

מיטב בית השקעות דוחות כספיים בלתי מבוקרים

2024
רבעון 2



מיטב בית השקעות בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 30 ביוני, 2024

תוכן העניינים:

- דוח הדירקטוריון
- דוח בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי
- עדכון מידע לגבי עסקי התאגיד
- דוחות כספיים מאוחדים
- דוחות כספיים סולו



מיטב בית השקעות בע"מ

דוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024

הננו מתכבדים להגיש בזאת את הדוחות הכספיים של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן: "החברה" או "הקבוצה") לתקופות של שישה חודשים (להלן: "תקופת הדוח") ושלושה חודשים (להלן: "הרבעון השני של שנת 2024") שהסתיימו ביום 30 ביוני, 2024.

1. הסברי הדירקטוריון למצב עסקי התאגיד

1.1 לפרטים אודות תיאור הסביבה העסקית והשפעתה על פעילות החברה, ראה פרק א' - תיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023 וכן בדוח עדכון עסקי התאגיד ליום 30 ביוני, 2024.

1.2 לפרטים בדבר השלכות מלחמת "חרבות ברזל" על החברה ראה באור 1 בדוחות הכספיים וסעיף 6.5 בתיאור עסקי התאגיד בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

1.3 מצב כספי

1.3.1 ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה - ליום 30.6.2024 הסתכם לכ-788 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-722 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הגידול בהון בתקופת הדוח נבע, בעיקר, מסה"כ רווח כולל המיוחס לבעלי המניות של החברה בסך של כ-108 מיליוני ש"ח, משינוי בקרן הון בסך של כ-15 מיליוני ש"ח בעקבות הנפקת מניות ואופציות במיטב טרייד השקעות בע"מ (להלן: "טרייד השקעות") וירידה לשיעור החזקה של כ-79% במיטב טרייד בע"מ, בקיזוז דיבידנד ששולם בסך של כ-60 מיליון ש"ח.

1.3.2 זכויות שאינן מקנות שליטה - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-268 מיליוני ש"ח בהשוואה לכ-229 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. השינוי בתקופת הדוח נובע, בעיקר, מרווח כולל המיוחס לזכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-15 מיליוני ש"ח, עלייה של כ-34 מיליוני ש"ח בעקבות הנפקת טרייד השקעות, כאמור לעיל, בקיזוז דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-11 מיליוני ש"ח.

1.3.3 נכסים שוטפים - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-2.8 מיליארדי ש"ח בהשוואה לכ-2.6 מיליארדי ש"ח ליום 31.12.2023. הגידול בתקופת הדוח נובע מעלייה באשראי לקוחות, לקוחות וחייבים ויתרות חובה אשר קוזזה, בחלקה, בירידה במזומנים ושווי מזומנים ובהשקעות לזמן קצר.

1.3.4 השקעות של עמיתי קופות גמל - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-102 מיליוני ש"ח לעומת כ-100 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הסעיף כולל יתרת נכסי קופות גמל מבטיחות תשואה. לפירוט נוסף ראה באור 19ג(7) לדוחות הכספיים לשנת 2023.

1.3.5 השקעות, הלוואות ויתרות חובה - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-934 מיליוני ש"ח לעומת כ-650 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הסעיף כולל בעיקר השקעות, לרבות השקעה בחברת ווליו ביס בע"מ, אשר משוערכת למועד 30.6.2024 לסך של כ-54.8 מיליוני ש"ח, הלוואות, אשראי לקוחות והוצאות מראש לזמן ארוך. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה

באשראי לקוחות לזמן ארוך בקבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה"), במיטב הלוואות בע"מ וב- Lotus Investments Management Limited (להלן: "לוטוס").

- 1.3.6** השקעות, הלוואות ושטרי הון בחברות כלולות - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-60 מיליוני ש"ח לעומת כ-80 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הירידה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מחלק החברה בהפסדי חברות כלולות.
- 1.3.7** רכוש קבוע - ליום 30.6.2024 הסתכם לכ-168 מיליוני ש"ח לעומת כ-169 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הרכוש הקבוע מורכב בעיקרו מנכסי זכות שימוש, מצויד וריהוט, מחשבים ושיפורים במושכר במשרדי הקבוצה. הירידה בתקופת הדוח נובעת, מרכישת רכוש קבוע בקיזוז מהפחתות שוטפות.
- 1.3.8** נכסים בלתי מוחשיים, נטו - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-1.3 מיליארדי ש"ח לעומת כ-1.2 מיליארדי ש"ח ליום 31.12.2023. הגידול בתקופת הדוח נובע מהיוון הוצאות רכישה נדחות ורכישת תוכנות בקיזוז הפחתות שוטפות של נכסים בלתי מוחשיים.
- 1.3.9** התחייבויות שוטפות - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-3.1 מיליארדי ש"ח בהשוואה לכ-2.8 מיליארדי ש"ח ליום 31.12.2023. הגידול בתקופת הדוח נובע מעלייה באשראי מתאגידים בנקאיים, בעיקר בפנינסולה, בזכאים ויתרות זכות ובהתחייבויות בגין תביעות משפטיות בקיזוז ירידה במסים שוטפים לשלם ובספקים.
- 1.3.10** התחייבויות לא שוטפות - ליום 30.6.2024 הסתכמו לכ-1.3 מיליארדי ש"ח בהשוואה לכ-1.2 מיליארדי ש"ח ליום 31.12.2023. העלייה נובעת, בעיקר, מקבלת אשראי מתאגידים בנקאיים בלוטוס.

להלן תמצית דוחות רווח והפסד (במיליוני ש"ח):

שנת 2023	רבעון 2 2023	רבעון 2 2024	מחצית 2023	מחצית 2024	
					הכנסות
476	114	153	225	295	מניהול קופות גמל ופנסיה
300	72	84	145	160	מניהול קרנות נאמנות וקרנות סל
46	12	12	23	25	מניהול תיקי השקעות
822	198	249	393	480	סה"כ הכנסות מניהול השקעות
160	40	44	80	87	מחבר הבורסה
245	62	89	123	152	הכנסות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
86	22	23	45	46	אחרות
1,313	322	405	641	765	סה"כ הכנסות
(3)	-	-	-	-	סכומי הכנסות בקשר עם תביעות משפטיות
1,310	322	405	641	765	סה"כ הכנסות
908	225	243	447	484	הוצאות שיווק, תפעול, הנהלה וכלליות
92	21	32	43	60	הוצאות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
310	76	130	151	221	רווח תפעולי
13	7	(1)	11	5	רווח (הפסד) מניירות ערך, נטו
(69)	(24)	(22)	(39)	(34)	הוצאות מימון, נטו
19	29	2	19	-	הכנסות אחרות, נטו
(22)	(5)	(19)	(11)	(25)	חלק החברה בהפסדי חברות כלולות, נטו
251	83	90	131	167	רווח לפני מס
94	30	24	52	44	מסים על הכנסה
157	53	66	79	123	רווח לתקופה
130	46	58	64	108	רווח לתקופה מיוחס ל:
					בעלי המניות של החברה
27	7	8	15	15	זכויות שאינן מקנות שליטה

רווח לפני מימון, פחת והפחתות ומסים (EBITDA) (במיליוני ש"ח):

שנת 2023	רבעון 2 2023	רבעון 2 2024	מחצית 2023	מחצית 2024	
415	131	137	217	250	EBITDA

שנת 2023	רבעון 2 2023	רבעון 2 2024	מחצית 2023	מחצית 2024	
392	102	135	196	251	EBITDA מנוטרלת

בתקופת הדוח וברבעון השני של שנת 2024 הסתכמה ה-EBITDA המנוטרלת לסך של כ-251 מיליוני ש"ח וכ-135 מיליוני ש"ח, בהתאמה. בתקופת הדוח נוטרל סך של כ-5 מיליוני ש"ח בגין עדכון הפרשות לתביעות משפטיות וסך של כ-6 מיליוני ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות בקיזוז סך של כ-7 מיליוני ש"ח בגין מדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד וסך של כ-3 מיליוני ש"ח בגין רווח הון ממכירת חברה מאוחדת.

ברבעון השני של שנת 2024, נוטרל סך של כ-3 מיליוני ש"ח בגין עדכון הפרשות לתביעות משפטיות וסך של כ-2 מיליוני ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות בקיזוז סך של כ-4 מיליוני ש"ח בגין מדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד וסך של כ-3 מיליוני ש"ח בגין רווח הון ממכירת חברה מאוחדת.

בתקופה המקבילה אשתקד נוטרל רווח משינוי בשיעור החזקה בחברה כלולה בסך של כ-39 מיליוני ש"ח, רווח ממדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד בסך של כ-2 מיליוני ש"ח, בקיזוז הפסד הון ממכירת חברה מאוחדת בסך של כ-5 מיליוני ש"ח, ירידת ערך השקעה בחברה כלולה בסך של כ-7 מיליוני ש"ח וסך של כ-8 מיליוני ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות.

ברבעון השני של שנת 2023, נוטרל רווח משינוי בשיעור החזקה בחברה כלולה בסך של כ-39 מיליוני ש"ח, סך של כ-2 מיליוני ש"ח בגין מדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד בקיזוז ירידת ערך השקעה בחברה כלולה בסך של כ-7 מיליוני ש"ח וסך של כ-5 מיליוני ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות.

**להלן תמצית דוחות רווח והפסד פרופורמה בנטרול השפעת תביעות משפטיות
(במיליוני ש"ח):**

שנת 2023	רבעון 2 2023	רבעון 2 2024	מחצית 2023	מחצית 2024	
1,313	322	405	641	765	הכנסות
1,000	246	272	490	539	הוצאות שיווק, תפעול, אשראי חוץ בנקאי, הנהלה וכלליות
313	76	133	151	226	רווח תפעולי
13	7	(1)	11	5	רווח (הפסד) מניירות ערך, נטו
(40)	(14)	(10)	(21)	(18)	הוצאות מימון, נטו
19	29	2	19	-	הכנסות אחרות, נטו
(22)	(5)	(19)	(11)	(25)	חלק החברה בהפסדי חברות כלולות
283	93	105	149	188	רווח לפני מס
94	30	24	52	44	הוצאות מסים
189	63	81	97	144	סה"כ רווח לתקופה
162	56	73	82	129	רווח לתקופה מיוחס לבעלי המניות של החברה

סה"כ הרווח בתקופת הדוח, ברבעון השני של שנת 2024 ובתקופות המקבילות אשתקד, כולל רווחי הון כמפורט לעיל והפסדים בגין חלק החברה בהפסדי חברות כלולות (בעיקר חלק החברה בהפסדי חברת ליקווידיטי קפיטל אס.סי בע"מ (להלן: "ליקווידיטי"). בנוסף כולל הרווח בתקופת הדוח וברבעון השני של שנת 2024 דמי הצלחה בסך של כ-17 מיליוני ש"ח אשר התקבלו בלוטוס בגין התוצאות העסקיות של קרן החוב אמרלד 3.

בנטרול כל האמור לעיל מסתכם הרווח בתקופת הדוח לסך של כ-142 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-76 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ולסך של כ-67 מיליוני ש"ח, ברבעון השני של שנת 2024, בהשוואה לכ-27 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

העלייה בחלק החברה בהפסדי ליקווידיטי בתקופת הדוח וברבעון השני של שנת 2024 נובעת מרישום הוצאה בגין תשלום מבוסס מניות בגין אופציות בהבשלה מיידית (fully vested) שהעניקה ליקווידיטי ברבעון הנוכחי ליועצים ובשל כך מלוא ההוצאה בגין אותן אופציות נרשמה הרבעון.

להלן יובא ניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה ביחס לדוח רווח והפסד פרופורמה שהוצג.

1.4.1 הכנסות

הכנסות הקבוצה ברבעון השני של שנת 2024 הסתכמו לסך של כ-405 מיליוני ש"ח לעומת כ-322 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

בתקופת הדוח הסתכמו הכנסות הקבוצה לסך של כ-765 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-641 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר העלייה בתקופת הדוח נובעת מעלייה בהכנסות מניהול השקעות של הקבוצה, הכנסות חבר הבורסה והכנסות מפעילות אשראי חוץ בנקאי.

הכנסות הקבוצה מניהול קופות גמל וקרנות פנסיה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-153 מיליוני ש"ח לעומת כ-114 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. בתקופת הדוח הסתכמו ההכנסות לסך של כ-295 מיליוני ש"ח לעומת כ-225 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בהכנסות בתקופת הדוח נובעת בעיקר מעלייה בהיקף הנכסים הממוצע, בשיעור דמי הניהול הממוצע ומעלייה בהפקדות בקרנות הפנסיה.

להלן התפתחות היקף נכסי קופות הגמל וקרנות הפנסיה שבניהול הקבוצה (במיליארדי ש"ח):

היקף נכסים ליום			
31.12.23	30.6.23	30.6.24	11.8.24
120.0	105.7	139.2	140.7
נכסי קופות הגמל וקרנות הפנסיה			

היקף נכסים ממוצע (*)			
שנת 2023	רבעון 2 2023	רבעון 1 2024	רבעון 2 2024
107.0	102.0	126.1	135.7
נכסי קופות הגמל וקרנות הפנסיה			

(* "ממוצע" - סכום היתרות של הנכסים המנוהלים לתחילת וסוף תקופה חלקי 2.)

הכנסות הקבוצה מניהול חיסכון שוטף

הכנסות הקבוצה מניהול קרנות נאמנות, קרנות סל וקרנות מחקות, נטו הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-84 מיליוני ש"ח לעומת כ-72 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד והכנסות של כ-160 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-145 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מהעלייה בהיקף הנכסים הממוצע.

הכנסות הקבוצה מניהול תיקים הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-12 מיליוני ש"ח בדומה לרבעון המקביל אשתקד והכנסות של כ-25 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-23 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות היקף נכסי קרנות הנאמנות, קרנות הסל וניהול התיקים שבניהול הקבוצה (במיליארדי ש"ח):

היקף נכסים ליום				
31.12.23	30.6.23	30.6.24	11.8.24	
30.7	26.3	31.1	30.8	קרנות פאסיביות סגורות
10.2	9.0	12.6	12.6	קרנות פאסיביות פתוחות
17.1	17.6	17.1	17.2	קרנות נאמנות שאינן כספיות
18.6	16.2	19.8	20.6	קרנות נאמנות כספיות
76.6	69.1	80.6	81.2	סה"כ קרנות
(0.8)	(0.8)	(0.8)	(0.8)	בניכוי החזקה הדדית
75.8	68.3	79.8	80.4	סה"כ קרנות, נטו
73.0	70.4	77.1	78.8	היקף תיקים מנוהלים
(4.4)	(4.3)	(4.8)	(4.9)	חלק התיקים שהושקע בקרנות הנאמנות של הקבוצה
68.6	66.1	72.3	73.9	היקף תיקים, נטו

היקף נכסים ממוצע (*)				
שנת 2023	רבעון 2 2023	רבעון 1 2024	רבעון 2 2024	
27.2	25.1	30.9	31.2	קרנות פאסיביות סגורות
9.1	8.4	11.0	12.1	קרנות פאסיביות פתוחות
18.1	17.7	17.3	17.3	קרנות נאמנות שאינן כספיות
14.2	15.5	18.7	19.2	קרנות נאמנות כספיות
68.5	66.7	77.9	79.9	סה"כ קרנות
(0.8)	(0.7)	(0.8)	(0.8)	בניכוי החזקה הדדית
67.8	66.0	77.1	79.1	סה"כ קרנות, נטו
70.1	69.0	74.9	76.9	היקף תיקים מנוהלים
(4.5)	(4.0)	(4.8)	(4.8)	חלק התיקים שהושקע בקרנות הנאמנות של הקבוצה
65.6	65.0	72.1	72.1	היקף תיקים, נטו

(* "ממוצע" - סכום היתרות של הנכסים המנוהלים לתחילת וסוף תקופה חלקי 2.

הכנסות מחבר בורסה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-44 מיליוני ש"ח לעומת כ-40 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד והכנסות בסך של כ-87 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-80 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מהכנסות ריבית בגין פיקדונות שגדלו עקב העלייה בשיעורי הריבית וגידול בפעילות עקב גידול בכמות הלקוחות אשר הגדילו את הפעילות בשוק ההון בארץ ובחו"ל. במחצית הראשונה של שנת 2024 המשיך מספר הלקוחות בחבר הבורסה לגדול וחבר הבורסה גייס בתקופה האמורה כ-14 אלפי לקוחות חדשים. נכון ליום 30 ביוני, 2024, מעניק חבר הבורסה שירותים לכ-77 אלפי לקוחות.

