

מיטב בית השקעות
דוחות כספיים
בלתי מבוקרים

2024
רבעון 1



מיטב בית השקעות בע"מ

דוחות כספיים ביניים ליום 31 במרץ, 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 31 במרס, 2024

הננו מתכבדים להגיש בזאת את הדוחות הכספיים של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן: "החברה" או "הקבוצה") לתקופה של שלושה חודשים (להלן: "תקופת הדוח") שהסתיימה ביום 31 במרס, 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 31 במרס, 2024.

1.2. לפרטים בדבר השלכות מלחמת "חרבות ברזל" על החברה ראה באור 1 בדוחות הכספיים המאוחדים.

1.3. מצב כספי

1.3.1 ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה -

ליום 31.3.2024 הסתכם לכ-742 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-50 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%, בעקיפין, במיטב טרייד בע"מ, בקיזוז דיבידנד שהוכרז וטרם שולם בסך של כ-45 מיליוני ש"ח.

1.3.2 זכויות שאינן מקנות שליטה -

ליום 31.3.2024 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-7 מיליוני ש"ח, עלייה של כ-34 מיליוני ש"ח בעקבות הנפקת טרייד השקעות, כאמור לעיל, בקיזוז דיבידנד שהוכרז לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בסך של כ-4 מיליוני ש"ח.

1.3.3 נכסים שוטפים -

ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-2.6 מיליארדי ש"ח, בדומה ליום 31.12.2023. עלייה במזומנים ושווי מזומנים קוזזה בירידה בהשקעות לזמן קצר ואשראי לקוחות.

1.3.4 השקעות של עמיתי קופות גמל -

ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-101 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 19(ג)(7) בדוחות הכספיים המאוחדים לשנת 2023.

- 1.3.5 השקעות, הלוואות ויתרות חובה -**
 ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-793 מיליוני ש"ח, לעומת כ-650 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הסעיף כולל בעיקר השקעות, לרבות השקעה בחברת ווליו ביס בע"מ בסך של כ-51.4 מיליוני ש"ח, הלוואות, אשראי לקוחות והוצאות מראש לזמן ארוך. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה באשראי לקוחות לזמן ארוך ב-Lotus Investment Management Limited (להלן: "לוטוס").
- 1.3.6 השקעות בחברות כלולות -**
 ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-76 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 31.3.2024 הסתכם לכ-180 מיליוני ש"ח, לעומת כ-184 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2023. הרכוש הקבוע מורכב בעיקרו מנכסי זכות שימוש, מצידוד וריהוט, מחשבים ושיפורים במושכר במשרדי הקבוצה. הירידה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מהפחתות שוטפות.
- 1.3.8 נכסים בלתי מוחשיים, נטו -**
 ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-1.3 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-1.2 מיליארדי ש"ח ליום 31.12.2023. היוון הוצאות רכישה נדחות ורכישת תוכנות קוזזו מהפחתות שוטפות של נכסים בלתי מוחשיים.
- 1.3.9 התחייבויות שוטפות -**
 ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-2.8 מיליארדי ש"ח, בדומה ליום 31.12.2023. עלייה בספקים, בזכאים ויתרות זכות, בדיבידנד שהוכרז ובהתחייבויות בגין תביעות משפטיות קוזזה בירידה במסים שוטפים לשלם.
- 1.3.10 התחייבויות לא שוטפות -**
 ליום 31.3.2024 הסתכמו לכ-1.3 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-1.2 מיליארדי ש"ח ליום 31.12.2023. העלייה נובעת, בעיקרה, מקבלת אשראי מתאגידים בנקאיים בלוטוס.

