴	מנהל חטיבת טכנולוגיות של מגדל חברה לביטוח בע"מ	100%	-	504	259	128	-	-	-	-	-	-	-
שגיא שטיין ⁵	מנכ"ל מגדל שוקי הון	100%	0.0028%	322	425	128	-	-	-	-	-	-	-

¹ לפרטים נוספים אודות מר אגסי ראה תיאור הסכם העסקת נושא המשרה בבאור 4.ז.4.י.א. לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.

² לפרטים נוספים אודות מר רביב ראה תיאור הסכם העסקת נושא המשרה בסעיף 6 לתקנה 21 בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.

³ לפרטים נוספים אודות מר בן ברוך ראה תיאור הסכם העסקת נושא המשרה בבאור 4.ז.4.י.א. לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.

⁴ לפרטים נוספים אודות מר מורגנשטרן ראה בתיאור הסכם העסקת נושא המשרה בסעיף 9 לתקנה 21 בדוחות הכספיים של מגדל חברה לביטוח בע"מ לשנת 2023.

⁵ לפרטים נוספים אודות מר שטיין ראה בתיאור הסכם העסקת נושא המשרה בסעיף 6 לתקנה 21 בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.

להלן פירוט התגמולים (באלפי ש"ח) לשני והשלישי מבין נושאי המשרה הבכירה בעלי התגמולים הגבוהים ביותר בחברה, אשר לא נמנו עם לחמשת בעלי התגמולים הגבוהים ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בחברה ו/או בתאגידים שבשליטתה בקשר עם כהונתם בחברה ו/או בתאגידים בשליטתה המפרטים בטבלה לעיל:

סה"כ	תגמולים אחרים			תגמולים בעבור שירותים							פרטי מקבל התגמולים			
	אחר	דמי שכירות	ריבית	אחר	עמלה	דמי יעוץ	דמי ניהול	תשלום מבוסס מניות	מענק (**)	שכר (*)	שיעור החזקה בהון התאגיד באחוזים	היקף משרה	תפקיד	שם
667	-	-	-	-	-	-	-	161	130	376	--	100%	מנהל כספים של התאגיד ומנהל חטיבת פיננסים של מגדל חברה לביטוח בע"מ	טל כהן ⁶
656	-	-	-	-	-	-	-	192	---	464	---	66%	יושב ראש הדירקטוריון של התאגיד	חנן מלצר ⁷

⁶ לפרטים נוספים אודות מר כהן ראה בתיאור הסכם העסקת נושא המשרה בסעיף 9 לתקנה 21 בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.

⁷ לפרטים נוספים אודות מר מלצר ראה בתיאור הסכם העסקת נושא המשרה בבאור 38.ז.4.ט. לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.

להלן הערות והסברים כללים לכוכביות המופיעות בטבלאות שלעיל:

כוכבית	נושא	תאור
(*)	שכר	לפרטים נוספים ראה תקנה 21 בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023.
(**)	מענק	לפרטים נוספים ראה תקנה 21 בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023. בטבלה שלעיל מופיע סכום ההפרשה בגין המענק לרבעון הראשון לשנת 2024 כפי שהוכרה בדוחותיה הכספיים של התאגיד. יודגש שההפרשה האמורה נרשמה על בסיס אומדן בלבד, וכי המענק שישולם בפועל, אם ישולם, עשוי להשתנות והוא כפוף לאישור המוסדות המוסמכים של התאגיד והגופים המוסדיים בקבוצה.

הערות כלליות נוספות המשותפות לנושאי המשרה בחברה ובגופים המוסדיים בקבוצה

לפרטים נוספים ראה תקנה 21 בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2024.

פרטים נוספים בקשר עם מקבלי התגמולים

גמול יו"ר דירקטוריון ודירקטורים

לפרטים אודות הגמול המשולם למר מלצר, המכהן כיו"ר דירקטוריון החברה החל מיום 14 באפריל 2022, בהיקף של 66% משרה, ראה ביאור 38 לדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לשנת 2023. הגמול הכולל ששולם ליתר הדירקטורים המכהנים בחברה ברבעון הראשון לשנת 2024 (אשר חלקם, מכהנים גם כדירקטורים בחברות אחרות בשליטת החברה), עבור כהונתם בדירקטוריונים ובוועדות הדירקטוריון השונות, הסתכם לסך של כ- 490 אלפי ש"ח.

9.2.

ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה

החברה מבטחת את אחריותם של דירקטורים ונושאי המשרה בחברה בפוליסת ביטוח בסיסית וקבוצתית, כמפורט בביאור 38 לדוחות הכספיים המצורפים לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2023 ותקנה 29א בפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2023, המצורפים לפרק 10 של תשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

9.3.

שיפוי ופטור

החברה מוציאה לדירקטורים ולנושאי משרה בה כתבי שיפוי וכן הוציאה בעבר לנושאי משרה בה כתבי שיפוי ופטור, בהתאם לתקנון החברה והחלטותיה, ובכפוף להוראות הדין. לפרטים על כתבי שיפוי ופטור ראו ביאור 2.39 ד. לדוחות הכספיים המצורפים לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2023 ותקנה 29א בפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2024, המצורפים לפרק 10 של תשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

9.4.

עסקאות עם בעלי שליטה

9.4.1. לפרטים בנוגע לשליטה בחברה, ראו סעיף 3.2 לעיל וכן תקנה 21א בפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2023.

9.4.2. לפרטים, לפי מיטב ידיעת החברה, ביחס לעסקאות עם בעל השליטה בחברה או שלבעל השליטה בחברה יש עניין אישי באישורן, שבהן התקשרו החברה, חברות בשליטתה או חברות קשורות של החברה במהלך השנתיים שקדמו לפרסום תשקיף המדף, או שהן עדיין בתוקף במועד תשקיף מדף זה, ראו תקנה 22 בפרק ד' לדוח התקופתי לשנת 2022 ולדוח התקופתי לשנת 2023, וכן ביאור 38 לדוחות הכספיים המצורפים לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2022 וביאור 38 לדוחות הכספיים המצורפים לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2023, המובאים כולם בהכללה בתשקיף מדף זה על דרך ההפניה.

9.4.3. למעט עסקאות זניחות (בהתאם למדיניות החברה לנושא עסקאות זניחות כמתואר בביאור 38 לדוחות הכספיים המצורפים לפרק ג' לדוח התקופתי לשנת 2023) לא חלו עדכונים מהותיים בנוגע לעסקאות עם בעל השליטה בחברה או שלבעל השליטה בחברה יש עניין אישי באישורן, שבהן התקשרו החברה, חברות בשליטתה או חברות קשורות של החברה במהלך השנתיים שקדמו לפרסום תשקיף המדף, או שהן עדיין בתוקף במועד תשקיף מדף זה לעומת המתואר בדיווחים לעיל.