הכנסות מאשראי חוץ בנקאי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-89 מיליוני ש"ח לעומת כ-62 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, והכנסות בסך של כ-152 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-123 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בהכנסות בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה בהכנסות לוטוס, בעקבות רישום דמי הצלחה, כאמור לעיל, ובהכנסות מיטב הלוואות בע"מ בשל עלייה בתיק האשראי.

הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-23 מיליוני ש"ח לעומת כ-22 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד והכנסות בסך של כ-46 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-45 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות האחרות כוללות הכנסות מברוקראז' מוסדי, עמלות ביטוח והפצת קרנות זרות. לעניין מכירת חברת שווקים גלובליים בע"מ, אשר עוסקת בהפצת קרנות זרות ראו באור 5ט' בדוחות הכספיים.

הוצאות שיווק, תפעול הנהלה וכלליות -

1.4.2

הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-243 מיליוני ש"ח לעומת כ-225 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד וסך של כ-484 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-447 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת מגידול בהוצאות הישירות בעקבות עלייה בהיקפי פעילות, בעיקר במגזר חיסכון ארוך הטווח ובמגזר חבר הבורסה.

הוצאות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי

1.4.3

הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-32 מיליוני ש"ח לעומת כ-21 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד וסך של כ-60 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת כ-43 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה בהוצאות בפנינסולה ובמיטב הלוואות בע"מ, הן בעקבות עליית שיעור ריבית הפריים, הן בעקבות עלייה בהוצאות הפרשה לחובות מסופקים בפנינסולה והן עקב עלייה באשראי לקוחות (בעיקר במיטב הלוואות ובלוטוס).

רווח (הפסד) מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה בתיק הנוסטרו, נטו -

1.4.4

הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 בהפסד בסך של כ-1 מיליוני ש"ח לעומת רווח בסך של כ-7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד ורווח בסך של כ-5 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת רווח בסך של כ-11 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שינויים אלו משקפים את התנודתיות בפעילות זו.

הוצאות מימון, נטו -

1.4.5

הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-10 מיליוני ש"ח לעומת כ-14 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד וסך של כ-18 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת סך של כ-21 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המימון מושפעות בעיקר משינויים במדד המחירים לצרכן, אשר עלה בתקופת הדוח בשיעור של 1.9% לעומת 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המימון כוללות, בנוסף, הוצאות מימון בגין הפרשה לתביעות משפטיות.

הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו -

1.4.6

הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 להכנסות בסך של כ-2 מיליוני ש"ח לעומת הכנסות בסך של כ-29 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד ולהכנסות בסך של כ-0 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת הכנסות סך של כ-19 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופת הדוח, הכנסות בגין מדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד ורווח הון ממימוש חברה מאוחדת קוזזו מהפחתת נכסים בלתי מוחשיים. בתקופה המקבילה אשתקד ההכנסות האחרות נבעו מרווח משינוי בשיעור החזקה בליקווידיטי בסך של כ-39 מיליוני ש"ח, רווח ממדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד בסך של כ-2 מיליוני ש"ח, בקיזוז ירידת ערך השקעה בחברה כלולה בסך של כ-7 מיליוני ש"ח, הפסד הון ממימוש השקעה בחברה מאוחדת בסך של כ-5 מיליוני ש"ח והפחתות שוטפות.

מסים על הכנסה -

חלק מחברות הקבוצה הינן מוסדות כספיים כמשמעותם בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו - 1975. בהתאם לכך, משלמות חברות אלו גם מס רווח. להרחבה ראה באור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

מסים על הכנסה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 לסך של כ-24 מיליוני ש"ח לעומת כ-30 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד ולסך של כ-44 מיליוני ש"ח בתקופת הדוח לעומת סך של כ-52 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מיצירת מסים נדחים על הפסדים מועברים, בעיקר במיטב גמל ופנסיה בע"מ.

1.5 נזילות ומקורות מימון**תזרים המזומנים ששימש לפעילות שוטפת (במיליוני ש"ח)**

שנת 2023	מחצית 2023	מחצית 2024	
157	79	123	רווח לתקופה
89	37	61	התאמות לסעיפי רווח והפסד
246	116	184	רווח לתקופה בתוספת התאמות לסעיפי רווח והפסד
128	(2)	(208)	שינוי בסעיפי נכסים והתחייבויות
374	114	(24)	סה"כ תזרים מזומנים שנבע מפעילות (ששימש לפעילות) שוטפת

ההתאמות החיוביות לסעיפי רווח והפסד שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים (הוצאות לא תזרימיות) הושפעו בעיקר מפחת והפחתות בסך של כ-44 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-43 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הפחתת הוצאות נדחות בסך של כ-21 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-13 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בקיזוז רווח מהשקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו, בסך של כ-20 מיליוני ש"ח לעומת רווח של כ-12 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנוסף התקופה המקבילה אשתקד כוללת רווח מירידה בשיעור החזקה בחברה כלולה בסך של כ-39 מיליוני ש"ח.

תזרים המזומנים ששימש לפעילות השקעה הסתכם בתקופת הדוח לסך של כ-2 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-16 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר התזרים שימש לרכישת נכסים בלתי מוחשיים ורכוש קבוע בסך של כ-37 מיליוני ש"ח בקיזוז שינוי בפיקדונות מוגבלים בסך של כ-42 מיליוני ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד עיקר התזרים שימש לרכישת נכסים בלתי מוחשיים ורכוש קבוע בסך של כ-26 מיליוני ש"ח ומימוש השקעות בחברות מאוחדות בסך של כ-15 מיליוני ש"ח.

תזרים המזומנים ששימש לפעילות מימון הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-12 מיליוני ש"ח לעומת תזרים ששימש לפעילות מימון בסך של כ-36 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר התזרים שימש לפירעון אגרות חוב של פנינסולה בסך של כ-148 מיליוני ש"ח, לתשלום דיבידנד בסך של כ-60 מיליוני ש"ח, לתשלום דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-11 מיליוני ש"ח לרכישת ניירות ערך בחסר בסך של כ-16 מיליוני ש"ח בקיזוז הנפקת הון ואופציות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-49 מיליוני ש"ח ומקבלת הלוואות לזמן ארוך ולזמן קצר מתאגידים בנקאיים בסך של כ-193 מיליוני ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד עיקר התזרים שימש לפירעון אגרות חוב של פנינסולה בסך של כ-148 מיליוני ש"ח, דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-12 מיליוני ש"ח ורכישת זכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-19 מיליוני ש"ח בקיזוז תזרים שנבע מהנפקת הון בסך של כ-141 מיליוני ש"ח וקבלת אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים בסך של כ-20 מיליוני ש"ח.

להלן ריכוז יתרות מתאגידים בנקאיים - במיליוני ש"ח:

31.12.23	30.6.23	30.6.24	
65	51	133	אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים לז"ק (ללא חלויות שוטפות) *
1,233	1,024	1,481	אשראי לצורך מימון אשראי חוץ בנקאי (פנינסולה, לוטוס ומיטב הלוואות)
68	58	101	אשראי לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים (כולל חלויות שוטפות)
1,366	1,133	1,715	סה"כ

(* לא כולל הלוואה בסך של כ-353 מיליוני ש"ח כנגדה קיים פיקדון משועבד.

1.6 אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים בדבר אירועים לאחר תאריך המאזן, ראה באור 9 בדוחות הכספיים המאוחדים ודוח עדכון עסקי התאגיד.

האחראי על ניהול סיכוני שוק בתאגיד

שם האחראית ליום הדוח - ר"ח עינת רום המכהנת כסמנכ"ל כספים. במיטב קרנות נאמנות בע"מ המרכזת את פעילות קרנות הסל וקרנות הנאמנות, מר ליאור כגן, מנכ"ל וגב' רויטל עמר סמנכ"ל ניהול סיכונים, הינם האחראים לניהול סיכוני שוק. במיטב ברוקראז' בע"מ, העוסקת במתן שירותי מסחר וביצוע עסקאות בניירות ערך, מר רועי לאופר, סמנכ"ל תפעול ובקרת סיכונים, הינו האחראי לניהול סיכוני שוק. במיטב ניהול תיקים בע"מ, העוסקת בניהול תיקי השקעות, המנכ"ל, מר איתן רותם, הינו האחראי לניהול סיכוני שוק. במיטב טרייד השקעות בע"מ ומיטב טרייד בע"מ, העוסקות במתן שירותי חבר בורסה, המנכ"ל, מר אושר טובול, הינו האחראי לניהול סיכוני השוק. במיטב הלוואות בע"מ, העוסקת בתחום האשראי החוץ בנקאי, המנכ"ל, מר אסף עזרא, הינו האחראי לניהול סיכוני שוק. בפנינסולה, העוסקת בתחום האשראי החוץ בנקאי, המנכ"ל, מר ג'קי כהן, הינו האחראי לניהול סיכוני שוק. לפרטים בדבר השכלתם, כישוריהם וניסיונם העסקי של ר"ח עינת רום, מר ליאור כגן, מר איתן רותם, מר אושר טובול, מר אסף עזרא ומר ג'קי כהן ראו תקנה 26א לחלק הרביעי (פרטים נוספים על החברה) לדוח התקופתי לשנת 2023.

תיאור סיכוני השוק אליהם חשוף התאגיד

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בסיכוני השוק אליהם חשופה החברה. לפרטים נוספים ראה דוח דירקטוריון ודוח תיאור החברה ופעילותה שפורסמו במסגרת הדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

ניתוחי רגישות

שינויים בניירות ערך אשר נזקפים לרווח והפסד

ניירות ערך סחירים מוצגים לפי שווים בבורסה ליום המאזן. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים ביחס לחשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם, לעומת המתואר בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

שינויים בשערי החליפין

נכסים פיננסיים במט"ח או הצמודים למט"ח מוצגים לפי השער היציג שפורסם על ידי בנק ישראל ליום המאזן. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים ביחס לחשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם, לעומת המתואר בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

שינויים במדד המחירים לצרכן

לחברה חשיפה מהותית למדד המחירים לצרכן אשר נובעת בעיקרה מהתחייבויות פיננסיות אשר צמודות למדד המחירים לצרכן (בעיקר הפרשות בגין תביעות משפטיות ואגרות חוב סדרה ג'). בתקופת הדוח עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ-1.9%. לא חלו שינויים מהותיים ביחס לדרכי ניהול החשיפה לסיכון המדד, לעומת המתואר בדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

דירקטוריון החברה קבע כי המספר המזערי של הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית בדירקטוריון החברה, לא יפחת משלושה דירקטורים, וזאת בהתחשב בהיקף החברה, מהות פעילותה ומורכבותה. מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית בחברה נקבע גם בהתחשב במיומנות החשבונאית, העסקית והפיננסית הגבוהה הקיימת בקרב נושאי משרה בכירה בחברה, ולאור מערך הייעוץ החיצוני המקצועי השוטף בו נעזרת החברה.

לפרטים נוספים אודות ניסיונם והידע של הדירקטורים ראו תקנה 26 בדוח פרטים נוספים לדוח התקופתי לשנת 2023.

האורגן בחברה האחראי על בקרת העל (כמשמעותה בגילוי דעת 76 של לשכת רואי החשבון בישראל), הינו דירקטוריון החברה (ראה תקנה 26 לדוח פרטים נוספים לשנת 2023).

דירקטוריון החברה מינה ועדת מאזן אשר משמשת כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (הוועדה אינה וועדת הביקורת), במטרה לבחון את הסוגיות המהותיות בדיווחים הכספיים של החברה, לרבות טיפול החשבונאי בעסקאות מהותיות שאינן במהלך העסקים הרגיל, את ההערכות המהותיות והאומדנים הקריטיים שיישמו בדוחות הכספיים, את המדיניות החשבונאית ואת השינויים שחלו בה. למועד אישור הדוח בדירקטוריון הרכב הוועדה הינו גב' לילי אילון, מר אבי באשר וגב' שירית כשר.

לצורך אישור הדוחות הכספיים, קיימה וועדת המאזן ישיבה ביום 14 באוגוסט, 2024. בישיבה האמורה, נכחו חברי הוועדה, רואה החשבון המבקר, המנכ"ל - מר אילן רביב וסמנכ"ל הכספים - ר"ח עינת רום.

במסגרת ישיבת ועדת המאזן, נדונה המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של התאגיד, סוגיות מהותיות בדוחות הכספיים של החברה, הערכות ואומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות הכספיים. כמו כן, נבחנו הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח כספי (ISOX), נסקרו תוצאות פעילות החברה, ונבחנו הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני, 2024.

ועדת המאזן בחנה את האמור לעיל, בין היתר, באמצעות סמנכ"ל הכספים ר"ח עינת רום רואת חשבון בהכשרתה, האחראית על ריכוז כל החומרים הרלוונטיים לעריכת הדוחות הכספיים ויחד עם מנכ"ל החברה, מר אילן רביב, בעל תואר ראשון בכלכלה ותואר שני בחקר ביצועים, תוך התייעצות לפי הצורך, עם שותף במשרד ר"ח המבקר ומעריכי שווי חיצוניים. סמנכ"ל הכספים ועובדי מחלקת הכספים, מרכזים את כל הסוגיות המהותיות החשובות לעריכת הדוחות. בחברות המוחזקות, אשר לחלקן מערכות כספים עצמאיות, נבדקים הדוחות הכספיים על ידי המנכ"לים ומנהלי הכספים של החברות ומאושרים על ידי הדירקטוריונים של אותן חברות. רואה החשבון המבקר של החברה נותן את חוות דעתו המקצועית ביחס לסוגיות החשבונאיות בקשר עם הדוחות הכספיים ומשיב לשאלות המועלות על ידי חברי הוועדה.

לאחר התקיימות הדיונים כאמור לעיל, המלצות וועדת המאזן יושמו על ידי הנהלת החברה בטיטת הדוחות הכספיים שנשלחה לדירקטוריון זמן סביר לפני ישיבת הדירקטוריון.

במהלך ישיבת הדירקטוריון סוקרים המנכ"ל וסמנכ"ל הכספים את פעילותה המאוחדת של החברה בתקופת הדיווח, את התוצאות הכספיות ואת האירועים הרלוונטיים בתקופת הדוח ואחריו. לאחר הסקירה נערך דיון וניתנות תשובות לשאלות הדירקטורים. כמו כן, י"ר ועדת המאזן מציגה את המלצות הוועדה שהועברו לדירקטוריון וכן סוגיות מהותיות בדיווח הכספי אשר לדעתה יש לדון בהן בישיבת הדירקטוריון ונערך דיון בנושאים.

בישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות התקופתיים, נוכח גם רואה החשבון החיצוני של החברה אשר נותן את חוות דעתו המקצועית ביחס לסוגיות החשבונאיות בקשר עם הדוחות הכספיים, ומשיב לשאלות המועלות על ידי חברי הדירקטוריון. לאור הדיון כאמור, מאושרים הדוחות הכספיים.

ביום 18 באוגוסט, 2024, התקיימה ישיבת הדירקטוריון במסגרתה נדונו ואושרו הדוחות הכספיים.

ליום 30 ביוני, 2024, לחברה הון חוזר שלילי בסך של כ-249 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים המאוחדים והון חוזר שלילי בסך של כ-286 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים סולו וזאת בעיקר לאור הפרשות בגין תביעות משפטיות (בדוחות הכספיים המאוחדים - נובע גם מעלייה באשראי מתאגידים בנקאיים במגזר האשראי). דירקטוריון החברה קיים דיון והוא סבור כי לחברה תזרים מזומנים שוטף שמקורו בעיקר מחברות מאוחדות בבעלות מלאה, הניתן למשיכה בטווח הקצר ועל כן החברה לא צופה קושי לעמוד בהתחייבויותיה ובשל כך לא מתקיימים סימני האזהרה כאמור בתקנות דוחות תקופתיים (סעיף 10(ב)(14)).