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

שנת 2023	רבעון 1 2023	רבעון 1 2024	
הכנסות			
476	111	142	מניהול קופות גמל ופנסיה
300	73	76	מניהול קרנות נאמנות וקרנות סל
46	11	13	מניהול תיקי השקעות
822	195	231	סה"כ הכנסות מניהול השקעות
160	40	43	מחבר הבורסה
245	61	63	הכנסות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
86	23	23	אחרות
1,313	319	360	סה"כ הכנסות
(3)	-	-	סכומי הכנסות בקשר עם תביעות משפטיות
1,310	319	360	סה"כ הכנסות
900	220	239	הוצאות שיווק, תפעול, הנהלה וכלליות
100	24	30	הוצאות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
310	75	91	רווח תפעולי
13	4	6	רווח מניירות ערך, נטו
(69)	(15)	(12)	הוצאות מימון, נטו
19	(10)	(2)	הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו
(22)	(6)	(6)	חלק החברה בהפסדי חברות כלולות, נטו
251	48	77	רווח לפני מס
94	22	20	מסים על הכנסה
157	26	57	רווח לתקופה
130	18	50	רווח לתקופה מיוחס ל:
			בעלי המניות של החברה
27	8	7	זכויות שאינן מקנות שליטה

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

שנת 2023	רבעון 1 2023	רבעון 1 2024	
415	86	113	EBITDA

שנת 2023	רבעון 1 2023	רבעון 1 2024	
392	94	116	EBITDA מנוטרלת

בתקופת הדוח נוטרל עדכון הפרשות לתביעות משפטיות בסך של כ-2 מיליוני ש"ח וסך של כ-4 מיליוני ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות בקיזוז רווח ממדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד בסך של כ-3 מיליוני ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד נוטרל הפסד הון ממכירת חברה מאוחדת בסך של כ-5 מיליוני ש"ח וסך של כ-3 מיליוני ש"ח בגין תשלום מבוסס מניות.

להלן תמצית דוחות רווח והפסד פרופורמה בנטרול השפעת התביעות המשפטיות (במיליוני ש"ח)

שנת 2023	רבעון 1 2023	רבעון 1 2024	
1,313	319	360	הכנסות
1,000	244	267	הוצאות שיווק, תפעול, אשראי חוץ בנקאי, הנהלה וכלליות
313	75	93	רווח תפעולי
13	4	6	רווח מניירות ערך, נטו
(40)	(7)	(8)	הוצאות מימון, נטו
19	(10)	(2)	הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו
(22)	(6)	(6)	חלק החברה בהפסדי חברות כלולות
283	56	83	רווח לפני מס
94	22	20	הוצאות מסים
189	34	63	סה"כ רווח לתקופה
162	26	56	רווח לתקופה מיוחס לבעלי המניות של החברה

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

1.4.1 הכנסות

הכנסות הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכמו לסך של כ-360 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-319 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר העלייה בתקופת הדוח נובעת מעלייה בהכנסות מניהול קופות גמל ופנסיה של הקבוצה.

הכנסות הקבוצה מניהול קופות גמל וקרנות פנסיה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-142 מיליוני ש"ח, לעומת כ-111 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה בהכנסות בתקופת הדוח נובעת מעלייה בהיקף הנכסים הממוצע, בשיעור דמי הניהול הממוצע ומעלייה בהפקדות בקרנות הפנסיה.

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

היקף נכסים ליום			
31.12.23	31.3.23	31.3.24	16.5.24
120.0	98.3	132.2	135.6

נכסי קופות הגמל וקרנות הפנסיה

היקף נכסים ממוצע (*)			
שנת 2023	רבעון 1 2023	רבעון 4 2023	רבעון 1 2024
107.0	96.2	115.5	126.1

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 הראשון של שנת 2024 לסך של כ-76 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-73 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה בהיקף הנכסים הממוצע בקרנות הנאמנות הכספיות ובקרנות הפאסיביות ועליה בשיעור דמי הניהול בקרנות הכספיות.

הכנסות הקבוצה מניהול תיקים הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-13 מיליוני ש"ח, לעומת כ-11 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה נובעת מעלייה בהיקף הנכסים הממוצע.