9.5.

ניירות הערך של החברה

לפרטים, לפי מיטב ידיעת החברה והדירקטורים שלה, על ניירות ערך של החברה המוחזקים על-ידי בעלי עניין או על ידי נושאי משרה בכירה בחברה, במועד הסמוך למועד התשקיף ולמועד שקדם לו בשנים עשר חודשים, ראו דיווחים מיידיים של החברה בדבר מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מיום 7 ביולי 2024 (אסמכתא: 070147-01-2024) ומיום 22 ביולי

2024 (אסמכתא : 2024-01-077014) ומימים 4 ביולי 2023 (אסמכתא : 2023-01-074706) ומיום
6 ביולי 2023 (אסמכתא : 2023-01-076380) אשר מובאים בתשקיף מדף זה בדרך של הפניה⁸.

⁸ יוער, כי לאחר דוח מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה אשר פורסם ביום 7 ביולי 2024 יתכן שחלו שינויים בהחזקות בעלי עניין. בהתאם להוראות הדין ולהנחיות רשות ניירות ערך שינויים אלו אינם מדווחים באופן יומיומי, אלא במסגרת דוח מצבה רבעוני בלבד, ובלבד ששינויים אלו אינם עוברים באופן מצטבר שיעור של 2% ביחס להון המונפק והנפרע של החברה.

פרק 10 - דוחות כספיים

- 10.1. בהתאם להוראות תקנות 60 ו-66 לתקנות פרטי תשקיף, החברה מפנה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 של החברה כפי שנכללו בדוח התקופתי לשנת 2023, וכן לדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרץ 2024, כפי שנכללו בדוח רבעון ראשון 2024, לרבות הדוחות הכספיים הנפרדים של החברה לאותם מועדים (ביחד: "**הדוחות הכספיים**"). המידע הכלול בדוחות הכספיים, מובא כאן על דרך ההפניה.
- 10.2. בהתאם להוראות תקנה 9ד לתקנות הדוחות החברה מפנה לדוח מצבת התחייבויות של החברה ושל החברות המאוחדות בדוחות הכספיים, לפי מועדי פירעון ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 31 במרץ 2024, כפי שפורסמו בימים 21 במרץ 2024 ו- 26 במאי 2024, בהתאמה (אסמכתאות: 2024-01-029337, ו- 2024-01-051340 בהתאמה).
- 10.3. בהתאם להוראות תקנה 60ה לתקנות פרטי תשקיף, הדוחות בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לרבות הצהרות המנהל הכללי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בחברה, בהתאם לתקנות 9ב ו-38ג לתקנות הדוחות, כפי שצורפו במסגרת הדוחות הכספיים, מובאים כאן על דרך ההפניה.
- 10.4. **הסכמת רואי חשבון** - לחברה ניתנה הסכמת רואי החשבון המבקרים של החברה להכללה בתשקיף מדף זה, לרבות בדרך של הפניה, את דוחות רואי החשבון המבקרים ואת דוח רואי החשבון המבקרים על הביקורת של רכיבי בקרה פנימית על הדיווח הכספי של החברה, לדוחות הכספיים והדוחות המפורטים לעיל. מכתב ההסכמה של רואי החשבון האמורים מצורף להלן:

קוסט פורר גבאי את קסירר
דרך מנחם בגין 144א'
תל-אביב, 6492102
טל. +972 3 623 2525
פקס +972 3 562 2555
ey.com

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

1 באוגוסט, 2024

לכבוד
הדירקטוריון של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ
אפעל 4, קרית אריה
פתח-תקנה

ג.א.נ.,

הנדון: תשקיף מדף מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ ("החברה") המיועד להתפרסם בחודש אוגוסט 2024
("תשקיף המדף")

הננו להודיעכם, כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפניה) בתשקיף המדף והן בדוחות הצעת מדף שתפרסם החברה מכוח תשקיף המדף מעת לעת, של הדוחות שלנו המפורטים להלן:

- דוח רואי החשבון המבקרים מיום 20 במרס 2024 על הדוחות הכספיים המאוחדים של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023.
- דוח רואי החשבון המבקרים מיום 20 במרס 2024 על רכיבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2023.
- דוח מיוחד של רואי החשבון המבקרים מיום 20 במרס 2024 על מידע כספי נפרד של החברה לפי תקנה 9' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023.
- דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים מיום 23 במאי 2024 על מידע כספי תמציתי מאוחד של החברה ליום 31 במרס 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

מבקרים משותפים

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב,
1 באוגוסט, 2024

10.5. הסכמת אקטוארים של מגדל ביטוח

לחברה ניתנה הסכמת האקטוארים של מגדל ביטוח להכללה בתשקיף מדף זה, לרבות בדרך של הפניה, את הצהרות האקטוארים המצורפים במסגרת הדוחות הכספיים. מכתבי ההסכמה של האקטוארים האמורים מצורפים להלן:

תאריך: 1 באוגוסט 2024

לכבוד

הדירקטוריון של

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ

אפעל 4, קריית אריה, פתח תקווה

הנדון: הסכמה להכללה – תשקיף מדף של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ שיפורסם

בחודש אוגוסט 2024

הנני להודיעכם כי אני מסכים להכללה על דרך של הפניה בתשקיף מדף של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ ("החברה") העתיד להתפרסם בחודש אוגוסט 2024 של הצהרת אקטואר ביטוח בריאות, והצהרת אקטואר ביטוח חיים מיום 20 במרץ 2024 שנערכה לדוחות הכספיים של מגדל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2023 ונכללה בדוחות הכספיים של החברה ליום 31.12.2023 (כפי שפורסמו ביום 21 במרץ 2024, אסמכתא: 2024-01-029619).

שם האקטואר:

דניאל כצמן

חתימה:

תאריך: 1 באוגוסט 2024

לכבוד

הדירקטוריון של

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ

אפעל 4, קריית אריה, פתח תקווה

הנדון: הסכמה להכללה - תשקיף מדף של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ שיפורסם

בחודש אוגוסט 2024

הנני להודיעכם כי אני מסכים להכללה על דרך של הפניה בתשקיף מדף של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ ("החברה") העתיד להתפרסם בחודש אוגוסט 2024 של הצהרת אקטואר ביטוח כללי שלי מיום 20 במרץ 2024 שנערכה לדוחות הכספיים של מגדל חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2023 ונכללה בדוחות הכספיים של החברה ליום 31.12.2023 (כפי שפורסמו ביום 21 במרץ 2024, אסמכתא: 2024-01-029619).