סדרה ג'	
הנפקה ראשונית: 21.12.2010 והרחבות סדרה בתאריכים: 21.11.2012, 29.1.2013, 5.2.2013, 2.12.2013, 20.8.2015, 6.9.2017 ו-30.4.2018	
מועד הנפקה	ע.ג. שהונפק
966,590,111	שווי נקוב
162,951,998	ע.ג. במועד הדוח
195.9 מיליוני ש"ח	משוערך למדד למועד הדוח
0.5 מיליוני ש"ח	סכום הריבית שנצברה
198.7 מיליוני ש"ח	שווי בדוח הכספי (שווי פינקסני)
199.1 מיליוני ש"ח	שווי בורסאי
3.95%	שיעורי הריבית
ריבית מועדי תשלום	קרון
יתרת קרן האג"ח עומדת לפרעון ב-2 תשלומים שווים ביום 10 בדצמבר, 2024 ו-2025	
יתרת הריבית משולמת ב-3 תשלומים שווים. תשלום ביום 10 ביוני, 2025 ו-2 תשלומים ביום 10 בדצמבר, 2024 ו-2025.	
הצמדה	קרון
הצמדה למדד המחירים לצרכן	
ריבית שנתית של 3.95%	ריבית
מדד נובמבר 2010	
לא	בסיס
האם האג"ח להמרה	
לא	האם הסדרה הינה סדרה מהותית
כן	זכויות התאגיד לביצוע פדיון מוקדם/המרה כפויה
ל.ר.	ערבות
אין	שינויים לאחר תאריך המאזן
אין	התקיימות עילה לפרעון מיידי בתקופת הדוח
לא	דירוג
מידרוג בע"מ	שם החברה המדרגת
A1.il עם אופק יציב	דרוג למועד הנפקת הסדרה
A1.il עם אופק יציב מועדי דוחות דירוג:	דרוג למועד אישור הדוח
25.11.10 - מספר אסמכתא 2010-01-695076	
23.10.11 - מספר אסמכתא 2011-01-304236	
13.8.12 - מספר אסמכתא 2012-01-208599	
15.11.12 - מספר אסמכתא 2012-01-279894 כפי שעודכן ביום 20.11.12 מספר אסמכתא 2012-01-283968	
17.11.13 - מספר אסמכתא 2013-01-193761	
8.1.15 - מספר אסמכתא 2015-01-007762	
28.9.16 - מספר אסמכתא 2016-01-055992	
26.7.17 - מספר אסמכתא 2017-01-077340	
5.9.17 - מספר אסמכתא 2017-01-078397	
25.4.18 - מספר אסמכתא 2018-01-041131	
8.7.18 - מספר אסמכתא 2018-01-061614	
23.6.19 - מספר אסמכתא 2019-01-062524	
9.6.20 - מספר אסמכתא 2020-01-059310	
-2.11.21 - מספר אסמכתא 2021-01-093763	
-6.9.22 - מספר אסמכתא 2022-01-092622	
-12.9.23 - מספר אסמכתא 2023-01-086083	
אין	נכסים משועבדים לאג"ח
כן	עמידה באמות מידה פיננסיות
רזניק פז נבו נאמנות בע"מ, מרח' יד חרוצים 14 תל-אביב. טל': 03-6389200; ר"ח יוסי רזניק.	

סדרה ד'	
מועד הנפקה	הנפקה ראשונית: 28.11.2019, והרחבות סדרה בתאריכים: 1.4.2020, 31.3.2021, 8.9.2022
שווי נקוב	ע.ג. שהונפק 681,170,000
	ע.ג. במועד הדוח 563,905,001
משוערך למדד למועד הדוח	576.4 מיליוני ש"ח
סכום הריבית שנצברה	0.6 מיליוני ש"ח
שווי בדוח הכספי (שווי פינקסני)	545.7 מיליוני ש"ח
שווי בורסאי	505.5 מיליוני ש"ח
ריבית	שיעורי הריבית 2.11%
מועדי תשלום	קרון
יתרת הקרן משולמת כמפורט להלן: (1) 2 תשלומים שווים אשר ישולמו ביום 10 בדצמבר בכל אחת מהשנים 2024 עד 2025 כאשר כל אחד מהתשלומים כאמור יהיה בשיעור של 5% מסכום הקרן הכולל של אגרות החוב; ו-(2) 4 תשלומים שווים אשר ישולמו ביום 10 בדצמבר, בכל אחת מהשנים 2026 עד 2029, כאשר כל אחד מהתשלומים כאמור יהיה בשיעור של 17.5% מסכום הקרן הכולל של אגרות החוב	
ריבית	יתרת הריבית משולמת ב-11 תשלומים שווים. 5 תשלומים ביום 10 ביוני, 2025 עד 2029 ו-6 תשלומים ביום 10 בדצמבר, 2024 עד 2029.
הצמדה	קרון ל.ר.
	ריבית ל.ר.
	בסיס ל.ר.
	האם האג"ח להמרה לא
	האם הסדרה הינה סדרה מהותית כן
	זכויות התאגיד לביצוע פדיון מוקדם/המרה כפויה ל.ר.
	ערבות אין
	שינויים לאחר תאריך המאזן אין
	התקיימות עילה לפרעון מיידי בתקופת הדוח לא
דירוג	שם החברה המדרגת מידרוג בע"מ
	דרוג למועד הנפקת הסדרה A1.il עם אופק יציב
	דרוג למועד אישור הדוח A1.il עם אופק יציב מועדי דוחות דירוג:
	28.11.19 - מספר אסמכתא 2019-01-102975
	31.3.20 - מספר אסמכתא 2020-01-033912
	9.6.20 - מספר אסמכתא 2020-01-059310
	21.3.21 - מספר אסמכתא 2021-01-040272
	-2.11.21 - מספר אסמכתא 2021-01-093763
	-6.9.22 - מספר אסמכתא 2022-01-092622
	-12.9.23 - מספר אסמכתא 2023-01-086083
	נכסים משועבדים לאג"ח אין
	עמידה באמות מידה פיננסיות כן
	נאמן רזניק פז נבו נאמנויות בע"מ, מרח' יד חרוצים 14 תל-אביב. טל': 03-6389200; ר"ח יוסי רזניק.

דירקטוריון החברה והמנכ"ל מודים לעובדיה על תרומתם לחברה, ליועציה המשפטיים והחשבונאיים, על עבודתם המאומצת ולבעלי מניותיה על האמון שנתנו בה.

אלי ברקת
יו"ר דירקטוריון

אילן רביב
מנכ"ל

תאריך החתימה: 18 באוגוסט, 2024

דוח בדבר הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי

דוח רבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי לפי תקנה 38ג(א):

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן - התאגיד), אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי ועל הגילוי בתאגיד. לעניין זה, מנהלי הקבוצה הם:

1. מר אילן רביב - מנכ"ל התאגיד.
2. גבי עינת רום - סמנכ"ל כספים של התאגיד.
3. גבי ליאת כהן-דוד - סמנכ"ל בתאגיד ויועצת משפטית של התאגיד.
4. מר חגי אורן - מנכ"ל מיטב גמל ופנסיה בע"מ.
5. מר ליאור כגן - מנכ"ל מיטב קרנות נאמנות בע"מ.
6. מר איתן רותם - מנכ"ל מיטב ניהול תיקים בע"מ.
7. מר אושר טובול - מנכ"ל מיטב טרייד בע"מ.
8. מר אסף עזרא - מנכ"ל מיטב הלוואות בע"מ.
9. גבי קרן דיקמן - סמנכ"ל משאבי אנוש של התאגיד.
10. מר ג'קי כהן - מנכ"ל קבוצת פנינסולה בע"מ.

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

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

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

דוח הרבעוני בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח הרבעוני לתקופה שנסיימה ביום 31 במרס, 2024 (להלן - הדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון) נמצאה הבקרה הפנימית כאפקטיבית.

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

למועד הדוח, בהתבסס על האמור בדוח הרבעוני בדבר הבקרה הפנימית האחרון, ובהתבסס על המידע שהובא לידיעת ההנהלה והדירקטוריון כאמור לעיל הבקרה הפנימית היא אפקטיבית.

הצהרות מנהלים

(א) הצהרת מנהל כללי לפי תקנה 38ג(ד)1:

הצהרת מנהלים הצהרת מנהל כללי

אני, אילן רביב, מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוח הרבעוני של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון השני של שנת 2024 (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, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן -

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי;

(5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד:

(א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, לרבות חברות מאוחדות שלו כהגדרתן בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד ובחברות המאוחדות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן -

(ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;

(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח האחרון (רבעוני) לבין מועד דוח זה, אשר יש בו כדי לשנות את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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

אילן רביב
מנכ"ל

18 באוגוסט, 2024

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

הצהרת מנהלים
הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

אני, עינת רום, מצהירה כי:

(1) בחנתי את הדוחות הכספיים ביניים ואת המידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון השני של שנת 2024 (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 דוחות;

(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, בהתבסס על הערכתי העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי, ככל שהיא מתייחסת לדוחות הכספיים ביניים ולמידע הכספי האחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, העלולים באופן סביר להשפיע לרעה על יכולתו של התאגיד לאסוף, לעבד, לסכם או לדווח על מידע כספי באופן שיש בו להטיל ספק במהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין; וכן

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שבה מעורב המנהל הכללי או מי שכפוף לו במישרין או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי.

(5) אני, לבד או יחד עם אחרים בתאגיד-

(א) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לתאגיד, לרבות חברות מאוחדות שלו כהגדרתן בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע-2010, מובא לידיעתי על ידי אחרים בתאגיד ובחברות המאוחדות, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות; וכן

(ב) קבעתי בקרות ונהלים, או וידאתי קביעתם וקיומם תחת פיקוחי של בקרות ונהלים, המיועדים להבטיח באופן סביר את מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות הדין, לרבות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים;

(ג) לא הובא לידיעתי כל אירוע או עניין שחל במהלך התקופה שבין מועד הדוח התקופתי האחרון (רבעוני) לבין מועד דוח זה, המתייחס לדוחות הכספיים ביניים ולכל מידע כספי אחר הכלול בדוחות לתקופת הביניים, אשר יש בו כדי לשנות להערכתי את מסקנת הדירקטוריון וההנהלה בנוגע לאפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי של התאגיד.

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

עינת רום
סמנכ"ל כספים

18 באוגוסט, 2024

18 באוגוסט, 2024

עדכון מידע לגבי עסקי התאגיד

בהתאם לתקנה 39א' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970

להלן יובאו שינויים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד לעומת הדוח התקופתי לשנת 2023:

1. מעבר משרדים

ביום 29.5.2024 השלימה החברה את מעבר המשרדים, כך שמענה הרשום של החברה הוא זאב ז'בוטינסקי 1, מגדל BBC CENTRAL, בני ברק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 14.12.2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-119301) ומיום 27.5.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-054642).

2. חלוקת דיבידנד

- 2.1. ביום 26.5.2024 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של 19 אג' למניה, המסתכם לסך של כ-15 מיליוני ₪.
- 2.2. ביום 18.8.2024 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של 25 אג' למניה, המסתכם לסך של כ-19.6 מיליוני ₪.

3. פעילות התאגיד ותיאור התפתחות עסקיו

3.1. ביטוח ושיפוי

בהמשך לאמור בסעיף 12.15 לדוח התקופתי לשנת 2023 לעניין ביטוח ושיפוי ולמדיניות התגמול של החברה שאושרה באסיפה הכללית של החברה ביום 14.3.2022 (מס' אסמכתא 2022-01-025872), אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה את התקשרות החברה בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, לתקופת ביטוח החל מיום 12.8.2024 עד ליום 11.12.2025 (16 חודשים) לכיסוי נושאי המשרה והדירקטורים בקבוצה, בהפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפוליסה"). גבול האחריות המכוסה בפוליסה הינו בסך 40 מיליון דולר לאירוע ובסה"כ לתקופת הביטוח. הפרמיה בגין הפוליסה הינה בתנאי שוק. כמו כן, אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון החברה החלת הפוליסה על מר אלי ברקת, דירקטור ומבעלי השליטה בחברה, מר אבנר סטפק, דירקטור ומבעלי השליטה בחברה, מר צבי סטפק, דירקטור וקרוב לבעל השליטה בחברה ומר אילן רביב, מנכ"ל החברה, באותם התנאים אשר חלים על יתר נושאי המשרה והדירקטורים בחברה. הכיסוי הביטוחי הינו בהתאם לתנאי פוליסת הביטוח. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 18.8.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-084249) הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה. בנוסף, חודש מערך הביטוחים של הקבוצה.

4. תיאור עסקי התאגיד לפי תחומי פעילות

4.1. מגזר חבר בורסה

- 4.1.1. בהמשך לאמור בסעיף 9.15.7 לדוח התקופתי לשנת 2023 בקשר עם מסגרת אשראי בין חברתי, ביום 2.5.2024 אישרה האסיפה הכללית של מיטב טרייד השקעות בע"מ (להלן: "מיטב טרייד השקעות") את ההתקשרות בהסכם האשראי מול החברה שנחתם ביום 5.5.2024.
- 4.1.2. בהמשך לאמור בסעיף 9.11 לדוח התקופתי לשנת 2023 בקשר עם אופציות לעובדים במיטב טרייד השקעות, ביום 11.8.2024, אישר דירקטוריון מיטב טרייד השקעות, הענקת 570,000 כתבי אופציה ללא תמורה, הניתנים למימוש למניות רגילות של מיטב טרייד השקעות לנושא משרה בחברה שמכהן כיו"ר מיטב טרייד בע"מ ודירקטור במיטב טרייד השקעות וכן לנושאי משרה ועובדים במיטב טרייד השקעות ובמיטב טרייד בע"מ. כתבי האופציה שיוקצו מהווים בהנחת מימוש מלא 1.44% מהון המניות המונפק של מיטב טרייד השקעות (1.14% בדילול מלא). כתבי האופציה יבשילו בשלוש מנות שוות, כאשר המנה הראשונה תבשיל לאחר שנתיים ממועד אישור ההקצאה על ידי הדירקטוריון, השנייה לאחר שלוש שנים והשלישית לאחר ארבע שנים. כל מנה של אופציות תהיה ניתנת למימוש במשך שנה ממועד ההבשלה ואופציות שלא ימומשו יפקעו. לניצעים אפשרות לממש את כתבי האופציה למניות בתמורה לתשלום מחיר המימוש או מימוש נטו בכמות המשקפת את סכום ההטבה הגלום בכתבי האופציה. ההקצאה כפופה לאישור הבורסה לניירות ערך וההקצאה לדירקטור כפופה גם לאישור האסיפה הכללית של מיטב טרייד השקעות.

4.1.3. בהמשך לאמור בסעיף 19.17.12 לדוח התקופתי לשנת 2023 בקשר עם תיקון תקנון הבורסה בנושא הסדרת תחומי הפעילות המותרים לחש"ב במטבעות וירטואליים, ביום 6.8.2024 אישרה רשות ניירות ערך את התיקון. במסגרתו נקבע כי חש"ב יהיה רשאי לתת שירותי מסחר ומשמורת ללקוחותיו במטבעות וירטואליים באמצעות צד ג'. המטבעות הווירטואליים בהם יהיה ניתן להעניק שירותי מסחר כאמור הם ביטקוין (Bitcoin) ואת'ריום (ETH) בלבד. הפעילות תתבצע על פי מודל ה"גן הסגור", כך שחש"ב לא יאפשר הפקדה של מטבעות וירטואליים, שלא נרכשו באמצעותו. תיקון תקנון הבורסה יאפשר למיטב טרייד להרחיב את השירותים הניתנים על ידה ללקוחותיה גם למסחר ומשמורת בנכסים דיגיטליים.

4.2. מגזר אשראי חוץ בנקאי

4.2.1. בהמשך לאמור בסעיף 10.1 לדוח התקופתי לשנת 2023 בקשר עם התקשרות קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה") בהסכם רכישה עם ווליו התחדשות עירונית, שותפות מוגבלת ציבורית ועם ווליו התחדשות עירונית שותף כללי בע"מ שהינה השותף הכללי בשותפות, ביום 30.5.2024 השלימה פנינסולה את העסקה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 2.6.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-057765) ובאור 5יא לדוחות הכספיים.