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

היקף נכסים ליום			
31.12.23	31.3.23	31.3.24	16.5.24
30.7	23.8	31.2	31.0
10.2	7.9	11.7	12.0
17.1	17.8	17.5	17.5
18.6	14.8	18.7	19.2
76.6	64.3	79.1	79.7
(0.8)	(0.7)	(0.8)	(0.8)
75.8	63.6	78.3	78.9
73.0	67.5	76.7	77.4
(4.4)	(4.1)	(4.7)	(4.8)
68.6	63.4	72.0	72.6

קרנות פאסיביות סגורות
קרנות פאסיביות פתוחות
קרנות נאמנות שאינן כספיות
קרנות נאמנות כספיות
סה"כ קרנות
בניכוי החזקה הדדית
סה"כ קרנות, נטו
היקף תיקים מנוהלים
חלק התיקים שהושקע בקרנות
הנאמנות של הקבוצה
היקף תיקים, נטו

היקף נכסים ממוצע (*)				
שנת	רבעון 1	רבעון 4	רבעון 1	
2023	2023	2023	2024	
27.2	23.7	29.5	30.9	קרנות פאסיביות סגורות
9.1	7.9	9.7	11.0	קרנות פאסיביות פתוחות
18.1	18.4	17.2	17.3	קרנות נאמנות שאינן כספיות
14.2	12.3	18.2	18.7	קרנות נאמנות כספיות
68.5	62.3	74.6	77.9	סה"כ קרנות
(0.8)	(0.7)	(0.7)	(0.8)	בניכוי החזקה הדדית
67.8	61.7	73.9	77.1	סה"כ קרנות, נטו
70.1	67.4	72.1	74.9	היקף תיקים מנוהלים
(4.5)	(4.0)	(4.4)	(4.6)	חלק התיקים שהושקע בקרנות הנאמנות של הקבוצה
65.6	63.4	67.7	70.3	היקף תיקים, נטו

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

הכנסות הקבוצה מחבר בורסה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-43 מיליוני ש"ח לעומת כ-40 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה בתקופת הדוח נובעת הן מגיוס לקוחות שהגדילו פעילות בשוק ההון והן מהכנסות ריבית בגין פיקדונות ויתרות עו"ש שגדלו עקב העלייה בשיעורי הריבית.

הכנסות הקבוצה מאשראי חוץ בנקאי הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-63 מיליוני ש"ח, לעומת כ-61 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה בהכנסות בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה בהכנסות מיטב הלוואות בע"מ בשל עלייה בתיק האשראי של מיטב הלוואות.

הכנסות אחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-23 מיליוני ש"ח, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות כוללות הכנסות מברוקראז' מוסדי, עמלות ביטוח, הפצת קרנות זרות ואחרות.

1.4.2 הוצאות שיווק, תפעול הנהלה וכלליות - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-239 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-220 מיליוני ש"ח. העלייה נובעת, בעיקר, מגידול בהוצאות הישירות בעקבות עלייה בהיקפי פעילות, בעיקר במגזר חיסכון ארוך הטווח.

1.4.3 הוצאות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-30 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-24 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. העלייה בתקופת הדוח נובעת, בעיקר, מעלייה בהוצאות בפנינסולה הן בעקבות פירעון אגרות חוב ונטילת אשראי בנקאי יקר יותר והן בעקבות עלייה בהוצאות הפרשה לחובות מסופקים. בנוסף קיימת עלייה בהוצאות המימון במיטב הלוואות עקב עלייה בתיק האשראי.

1.4.4 רווח מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה בתיק נוסטרן, נטו - הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-6 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. שינויים אלו משקפים את התנודתיות בפעילות זו, אשר קיימת בעיקרה בניהול הכספים הנדרשים בהתאם לדרישות ההון בחברות הבנות.

1.4.5 **הוצאות מימון, נטו** - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-8 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הוצאות המימון מושפעות בעיקר משינויים במדד המחירים לצרכן.

1.4.6 **הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו** - הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 להוצאות בסך של כ-2 מיליוני ש"ח, לעומת הוצאות בסך של כ-10 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. ההוצאות כוללות הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בסך של כ-5 מיליוני ש"ח, בקיזוז רווח ממדידת נכס פיננסי בשווי הוגן דרך רווח והפסד בסך של כ-3 מיליוני ש"ח, כאשר ברבעון המקביל אשתקד ההוצאות כוללות, בנוסף להפחתת נכסים בלתי מוחשיים, הפסד הון ממימוש השקעה בחברה מאוחדת בסך של כ-5 מיליוני ש"ח.