שם האקטואר:

מתן גרוס

חתימה:

10.6. דוח אירועים - בהתאם להוראות תקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף, מובא להלן דוח אירועים כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף, בדבר אירועים מהותיים שהתרחשו לאחר מועד חתימת הדוח הכספי של החברה לרבעון הראשון לשנת 2024 ועד מועד פרסום תשקיף מדף זה:

דוח אירועים בהתאם לתקנה 56 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה),

התשכ"ט-1969

להלן פירוט האירועים המהותיים שאירעו מיום 23 במאי 2024 (תאריך חתימת הדוחות הכספיים של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ לרבעון הראשון של שנת 2024), כפי שפורסמו ביום 26 במאי 2024, ועד למועד פרסום תשקיף מדף זה, עליהם יש לתת גילוי במסגרת דוח אירועים, כהגדרתו בתקנה 56 לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת תשקיף – מבנה וצורה), התשנ"ט-1969:

1. ביום 2 ביוני 2024, הודיעה החברה כי כנגד החברה הבת, מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל ביטוח"),

הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית בבית משפט המחוזי בתל-אביב (להלן: "בקשת האישור").

עניינה של בקשת האישור בטענה כי מגדל ביטוח מציעה הנחה ברכישת ביטוח נסיעות לחו"ל לחברי

מועדוני הלקוחות "בהצדעה" ו-"ביחד בשבילך" (להלן: "מועדוני הלקוחות"), אלא שבפועל מגדל

ביטוח אינה מעניקה את ההנחה, ואף גובה מחיר גבוה יותר מחברי מועדוני הלקוחות, ביחס למחיר

שהיא גובה מהקהל הרחב. הקבוצה בשמה מוגשת בקשת האישור הינה כל חברי מועדוני הלקוחות,

וכל מי שהיה זכאי לקבלת הטבה אותה הציעה מגדל ביטוח ב-7 השנים האחרונות, אשר רכשו ביטוח

נסיעות לחו"ל או כל מוצר ביטוח אחר על בסיס ההטבה כאמור, ובפועל לא קיבלו את ההנחה עליה

הצהירה מגדל ביטוח. עילות התביעה הנטענות הינן הפרת הוראות חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981,

חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973 ועשיית עושר ולא במשפט. הסעדים העיקריים המבוקשים

הינם להורות למגדל ביטוח לפרסם את ה"מחיר האמיתי", לפי הטענה, לרכישת ביטוח נסיעות לחו"ל

או מוצר ביטוח אחר, ביחס אליהם הצהירה על מתן הנחה לחברי מועדוני הלקוחות, וכן להורות על

פיצוי כספי לכל חברי הקבוצה בגובה ההפרש בין המחיר שהם שילמו בגין רכישת מוצר הביטוח לבין

המחיר שהיה עליהם לשלם, לו היתה ניתנת להם ההנחה כאמור. סכום הנזקים הממוניים הנטענים

של המבקש 1 והמבקש 2 הוערכו בסך של כ-162 ש"ח וכ-176 ש"ח, בהתאמה. סכום הנזק הכולל הנטען

של חברי הקבוצה הוערך בסכום העולה על 2,500,000 ש"ח. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום

2 ביוני 2024 (מס' אסמכתא 055636-01-2024).

2. ביום 4 ביוני 2024, הודיעה החברה בהמשך לאמור בביאור 18(3) לדוח הכספי של החברה ליום 31

במרץ 2024 ולסעיף 6.3.4 לדוח הדירקטוריון של החברה לרבעון הראשון לשנת 2024, ולדיווח מיידי

של החברה מיום 16 במאי 2024 (מס' אסמכתא 047818-01-2024) ("דיווח מיום 16 במאי 2024") בדבר

מכתב הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה" ו-"הרשות", בהתאמה) מיום 15 במאי

2024 המופנה ליו"ר דירקטוריון החברה הבת, מגדל ביטוח בו נתבקשה מגדל ביטוח להתייחס להרכב

הדירקטוריון המתוכנן של מגדל ביטוח ועמידתו בהוראות הדין ("מכתב הרכב הדירקטוריון") כי ביום

3 ביוני 2024 העביר יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח התייחסות למכתב הרכב הדירקטוריון ("מכתב יו"ר

דירקטוריון מגדל ביטוח לעניין הרכב הדירקטוריון"). במכתב יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח לעניין

הרכב הדירקטוריון צוין כי מגדל ביטוח נהגה בשקיפות מלאה כלפי הרשות והציגה בפניה את ההרכב

הרצוי לדירקטוריון של מגדל ביטוח (תשעה חברים בהם לפחות שלוש נשים וארבעה דירקטורים בלתי

תלויים, בכפוף לעמידה בתנאי מומחיות מקצועיות כנדרש). כן ציין יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח

במכתב יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח לעניין הרכב הדירקטוריון כי במהלך תקופת כהונתו ועד לחודש

פברואר 2024 מנה דירקטוריון מגדל ביטוח תשעה חברים וכי, נכון ליום 4 ביוני 2024, מנה דירקטוריון

מגדל ביטוח שבעה חברים, וזאת בשל השינויים האחרונים בזהות חברי הדירקטוריון הנובעים מאי

חידוש כהונת שני דירקטורים בהחלטת האסיפה הכללית של מגדל ביטוח¹ התפטרו דירקטורית נוספת² ומינוי דירקטור בלתי תלוי נוסף. על פי המכתב, לאחר קבלת הכרעת הרשות בשתי הבקשות שהועברו אליה (אישור מינוי מנכ"ל החברה כדירקטור במגדל ביטוח³ ואישור בקשת ההצרכה כמשמעה בסעיף 41.2.2(ט) לפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023) ניתן יהיה לקדם את הרחבת דירקטוריון מגדל ביטוח (בכפוף להחלטת האסיפה הכללית של מגדל ביטוח ואי התנגדות הרשות). כן נכתב במכתב יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח לעניין הרכב הדירקטוריון, כי הרכב הדירקטוריון הנוכחי של מגדל ביטוח הוא ראוי ועומד בדרישות הדין, לרבות בהוראות הממונה למגדל ביטוח מיום 28 ביולי 2023.

בהמשך לאמור בסעיף 6.7 לדוח הדירקטוריון של החברה לרבעון הראשון לשנת 2024 ולדיווח מיום 16 במאי 2024, בנוגע למכתב נוסף שהתקבל במגדל ביטוח מידי הממונה ביום 15 במאי 2024 ("המכתב הנוסף"), בדבר כוונת הרשות לערוך ביקורת במגדל ביטוח בנושא ממשל תאגידי, העביר יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח, ביום 3 ביוני 2024, התייחסות למכתב הנוסף, לפיה בשנים האחרונות נערכו בדיקות מקיפות ותכופות בנושא הממשל התאגידי במגדל ביטוח ומסקנותיהן יושמו, במידת הצורך, וכן כי הרשות בוחנת את הנושא באופן שוטף במגדל ביטוח ("מכתב יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח לעניין המכתב הנוסף"). במכתב יו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח במענה למכתב הנוסף התבקשה הרשות לשקול שוב את הצורך בקיום הביקורת במגדל ביטוח בעת הזו, וככל שהרשות תסבור אחרת, כי ימוקדו נושאי הביקורת, תוגבל תקופת הזמן אליה תתייחס הביקורת לתקופה הנוכחית והיא תיערך תוך התחשבות בבדיקות המקיפות הרבות שנערכו ביחס לממשל התאגידי במגדל ביטוח ובתהליכים השונים שקידמה מגדל ביטוח. לפירוט, ראו דוח מיידי של החברה מיום 4 ביוני 2024 (-01-2024 056827). בהמשך למכתב הנוסף, נשלחה למגדל ביטוח דרישה לקבלת מסמכים והחברה פועלת להעברת המסמכים בתיאום מול הרשות והמבקר החיצוני שמונה על ידם לעריכת הביקורת.