4.2.2. בהמשך לאמור בסעיף 10.12 לדוח התקופתי לשנת 2023 לעניין מימון ואשראי: נכון ליום 30.6.2024 האשראי המנוצל של פנינסולה מתאגידים בנקאיים הינו בעל שיעור ריבית אשר נע בין ריבית הפריים לבין ריבית הפריים פלוס 0.3%. כמו כן, נכון ליום 30.6.2024, לפנינסולה קווי אשראי מארבעה בנקים בישראל בסך כולל של כ-965 מיליון ₪ למימון פעילותה השוטפת. נכון ליום 30.6.2024 לפנינסולה אין יתרת אשראי בגין אגרות חוב (סדרה ג') שהנפיקה (נטו, בניכוי עלויות הנפקה) לאור השלמת פירעון מלא שלהן ביום 3.4.2024. נכון ליום 30.6.2024 לפנינסולה יתרת אשראי של 100 מיליון ₪ בגין ניירות ערך מסחריים (סדרה 2) ויתרת אשראי של 100 מיליון ₪ בגין ניירות ערך מסחריים (סדרה 3). נכון ליום 30.6.2024 לחברה בת של פנינסולה, פנינסולה בע"מ, שתי הלוואות בהיקף כולל של 50 מיליון ₪ מחברת כרטיסי אשראי.

ביום 23.5.2024 אשררה מעלות דירוג ilA לטווח הארוך ודירוג ilA-1 לטווח הקצר של פנינסולה עם תחזית דירוג שלילית.

ביום 17.7.2024 אישרה מעלות דירוג ilA-1 לטווח קצר להנפקה פרטית של ניירות ערך מסחריים (סדרה 4) לא סחירים בהיקף של עד 100 מיליון ₪ ע.ג.

ביום 18.7.2024 השלימה פנינסולה הנפקה פרטית למשקיעים מסווגים של 100 מיליון ₪ ע.ג. ניירות ערך מסחריים (סדרה 4). הנע"מ נושאים ריבית שנתית בשיעור ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח של 0.8% ומועד פירעונם הינו שנה ממועד הנפקתם (להלן: "תקופת הנע"מ"). תקופת הנע"מ תהא ניתנת להארכה בהסכמת הצדדים (כל אחד מהמשקיעים ביחס לעצמו ובהסכמת פנינסולה), לתקופות נוספות בנות שנה כל אחת, ועד לתקופה כוללת של חמש שנים. כמו כן כל אחד מהצדדים יהא רשאי לקצר את תקופת הנע"מ באמצעות מסירת הודעה בת 29 ימי עסקים, לצד השני, מראש ובכתב. כמו כן פנינסולה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון מוקדם מלא או חלקי של הנע"מ ללא קנס.

לאחר מועד הדוח, פנינסולה אשראי מסחרי בע"מ, חברה בת של פנינסולה העוסקת בתחום ליווי פרויקטים לבניה, התקשרה בשתי מסגרות אשראי בנקאיות בסך כולל של 200 מיליון ₪.

4.2.3. בהמשך לאמור בסעיף 10.10 לדוח התקופתי לשנת 2023 לעניין הון אנושי:

ביום 26.5.2024 אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון Limited Management Investment Lotus (להלן: "לוטוס") הקצאת כתבי אופציה של לוטוס למנהל ראשי של פעילות מימון חו"ל של החברה, אשר עם מימושו יהוו (בהנחה תיאורטית של מימוש מלא) 9.99% מהון המניות המונפק והנפרע של לוטוס.

ביום 9.7.2024 אישרה האסיפה הכללית של פנינסולה הקצאה של 300,000 מניות חסומות של פנינסולה לנושאת משרה של פנינסולה אשר מהוות כ-0.13% מהון המניות המונפק והרשום למסחר של פנינסולה. המניות החסומות יבשילו ב-3 מנות: 50% בחלוף שנתיים, 25% בחלוף שלוש שנים ו-25% בחלוף ארבע שנים.

4.2.4. לפרטים בקשר עם ההצעה שהגישה החברה לפנינסולה למכירת מיטב הלוואות בע"מ ולוטוס לפנינסולה ראה סעיף 11 להלן.

5. תחומי פעילות אחרים

5.1. פינקום

ביום 8.5.2024 הושלמה העסקה למכירת 10% מההון המונפק של פינקום בע"מ (להלן: "פינקום") לחברה בבעלותו המלאה של מנכ"ל פינקום. נכון למועד פרסום הדוח מחזיקה החברה ב-65% מההון המונפק של פינקום.

6. הפצת קרנות זרות

בהמשך לאמור בסעיף 11.5 לדוח התקופתי לשנת 2023, ביום 30.5.2024 התקשרה החברה בהסכם למכירת מלוא החזקותיה (כ-78%) במיטב שווקים גלובליים בע"מ (להלן: "שווקים גלובליים") לאחד מבעלי המניות של שווקים גלובליים.

בתמורה שילם הרוכש לחברה בסמוך למועד החתימה על ההסכם סכום לא מהותי וכן ישלם סכום נוסף מהרווח הכולל של שווקים גלובליים בגין שמונת הרבעונים העוקבים למועד החתימה על ההסכם. בהתאם להסכמות בין הצדדים ביום, 6.6.2024 העבירה החברה לרוכש 58.03% מהון המניות של שווקים גלובליים ויתרת החזקותיה תועבר לרוכש ביום 31.12.2024. להבטחת פירעון מלא ומדויק של התמורה, שעבד הרוכש בשעבוד קבוע ראשון בדרגה את כל מניותיו בשווקים גלובליים (לרבות המניות הנמכרות).

7. השקעות

7.1. Altius Global Inc

בהמשך לאמור בסעיף 12.5.10 לדוח התקופתי לשנת 2023, ביום 21.4.2024 התקשרה החברה בהסכם השקעה נוסף ב-Altius Global Inc (להלן: "אלטיוס") והשקיעה סכום לא מהותי ביחד עם משקיעים נוספים. במסגרת זו, רכשה החברה זכות לקבלת מניות בסבב ההשקעה הבא בו אלטיוס תקצה מניות חדשות.

7.2. ג'סטס השקעות

בהמשך לאמור בסעיף 12.5.13 לדוח התקופתי לשנת 2023, בחודש אפריל 2024 לצורך הרחבת פעילותה של ג'סטס השקעות (ב.ה.) בע"מ (להלן: "ג'סטס") בתחום העמדת מימון להליכים משפטיים, הנפיקה ג'סטס באמצעות חברה בשליטתה סדרה נוספת של שטרי חוב לא סחירים שתמורתם תשמש את ג'סטס לצורך ביצוע השקעות הון בשותפות שהוקמה עבור אותה סדרת אגרות חוב. החברה המנפיקה את שטרי החוב הינה חברת ג'סטס פייננס 2024 א.י.ה בע"מ (להלן: "ג'סטס פייננס 2024"), חברה בבעלות מלאה של ג'סטס. השותפות אשר תבצע את ההשקעות בקשר עם ההליכים המשפטיים הינה שותפות ג'סטס 2 (שותפות מוגבלת רשומה) (להלן: "השותפות") כאשר ג'סטס פייננס 2024 משמשת כשותף המוגבל בשותפות וג'סטס משמשת כשותף הכללי בה.

במסגרת זו, החברה העמידה לטובת מחזיקי שטרי החוב כרית ביטחון לפירעון התחייבויות ג'סטס בסכום השווה לעד 10% מסך קרן שטרי החוב, במקרה שבתום תקופת שטרי החוב החלוקות שיתקבלו מהשותפות לא יספיקו לכיסויי תשלומי הקרן, הריבית וכל סכום חסר ו/או הריבית בגינו. על פי תנאי שטרי החוב, החברה אינה נדרשת להעמיד את סכום ההתחייבות באופן שוטף ותזרימי לאורך תקופת שטרי החוב, אלא רק (וככל שיידרש) בתום תקופת שטרי החוב.

8. ניירות ערך של החברה

8.1. מניות וכתבי אופציה

להלן יפורטו פקיעות בקשר לכתבי האופציה של החברה, מימוש כתבי אופציה של החברה למניות והקצאת אופציות ומניות חסומות שאירעו ממועד פרסום הדוח התקופתי לשנת 2023 ועד למועד הדוח:

תאריך הדיווח	פקיעה/הקצאה/מימוש	כמות כתבי אופציה	כמות מניות	אסמכתא	הערות
4/04/2024	פקיעה	7,000	-	2024-01-033010	
23/06/2024	פקיעה	7,000	-	2024-01-063237	

ביום 18.8.2024 יתרת כלל כתבי האופציה הלא סחירים הינה 141,000 כתבי אופציה, כמות ההון המונפק והנפרע הינה 82,745,007 מניות.

בהמשך לאמור בסעיף 3.1 לדוח התקופתי לשנת 2023, החל מתחילת שנת 2024 ועד למועד פרסום דוח זה, הועברו לחברה ללא תמורה 31,044 מניות חסומות שהוקצו לעובדים ונושאי משרה של החברה במסגרת הצעה פרטית שאינה הצעה פרטית מהותית, ועם העברתן הפכו למניות רדומות

אשר אינן מקנות זכויות בהון ובהצבעה. לאור העברת המניות לידי החברה, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים מחזיקה החברה ב-4,248,885 מניות רדומות אשר אינן מקנות זכויות בהון ואינן מקנות זכויות בהצבעה וכמות ההון הרשום למסחר הינה 78,496,122 מניות. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידיים מיום 1.1.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-000358), מיום 18.4.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-044364) ומיום 27.6.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-065256) הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

8.2. מניות חסומות

8.2.1. ביום 1.2.2024, ביום 17.3.2024, ביום 6.4.2024, ביום 27.5.2024 וביום 17.8.2024 הבשילו הצעות פרטיות שאינן הצעות פרטיות מהותיות (כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך) (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), התש"ס-2000.
8.2.2. ביום 18.8.2024 אישר דירקטוריון החברה, הקצאת 25,000 מניות חסומות של החברה, ל-2 עובדים של החברה. המניות החסומות המוקצות יהוו לאחר ההקצאה כ-0.03% מהונה המונפק של החברה. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 18.8.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-084246).

9. הליכים משפטיים

9.1. לפרטים אודות הליכים משפטיים מהותיים, לרבות תביעות, בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, תובענות ייצוגיות שאושרו, שניתן פסק דין בעניינן ו/או שהוגש ערעור בעניינן, ראה באור 6 לדוחות הכספיים.
9.2. בהמשך לאמור בסעיפים 1.7, 1.10 ו-3.4.7 לדוח התקופתי לשנת 2023 ובהמשך לאמור בביאור 19ב(1)(א) לדוחות הכספיים של החברה לשנת 2023, ביום 30.7.2024 נתן ביהמ"ש המחוזי החלטה אשר דוחה את הבקשה לאישור הסדר הפרשה שהוגשה ע"י מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "מיטב גמל"). בכוונת מיטב גמל להגיש ערעור. לאור האמור, בדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2024, השאירה החברה את הפרשה בדוחות הכספיים על מלוא סכום פסק הדין המקורי בתוספת ההתחייבות לשיפוי שעשויה לנבוע ממנו. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 30.7.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-077667).

10. גיוס חוב

ביום 13.5.2024 הודיעה רשות ניירות ערך כי בהמשך לבקשת החברה הוחלט להאריך את התקופה להצעת ניירות הערך על פי תשקיף המדף מיום 19.5.2022 ב-12 חודשים נוספים, עד ליום 18.5.2025. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 15.5.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-049824).

11. מידע הנוגע לפעילות החברה בכללותה – עסקה למכירת חברות לפנינסולה

ביום 26 במאי, 2024, לאחר שהתקבל לכך אישור דירקטוריון החברה, מסרה החברה לקבוצת פנינסולה הצעה בכתב לביצוע עסקה עם החברה, אשר במסגרתה תמכור החברה לפנינסולה את: (1) מלוא הון המניות של מיטב הלוואות, וזאת בדרך של ביצוע מיזוג סטטוטורי של מיטב הלוואות עם ולתוך פנינסולה, כך שעם השלמת העסקה תתמזג מיטב הלוואות אל תוך פנינסולה ותחדל להתקיים כישות עצמאית; וכן את (2) מלוא הון המניות של לוטוס, כך שעם השלמת העסקה תהפוך לוטוס לחברה בת בבעלות מלאה של פנינסולה ("ההצעה" ו-"העסקה", לפי העניין). התמורה לחברה בעסקה תהיה במניות של פנינסולה שתוקצינה לחברה, בשיעור שייקבע על פי יחסי השווי בין מיטב הלוואות ולוטוס לבין פנינסולה, כפי שיוסכמו בין הצדדים. העסקה תותנה בהתקיימות מספר תנאים מתלים אשר העיקריים בהם הינם קבלת אישור האסיפה הכללית של פנינסולה להתקשרות פנינסולה בהסכם מחייב בקשר עם העסקה ולביצוע העסקה, קבלת כל היתר ו/או אישור הנדרשים על פי כל דין להשלמת העסקה וקבלת אישורי צדדים שלישיים הנדרשים להשלמת העסקה, כפי שיקבע במסגרת ההסכם המחייב. במסגרת ההצעה ביקשה החברה כי דירקטוריון פנינסולה יכונס בהקדם לדון בהצעה, על מנת לקדמה. לתנאי ההצעה העיקריים ולפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 27.5.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-054486), הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

ביום 29.5.2024 החליט דירקטוריון פנינסולה למנות את ועדת הביקורת שלו לכהן כוועדה בלתי תלויה לצורך בחינה וניהול משא ומתן בקשר עם ההצעה (להלן: "הוועדה"). למיטב ידיעת החברה, הוועדה שכרה יועצים משפטיים ומקצועיים שילוו אותה ומתקדמת בלימוד פעילות שתי החברות שהוצעו לפנינסולה. ביום 14.8.2024 הודיעה הוועדה לחברה כי לאחר בחינתה את הצעת החברה, החליטה הוועדה לקדם את בחינת הצעת החברה לרכישת מלוא הון המניות של מיטב הלוואות, ולא לקדם את בחינת הצעת החברה

לרכישת מלוא הון המניות של לוטוס. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של החברה מיום 15.8.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-082752).

נכון למועד זה, אין כל ודאות כי ייחתם הסכם מחייב בקשר עם העסקה למכירת מי מהחברות המוצעות לפנינסולה או ביחס לתנאיה, וכן אין ודאות לעניין השלמת העסקה.

ייתכן כי העסקה, ככל שתבצע, תהווה שלב ראשון במהלך של שינויים מבניים שבוחנת החברה, שמטרתם יצירת בידול בין פעילויות ניהול הנכסים לבין פעילויות האשראי ופעילויות נוספות של החברה, על מנת להציף ערך לבעלי מניותיה, זאת בהמשך לאמור בסעיף 12.11 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2023.

המידע לעיל בדבר בחינת השינויים המבניים שבוחנת החברה והשפעתם הצפויה על ערך מניית החברה, מהווה מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, ומבוסס על הערכות החברה נכון למועד דוח זה. מידע זה עלול שלא להתממש או להתממש באופן שונה.

12. הסדרה וחקיקה

בהמשך לאמור בסעיפים 7.16, 8.15, 9.17 ו-10.14 לדוח התקופתי לשנת 2023, ביום 5.8.2024 אושר תיקון מס' 13 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981. התיקון הינו תיקון מקיף וקובע בין היתר, צמצום משמעותי של חובת רישום מאגרי המידע, אפשרות תביעה ללא הוכחת נזק וכן מעניק סמכויות אכיפה רחבות לרשות הגנת הפרטיות לרבות הטלת עיצומים כספיים.

מיטב בית השקעות בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 30 ביוני, 2024

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2	סקירת דוחות כספיים ביניים מאוחדים
3	דוחות מאוחדים על המצב הכספי
5	דוחות מאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר
6	דוחות מאוחדים על השינויים בהון
9	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
13	באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של מיטב בית השקע ות בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של מיטב בית השקעות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי המאוחד על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע זה 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.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-33.5% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024 והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ-15.4% וכ-17.3% מכלל ההכנסות המאוחדות לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

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 מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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 ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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.