1.4.7 **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 ובאור 5ה' בדוחות הכספיים ליום 31.3.2024 בדבר עליית שיעור המע"מ מ-17% ל-18%, החל משנת 2025. מסים על הכנסה הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 לסך של כ-20 מיליוני ש"ח, לעומת כ-22 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

1.5 נזילות ומקורות מימון

תזרים המזומנים שנבע מפעילות שוטפת (במיליוני ש"ח)

שנת 2023	רבעון 1 2023	רבעון 1 2024	
157	26	57	רווח לתקופה
89	34	20	התאמות לסעיפי רווח והפסד
246	60	77	רווח לתקופה בתוספת התאמות לסעיפי רווח והפסד
128	(14)	(111)	שינוי בסעיפי נכסים והתחייבויות
374	46	(34)	סה"כ תזרים מזומנים שנבע מפעילות (שימש לפעילות) שוטפת

ההתאמות החיוביות לסעיפי רווח והפסד שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים (הוצאות לא תזרימיות) הושפעו בעיקר מפחת והפחתות בתקופת הדוח בסך של כ-23 מיליוני ש"ח לעומת סך של כ-21 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, הפחתת הוצאות נדחות בסך של כ-10 מיליוני ש"ח, לעומת סך של כ-6 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד בקיזוז רווח מניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו, בסך של כ-14 מיליוני ש"ח, לעומת רווח של כ-4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

תזרים המזומנים שנבע מפעילות השקעה הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-35 מיליוני ש"ח לעומת תזרים מזומנים ששימש לפעילות השקעה ואשר הסתכם לסך של כ-45 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר התזרים הינו כתוצאה ממימוש השקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו, בסך של כ-31 מיליוני ש"ח ושינוי בפיקדונות מוגבלים, נטו בסך של כ-21 מיליוני ש"ח בקיזוז רכישת נכסים בלתי מוחשיים בסך של כ-14 מיליוני ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד עיקר התזרים שימש לרכישת נכסים בלתי מוחשיים בסך של כ-11 מיליוני ש"ח, שינוי בפיקדונות מוגבלים, נטו, בסך של כ-13 מיליוני ש"ח ומימוש השקעה בחברה מאוחדת בסך של כ-15 מיליוני ש"ח.

תזרים המזומנים שנבע מפעילות מימון הסתכם בתקופת הדוח בסך של כ-28 מיליוני ש"ח לעומת תזרים מזומנים ששימש לפעילות מימון בסך של כ-66 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. עיקר התזרים הינו כתוצאה מהנפקת הון ואופציות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, בעקבות הנפקת טרייד השקעות, כאמור לעיל, בסך של כ-49 מיליוני ש"ח, מקבלת הלוואות לזמן ארוך בסך של כ-56 מיליוני ש"ח וקבלת אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו בסך של כ-16 מיליוני ש"ח, בקיזוז פירעון אגרות חוב של פנינסולה בסך של כ-74 מיליוני ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד עיקר התזרים שימש לפירעון אגרות חוב של פנינסולה בסך של כ-74 מיליוני ש"ח בקיזוז אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו, בסך של כ-31 מיליוני ש"ח.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2024, לחברה תזרים מזומנים שלילי מפעילות שוטפת אשר נובע, בעיקר, מתזרים מזומנים שלילי מפעילות שוטפת בחברות אשראי חוץ בנקאי. דירקטוריון החברה קבע כי אין בתזרים המזומנים השלילי מהפעילות השוטפת הנ"ל כדי להצביע על בעיית נזילות בקבוצה.