3. ביום 4 ביוני 2024 מגדל ביטוח גיוס הון בע"מ ("מגדל גיוס הון"), חברה בת של מגדל ביטוח, גייסה סך של כ-420 מיליון ש"ח במסגרת הנפקה לציבור של שתי סדרות חדשות של אגרות חוב (סדרה ג' ו-יד') (בפסקה זו: "אגרות החוב"), על פי דוח הצעת מדף של מגדל גיוס הון מיום 4 ביוני 2024 ("דוח הצעת המדף") שפורסם על פי תשקיף מדף של מגדל גיוס הון הנושא את התאריך 29 ביולי 2022. שיעור הריבית השנתית אשר נושאות אגרות החוב הינו 6.07% בהתאם לתנאים שפורטו בתשקיף המדף שמכוחו הונפקו אגרות החוב האמורות ובדוח הצעת המדף - סכום הגיוס הופקד במגדל ביטוח, לשימושה על פי שיקוליה ובאחריותה, ומגדל ביטוח מחויבת כלפי הנאמן לאגרות החוב למלא אחר תנאי התשלום של אגרות החוב. כמו כן, אגרות החוב שהונפקו הוכרו על ידי הממונה כמכשיר הון רובד 2 בידי מגדל ביטוח בכפוף למגבלות הקבועות בהוראות הממונה, הכל כמפורט בתשקיף המדף

¹ החלטה אשר התקבלה בהמשך לדיונים בדירקטוריון החברה, בין היתר, לאור מסקנות דוח הבדיקה שהתקבל ביום 27 בנובמבר 2023 במגדל ביטוח. לפרטים נוספים ראו סעיף 41.4 לפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023.

² לפרטים נוספים בעניין זה ראו סעיף 41.4 לפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023 וכן דיווח מיידי של החברה מיום 5 בפברואר 2024 (מס' אסמכתא 013437-01-2024).

³ ראו בהמשך לאמור בביאור 18(2) לדוח הכספי של החברה ליום 31 במרץ 2024 ולסעיף 6.7 לדוח הדירקטוריון שנכללו בדוח רבעון ראשון 2024 ובסעיף 41.2.2(ד) לפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023.

האמור ובדוח הצעת המדף. אגרות החוב דורגו על ידי מידרג בע"מ בדירוג Al.il hyb . לפירוט נוסף, ראה דוחות מיידים של החברה מיום 26 במאי 2024 (אסמכתאות: 2024-01-051439 וכן 2024-01-051436), מיום 4 ביוני 2024 (אסמכתא: 2024-01-056866) ומיום 6 ביוני 2024 (אסמכתא: 2024-01-057784).

4. ביום 5 ביוני 2024, הודיעה החברה בהמשך לאמור בביאור 18(2) לדוח הכספי של החברה ליום 31 במרס 2024 ולסעיף 6.7 לדוח הדירקטוריון של החברה לרבעון הראשון לשנת 2024, בסעיף 41.2.2 (ד) לפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023, ובדיווח מידי של החברה מיום 16 במאי 2024, בדבר החלטת דירקטוריון החברה, בשבתו כאסיפה כללית של החברה הבת, מגדל ביטוח, למנות את עו"ד (רו"ח) יוסי בן ברוך ("מר בן ברוך"), מנכ"ל החברה, כדירקטור במגדל ביטוח; בדבר הודעת הממונה, מיום 28 ביולי 2023, בעניין כוונתו להתנגד למינוי וזימונו של מר בן ברוך לשימוע ("מכתב טרום שימוע"); ובדבר מכתב הממונה למר בן ברוך, מיום 15 במאי 2024, לפיו לא ימשיך לדון בבקשת המינוי של מר בן ברוך כדירקטור במגדל ביטוח ("מכתב מאי") עד לקבלת התייחסות מגדל ביטוח למכתב הממונה מיום 15 במאי 2024 ליו"ר דירקטוריון מגדל ביטוח לפיו נתבקשה מגדל ביטוח להתייחס להרכב הדירקטוריון המתוכנן של מגדל ביטוח ועמידתו בהוראות הדין,⁴ כי ביום 4 ביוני 2024 הגיש מר בן ברוך עתירה לבית המשפט המחוזי בירושלים, בשבתו כבית משפט לעניינים מנהליים ("העתירה"),⁵ להורות כי המועד להתנגדות הממונה (כמשמעה בדין) למינויו של מר בן ברוך לתפקיד דירקטור במגדל ביטוח, חלף ופקע, ולפיכך על פי דין, מינויו הושלם גם פרוצדורלית וגם מהותית, ולחלופין, כי "הכוונה להתנגד" של הממונה ושל הרשות למינוי של מר בן ברוך לתפקיד דירקטור במגדל ביטוח לא הבשילה לכדי התנגדות כמשמעה בדין וכי לנוכח נימוקי הרשות לקראת השימוע שנערך למר בן ברוך ובמסגרתו, אין עוד מניעה להתחלת כהונתו המיידית בתפקיד דירקטור במגדל ביטוח. בעתירה מפורטים הטעמים המשפטיים והעובדתיים העומדים ביסוד הסעדים המבוקשים כאמור. בנוסף, העתירה כוללת פירוט הנימוקים לדחיית טענות הממונה, לרבות טענותיו במכתב טרום השימוע ובמכתב מאי, ובגדרם גורס מר בן ברוך, בין היתר, כי קביעותיו וטענותיו של הממונה חסרות ביסוס עובדתי ומשפטי, וכן אינן עומדות בכללי המשפט החוקתי והמנהלי. עוד פורטו בעתירה ניסיונו העשיר של מר בן ברוך והתאמתו לתפקיד דירקטור במגדל ביטוח וכן מחויבותו לפעול כדירקטור במגדל ביטוח להצלחתה ולשמירת האינטרסים של מבוטחיה וחוסכיה. החברה ומגדל ביטוח צורפו כמשיבות לעתירה. לפירוט, ראו דוח מידי של החברה מיום 5 ביוני 2024 (2024-01-057349).