ליום	ליום 30 ביוני		
	31 בדצמבר	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			נכסים שוטפים
319	358	281	מזומנים ושווי מזומנים
648	617	639	השקעות לזמן קצר
1,541	1,481	1,733	אשראי לקוחות
60	68	78	לקוחות
48	38	72	חייבים ויתרות חובה
9	3	16	מסים שוטפים לקבל
2,625	2,565	2,819	
			נכסים לא שוטפים
100	98	102	השקעות של עמיתי קופות גמל
650	716	934	השקעות, הלוואות ויתרות חובה
80	91	60	השקעות בחברות כלולות
169	45	168	רכוש קבוע
46	28	61	מסים נדחים
1,224	1,185	1,287	נכסים בלתי מוחשיים
2,269	2,163	2,612	
4,894	4,728	5,431	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,699	1,799	1,979	אשראי מתאגידים בנקאיים ונותני אשראי אחרים
50	78	45	התחייבויות בגין מכירת ניירות ערך בחסר
124	84	114	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
193	181	236	זכאים ויתרות זכות
637	623	658	התחייבויות בגין תביעות משפטיות
66	37	36	מסים שוטפים לשלם
<u>2,769</u>	<u>2,802</u>	<u>3,068</u>	
			<u>התחייבויות לא שוטפות</u>
606	735	609	אגרות חוב
299	112	423	אשראי מתאגידים ומנותני אשראי אחרים
105	103	109	התחייבויות לעמיתי קופות גמל
123	11	126	התחייבויות בגין חכירה
2	9	-	זכאים אחרים
6	7	6	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
33	41	34	מסים נדחים
<u>1,174</u>	<u>1,018</u>	<u>1,307</u>	
<u>3,943</u>	<u>3,820</u>	<u>4,375</u>	<u>סה"כ התחייבויות</u>
			<u>הון</u>
77	77	77	הון מניות
635	635	635	פרמיה על מניות
42	38	46	קרן בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
85	39	133	יתרת רווח
(117)	(119)	(103)	קרנות אחרות
<u>722</u>	<u>670</u>	<u>788</u>	<u>הון המיוחס לבעלי המניות של החברה</u>
229	238	268	זכויות שאינן מקנות שליטה
<u>951</u>	<u>908</u>	<u>1,056</u>	<u>סה"כ הון</u>
<u>4,894</u>	<u>4,728</u>	<u>5,431</u>	

עינת רום סמנכ"ל כספים	אילן רביב מנכ"ל	אלי ברקת יו"ר הדירקטוריון	18 באוגוסט, 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	--------------------	------------------------------	---------------------------------------------------

לשנה	שלושת החודשים		ששת החודשים		
שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
מיליוני ש"ח (למעט נתוני רווח למניה)					
1,068	260	316	518	613	הכנסות מדמי ניהול, עמלות ואחרות, נטו
245	62	89	123	152	הכנסות מפעילות אשראי חוץ בנקאי
1,313	322	405	641	765	סה"כ הכנסות
(3)	-	-	-	-	סכומי הכנסות בקשר עם תביעות משפטיות
1,310	322	405	641	765	סה"כ הכנסות
908	225	243	447	484	הוצאות שיווק, תפעול, הנהלה וכלליות
92	21	32	43	60	הוצאות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
310	76	130	151	221	רווח תפעולי
					רווח (הפסד) מניירות ערך המוחזקים
13	7	(1)	11	5	למטרות השקעה בתיק נוסטרו, נטו
27	6	6	13	12	הכנסות מימון
(96)	(30)	(28)	(52)	(46)	הוצאות מימון
19	29	2	19	-	הכנסות אחרות, נטו
(22)	(5)	(19)	(11)	(25)	חלק החברה בהפסדי חברות
251	83	90	131	167	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
94	30	24	52	44	רווח לפני מסים על הכנסה
157	53	66	79	123	מסים על הכנסה
					רווח לתקופה
1	-	-	-	-	רווח כולל אחר (לאחר השפעת המס):
(2)	1	1	1	1	רווח אקטוארי בגין תכניות להטבה מוגדרת
(1)	1	1	1	1	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
156	54	67	80	124	סה"כ רווח כולל אחר המיוחס לחברה
					סה"כ רווח כולל
130	46	58	64	108	רווח לתקופה מיוחס ל:
27	7	8	15	15	בעלי המניות של החברה
157	53	66	79	123	זכויות שאינן מקנות שליטה
129	47	59	65	109	רווח כולל מיוחס ל:
27	7	8	15	15	בעלי המניות של החברה
156	54	67	80	124	זכויות שאינן מקנות שליטה
1.66	0.59	0.74	0.82	1.38	רווח למניה המיוחס לבעלי מניות
1.66	0.59	0.74	0.82	1.38	רווח בסיסי
					רווח מדולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה							
הון מניות	פרמיה על מניות	קצב בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	יתרת רווח	קרנות אחרות	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון
בלתי מבוקר							
מיליוני ש"ח							
77	635	42	85	(117)	722	229	951
-	-	-	108	-	108	15	123
-	-	-	-	1	1	-	1
-	-	-	108	1	109	15	124
-	-	-	(60)	-	(60)	-	(60)
-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
-	-	-	-	15	15	34	49
-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	4	-	-	4	2	6
77	635	46	133	(103)	788	268	1,056

יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)
 רווח לתקופה
 רווח כולל אחר, נטו
 סה"כ רווח כולל
 דיבידנד שהוכרז ושולם
 דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 רכישות נטו של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 הנפקת הון לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (בניכוי הוצאות הנפקה)
 גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה
 עקב מכירת חברה מאוחדת
 תשלום מבוסס מניות

יתרה ליום 30 ביוני, 2024

מיוחס לבעלי מניות החברה							
הון מניות	פרמיה על מניות	קצב בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	יתרת רווח (הפסד)	קרנות אחרות	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון
בלתי מבוקר							
מיליוני ש"ח							
66	505	31	(25)	(82)	495	243	738
-	-	-	64	-	64	15	79
-	-	-	-	1	1	-	1
-	-	-	64	1	65	15	80
-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
11	130	-	-	-	141	-	141
-	-	7	-	-	7	1	8
-	-	-	-	(38)	(38)	(9)	(47)
77	635	38	39	(119)	670	238	908

יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)
 רווח לתקופה
 רווח כולל אחר, נטו
 סה"כ רווח כולל
 דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
 הנפקת הון
 תשלום מבוסס מניות
 רכישות נטו של זכויות שאינן מקנות שליטה

יתרה ליום 30 ביוני, 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה								
הון מניות	פרמיה על מניות	קרבן בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	יתרת רווח	קרנות אחרות	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
בלתי מבוקר								
מיליוני ש"ח								
77	635	44	90	(104)	742	268	1,010	יתרה ליום 1 באפריל, 2024
-	-	-	58	-	58	8	66	רווח לתקופה
-	-	-	-	1	1	-	1	רווח כולל אחר, נטו
-	-	-	58	1	59	8	67	סה"כ רווח כולל
-	-	-	(15)	-	(15)	-	(15)	דיבידנד שהוכרז ושולם
-	-	-	-	-	-	(7)	(7)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	2	-	-	2	-	2	תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	גריעת זכויות שאינן מקנות שליטה עקב מכירת חברה מאוחדת
77	635	46	133	(103)	788	268	1,056	יתרה ליום 30 ביוני, 2024

מיוחס לבעלי מניות החברה								
הון מניות	פרמיה על מניות	קרבן בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות	יתרת רווח (הפסד)	קרנות אחרות	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
בלתי מבוקר								
מיליוני ש"ח								
66	505	34	(7)	(82)	516	235	751	יתרה ליום 1 באפריל, 2023
-	-	-	46	-	46	7	53	רווח לתקופה
-	-	-	-	1	1	-	1	רווח כולל אחר, נטו
-	-	-	46	1	47	7	54	סה"כ רווח כולל
-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	130	-	-	-	141	-	141	הנפקת הון
-	-	4	-	-	4	1	5	תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	(38)	(38)	-	(38)	רכישות נטו של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
77	635	38	39	(119)	670	238	908	יתרה ליום 30 ביוני, 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה								
הון מניות	פרמיה על מניות	מבוסס מניות	יתרת רווח (הפסד)	קרנות אחרות	סה"כ	זכויות שאינן מקנות שליטה	סה"כ הון	
מבוקר								
מיליוני ש"ח								
66	505	31	(25)	(82)	495	243	738	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
-	-	-	130	-	130	27	157	רווח לשנה
-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	רווח כולל אחר, נטו
-	-	-	130	(1)	129	27	156	סה"כ רווח כולל
-	-	-	(20)	-	(20)	-	(20)	דיבידנד שהוכרז ושולם
-	-	-	-	-	-	(21)	(21)	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11	130	-	-	-	141	-	141	הנפקת הון
-	-	11	-	-	11	2	13	תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	(34)	(34)	(22)	(56)	רכישות נטו של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
77	635	42	85	(117)	722	229	951	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
	מיליוני ש"ח			
157	53	66	79	123
33	8	6	16	15
55	14	15	27	29
7	7	-	7	-
5	-	(3)	5	(3)
29	7	11	13	21
(3)	1	(1)	(1)	(2)
3	(1)	2	1	4
21	5	19	11	25
(30)	(1)	(12)	(4)	(14)
12	6	4	8	5
(1)	-	-	(1)	-
(14)	(8)	(6)	(12)	(20)
(3)	(1)	4	(2)	(5)
14	5	2	8	6
(39)	(39)	-	(39)	-
89	3	41	37	61

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח לתקופה
התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים
מפעילות שוטפת:

התאמות לסעיפי רווח והפסד:

פחת רכוש קבוע
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
הפסד מירידת ערך השקעה בחברה כלולה
הפסד (רווח) הון ממימוש השקעה בחברה
מאוחדת
הפחתת הוצאות רכישה נדחות
שערור השקעות לעמיתי קופות גמל
שערור התחייבויות לעמיתי קופות גמל
חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות
לפי שיטת השווי המאזני, נטו
מסים נדחים, נטו
שערור אגרות חוב
שינוי בהתחייבויות בשל הטבות לעובדים,
נטו
רווח מהשקעות הנמדדות בשווי
הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
שינוי בפקדונות לזמן קצר
תשלום מבוסס מניות
רווח מירידה בשיעור החזקה בחברה כלולה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
	מיליוני ש"ח			

שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:

53	69	(421)	68	(513)	אשראי לקוחות, לקוחות וחייבים ויתרות חובה
161	92	357	97	358	אשראי לזמן קצר לצורך מתן אשראי חוץ בנקאי, נטו
(86)	(149)	(33)	(167)	(53)	התחייבויות לספקים ולנתוני שירותים, הפרשות בגין תביעות משפטיות וזכאים ויתרות זכות
128	12	(97)	(2)	(208)	
374	68	10	114	(24)	מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה	שלושת החודשים		ששת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו		שהסתיימו		
ביום	ביום		ביום		
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	מיליוני ש"ח				
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה
					מימוש (רכישת) השקעות הנמדדות
19	27	(35)	25	(4)	בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
(10)	-	(6)	(1)	(8)	רכישת רכוש קבוע
(46)	(14)	(15)	(25)	(29)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(8)	16	21	3	42	שינוי בפיקדונות מוגבלים, נטו
(5)	-	(2)	(3)	(3)	הלוואות לחברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני
7	-	-	-	-	פרעון הלוואות לזמן ארוך
-	-	(1)	-	(1)	מתן הלוואה לזמן קצר
(15)	-	1	(15)	1	מימוש השקעות בחברות מאוחדות (ג)
					מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה
(58)	29	(37)	(16)	(2)	
					תזרימי מזומנים לפעילות מימון
141	141	-	141	-	הנפקת הון
(132)	-	-	-	-	פרעון אגרות חוב של החברה
151	-	69	-	125	קבלת הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים
(294)	(74)	(74)	(148)	(148)	פרעון אגרות חוב של חברה מאוחדת
-	-	-	-	49	הנפקת הון ואופציות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	-	(60)	-	(60)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות של החברה
(21)	(5)	(7)	(12)	(11)	דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	(8)	(5)	(14)	(11)	פרעון התחייבויות בגין חכירה
(73)	(13)	-	(19)	(7)	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה, נטו
(12)	-	-	(3)	(1)	רכישה עצמית של מניות חברה מאוחדת על ידי החברה המאוחדת
(40)	-	(15)	(1)	(16)	רכישת ניירות ערך בחסר, נטו
33	(11)	52	20	68	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
					מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
(293)	30	(40)	(36)	(12)	
23	127	(67)	62	(38)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
296	231	348	296	319	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה
319	358	281	358	281	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
	מיליוני ש"ח			

מידע נוסף על תזרימי המזומנים
מפעילות שוטפת (א)

מזומנים ששולמו במשך השנה עבור:

110	44	14	70	29
-----	----	----	----	----

ריבית

94	20	19	45	68
----	----	----	----	----

מסים על הכנסה

מזומנים שהתקבלו במשך השנה עבור:

291	90	47	156	94
-----	----	----	-----	----

ריבית

5	1	-	1	-
---	---	---	---	---

מסים על הכנסה

פעולות מהותיות שלא במזומן (ב)

17	24	-	24	-
----	----	---	----	---

רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה
בתמורה נדחית

מימוש השקעה בחברות מאוחדות (ג)

(11)	-	(2)	(11)	(2)	הון חוזר (למעט מזומנים ושווי מזומנים)
1	-	-	1	-	נכסים בלתי מוחשיים

(10)	-	(2)	(10)	(2)
------	---	-----	------	-----

סה"כ נכסים והתחייבויות של החברה

(10)	-	(2)	(10)	(2)	נכסים והתחייבויות ליום המכירה
(5)	-	3	(5)	3	רווח (הפסד) הון ממכירת חברה מאוחדת

(15)	-	1	(15)	1
------	---	---	------	---

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

באור 1: - כללי

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2024 ולתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים מאוחדים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים).

השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023, פרצה מלחמת "חרבות ברזל" בין ישראל לארגון הטרור "חמאס", זאת לאחר מתקפה אכזרית של ארגון הטרור על יישובים בדרום ישראל. פריצת המלחמה הובילה להאטה בפעילות העסקית במשק הישראלי ולירידה בפעילות הכלכלית, בין היתר, בעקבות סגירה זמנית של עסקים רבים, הגבלות על התכנסות במקומות עבודה ובמקומות ציבוריים והפסקת לימודים במערכות החינוך. בנוסף, גויסו מספר גדול של אזרחים למילואים. כמו כן, נרשמו ירידות בשווקים הפיננסיים בישראל.

נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, לא קיימת השפעה מהותית על המצב הכספי והתוצאות העסקיות של החברה אך אין ביכולתה של החברה להעריך באופן מהימן את היקף ההשפעה העתידית של המלחמה על תוצאותיה של החברה בטווח הבינוני (אשר עשוי להתאפיין בהסתמך על אירועי העבר, גם בהתאוששות משמעותית של השווקים), עם התמשכות הלחימה, בין היתר לאור התנודתיות בשווקים, חוסר הוודאות בדבר משך זמן הלחימה, עוצמתה, השפעותיה על תחומי הפעילות של החברה וכן ביחס לצעדים נוספים שיינקטו על ידי הממשלה.

בכל הנוגע להשפעת המלחמה על קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן - פנינסולה), במהלך התקופה של ששת החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 אין ללחימה המתמשכת השפעה מהותית על הפרמטרים המרכזיים בפעילותה של פנינסולה כגון, היקף תיק האשראי, הכנסות פנינסולה והיקף ההוצאות להפסדי אשראי ביחס לרבעונים הקודמים.

יחד עם זאת, פנינסולה צופה כי הימשכות המלחמה עלולה להגדיל את מספר הסדרי פריסות התשלומים מול לקוחות וחייבים של פנינסולה. עלייה כאמור עשויה להאריך את מח"מ תיק האשראי של פנינסולה. כמו כן, להערכת פנינסולה, הגידול בסיכון האשראי בשוק בעקבות הימשכות הלחימה עשוי להביא לגידול בהפרשות פנינסולה להפסדי אשראי בעתיד.