להלן ריכוז יתרות מתאגידים בנקאיים - במיליוני ש"ח:

31.12.23	31.3.23	31.3.24	
65	66	80	אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים לז"ק (ללא חלויות שוטפות) *
1,033	871	1,089	אשראי לצורך מימון אשראי חוץ בנקאי (פנינסולה, לוטוס ומיטב הלוואות)
68	56	68	אשראי לזמן ארוך מנותני אשראי אחרים
1,166	993	1,237	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 - רו"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 ובמיטב 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 והוא פועל תחת פיקוח דירקטוריון פנינסולה. לפרטים בדבר השכלתם, כישוריהם וניסיונם העסקי של רו"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 רגישותשינויים 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

לחברה חשיפה לשינויים בשערי חליפין כמפורט בטבלה לעיל. 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-0.95%. 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.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן בחברה האחראי על בקרת העל (כמשמעותה בגילוי דעת 76 של לשכת רואי החשבון בישראל), הינו דירקטוריון החברה (ראה תקנה 26 בדוח 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 שישומו 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 ה-21 במאי, 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 התאגידי, 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 31 במרס, 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 ומערכי 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 בטיטוט 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 26 במאי, 2024, התקיימה ישיבת הדירקטוריון במסגרתה נדונו ואושרו הדוחות הכספיים.

ליום 31 במרס, 2024, לחברה הון חוזר שלילי בסך של כ-195 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים המאוחדים והון חוזר שלילי בסך של כ-282 מיליוני ש"ח בדוחות הכספיים סולו וזאת בעיקר לאור הפרשות בגין תביעות משפטיות. 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
966,590,111	ע.ג. שהונפק
162,951,998	ע.ג. במועד הדוח
192.8 מיליוני ש"ח	משוערך למדד למועד הדוח
2.5 מיליוני ש"ח	סכום הריבית שנצברה
197.8 מיליוני ש"ח	שווי בדוח הכספי (שווי פינקסני)
199.6 מיליוני ש"ח	שווי בורסאי
3.95%	שיעורי הריבית
יתרת קרן האג"ח עומדת לפרעון ב-2 תשלומים שווים ביום 10 בדצמבר, 2024 ו-2025	ריבית
יתרת הריבית משולמת ב-4 תשלומים שווים. 2 תשלומים ביום 10 ביוני, 2024 ו-2025 ו-2 תשלומים ביום 10 בדצמבר, 2024 עד 2025.	קצב
הצמדה למדד המחירים לצרכן	קצב
ריבית שנתית של 3.95% והצמדה למדד המחירים לצרכן	ריבית
מדד נובמבר 2010	בסיס
לא	האם האג"ח להמרה
כן	האם הסדרה הינה סדרה מהותית
ל.ר.	זכויות התאגיד לביצוע פדיון מוקדם/המרה כפויה
אין	ערבות
אין	שינויים לאחר תאריך המאזן
לא	התקיימות עילה לפרעון מיידי בתקופת הדוח
מידרוג בע"מ	שם החברה המדרגת
Al.il עם אופק יציב	דרוג למועד הנפקת הסדרה
Al.il עם אופק יציב	דרוג למועד אישור הדוח
מועדי דוחות דירוג:	
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	
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 נאמנויות בע"מ, מרח' יד חרוצים 14 תל-אביב. טל': 03-6389200;	נאמן
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	3.9 מיליוני ש"ח
שווי בדוח הכספי (שווי פינקסני)	546.2 מיליוני ש"ח
שווי בורסאי	513.9 מיליוני ש"ח
ריבית	שיעורי הריבית 2.11%
מועדי תשלום	יתרת הקרן משולמת כמפורט להלן: (1) 2 תשלומים שווים אשר ישולמו ביום 10 בדצמבר בכל אחת מהשנים 2024 ו-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-12 תשלומים שווים. 6 תשלומים ביום 10 ביוני, 2024 עד 2029 ו-6 תשלומים ביום 10 בדצמבר, 2024 עד 2029.
הצמדה	קרן 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 102975-01-2019
	31.3.20 - מספר אסמכתא 033912-01-2020
	9.6.20 - מספר אסמכתא 059310-01-2020
	21.3.21 - מספר אסמכתא 040272-01-2021
	-2.11.21 - מספר אסמכתא 093763-01-2021
	-6.9.22 - מספר אסמכתא 092622-01-2022
	-12.9.23 - מספר אסמכתא 086083-01-2023
	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: 26 במאי, 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) לתקנות ניירות
ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) תש"ל-1970:

ההנהלה, בפקוח 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 המשורה הבכיר ביותר בתחום הכספים או תחת פיקוחם או בידי מי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, בפקוח 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 המשורה הבכיר ביותר בתחום הכספים או למי שמבצע בפועל את התפקידים האמורים, וזאת כדי לאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי.