5. ביום 16 ביוני 2024, הודיעה החברה כי במסגרת אסיפה כללית שכונסה ביום 16 ביוני 2024, הוחלט לאשר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות בסך של 25 מיליון ש"ח. הדיבידנד שולם ביום 24 ביוני 2024, לבעלי המניות של החברה שהיו רשומים בפנקס בעלי המניות של החברה בתום היום הקובע (18 ביוני 2024). לפירוט ראו דיווח מידי של החברה מיום 16 ביוני 2024 (אסמכתא: 2024-01-060442), וכן דוח מתקן מיום 26 במאי 2024 (אסמכתא: 2024-01-051721) לדוח משובש שנשלח בתאריך 23 במאי 2024 (אסמכתא: 2024-01-051235).

⁴ ראו ביאור 18(3) לדוח הכספי של החברה ליום 31 במרץ 2024 וסעיף 6.3.4 לדוח הדירקטוריון שנכללו בדוח רבעון ראשון 2024 ובסעיף 41.2.2 (ט) לפרק תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי לשנת 2023.

⁵ בהתאם להודעת בית המשפט, התיק נפתח בבית המשפט ביום 5 ביוני 2024.

6. ביום 17 ביוני 2024, הודיעה החברה כי כנגד החברה הבת, מגדל ביטוח, וכנגד 7 חברות ביטוח נוספות (להלן: **"הנתבעות"**), הוגשה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית בבית המשפט המחוזי בחיפה (להלן: **"התובענה"** ו- **"בקשת האישור"**, בהתאמה). עניינה של התובענה בטענה כי מתקיני שמשות הפועלים מטעם הנתבעות במסגרת כתב שירות 'ביטוח שמשות', אינם מבצעים במהלך פירוק השמשה השבורה והתקנת השמשה החדשה (החלופית), כיול למערכות הבטיחות המותקנות על גבי השמשה הקדמית של הרכב. הנתבעות, על-פי הטענה, נמנעות מלהורות למתקינים לבצע כיול, כאמור, ואף נמנעות מלגלות למבוטחים במעמד רכישת כתב השירות או לאחר מסירת הרכב, כי הכיסוי לא יכלול בדיקה וכיול של מערכת הבטיחות במהלך החלפת השמשה הקדמית, חרף הוראות היצרן והסיכון הכרוך בכך. שלוש הקבוצות בשמן הוגשה התובענה, כוללות קבוצת צרכנים המחזיקה או החזיקה בכתבי שירות/ביטוח שמשות מטעם הנתבעות, כאשר במהלך החלפת השמשה הקדמית, בעת הפעלת כתב השירות, מערכת הבטיחות ברכבם לא נבדקה ו/או לא כוילה (קבוצה א'); קבוצת צרכנים המחזיקה או החזיקה בכתבי שירות/ביטוח שמשות מטעם הנתבעות, כאשר בעת הפעלת כתב השירות, המתקין מטעם הנתבעות גבה מהם תוספת תשלום עבור בדיקה ו/או כיול של מערכת הבטיחות (קבוצה ב'); קבוצת צרכנים שבבעלותם רכב המצויד במערכת בטיחות שרכשה כתב שירות/ביטוח שמשות מהנתבעות, ולא נמסר להם במעמד רכישת כתב השירות כי הכיסוי לא יכלול בדיקה וכיול של מערכת הבטיחות במהלך החלפת השמשה הקדמית (קבוצה ג'). עילות התביעה הנטענות הינן הפרת הוראות אגף הפיקוח במשרד התחבורה וחוק רישוי שירותים ומקצועות בענף הרכב, התשע"ו-2016; הפרת חובת הגילוי הקבועה בדיני הביטוח והפרת הוראות הממונה על הביטוח; הפרת איסור הטעיה הקבוע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ובחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981; היצג רשלני, רשלנות ופגיעה באוטונומיה; טענה לחוזה הנוגד את תקנת הציבור, הפרת חובת תום הלב ותנאי מקפח בחוזה אחיד. הסעדים העיקריים המבוקשים הינם להורות על מתן סעד הצהרתי לפיו, כיול מערכות הבטיחות כלול בכתב השירות/פוליסה לכיסוי נזק שמשות; ליתן צו עשה המורה לנתבעות לזמן את חברי קבוצה א' למוסכים לצורך בדיקה ו/או כיול של מערכות הבטיחות; להשיב את הכספים שגבו על-ידי הנתבעות מחברי קבוצה ב'; פיצוי לחברי קבוצה ג' בגין מכירת כתב שירות ללא כיסוי, ופיצוי לכל חברי הקבוצות בגין ביצוע העוולות הנטענות, כאמור. סכום הנזק הממוני הנטען של התובעים הוערך בסך של 300 ש"ח. סכום הנזק הכולל הנטען של חברי הקבוצה הוערך בסכום העולה על 2,500,000 ש"ח, כאשר צוין כי הסכום לא ניתן להערכה במועד פרסום הדיווח המידי. לפירוט ראו דיווח מידי של החברה מיום 17 ביוני 2024 (אסמכתא: 2024-01-060796).
7. ביום 30 ביוני 2024, הודיעה החברה כי ביום 27 ביוני 2024 פרסמה הרשות, להתייחסות הגופים המוסדיים, טיוטת תיקון להוראות החוזר המאוחד בעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ובקרנות הפנסיה (**"הטייטה"**). הטייטה כוללת עדכון של הנחות ברירות המחדל בעניין מערך ההנחות הדמוגרפי (שיעורי התמותה), אשר משמשות לחישוב ההתחייבויות והמקדמים בפוליסות ביטוח חיים ובקרנות הפנסיה.
- החברה והגופים המוסדיים בקבוצה לומדים את הטייטה ויבחנו את ההשלכה המצרפית האפשרית של מכלול השינויים, כפי שיגובשו במסגרת ההוראות הסופיות שתפורסמה, על התוצאות הכספיות ועל יחס כושר הפירעון של החברה הבת, מגדל ביטוח. לעניין רגישות מגדל ביטוח לשינויים בשיעורי התמותה, ראה

ביאור 37(ב)(3)(ב)(7) לדוח התקופתי לשנת 2023. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 ביוני 2024 (אסמכתא: 2024-01-066250).

בהמשך לדיווח המיידי של החברה מיום 30 ביוני 2024 כאמור, ביום 25 ביולי 2024 הודיעה החברה כי ביום 24 ביולי 2024 פרסמה הרשות את החוזר הסופי הכולל עדכון של הנחות ברירות המחדל בעניין מערך ההנחות הדמוגרפי, אשר משמשות לחישוב ההתחייבויות והמקדמים בפוליסות ביטוח חיים ובקרנות הפנסיה ("החוזר").