לפנינסולה חשיפה גבוהה באופן יחסי לענפי הבניה והתשתיות. ענפים אלה סבלו בתחילת הלחימה מסגירת אתרי בניה וממשיכים לסבול ממחסור בפועלים אך מראים בשלב זה יציבות יחסית. במהלך תקופת הדוח הורה משרד המסחר של טורקיה על הגבלת יצוא של מוצרים לישראל, אשר נדרשים לענפי הבניה והתשתיות, ובהם מוצרי ברזל ופלדה, בטון, מלט ועוד. על פי ההודעה הגבלת הסחר תישאר בתוקף עד שישראל תכריז על הפסקת אש מיידית בעזה, ותאפשר הכנסת סיוע מספק לרצועה. הימשכות החרם הטורקי והזמן שיארכו המאמצים להתקשר עם מדינות אחרות בהסכמי יבוא לצורך מציאת תחליפים, צפויים להגדיל את הפגיעה בענפי הבניה והתשתיות, כמו גם בענפי התעשייה המספקים לענפים אלה מוצרים כגון בטון, טיח, אבנים משתלבות, דבקים, ולגרום לצמצום היצע הפרויקטים בשוק ולעלייה במחירי הדיור.

למועד הדוח ולמועד פרסומו, לפגיעה בתחום הבניה לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות פעילות פנינסולה בתחום אשראי לעסקים. כמו כן למועד הדוח ולמועד פרסומו לא נצפתה הרעה בטיב האשראי בתחום ליווי פרויקטים לבניה, שנרכש ביום 31 במאי, 2024 (ראה באור 15).

להערכת פנינסולה, לפגיעה בתחום הבניה, עשויה להיות השפעה שאינה מהותית לרעה על תוצאות פעילותה בשני תחומי פעילותה בטווח הקצר והבינוני. יחד עם האמור, להערכתה, השפעת המשבר על תחום הבניה עשויה להוביל גם לגידול במרווחים במימון הענף.

באור 2: - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, וכן בהתאם להוראות הגילוי לפי פרק ד' של תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

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

ג. סוג מחדש

החברה סיווגה מחדש, בסכומים לא מהותיים, סעיפים מסוימים בנתוני השוואה לתקופות קודמות, על מנת להתאימם להצגה בתקופה הנוכחית.

באור 3: - מכשירים פיננסיים

א. שווי הוגן

הטבלה שלהלן מפרטת את היתרה בדוחות הכספיים והשווי ההוגן של קבוצות מכשירים פיננסיים, המוצגים בדוחות הכספיים, שלא על-פי שווים ההוגן:

שווי הוגן			יתרה		
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
מיליוני ש"ח					

<u>התחייבויות פיננסיות</u>						
199	291	199	197	292	199	(2) (1) אגרות חוב (סדרה ג') (1) (2)
512	530	505	543	575	545	(2) (1) אגרות חוב (סדרה ד') (1) (2)
148	291	-	148	297	-	(3) (2) אגרות חוב חברה מאוחדת (2) (3)
<u>859</u>	<u>1,112</u>	<u>704</u>	<u>888</u>	<u>1,164</u>	<u>744</u>	

- (1) אגרות חוב (סדרה ג' וסדרה ד') נסחרות בבורסה והשווי ההוגן הינו בהתאם למחירי בורסה.
- (2) כולל חלויות שוטפות וריבית לשלם.
- (3) אגרות חוב קבוצת פנינסולה בע"מ נסחרות בבורסה והשווי ההוגן הינו בהתאם למחירי בורסה. נכון ליום 30 ביוני, 2024, נפרעו כל אגרות החוב של קבוצת פנינסולה בע"מ.

ב. סיווג מכשירים פיננסיים לפי מדרג שווי הוגן

המכשירים הפיננסיים המוצגים בדוח על המצב הכספי לפי שווי הוגן, מסווגים, לפי קבוצות בעלות מאפיינים דומים, למדרג שווי הוגן כדלהלן הנקבע בהתאם למקור הנתונים ששימש לקביעת השווי ההוגן:

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

מכשירים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן

רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מיליוני ש"ח			
			30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר)
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מניות, אופציות ואגרות חוב</u>
88	1	192	<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מניות</u>
5	-	-	
93	1	192	
			<u>התחייבויות פיננסיות מניות, אגרות חוב ואופציות סחירות</u>
-	-	45	
-	-	45	

להלן התנועה בנכסים ובהתחייבויות הפיננסיים המסווגים לרמה 3 (בלתי מבוקר):

סה"כ	נכסים		
	פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
מיליוני ש"ח			
89	5	84	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2024</u>
7	-	7	סך רווח שהוכר ברווח או הפסד מימושים
(3)	-	(3)	
93	5	88	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2024</u>

במהלך התקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024, לא היו מעברים בין רמה 1 ובין רמה 2 וכן לא היו מעברים מרמה 3 או אל רמה 3.

בנוסף קיימים, ליום 30 ביוני, 2024, נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 1, במסגרת השקעות של עמיתי קופות גמל, בסך של כ-11 מיליוני ש"ח.

באור 3: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. סיווג מכשירים פיננסיים לפי מדרג שווי הוגן (המשך)

רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מיליוני ש"ח			
			30 ביוני, 2023 (בלתי מבוקר)
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד</u>
84	2	136	מניות, אופציות ואגרות חוב
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר</u>
6	-	-	מניות
<u>90</u>	<u>2</u>	<u>136</u>	
			<u>התחייבויות פיננסיות</u>
-	-	78	מניות, אגרות חוב ואופציות סחירות
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78</u>	

להלן התנועה בנכסים ובהתחייבויות הפיננסיים המסווגים לרמה 3 (בלתי מבוקר):

סה"כ	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר		נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
96	6	90	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2023</u>	
2	-	2	סך רווח שהוכר ברווח או הפסד מימושים	
<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>		
<u>90</u>	<u>6</u>	<u>84</u>	<u>יתרה ליום 30 ביוני, 2023</u>	

במהלך התקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2023, לא היו מעברים בין רמה 1 ובין רמה 2 וכן לא היו מעברים מרמה 3 או אל רמה 3.

בנוסף קיימים, ליום 30 ביוני 2023, נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 1, במסגרת השקעות של עמיתי קופות גמל, בסך של כ- 11 מיליוני ש"ח.

באור 3: - מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. סיווג מכשירים פיננסיים לפי מדרג שווי הוגן (המשך)

רמה 3	רמה 2	רמה 1	
מיליוני ש"ח			
			31 בדצמבר, 2023 (מבוקר)
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד</u>
			מניות, אופציות ואגרות חוב
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר</u>
			מניות
84	2	149	
5	-	-	
89	2	149	
			<u>התחייבויות פיננסיות</u>
			מניות, אגרות חוב ואופציות סחירות
-	-	50	
-	-	50	

להלן התנועה בנכסים ובהתחייבויות הפיננסיים המסווגים לרמה 3 (מבוקר):

סה"כ	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
מיליוני ש"ח			
96	6	90	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
10	(1)	11	סך רווח (הפסד) שהוכר ברווח או הפסד מימושים
(17)	-	(17)	
89	5	84	יתרה ליום 31 בדצמבר, 2023

במהלך שנת 2023 לא היו מעברים בין רמה 1 ובין רמה 2 וכן לא היו מעברים מרמה 3 או אל רמה 3.

בנוסף קיימים, ליום 31 בדצמבר, 2023, נכסים פיננסיים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 1, במסגרת השקעות של עמיתי קופות גמל, בסך של כ- 11 מיליוני ש"ח.

באור 4: - מגזרי פעילות

א. כללי

1. הקבוצה פועלת בארבעה מגזרי פעילות עסקית בני דיווח:
 - מגזר ניהול חיסכון - פעילות המגזר הינה שיווק וניהול קופות תגמולים ופיצויים, לזמן ארוך ובינוני קרנות השתלמות, קופות מרכזיות לפיצויים, קרנות פנסיה וקופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית.
 - מגזר ניהול החיסכון השוטף - מגזר ניהול החיסכון השוטף כולל שיווק וניהול תיקי השקעה בניירות ערך עבור לקוחות פרטיים, תאגידים ולקוחות מוסדיים, ניהול קרנות נאמנות וניהול קרנות סל.
 - מגזר חבר בורסה - פעילות המגזר הינה מתן שירותי חבר בורסה בעיקר ללקוחות פרטיים, הכוללים בין היתר, שירותי משמורת ניירות ערך, שירותי מסחר, ביצוע עסקאות בניירות ערך ופעילויות עו"ש ואשראי שונות למגוון רחב של לקוחות.
 - אשראי חוץ בנקאי - פעילות המגזר כוללת מתן אשראי לתאגידים קטנים ובינוניים בישראל באמצעות קבוצת פנינסולה בע"מ, מתן אשראי צרכני ללקוחות פרטיים באמצעות מיטב הלוואות בע"מ ופעילות מתן אשראי באירלנד באמצעות Lotus Investment Management Limited (להלן - לוטוס).

הפעילויות הנוספות בקבוצה שנכללות במגזר האחרים הן בעיקר פעילות ברוקראז' מוסדי, פעילויות סוכנויות הביטוח (למעט אחת מסוכנויות הביטוח שנכללת במגזר חיסכון לזמן ארוך ובינוני), הפצת קרנות זרות ועוד.
2. ההנהלה עוקבת אחר תוצאות הפעילות של היחידות העסקיות שלה בנפרד לצורכי קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים והערכת ביצועים.

ביצועי המגזרים מוערכים בהתבסס על רווח או הפסד תפעולי שבמקרים מסוימים נמדד באופן שונה מרווח או הפסד תפעולי בדוחות הכספיים המאוחדים.

הוצאות המימון, הכנסות המימון והמסים על ההכנסה מנוהלים על בסיס קבוצתי ואינם מיוחסים למגזרי פעילות. הוצאות אחרות, הכוללות בעיקר הפחתת נכסים בלתי מוחשיים אינן מיוחסות למגזרי פעילות מכיוון שאינן משמשות את ההנהלה לקבלת החלטות תפעוליות. כמו כן, הוצאות שלא הוקצו למגזרים כוללות בעיקר הוצאות מטה.
3. הקבוצה מטפלת בהכנסות בין מגזרים כאילו שההכנסות התקבלו מצדדים שלישיים, ומשכך מכירה בהן לפי מחירי שוק שוטפים.
4. נכון ליום 30 ביוני, 2024, הנכסים וההתחייבויות אשר מרכיבים את היחידה מניבת המזומנים ניהול החיסכון השוטף, לא השתנו באופן משמעותי מאז הבחינה לירידת ערך מוניטין שנערכה נכון ליום 30 ביוני, 2023, בה החישוב של סכום בר ההשבה עלה באופן מהותי על הערך בספרים והסיכוי כי הערך של סכום בר ההשבה שיקבע בתקופה השוטפת יהיה נמוך מהערך בספרים הינו קלוש. אי לכך, השתמשה החברה בחישוב שבוצע ליום 30 ביוני, 2023, על פיו לא נדרשת הפרשה לירידת ערך.

הבחינה ליום 30 ביוני, 2023, נבנתה על בסיס תחזיות החברה לגבי ההכנסות העתידיות אשר מתבססות על רווחיותה בפועל ורווחיותה הצפויה בעתיד, הערכות לגבי צמיחה עתידית בשיעור של 2.5% ובשיעור היוון לפני מס של כ-12.5%.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות

ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

סה"כ	התאמות	אחרים	אשראי חוץ בנקאי	חבר בורסה	ניהול חיסכון שוטף	ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך
			בלתי מבוקר מיליוני ש"ח			
765	-	46	152	87	185	295
-	(2)	1	-	1	-	-
<u>765</u>	<u>(2)</u>	<u>47</u>	<u>152</u>	<u>88</u>	<u>185</u>	<u>295</u>
(25)	-	(25)	-	-	-	-
<u>227</u>	<u>3</u>	<u>(14)</u>	<u>59</u>	<u>36</u>	<u>66</u>	<u>77</u>
(31)						
5						
<u>(34)</u>						
<u>167</u>						

הכנסות

הכנסות מחיצוניים
הכנסות בין מגזרים

סה"כ הכנסות

חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי
שיטת השווי המאזני, נטו

רווח (הפסד) מגזרי

הוצאות שלא הוקצו למגזרים
רווח מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה
בתיק נוסטרו, נטו
הוצאות מימון, נטו

רווח לפני מסים על הכנסה

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות (המשך)

ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

סה"כ	התאמות	אחרים	אשראי חוץ בנקאי	חבר בורסה	ניהול חיסכון שוטף	ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך
			בלתי מבוקר			
			מיליוני ש"ח			
641	-	45	123	80	168	225
-	(2)	1	-	1	-	-
<u>641</u>	<u>(2)</u>	<u>46</u>	<u>123</u>	<u>81</u>	<u>168</u>	<u>225</u>
(11)	-	(11)	-	-	-	-
<u>170</u>	<u>2</u>	<u>(4)</u>	<u>52</u>	<u>34</u>	<u>58</u>	<u>28</u>
(30)						
11						
(39)						
<u>19</u>						
<u>131</u>						

הכנסות

הכנסות מחיצוניים
הכנסות בין מגזרים

סה"כ הכנסות

חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי
שיטת השווי המאזני, נטו

רווח מגזרי

הוצאות שלא הוקצו למגזרים
רווח מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה
בתיק נוסטרו, נטו
הוצאות מימון, נטו
הכנסות אחרות, נטו

רווח לפני מסים על הכנסה

באור 4 - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות (המשך)

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך	ניהול חיסכון שוטף	חבר בורסה	אשראי חוץ בנקאי	אחרים	התאמות	סה"כ
בלתי מבוקר						
מיליוני ש"ח						
153	96	44	89	23	-	405
-	-	1	-	-	(1)	-
<u>153</u>	<u>96</u>	<u>45</u>	<u>89</u>	<u>23</u>	<u>(1)</u>	<u>405</u>
-	-	-	-	(19)	-	(19)
<u>40</u>	<u>37</u>	<u>18</u>	<u>40</u>	<u>(13)</u>	<u>1</u>	<u>123</u>
(12)						
(1)						
(22)						
2						
<u>90</u>						

הכנסות

הכנסות מחיצוניים

הכנסות בין מגזרים

סה"כ הכנסות

חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו

רווח מגזרי

הוצאות שלא הוקצו למגזרים הפסד מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה

בתיק נוסטרו, נטו

הוצאות מימון, נטו

הכנסות אחרות, נטו

רווח לפני מסים על הכנסה

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות (המשך)

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

סה"כ	התאמות	אחרים	אשראי חוץ בנקאי	חבר בורסה	ניהול חיסכון שוטף	ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך
			בלתי מבוקר מיליוני ש"ח			
322	-	22	62	40	84	114
-	(1)	-	-	1	-	-
<u>322</u>	<u>(1)</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>41</u>	<u>84</u>	<u>114</u>
(5)	-	(5)	-	-	-	-
<u>84</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>16</u>	<u>28</u>	<u>14</u>
(13)						
7						
(24)						
<u>29</u>						
<u>83</u>						

הכנסות

הכנסות מחיצוניים

הכנסות בין מגזרים

סה"כ הכנסות

חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי
שיטת השווי המאזני, נטו

רווח מגזרי

הוצאות שלא הוקצו למגזרים
רווח מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה

בתיק נוסטרו, נטו

הוצאות מימון, נטו

הכנסות אחרות, נטו

רווח לפני מסים על הכנסה

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סה"כ	התאמות	אחרים	אשראי חוץ בנקאי	חבר בורסה	ניהול חיסכון שוטף	ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך *
מבוקר						
מיליוני ש"ח						
1,313	-	86	245	160	346	476
-	(4)	2	-	2	-	-
<u>1,313</u>	<u>(4)</u>	<u>88</u>	<u>245</u>	<u>162</u>	<u>346</u>	<u>476</u>
(22)	-	(22)	-	-	-	-
<u>365</u>	<u>5</u>	<u>(7)</u>	<u>96</u>	<u>70</u>	<u>128</u>	<u>73</u>
(74)						
(3)						
13						
(69)						
<u>19</u>						
<u>251</u>						

הכנסות

הכנסות מחיצוניים

הכנסות בין מגזרים

סה"כ הכנסות

חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו

רווח (הפסד) מגזרי

הוצאות שלא הוקצו למגזרים

סכומי החזר הכנסות בקשר עם תביעות משפטיות

רווח מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה בתיק

נוסטרו, נטו

הוצאות מימון, נטו

הכנסות אחרות, נטו

רווח לפני מסים על הכנסה

* לא כולל סכומי החזר הכנסות בקשר עם תביעות משפטיות.