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

בדוח השנתי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי אשר צורף לדוח התקופתי לתקופה שנתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (להלן - הדוח השנתי בדבר הבקרה הפנימית האחרון), העריכו הדירקטוריון והנהלה את הבקרה הפנימית בתאגיד; בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת התאגיד הגיעו למסקנה כי הבקרה הפנימית כאמור, ליום 31 בדצמבר, 2023 היא אפקטיבית.

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

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

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 דש השקעות בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון הראשון 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 התקופתי האחרון (הדוח התקופתי ליום 31 בדצמבר 2023) 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

26 במאי, 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 דש השקעות בע"מ (להלן - התאגיד) לרבעון הראשון 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 מתייחס 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 (הדוח התקופתי ליום 31 בדצמבר 2023) 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.

26 במאי, 2024

עדכון מידע לגבי עסקי התאגיד

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

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

1. מעבר משרדים

1.1. ביום 29.5.2024 צפויה החברה להשלים את מעבר המשרדים, כך שהחל ממועד זה מענה הרשום של החברה יהיה זאב ז'בוטינסקי 1, מגדל BBC CENTRAL, בני ברק. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 14.12.2022 (מס' אסמכתא: 2022-01-119301).

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 ₪.

3. תיאור עסקי התאגיד לפי תחומי פעילות

3.1. מגזר חבר בורסה

3.1.1. בהמשך לאמור בסעיף 9.15.7 בקשר עם מסגרת אשראי בין חברתי, ביום 2.5.2024 אישרה האסיפה הכללית של מיטב טרייד השקעות בע"מ את ההתקשרות בהסכם האשראי מול החברה שנחתם ביום 5.5.2024.

3.2. מגזר אשראי חוץ בנקאי

3.2.1. בהמשך לאמור בסעיף 10.12 לדוח התקופתי לשנת 2023 לעניין מימון ואשראי: נכון ליום 31.3.2024, ונכון ליום 23.5.2024 שהינו מועד פרסום דוחותיה הכספיים של קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה") לרבעון הראשון של שנת 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 31.3.2024, לפנינסולה קווי אשראי מארבעה בנקים בישראל בסך כולל של כ-965 מיליון ₪ למימון פעילותה השוטפת. נכון ליום 31.3.2024 לפנינסולה יתרת אשראי של כ-74 מיליון ₪ בגין אגרות חוב (סדרה ג') שהנפיקה (נטו, בניכוי עלויות הנפקה). ביום 3.4.2024 השלימה פנינסולה פירעון מלא של אגרות החוב (סדרה ג') בהתאם לתנאיהן. נכון ליום 31.3.2024 לפנינסולה יתרת אשראי של 100 מיליון ₪ בגין ניירות ערך מסחריים (סדרה 2) ויתרת אשראי של 100 מיליון ₪ בגין ניירות ערך מסחריים (סדרה 3). ביום 23.5.2024 אשררה מעלות דירוג ilA לטווח הארוך ודירוג ilA-1 לטווח הקצר של פנינסולה עם תחזית דירוג שלילית.

3.2.2. 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 מימושן יהוו (בהנחה תיאורטית של מימוש מלא) 9.99% מהון המניות המונפק והנפרע של לוטוס.

4. תחומי פעילות אחרים

4.1. 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.

5. השקעות

5.1. 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.

5.2. 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 לכיסוי 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.

6. ניירות ערך של החברה

6.1. 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
4/4/2024	פקיעה	7,000	-	2024-01-033010	

ליום 26.5.2024 יתרת כלל כתבי האופציה הלא סחירים הינה 148,000 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 15,377 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-4,258,218 מניות רדומות אשר אינן מקנות זכויות בהון ואינן מקנות זכויות בהצבעה וכמות ההון הרשום למסחר הינה 78,486,789 מניות. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידיים מיום 1.1.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-000358) ומיום 18.4.2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-044364) הנכללים בדוח זה על דרך ההפניה.