להערכת חברת הבת, מגדל ביטוח, על בסיס אומדנים ראשוניים שבוצעו על ידי בהתייחס להוראות החוזר, השפעת יישום הוראות אלו, בדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2024, הינה קיטון של כ-250 מיליון ש"ח עד כ-350 מיליון ש"ח ברווח הכולל (לאחר הוצאות מס).

בנוסף, נאמדת ההשפעה של יישום הוראות החוזר על יחס כושר הפירעון הכלכלי של מגדל ביטוח, על בסיס חישובי חודש דצמבר 2023, בקיטון של כ-2% עד 4% ללא יישום הוראות הפריסה בתקופת המעבר, ושל כ-3% עד 7% לאחר יישום הוראות הפריסה בתקופת המעבר. לעניין יחס כושר הפירעון הכלכלי של מגדל ביטוח ליום 31 בדצמבר 2023, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 26 במאי 2024 (מספר אסמכתא 2024-01-051346).

יודגש כי לא ניתן להעריך מהאמור לעיל את התוצאות הכספיות של החברה ליום 30 ביוני 2024 או את תוצאות חישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי של מגדל ביטוח לאותו מועד, שכן תוצאות אלו צפויות לשקף, בין היתר, את השפעות כל אלה: הפעילות העסקית השוטפת (לרבות תוצאות פעילות ההשקעות), שינויים בנתוני שוק (ובכלל זה שינויים בעקום הריבית חסרת הסיכון) ומחקרים דמוגרפיים; השפעות אשר עשויות לקוז, באופן מלא או חלקי, את הקיטון האמור בדיווח זה.

הערכות החברה ומגדל ביטוח האמורות לעיל הינן בגדר מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. כמו כן, הנתונים הכלולים בדיווח זה הם בגדר אומדן ראשוני בלבד, אינם מבוקרים או סקורים ולא אושרו על ידי האורגנים המוסמכים של מגדל ביטוח והחברה.

8. ביום 30 ביוני 2024, הודיעה החברה כי כנגד החברה הבת, מגדל ביטוח, הוגשה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית בבית הדין האזורי לעבודה בחיפה (להלן: "**בקשת האישור**"). עניינה של בקשת האישור בטענה כי מגדל ביטוח פועלת בניגוד לדין ופוגעת בציבור המבוטחים, עת היא משנה, לפי הטענה, את תום תקופת הביטוח לכיסוי מפני אובדן כושר עבודה באופן חד צדדי, ומקצרת בכך את תקופת הביטוח, וזאת ללא ידיעת המבוטח ומבלי לתת על כך גילוי נאות כנדרש. הקבוצה בשמה מוגשת בקשת האישור כנגד מגדל ביטוח (היא ה"משיבה" בבקשת האישור), הוגדרה כך: "כלל מבוטחי המשיבה בביטוח מפני אובדן כושר עבודה אשר מועד תום תקופת הביטוח שלהם שונה על-ידי המשיבה מהמועד הנקוב בהצעת הביטוח ו/או מבוטחים כאמור אשר תום תקופת הביטוח שלהם נקבע באופן חד צדדי על-ידי המשיבה, בטרם הגיעם לגיל 65 או 67 בהתאמה, וזאת החל משבע השנים לפני הגשת בקשה זו". עילות התביעה העיקריות הנטענות הינן הפרת הוראות חוק חוזה ביטוח, התשמ"א-1981; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981; חוק החוזים (חלק כללי), התשל"ג-1973; חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), התשל"א-1970; טענות נוספות להפרת חובת תום הלב במשא ומתן וקיום חוזי בחוסר תום לב, הפרת חובה חקוקה, עשיית עושר ולא במשפט ותניה מקפחת בחוזה אחיד. הסעדים העיקריים המבוקשים הינם מתן צו עשה המורה למגדל ביטוח לקיים את חוזה הביטוח מפני אובדן כושר עבודה של חברי הקבוצה עד לגיל 65 או 67,

בהתאמה; להורות על תשלום קצבת אובדן כושר עבודה לחברי הקבוצה הזכאים עד למועד הנקוב בהצעת הביטוח; תשלום פיצוי לחברי הקבוצה בגין נזק שנגרם או ייגרם להם כתוצאה מהתנהלותה הנטענת של מגדל ביטוח. סכום הנזק הממוני הנטען של התובעת הוערך בסך של 26,549 ש"ח. סכום הנזק הכולל הנטען של חברי הקבוצה הוערך בסך העולה על 2,500,000 ש"ח. לפירוט ראו דיווח מיידי מיום 30 ביוני 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-066583)

9. ביום 30 ביוני 2024, בוצע פדיון יזום מוקדם ומלא של אגרות החוב (סדרה ה') שבמחזור של מגדל גיוס הון, בסך של כ-417 מיליון ש"ח, בהתאם לתנאי אגרות החוב (סדרה ה'). עם ביצוע הפדיון המוקדם של אגרות החוב (סדרה ה') של מגדל גיוס הון כאמור, נמחקו אגרות החוב האמורות מהמסחר בבורסה, והסתיימו מלוא התחייבויותיה של מגדל גיוס הון כלפי מחזיקי אותן אגרות חוב. לפירוט נוסף, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 4 ביוני 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-057028).

10. ביום 9 ביולי 2024 הודיעה החברה בהמשך לדיווח המיידי של החברה מיום 9 במאי 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-046099), ולמפורט בביאור 8(ו)(4) בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרס 2024, אשר פורסמו ביום 26 במאי 2024 (אסמכתא מס': 2024-01-051337), בקשר עם פסק דין שניתן ביום 8 במאי 2024 על ידי בית המשפט המחוזי בתל-אביב, במסגרתו נדחתה בקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה על ידי בעל מניות בחברה ("**המבקש**") כנגד מר אליהו, בעל השליטה בחברה ("**פסק הדין**"), כי ביום 7 ביולי 2024 הגיש המבקש לבית המשפט העליון כתב ערעור על פסק הדין, בבקשה להורות על ביטולו ועל אישור הבקשה להגשת תביעה נגזרת. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 9 ביולי 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-071581).