באור 5: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח

א. ביום 21 בינואר, 2024, פרסמה מיטב טרייד השקעות בע"מ (להלן - טרייד השקעות) חברה בת של החברה, דיווח אודות תוצאות הצעה על פי תשקיף להשלמה של הנפקה ראשונה לציבור ותשקיף מדף שפורסם ביום 15 בינואר, 2023.

על פי התשקיף, הוצעו: (א) 2,000 יחידות למשקיעים מוסדיים בדרך של הצעה לא אחידה, כאשר כל יחידה כוללת 4,000 מניות רגילות ללא ערך נקוב של טרייד השקעות ו-3,200 כתבי אופציה (סדרה 1) הניתנים להמרה למניות רגילות של טרייד השקעות כמפורט בתשקיף, במחיר של 26,000 ש"ח ליחידה, וכן (ב) 39 יחידות, אשר הוצעו לכלל הציבור, בדרך של הצעה אחידה.

לאחר שהתנהל הליך קבלת הזמנות לרכישת יחידות על ידי משקיעים מוסדיים, ביום 18 בינואר, 2024, התקיים מכרז ציבורי, ובמסגרתם נענתה טרייד השקעות להזמנות ממשקיעים מוסדיים לרכישת 2,000 יחידות, וכן להזמנות מהציבור לרכישת 39 יחידות.

התמורה ברוטו שהתקבלה בגין הנפקת המניות וכתבי האופציה (סדרה 1) שהוצעו על פי התשקיף היא כ-53 מיליוני ש"ח (סך של כ-49 מיליוני ש"ח, נטו, בניכוי הוצאות הנפקה). למועד הדוחות הכספיים החברה מחזיקה כ-79.43% מהון המניות ומזכויות ההצבעה של מיטב טרייד (כ-63.91% בדילול מלא).

לאור העובדה כי מדובר בהנפקת חבילה ובהתאם למדיניות החשבונאית פיצלה טרייד השקעות את תמורה ההנפקה, נטו, בהתאם לפרופורציית השווי ההוגן של המניות והאופציות מתוך סך תמורת ההנפקה, נטו.

החל מיום ה-22 בינואר, 2024, נסחרים מניותיה וכתבי האופציה של טרייד השקעות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ.

ב. ביום 11 פברואר, 2024, התקשרה החברה בהסכם מייסדים עם בעלי מניות בחברת וואלו - השקעות ערך בע"מ (להלן - וואלו), באמצעות חברה ייעודית מטעמם. וואלו הינה פלטפורמה המאפשרת עסקאות של אופציות ומניות בחברות הייטק פרטיות. במסגרת הסכם המייסדים הסדירו הצדדים את העקרונות לפיהם תוקם קרן השקעות משותפת לטובת גיוס הון ממשקיעים בשוק ה-Secundary (להלן - קרן וואלו מבית מיטב) וכן תוקם חברה שתשמש כשותף כללי אשר החברה תחזיק 19.9% מהון מניותיה.

במקביל להתקשרות בהסכם המייסדים להקמת קרן וואלו מבית מיטב, החברה עתידה להתקשר בהסכמי אופציה במסגרתם יוענקו לחברה אופציות לרכישת מניות רגילות של וואלו. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, הסכמי האופציה טרם נחתמו.

ג. ביום 13 במרס, 2024, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 0.57 ש"ח למניה, המסתכם לסך של כ-45 מיליוני ש"ח. הדיבידנד שולם ביום ה-1 באפריל, 2024. ביום 26 במאי, 2024, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של 0.19 ש"ח למניה, המסתכם לסך של כ-15 מיליוני ש"ח. הדיבידנד שולם ביום ה-13 ביוני, 2024.

ד. בחודש מרס, 2024, אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18%, זאת החל משנת 2025. ההשפעה על יתרות המסים הנדחים של הקבוצה עקב האמור לעיל אינה מהותית.

באור 5: - אירועים מהותיים בתקופת הדוח (המשך)

ה. בחודש מרס 2024 חתמה מיטב גמל ופנסיה (להלן - מיטב גמל) הסכם בגין מסגרת אשראי בלתי מחייבת מול תאגיד בנקאי בסך של 50 מיליוני ש"ח. הריבית משולמת כל רבעון והינה בשיעור שנתי של פריים מינוס שיעור של 0.1%-1.1%. כמו כן, ביום 9 באפריל, 2024 חתמה מיטב גמל הסכם מימון מול תאגיד בנקאי וביום 11 באפריל, 2024 הועמדה למיטב גמל הלוואה בסך של 30 מיליוני ש"ח לתקופה של שלוש שנים. למיטב גמל קיימת הזכות לפרוע את ההלוואה בפירעון מוקדם. הריבית משולמת כל רבעון והינה בשיעור שנתי של פריים מינוס שיעור של 0.1%-1.1%.

ו. בחודש מאי, 2024, התקשרה פנינסולה בהסכמים לנטילת שתי הלוואות בהיקף כולל של 50 מיליוני ש"ח מחברה בת של חברת כרטיסי אשראי. הלוואה בסך 40 מיליוני ש"ח תיפרע בתשלום אחד בתום שנה ממועד העמדתה והלוואה בסך של 10 מיליוני ש"ח תיפרע לשיעורין בהתאם ללוח הסילוקין שלה כאשר המועד האחרון לפירעונה יהיה בתום שנה ממועד העמדתה. ההלוואות אינן מובטחות בביטחונות משמעותיים.

ז. ביום 26 במאי, 2024, אישרו דירקטוריון החברה ודירקטוריון לוטוס הקצאת כתבי אופציה של לוטוס למנהל ראשי של פעילות מימון חו"ל של החברה, אשר עם מימושו יהוו (בהנחה תיאורטית של מימוש מלא) 9.99% מהון המניות המונפק והנפרע של לוטוס.

ח. ביום 26 במאי, 2024, לאחר שהתקבל לכך אישור דירקטוריון החברה, מסרה החברה לפנינסולה הצעה בכתב לביצוע עסקה עם החברה, אשר במסגרתה תמכור החברה לפנינסולה את מלוא הון המניות של מיטב הלוואות, וזאת בדרך ביצוע מיזוג סטטוטורי של מיטב הלוואות עם ולתוך פנינסולה, כך שעם השלמת העסקה תתמוזג מיטב הלוואות אל תוך פנינסולה ותחדל להתקיים כישות עצמאית וכן את מלוא הון המניות של לוטוס, כך שעם השלמת העסקה תהפוך לוטוס לחברה בת בבעלות מלאה של פנינסולה. התמורה לחברה בעסקה תהיה במניות של פנינסולה שתוקצינה לחברה, בשיעור שייקבע על פי יחסי השווי בין מיטב הלוואות ולוטוס לבין פנינסולה, כפי שיוסכם בין הצדדים.

העסקה מותנית בתנאים מתלים ונכון למועד אישור הדוחות הכספיים אין כל ודאות כי פנינסולה תיעתר להצעה, כי ייחתם הסכם מחייב בקשר עם העסקה או ביחס לתנאיה וכן אין ודאות לעניין השלמת העסקה.

ביום 14 באוגוסט, 2024, הודיעה הוועדה הבלתי תלויה שמונתה על ידי דירקטוריון פנינסולה לחברה כי החליטה לקדם את בחינת הצעת החברה לרכישת מלוא הון המניות של מיטב הלוואות ולא לקדם את בחינת הצעת החברה לרכישת מלוא הון המניות של לוטוס. החברה בוחנת את ההודעה שקיבלה מהוועדה ואת השפעתה על הצעת החברה.

ט. ביום 30 במאי, 2024 התקשרה החברה בהסכם למכירת מלוא החזקותיה (כ-78%) במיטב שווקים גלובליים בע"מ (להלן - שווקים גלובליים), חברה העוסקת בהפצת קרנות זרות, לאחד מבעלי המניות הנוספים בשווקים גלובליים (להלן - הרוכש).

בתמורה להעברת המניות על שם הרוכש שילם הרוכש לחברה בסמוך למועד החתימה על ההסכם סכום לא מהותי. בנוסף ישלם הרוכש סכום נוסף מהרווח הכולל של שווקים גלובליים בגין שמונת הרבעונים העוקבים למועד החתימה על ההסכם. בהתאם להסכמות בין הצדדים העבירה החברה, ביום 6 ביוני, 2024, כ-58% מהון המניות לרוכש ויתרת ההחזקה תועבר לרוכש ביום 31 בדצמבר, 2024. להבטחת פירעון מלא ומדויק של התמורה שעבד הרוכש בשעבוד קבוע ראשון בדרגה את כל מניותיו בשווקים גלובליים, לרבות המניות הנמכרות. כתוצאה מהמכירה, רשמה החברה רווח הון בסכום לא מהותי.

י. ביום 30 במאי, 2024, הושלמו התנאים בהסכם הרכישה בין פנינסולה לבין ווליו התחדשות עירונית שותפת מוגבלת ציבורית (להלן - השותפות) ועם ווליו התחדשות עירונית שותף כללי בע"מ (להלן - השותף הכללי), שהינה השותף הכללי בשותפות, במסגרתו רכשה פנינסולה את תיק אשראי הלקוחות של השותפות, אותה העמידה ללקוחותיה במסגרת פעילות בתחום העמדת מימון לפרויקטים לבניה בישראל בתחום ההתחדשות העירונית ואת נכסי השותף הכללי הקשורים לפעילות השותפות. סך השווי ההוגן של תיק האשראי הסתכם לכ-157 מיליוני ש"ח.

באור 6: - התחייבויות תלויות

בשל תחום עיסוקן, מקבלות חברות הקבוצה במהלך העסקים הרגיל, פניות מלקוחות או ספקים הכוללות טענות שונות. חלק מהפניות עלולות להוביל להגשת תביעות משפטיות, לרבות תובענות ייצוגיות. חברות הקבוצה עשויות לחוב בסכומים בגין הפרשים וטעויות בפעילותן. במקרים בהם היקף החבויות בגין האמור לעיל אינו מהותי ו/או שלא ניתן לבצע אומדן סביר לגביהן, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

בשנים האחרונות ניכר גידול משמעותי בהיקף הבקשות לאישור תובענות ייצוגיות המוגשות כנגד חברות בשוק ההון ובכמות התובענות שהוכרו כייצוגיות. זאת, כחלק מגידול כללי של בקשות לאישור תובענות כייצוגיות בכלל, לרבות כנגד חברות העוסקות בתחומי העיסוק של הקבוצה, אשר נובע בעיקרו מחקיקת חוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו - 2006 (להלן- חוק תובענות ייצוגיות). מגמה זו מגדילה באופן מהותי את פוטנציאל החשיפה המשפטית של החברה.

בקשות לאישור תובענות כייצוגיות מוגשות באמצעות המנגנון הדיוני הקבוע בחוק תובענות ייצוגיות. ההליך הדיוני בבקשות לאישור תובענות כייצוגיות נחלק לשני שלבים עיקריים: ראשית, שלב הדיון בבקשה לאישור התובענה כייצוגית (להלן- בקשת האישור ו- שלב האישור, בהתאמה).

במידה ובקשת האישור נדחת באופן חלוט - תם שלב הדיון ברמה הייצוגית. על החלטה בשלב האישור ניתן להגיש בקשת רשות ערעור לערכאות הערעור. בשלב השני, במידה ובקשת האישור מתקבלת, תתברר התובענה הייצוגית לגופה (להלן- שלב התובענה הייצוגית). על פסק דין בשלב התובענה הייצוגית ניתן להגיש ערעור לערכאות הערעור.

במסגרת המנגנון לפי חוק תובענות ייצוגיות קיימים, בין היתר, הסדרים ספציפיים לעניין הסכמי פשרה, הן בשלב האישור והן בשלב התובענה הייצוגית, וכן הסדרים לעניין הסתלקות התובע מבקשת האישור או מהתובענה הייצוגית.

בהליכים אשר בהם, להערכת ההנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, יותר סביר מאשר לא ("more likely than not") כי טענות ההגנה של החברה הנתבעת תתקבלנה וההליך ידחה (לגופו או, במקרה של תובענה ייצוגית, ידחה בית המשפט את אישורה כייצוגית), לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

בהליכים אשר בהם, יותר סביר מאשר לא כי טענות ההגנה של החברה הנתבעת, כולן או חלקן ידחו, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי החברה. בהליכים אשר מצויים בשלב ראשוני ולא ניתן להעריך את סיכויי ההליך, לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים. במקרה בו, במי מההליכים יש לחברה נכונות לפשרה, נכללה הפרשה בגובה הנכונות לפשרה, וזאת אף אם יותר סביר מאשר לא כי טענות ההגנה של החברה תתקבלנה או שההליך מצוי בשלב ראשוני שבו לא ניתן להעריך את סיכויי ההליך.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

להלן טבלה מסכמת של הסכומים הנתבעים במסגרת בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות, תובענות שאושרו כתביעה ייצוגית ותביעות מהותיות אחרות כנגד חברות בקבוצה, כפי שצוינו על ידי התובעים בכתבי הטענות אשר הוגשו מטעמם או כפי שנפסקו על ידי בית המשפט, נכון ליום 30 ביוני, 2024. מובהר כי הסכום הנתבע אינו מהווה בהכרח כימות של סכום החשיפה המוערכת על ידי חברות הקבוצה, שכן המדובר בהערכות מטעם התובעים אשר דינן להתברר במסגרת ההליך המשפטי. עוד מובהר כי ייתכן שהטבלה שלהלן כוללת הליכים שהסתיימו, לרבות הליכים שהסתיימו לאחר שאושר בהם הסכם פשרה עד למועד אישור הדוחות הכספיים.

הסכום הנתבע		
שנפסק /	כמות	
מיליוני ש"ח	תביעות	
510	3	תובענות שאושרו כתביעה ייצוגית
		בקשות תלויות לאישור תובענות כייצוגיות
141	1	צוין סכום המתייחס לחברה ו/או לחברות מאוחדות
	9	לא צוין סכום התביעה
	1	תביעות אחרות

סכום ההפרשה הכולל בגין התביעות האמורות שהוגשו כנגד החברות בקבוצה כמפורט לעיל, מסתכם בכ- 539 מיליוני ש"ח, ליום 30 ביוני, 2024. בנוסף, נרשמו הוצאות מימון בגין נגזר פיננסי הנובע מהתחייבות לשיפוי לחלק מבעלי המניות של החברה שעלולה לחול על החברה בהקשר זה. להערכת ההנהלה, המתבססת בין היתר על חוות דעת משפטיות שקיבלה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החשיפה המוערכת על ידי החברה.

להלן עדכון בהליכים המשפטיים המהותיים בתקופת הדוח ולאחריו, בהשוואה למפורט בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים:

- א. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)א) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, ביום 17 במרס, 2024 הוגשה תגובת היועמ"ש לתגובות הצדדים להתנגדות היועמ"ש. בהחלטה מיום 30 ביולי, 2024 דחה בית המשפט את הבקשה לאישור הסדר פשרה בנוסחה הנוכחי. עוד נקבע כי הצדדים רשאים להגיש בקשה מתוקנת לאישור הסדר פשרה כך שסכום הפיצוי הכולל לקבוצה יעמוד על כמחצית מהסכום שנפסק בפסק הדין המקורי, שסכומי שכר הטרחה והגמול יופחתו בהתאם להערות היועמ"ש וישולמו בנוסף לסכום הפיצוי לקבוצה וכן תיקונים לא מהותיים נוספים. הצעת בית המשפט בהחלטה הנוכחית הינה פיצוי לקבוצה בסך של כ- 200 מיליוני ש"ח בתוספת שכר טרחה וגמול.
 - ב. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)ב) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, דיון התקיים ביום 18 ביולי, 2024.
 - ג. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)ג) בדוחות כספיים השנתיים המאוחדים, דיון בערעור נקבע ליום 6 במרס, 2025.
 - ד. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)ד) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, בשתי הבקשות לאישור התביעות והתובענות הייצוגיות שהוגשו באוקטובר ונובמבר 2016, ביום 17 במרס, 2024 הוגשו בקשות הסתלקות מוסכמות אשר אושרו בפסק דין מיום 27 במרס, 2024 ובזאת הסתיימו ההליכים.
- בבקשה לאישור התביעה והתביעה הייצוגית שהוגשה בדצמבר 2016, ביום 4 ביוני, 2024 הוגשה בקשת הסתלקות מוסכמת אשר אושרה בפסק דין מיום 1 ביולי, 2024 ובזאת הסתיימו ההליך.