6.2. מניות חסומות

ביום 1.2.2024, ביום 17.3.2024 וביום 6.4.2024 הבשילו 13,333 ו-147,932 (בהתאמה) מניות חסומות אשר הוקצו במסגרת הצעות פרטיות שאינן הצעות פרטיות מהותיות (כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (הצעה פרטית של ניירות ערך בחברה רשומה), התש"ס-2000).

7. הליכים משפטיים

7.1. 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.

8. גיוס חוב

8.1. 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).

9. מידע הנוגע לפעילות החברה בכללותה

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 שמחזיקה החברה במיטב 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 שמחזיקה החברה בלוטוס, כך שעם השלמת העסקה תהפוך לוטוס לחברה בת 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 שייקבע במסגרת ההסכם המחייב. במסגרת ההצעה ביקשה החברה כי דירקטוריון פנינסולה יכונס בהקדם לדון בהצעה, על מנת לקדמה. לתנאי ההצעה העיקריים ולפרטים נוספים ראו דיווח מידי של החברה מיום 27 במאי, 2024 (מס' אסמכתא: 2024-01-054486), הנכלל בדוח זה על דרך ההפניה.

נכון למועד זה, אין כל ודאות כי פנינסולה תיעתר להצעה, כי ייחתם הסכם מחייב בקשר עם העסקה או ביחס לתנאיה, וכן אין ודאות לעניין השלמת העסקה.

ייתכן כי העסקה למכירת מיטב הלוואות ולוטוס לפנינסולה, ככל שתתבצע, 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 מגיית 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.

מיטב בית השקעות בע"מ

דוחות כספיים ביניים מאוחדים

ליום 31 במרס, 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
8	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
12	באורים לדוחות הכספיים ביניים מאוחדים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של מיטב בית השקעות 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 31 במרס, 2024 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 - "דיווח כספי לתקופות ביניים", וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופת ביניים זו 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-29.8% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרס, 2024 והכנסותיהן הכלולות באיחוד מהוות כ-13.2% מכלל ההכנסות המאוחדות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, בהתאמה. 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 מבידורים, 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 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	מיליוני ש"ח	
319	231	348
648	651	621
1,541	1,446	1,491
60	59	60
48	98	50
9	15	13
<u>2,625</u>	<u>2,500</u>	<u>2,583</u>
100	99	101
650	761	793
80	65	76
184	52	180
46	28	49
<u>1,224</u>	<u>1,176</u>	<u>1,257</u>
<u>2,284</u>	<u>2,181</u>	<u>2,456</u>
<u>4,909</u>	<u>4,681</u>	<u>5,039</u>

נכסים שוטפים

מזומנים ושווי מזומנים
השקעות לזמן קצר
אשראי לקוחות
לקוחות
חייבים ויתרות חובה
מסים שוטפים לקבל

נכסים לא שוטפים

השקעות של עמיתי קופות גמל
השקעות, הלוואות ויתרות חובה
השקעות בחברות כלולות
רכוש קבוע
מסים נדחים
נכסים בלתי מוחשיים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרס		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			התחייבויות שוטפות
1,699	1,695	1,642	אשראי מתאגידים בנקאיים ונותני אשראי אחרים
50	83	55	התחייבויות בגין מכירת ניירות ערך בחסר
124	117	143	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
193	277	226	זכאים ויתרות זכות
637	615	643	התחייבויות בגין תביעות משפטיות
66	33	24	מסים שוטפים לשלם
-	-	45	דיבידנד שהוכרז
2,769	2,820	2,778	
			התחייבויות לא שוטפות
606	802	607	אגרות חוב
299	135	355	אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
105	104	107	התחייבויות לעמיתי קופות גמל
138	12	142	התחייבויות בגין חכירה
2	9	-	זכאים אחרים
6	7	6	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
33	41	34	מסים נדחים
1,189	1,110	1,251	
3,958	3,930	4,029	סה"כ התחייבויות
			הון
77	66	77	הון מניות
635	505	635	פרמיה על מניות
42	34	44	קרן בגין עסקאות תשלום מבוסס מניות
85	(7)	90	יתרת רווח (הפסד)
(117)	(82)	(104)	קרנות אחרות
722	516	742	הון המיוחס לבעלי המניות של החברה
229	235	268	זכויות שאינן מקנות שליטה
951	751	1,010	סה"כ הון
4,909	4,681	5,039	