11. ביום 11 ביולי 2024, הודיעה החברה כי כמפורט בביאור 8(ב)(8) בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרס 2024, אשר פורסמו ביום 26 במאי 2024 (אסמכתא מס': 2024-01-051337), ובהמשך לדיווח המיידי של החברה מיום 25 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-009762) בקשר עם התובענה והבקשה לאישור התובענה כייצוגית ("**התובענה**" ו"בקשת האישור", בהתאמה), שהוגשה כנגד החברה הבת, מגדל ביטוח וכנגד חברות ביטוח נוספות, בטענה כי מגדל ביטוח נמנעה מלגלות למבוטחיה בביטוחי רכב, כי על-פי פרקטיקה הנהוגה אצלה (והקיימת גם אצל הנתבעות האחרות), בהגיע המבוטחים למדרגות גיל ו/או ותק נהיגה מסוימים, הם זכאים להפחתת הפרמיה המשולמת על-ידם. ביום 2 ביולי 2024 הוגשה על-ידי המבקשים שהגישו את התובענה ובקשת האישור כנגד מגדל ביטוח, בקשה לאישור הסתלקותם מבקשת האישור ודחיית תביעותיהם האישיות. בקשה זו כפופה לאישור בית המשפט. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 11 ביולי 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-072634)

12. ביום 17 ביולי 2024 הודיעה החברה בהמשך לדיווח המיידי של החברה מיום 11 ביולי 2024 (אסמכתא: 2024-01-072634), בדבר הגשת בקשה לאישור הסתלקות מהבקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשה כנגד החברה הבת, מגדל ביטוח, וכנגד חברות ביטוח נוספות, בטענה כי מגדל ביטוח נמנעה מלגלות למבוטחיה בביטוחי רכב, כי על-פי פרקטיקה הנהוגה אצלה (והקיימת גם אצל הנתבעות האחרות), בהגיע המבוטחים למדרגות גיל ו/או ותק נהיגה מסוימים, הם זכאים להפחתת הפרמיה המשולמת על-ידם, כי ביום 16 ביולי 2024 ניתן על-ידי בית המשפט המחוזי פסק דין המאשר את הבקשה להסתלקות כאמור. בכך בא הליך זה לסיומו. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-074851).

13. ביום 17 ביולי 2024 הודיעה החברה כי כנגד החברה הבת, מגדל ביטוח, הוגשה תובענה ובקשה לאישורה כייצוגית בבית המשפט המחוזי בתל-אביב (להלן: "**בקשת האישור**").

עניינה של בקשת האישור בטענה כי מגדל ביטוח פועלת בניגוד לדין עת היא מגדילה את סכום החוב של הלקוחות אשר נטלו ממנה הלוואות ולא עמדו בתשלום ההחזרים, וזאת באמצעות כך שאינה פועלת תוך זמן סביר למימוש הבטוחות העומדות לרשותה כ"נושה מובטח", מתוך כספי החיסכון הפנסיוני שנצברו לזכות לקוחותיה אלו.

הקבוצה בשמה מוגשת בקשת האישור כנגד מגדל ביטוח (היא ה"משיבה" בבקשת האישור), הוגדרה כך: "כל אדם אשר ב- 7 השנים האחרונות לא עמד בתשלומי ההלוואה שלקח מחברת מגדל חברה לביטוח בע"מ ושילם תשלומי יתר, בין במסגרת הליכי הוצאה לפועל ובין באופן אחר, בשל כך שמגדל שהוגדרה כ"נושה מובטח" בהסכם ההלוואה שבין הצדדים, לא מימשה תוך זמן סביר את הבטוחה שעמדה לרשותה בדמות כספי הפנסיה המוחזקים בידה".

עילות התביעה העיקריות הנטענות בבקשת האישור הינן הפרת הוראות חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981; הפרת חובה חקוקה בניגוד לסעיף 63 לפקודת הנזיקין [נוסח חדש] (להלן: "**הפקודה**"); הפרת עוולת הרשלנות מכוח סעיפים 35 ו-36 לפקודה; הפרת עקרון תום הלב; עשיית עושר ולא במשפט; פגיעה באוטונומיה של חברי הקבוצה.

הסעדים העיקריים המבוקשים בבקשת האישור הינם להורות למגדל ביטוח לחדול לאלתר מההפרות הנטענות בבקשת האישור, ולחייבה לקיים את הוראות הסכם ההלוואה; לגלות את מלוא המסמכים והנתונים הרלוונטיים מהם ניתן יהיה ללמוד לגבי היקף התיקים ו/או הגביה שבוצעה, לפי הטענה, תוך הגדלה מלאכותית ומספר חברי הקבוצה המדויק; ולקבוע כי לחברי הקבוצה זכות וזכאות לפיצוי כספי ממוני ולא ממוני או להורות על סעד אחר לטובתם.

סכום הנזק הכולל הנטען של חברי הקבוצה הוערך בבקשת האישור בסך העולה על 50 מיליון ש"ח, כאשר הנזק הממוני הנטען של התובע לא הוערך על-ידו. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא מס' 074854-01-2024).

14. ביום 17 ביולי 2024 הודיעה החברה בהמשך לדיווח המיידי בדבר הצעה פרטית שאינה מהותית מיום 23 במאי 2024 (מספר אסמכתא: 051244-01-2024) ("**דוח ההצעה הפרטית**"), ובהתאם להנחיות הבורסה, כי ההתאמה שתבוצע בעת חלוקת מניות הטבה או בעת פיצול/איחוד הון (לפי העניין) תהיה כדלקמן:

חלוקת מניות הטבה - היה ותחלק החברה לבעלי המניות הרגילות שלה מניות הטבה, והתאריך הקובע את הזכות לקבלתן יחול לאחר מועד החלטת הדירקטוריון על הקצאת האופציות נשוא דוח ההצעה הפרטית אך לפני מועד המימוש שלהן, תשמרנה זכויות הניצעים כדלקמן: מיד לאחר התאריך הקובע לחלוקת מניות הטבה ו/או הקצאת המניות ללא תמורה ("התאריך הקובע") יגדל מספר המניות הנובעות ממימוש האופציות אשר הניצע זכאי לקבל עם מימושן, במספר המניות מאותו סוג שהניצע היה זכאי להן, כמניות הטבה, אילו מימשו את האופציות (שטרם מימשו) לפני התאריך הקובע ("**מנגנון ההתאמה**").

פיצול/איחוד הון - במקרה של פיצול/איחוד הון לאחר מועד החלטת הדירקטוריון על ההקצאה של האופציות ולפני מועד מימושן למניות, יותאם ויוקטן (במקרה של איחוד הון) או יוגדל (במקרה של פיצול הון) מספר המניות כך שישקף את היחס של שינוי ההון כאמור ומחיר המימוש יותאם כנדרש. כמו כן, יובהר כי מניות המימוש שתנבענה מהאופציות תהיינה שוות בזכויותיהן לכל דבר ועניין למניות הרגילות הקיימות בהון החברה.

בהתאם לאישור הבורסה, יצוין כי ההבהרה האמורה מתייחסת גם להתאמה שתבוצע בעת חלוקת מניות הטבה או בעת פיצול/איחוד הון (לפי העניין) על-פי דוח הצעה פרטית מהותית והצעה פרטית שאינה מהותית מיום 30 במאי 2023 (אסמכתא מספר: 2023-01-058461) וכן על-פי דוח הצעה פרטית שאינה מהותית מיום 10 באוקטובר 2023 (אסמכתא מספר: 2023-01-093334). לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-074893).