באור 6: - התחייבויות תלויות (המשך)

- ה. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)ז) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, ביום 7 במאי, 2024 הגישו הצדדים לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה. ככל והסדר הפשרה יאושר במתכונתו הנוכחית על ידי בית המשפט לא צפויה להיות לו השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.
- ו. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)ח) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, הסתיימו דיוני ההוכחות ודיון התקיים ביום 2 ביולי, 2024. הצדדים נמצאים בהידברות בניהם.
- ז. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)יב) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, דיון התקיים ביום 18 במרס, 2024. בהתאם להחלטת בית המשפט על הצדדים להגיש עד ליום 8 בספטמבר, 2024 הודעה באשר לאופן המשך ניהול בקשת האישור.
- ח. בהמשך לאמור בביאור 19ב(2) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים בקשר עם בקשה לאישור תביעה ייצוגית כנגד מיטב טרייד, ביום 7 באפריל, 2024 הגישה היועמ"ש עמדה משלימה להסדר הפשרה המוצע. דיון התקיים ביום 1 ביולי, 2024. דיון נוסף בהסדר הפשרה נקבע ליום 15 באוקטובר, 2024.
- ט. בהמשך לאמור בביאור 19ב(2) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, בקשר עם בקשה לאישור תובענה כייצוגית כנגד החברה, חברי דירקטוריון החברה, מנכ"ל החברה, מיטב גמל, חברי דירקטוריון מיטב גמל ומנכ"ל מיטב גמל לשעבר, ביום 1 באוגוסט, 2024 הגישו המבקשים בקשה למתן החלטה בבקשה לגילוי ועיון במסמכים. ביום 5 באוגוסט, 2024 ניתנה החלטת בית המשפט בבקשת גילוי המסמכים בה נקבע כי בשלב זה ניתן להסתפק במסמכים שגולו על ידי המשיבים ובתצהיר המשיבים שהוגש בקשר עם בקשת גילוי המסמכים כמענה לדרישות המבקשים. דיון הוכחות נקבע ליום 25 בפברואר, 2025.
- י. בהמשך לאמור בביאור 19ב(4) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, דיון קדם משפט התקיים ביום 10 ביולי, 2024.
- יא. ביום 24 ביולי, 2024 הוגשה לבית הדין האזורי לעבודה בתל-אביב, תובענה ובקשה לאשרה כייצוגית כנגד מיטב גמל. לטענת המבקש מיטב גמל העלתה שלא כדין דמי ניהול בקרנות הפנסיה הנבחרות שבניהולה בטרם חלפו 10 שנים ממועד הצטרפות העמיתים אליהן, במצבים בהם יש הפסקה בהפקדות. להערכת המבקש סך דמי הניהול שנגבו שלא כדין עולה על 3.5 מיליוני ש"ח.

באור 7: - התחייבויות לא שוטפות

בהמשך לאמור בביאור 16' בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, להלן תוצאות עמידה באמות המידה הפיננסיות שנקבעו לאגרות החוב של החברה, ובהתאם לכתב התחייבות שנחתם עם תאגיד בנקאי, ליום 30 ביוני, 2024 (בלתי מבוקר).

סדרה ג'

הון עצמי מיוחס לבעלי מניות במיליוני ש"ח	יחס חוב פיננסי לרווח תפעולי
-----------------------------------------	-----------------------------

788	(1.45)
-----	--------

סדרה ד'

הון עצמי מיוחס לבעלי מניות במיליוני ש"ח	יחס חוב פיננסי, נטו ל-CAP, נטו	יחס חוב פיננסי לרווח תפעולי
-----------------------------------------	--------------------------------	-----------------------------

788	31%	1.3
-----	-----	-----

תאגיד בנקאי

יחס חוב פיננסי לרווח תפעולי	סך קרנות נאמנות מנוהלות בקבוצה במיליארדי ש"ח	EBITDA מותאמת במיליוני ש"ח
(1.45)	79.8	340

נכון ליום 30 ביוני, 2024, עומדת החברה באמות המידה הפיננסיות שנקבעו כמפורט לעיל.

באור 8: - פרטים באשר להחזקה בחברה כלולה

להלן תמצית מידע פיננסי מתוך הדוחות הכספיים של ליקווידיטי קפיטל אמ. סי בע"מ

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
מיליוני ש"ח			
370	361	387	נדוח על המצב הכספי לתאריך הדיווח: נכסים
42	36	44	התחייבויות
328	325	343	הון תוצאות הפעילות בשנה:
53	25	31	הכנסות
(37)	(17)	(35)	הפסד
(15)	(14)	(4)	הפסד לפני הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות

באור 9: - אירועים לאחר מועד הדוח

- א. ביום 18 ביולי 2024 ביצעה פנינסולה הנפקה פרטית של 100 מיליוני ש"ח ע.ג. ניירות ערך מסחריים (סדרה 4) לא סחירים ("נע"מ") למשקיעים מסווגים.
- הנע"מ נושאים ריבית שנתית בשיעור ריבית בנק ישראל בתוספת מרווח של 0.8%. מועד פירעונם הינו שנה ממועד הנפקתם. תקופת הנע"מ תהא ניתנת להארכה בהסכמת הצדדים (כל אחד מהמשקיעים ביחס לעצמו ובהסכמת החברה), לתקופות נוספות בנות שנה כל אחת, ועד לתקופה כוללת של חמש שנים.
- כל אחד מהצדדים יהא רשאי לקצר את תקופת הנע"מ, באמצעות מסירת הודעה בת 29 ימי עסקים, לצד השני, מראש ובכתב. פנינסולה תהא רשאית (אך לא חייבת) לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון מוקדם מלא או חלקי של הנע"מ, ללא קנס. תנאי הנע"מ כוללים עילות להעמדה לפירעון מיידי, בנוסח המקובל בהנפקות מסוג זה.
- ב. ביום 18 באוגוסט, 2024, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך של כ- 0.25 ש"ח למניה, המסתכם לסך של כ- 19.6 מיליוני ש"ח.

מיטב בית השקעות בע"מ

נתונים כספיים מתוך הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים
המיוחסים לחברה

ליום 30 ביוני 2024

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר
4	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על המצב הכספי המיוחסים לחברה
6	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר המיוחסים לחברה
7	נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים המיוחסים לחברה
10	מידע נוסף

דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר על מידע כספי ביניים נפרד לפי תקנה 38' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970

מבוא

סקרנו את המידע הכספי הביניים הנפרד המובא לפי תקנה 38' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן - החברה), ליום 30 ביוני, 2024 ולתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים הנפרד מתוך המידע הכספי ביניים של חברות מוחזקות אשר הנכסים בניכוי ההתחייבויות המיוחסים להן, נטו הסתכמו לסך של כ-383.9 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני, 2024 ואשר חלקה של החברה ברווחי החברות הנ"ל הסתכם לסך של כ-28.9 מיליוני ש"ח וכ-22.9 מיליוני ש"ח לתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים הנפרד של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

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 נפרד לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הביניים הנפרד הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות תקנה 38' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

דוח מיוחד לפי תקנה 38'ד

נתונים כספיים ומידע כספי מתוך הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים המיוחסים לחברה

להלן נתונים כספיים ומידע כספי נפרד המיוחסים לחברה מתוך הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של החברה ליום 30 ביוני, 2024 המפורסמים במסגרת הדוח התקופתי (להלן - דוחות מאוחדים), המוצגים בהתאם לתקנה 38'ד לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970.

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על המצב הכספי המיוחסים לחברה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			נכסים שוטפים
11	3	40	מזומנים ושווי מזומנים
15	10	23	השקעות לזמן קצר
23	9	29	חייבים ויתרות חובה
164	208	130	יתרות חו"ז שוטפות עם חברות מוחזקות
213	230	222	
			נכסים לא שוטפים
99	107	113	השקעות, הלוואות ויתרות חובה
76	88	56	השקעה בחברות כלולות
1,603	1,541	1,585	נכסים בניכוי התחייבויות המיוחסים לחברות מוחזקות, נטו לרבות מוניטין
139	23	138	רכוש קבוע
10	10	12	מסים נדחים
85	82	92	נכסים בלתי מוחשיים
2,012	1,851	1,996	
2,225	2,081	2,218	

המידע הנוסף המצורף מהווה חלק בלתי נפרד מהנתונים הכספיים ומהמידע הכספי הנפרד.

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על המצב הכספי המיוחדים לחברה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
התחייבויות שוטפות			
190	168	200	אשראי מתאגידים בנקאיים וחלויות שוטפות של אגרות חוב
22	13	22	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
134	98	91	זכאים ויתרות זכות
115	113	119	התחייבויות בגין תביעות משפטיות
87	63	76	יתרות חו"ז שוטפות עם חברות מוחזקות
548	455	508	
התחייבויות לא שוטפות			
606	735	609	אגרות חוב
112	-	115	התחייבויות בגין חכירה
150	150	150	התחייבות בגין שיפוי לחברה מוחזקת
81	64	42	הלוואות מחברות מוחזקות
6	7	6	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
955	956	922	
1,503	1,411	1,430	
סה"כ התחייבויות			
הון			
77	77	77	הון מניות
635	635	635	פרמיה על מניות
42	38	46	קרן מעסקאות תשלום מבוסס מניות
85	39	133	יתרת רווח
(117)	(119)	(103)	קרנות אחרות
722	670	788	סה"כ הון מיוחס לבעלי מניות של החברה
2,225	2,081	2,218	

המידע הנוסף המצורף מהווה חלק בלתי נפרד מהנתונים הכספיים ומהמידע הכספי הנפרד.

עינת רום סמנכ"ל כספים	אילן רביב מנכ"ל	אלי ברקת יו"ר הדירקטוריון	18 באוגוסט, 2024 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--------------------------	--------------------	------------------------------	---------------------------------------------------

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר המיוחסים לחברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מבוקר
	2023	2024	2023	2024	
	בלתי מבוקר				
	מיליוני ש"ח				
376	97	100	188	194	הכנסות מדמי ניהול מחברות מוחזקות
365	91	92	181	183	הוצאות שיווק, תפעול, הנהלה וכלליות
11	6	8	7	11	רווח תפעולי
5	3	1	4	3	רווח מניירות ערך המוחזקים
11	3	5	7	8	למטרות השקעה בתיק נוסטרו, נטו
(55)	(18)	(17)	(31)	(29)	הכנסות מימון
32	34	7	25	10	הוצאות מימון
(22)	(5)	(20)	(11)	(26)	הכנסות אחרות, נטו
179	29	75	68	132	חלק החברה בהפסדי חברות כלולות, נטו
161	52	59	69	109	חלק החברה ברווחי חברות מוחזקות, נטו
31	6	1	5	1	רווח לפני מסים על הכנסה
130	46	58	64	108	הוצאות מסים על הכנסה
					רווח מיוחס לחברה
					רווח כולל אחר המיוחס לחברה (לאחר השפעת המס):
1	-	-	-	-	רווח אקטוארי בגין תכניות להטבה מוגדרת
(2)	1	1	1	1	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
(1)	1	1	1	1	סה"כ רווח כולל אחר המיוחס לחברה
129	47	59	65	109	סה"כ רווח כולל המיוחס לחברה

המידע הנוסף המצורף מהווה חלק בלתי נפרד מהנתונים הכספיים ומהמידע הכספי הנפרד.

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים המיוחסים לחברה

לשנה	שלושת החודשים		ששת החודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו		שהסתיימו	
ביום	ביום		ביום	
31 בדצמבר	30 ביוני	2024	30 ביוני	2024
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר			
	מיליוני ש"ח			

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה של החברה

12	7	(3)	8	(7)
(9)	(1)	(5)	(1)	(7)
(45)	(14)	(13)	(24)	(26)
(109)	(70)	(2)	(76)	(13)
78	49	5	49	75
(20)	(13)	-	(19)	(2)
1	-	1	-	1
(5)	-	(3)	(3)	(3)
7	-	-	-	-
(90)	(42)	(20)	(66)	18

מימוש (רכישת) השקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו רכישת רכוש קבוע רכישת נכסים בלתי מוחשיים מתן הלוואות לחברות מוחזקות פרעון הלוואות לחברות מוחזקות השקעה בחברות מוחזקות תמורה ממכירת חברות מוחזקות הלוואות לחברה המטופלת לפי שיטת השווי המאזני פירעון הלוואות לזמן ארוך

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה של החברה

תזרימי מזומנים לפעילות מימון של החברה

141	141	-	141	-
(132)	-	-	-	-
(24)	(7)	(4)	(13)	(9)
(10)	-	-	-	(5)
30	(9)	28	9	9
(20)	-	(60)	-	(60)
(15)	125	(36)	137	(65)
(15)	(10)	(17)	(23)	29
26	13	57	26	11
11	3	40	3	40

הנפקת הון פרעון אגרות חוב פרעון התחייבויות בגין חכירה פרעון התחייבות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו דיבידנד ששולם לבעלי המניות של החברה מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון של החברה

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה

המידע הנוסף המצורף מהווה חלק בלתי נפרד מהנתונים הכספיים ומהמידע הכספי הנפרד.

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים המיוחסים לחברה

לשנה	שלושת החודשים		ששת החודשים	
שהסתיימה	שהסתיימו		שהסתיימו	
ביום	ביום		ביום	
31 בדצמבר	30 ביוני		30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
	מיליוני ש"ח			

מידע נוסף על תזרימי המזומנים של הפעילות השוטפת

מזומנים ששולמו במשך השנה בחברה עבור:

18	13	11	13	28
26	1	2	-	9

ריבית

מסים על הכנסה

פעולות מהותיות שלא במזומן

המרת התחייבויות והלוואות לחברה מוחזקת לשטר הון

-	17	-	8	18
---	----	---	---	----

רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה בתמורה נדחית

-	24	-	-	17
---	----	---	---	----

המידע הנוסף המצורף מהווה חלק בלתי נפרד מהנתונים הכספיים ומהמידע הכספי הנפרד.

1. כללי

מידע כספי נפרד זה ערוך במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני, 2024 ולתקופות של שישה חודשים ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, בהתאם להוראות תקנה 38ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970. יש לעיין במידע כספי נפרד זה בהקשר למידע הכספי הנפרד על הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולמידע הנוסף אשר נלווה אליהם.

2. השקעות בחברות מוחזקות

בתקופת הדוח הוכרז דיבידנד בסך כ-104 מיליוני ש"ח מחברות מוחזקות.

18 באוגוסט, 2024

לכבוד
מיטב בית השקעות בע"מ ("החברה")
ז'בוטינסקי 1,
בני ברק

א.ג.נ,

הנדון: מכתב הסכמה בקשר לתשקיף מדף של החברה שפורסם ביום 18 במאי, 2022 ולהצעות המדף מכוחו ככל שיפורסמו

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה של הדוחות שלנו המפורטים להלן בקשר לתשקיף המדף שפורסם ביום 18 במאי, 2022 ולהצעות המדף מכוחו ככל שיפורסמו:

- (1) דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 18 באוגוסט, 2024 על מידע כספי תמציתי מאוחד של החברה ליום 30 ביוני, 2024 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.
- (2) דוח של רואה חשבון המבקר מיום 18 באוגוסט, 2024 על מידע כספי תמציתי נפרד של החברה ליום 30 ביוני, 2024 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך בהתאם לתקנה ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.
- (3) דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 26 במאי, 2024 על מידע כספי תמציתי מאוחד של החברה ליום 31 במרס, 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.
- (4) דוח של רואה חשבון המבקר מיום 26 במאי, 2024 על מידע כספי תמציתי נפרד של החברה ליום 31 במרס, 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך בהתאם לתקנה ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

בכבוד רב,

קוסט פורר גבאי את קסירר

קוסט פורר גבאי את קסירר

רואי חשבון



מיטב
בית השקעות