15. ביום 17 ביולי 2024 הודיעה החברה כי התקבלה הודעה מאליהו הנפקות בע"מ ("אליהו הנפקות"), חברה פרטית בשליטתו המלאה של מר שלמה אליהו, בעל השליטה בחברה, אשר מחזיק באמצעות אליהו הנפקות ובאמצעות חברה פרטית נוספת (פרויקט גן העיר בע"מ) בכ- 64.28% מההון המונפק והנפרע של החברה, כי אליהו הנפקות חתמה ביום 17 ביולי 2024 על הסכם למכירת מניות החברה לגוף מוסדי (בהתאמה: "הקונה" ו- "ההסכם") בתנאים הבאים:

א. בהתאם להסכם, המכירה מתוכננת להתבצע ביום 15 בספטמבר 2024 במחיר למנייה השווה לממוצע מחירי הסגירה של מניית החברה בבורסה בכל אחד מימי המסחר שיחולו בתקופה שבין 12 באוגוסט 2024 עד 12 בספטמבר 2024 (כולל), אך לא יותר מ-500 אג' למניה.

ב. כמות מניות החברה שתימכרנה תיגזר מחלוקת סכום הרכישה של 163 מיליון ש"ח במחיר למניה שייקבע כאמור בסעיף 1 לעיל, אך בכפוף למגבלת ההחזקה במבטח לפי הדין, כך שהחזקות הקונה ובעלי השליטה בו (כולל החזקותיהם הקיימות בחברה) לא יעלו על 4.99% ממניות החברה. העסקה תבוצע כעסקה מחוץ לבורסה.

בסמוך לאחר ביצוע ההסכם, אליהו הנפקות תדווח לחברה בדבר כמות מניות החברה שתימכרנה בפועל במסגרת ההסכם. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 17 ביולי 2024 (אסמכתא מס' 2024-01-075427).

16. ביום 21 ביולי 2024, הקצתה החברה בהקצאה פרטית 721,968 אופציות לא רשומות למסחר הניתנות למימוש לעד 721,968 מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כל אחת של החברה לנושא משרה בחברה בת בשליטתה המלאה (שאינו מנכ"ל או דירקטור) המועסק על ידי אותה חברה בת.

17. ביום 22 ביולי 2024 הודיעה החברה בהמשך לדיווח מידי של החברה מיום 18 באפריל 2023 (אסמכתא: 2023-01-041931), בדבר הגשת ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין של בית המשפט המחוזי בירושלים שדחה את הבקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשה כנגד החברה הבת, מגדל ביטוח וכנגד חברות ביטוח נוספות וקופות חולים, בטענה כי אלו מסרבות לבטח בביטוח סיעודי את המבקשים (הם המערערים) ומועמדים נוספים לביטוח, המצויים על הספקטרום האוטיסטי או שהן קובעות תנאים בלתי סבירים עבורם, ללא כל מתן הסבר או הצדקה להתנהלותן, וכן נמנעות, בניגוד לדין, ממתן תשובה מפורטת למועמדים לביטוח אודות הסירוב. ביום 21 ביולי 2024 ניתן על-ידי בית המשפט העליון פסק דין הדוחה את הערעור, על בסיס הודעת המערערים כי הם חוזרים בהם

מהערעור. בכך בא הליך זה לסיומו. לפירוט ראו דיווח מיידי של החברה מיום 22 ביולי 2022
(אסמכתא מס' 077137-01-2024).

טל כהן
מנהל כספים

יוסי בן ברוך
מנכ"ל

פרופ' חנן מלצר
שופט (בדימוס)
יו"ר הדירקטוריון

תאריך: 1 באוגוסט 2024

פרק 11 - פרטים נוספים

11.1. חוות דעת עו"ד

החברה קיבלה את חוות הדעת המשפטית הבאה :

FISCHER
F|B|C|&|Co

www.fbclawyers.com

דרך מנחם בגין 146, תל אביב 6492103 | טל. 972.3.694.4111, פקס. 972.3.609.1116

4 באוגוסט 2024

לכבוד
מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ
רחוב אפעל 4
קרית אריה
פתח תקווה
א.ג.נ.,

הנדון: תשקיף המדף של מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ (ח.צ. 4-002998-52) ("החברה" ו-
"תשקיף המדף")

בהתאם לבקשתכם, הרינו לאשר בזאת כי הדירקטורים של החברה נתמנו כדין וכי שמותיהם נכללים
בתשקיף המדף.
אנו מסכימים כי חוות דעת זו תיכלל בתשקיף המדף.

בכבוד רב,

ורד פיליכובסקי-סיסיק, עו"ד

אורי כיטוב, עו"ד

פישר (FBC & Co.)

11.2. הוצאות בקשר להצעת ניירות הערך והנפקתם

11.2.1. הסכום המשוער של כל ההוצאות הקשורות בפרסום תשקיף מדף זה הוא כ- 100,000 ש"ח. הוצאות אילו אינן כוללות את ההוצאות שיהיו כרוכות בהצעת ניירות הערך על פי תשקיף המדף, אם וככל שיוצעו במסגרת הצעת דוחות המדף.

11.2.2. בהתאם לסעיף 4א לתקנות ניירות ערך (אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף מדף), התשס"ו – 2005, החברה שילמה לרשות ניירות ערך אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף מדף, ואולם תוספת האגרה תשולם בעד ניירות ערך המוצעים במועד פרסום דוח הצעת המדף בסכומים ובמועדים הקבועים בתקנות כאמור.

11.3. עמלות בקשר לניירות ערך אחרים

בשנתיים האחרונות לא שילמה החברה ולא התחייבה לשלם עמלה כלשהי עבור חתימה או החתמה על ניירות ערך שלה או הפצתם.

11.4. הקצאת ניירות ערך שלא בתמורה מלאה במזומנים

החברה לא הקצתה ולא התחייבה להקצות ניירות ערך שלא בתמורה מלאה למזומנים בשנתיים האחרונות.

11.5. עיון במסמכים

העתקים מתשקיף מדף זה, מההיתר לפרסומו, מהדוחות הכספיים, מדיווחיה השוטפים של החברה, מתקנון ההתאגדות ומתזכיר ההתאגדות של החברה, מהאישורים ומחוות הדעת הכלולים או הנזכרים בתשקיף מדף זה עומדים לעיון במשרדה של החברה, בשעות העבודה הרגילות. בנוסף, ניתן לראות עותק מתשקיף המדף שפורסם, באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך שכתובתו www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ שכתובתו www.maya.tase.co.il.

פרק 12 - חתימות

החברה:

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ

הדירקטורים:

פרופ' חנן מלצר (שופט), יו"ר הדירקטוריון

שלמה אליהו

שלמה הנדל

גבריאל פיקר

כרמי גילון

רון תור

אברהם דותן

לינדה בן שושן

אורנה הוזמן-בכור