עינת רום
סמנכ"ל כספים

אילן רביב
מנכ"ל

אלי ברקת
יו"ר הדירקטוריון

26 במאי, 2024
תאריך אישור הדוחות
הכספיים

לשנה	שלושת החודשים		
שהסתיימה	שהסתיימו	שהסתיימו	
ביום	ביום	ביום	
31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
(רווח למניה)	(למעט נתוני		
1,068	258	297	הכנסות מדמי ניהול, עמלות ואחרות, נטו
245	61	63	הכנסות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
1,313	319	360	סה"כ הכנסות
(3)	-	-	סכומי הכנסות בקשר עם תביעות משפטיות
1,310	319	360	סה"כ הכנסות
900	220	239	הוצאות שיווק, תפעול, הנהלה וכלליות
100	24	30	הוצאות מימון בגין אשראי חוץ בנקאי
310	75	91	רווח תפעולי
			רווח מניירות ערך המוחזקים
13	4	6	למטרות השקעה בתיק נוסטרו, נטו
27	7	6	הכנסות מימון
(96)	(22)	(18)	הוצאות מימון
19	(10)	(2)	הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו
(22)	(6)	(6)	חלק החברה בהפסדי חברות
251	48	77	המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
94	22	20	רווח לפני מסים על הכנסה
157	26	57	מסים על הכנסה
			רווח לתקופה
1	-	-	רווח כולל אחר (לאחר השפעת המס):
(2)	-	-	רווח אקטוארי בגין תכניות להטבה מוגדרת
(1)	-	-	התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ
156	26	57	סה"כ רווח כולל אחר המיוחס לחברה
			סה"כ רווח כולל
130	18	50	רווח לתקופה מיוחס ל:
27	8	7	בעלי המניות של החברה
157	26	57	זכויות שאינן מקנות שליטה
129	18	50	רווח כולל מיוחס ל:
27	8	7	בעלי המניות של החברה
156	26	57	זכויות שאינן מקנות שליטה
1.66	0.27	0.64	רווח למניה המיוחס לבעלי מניות החברה
1.66	0.27	0.64	רווח בסיסי
			רווח מדולל

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

מיוחס לבעלי מניות החברה									
הון מניות	פרמיה על מניות	מבוסס מניות	קרבן בגין עסקאות תשלום	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	77	יתרה ליום 1 בינואר, 2024 (מבוקר)
-	-	-	50	-	50	7	57	-	רווח לתקופה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו
-	-	-	50	-	50	7	57	-	סה"כ רווח כולל
-	-	-	(45)	-	(45)	-	(45)	-	דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	2	-	-	2	2	4	-	תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	34	49	-	הנפקת הון ואופציות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (בניכוי הוצאות הנפקה)
-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	רכישות, נטו, של זכויות שאינן מקנות שליטה
77	635	44	90	(104)	742	268	1,010	77	יתרה ליום 31 במרס, 2024

מיוחס לבעלי מניות החברה									
הון מניות	פרמיה על מניות	מבוסס מניות	קרבן בגין עסקאות תשלום	יתרת 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	66	יתרה ליום 1 בינואר, 2023 (מבוקר)
-	-	-	18	-	18	8	26	-	רווח לתקופה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו
-	-	-	18	-	18	8	26	-	סה"כ רווח כולל
-	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	3	-	-	3	-	3	-	תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	רכישות, נטו, של זכויות שאינן מקנות שליטה
66	505	34	(7)	(82)	516	235	751	66	יתרה ליום 31 במרס, 2023

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

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

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 מבוקר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2023	2024
	בלתי מבוקר מיליוני ש"ח	
157	26	57
33	8	9
55	13	14
7	-	-
5	5	-
29	6	10
(3)	(2)	(1)
3	2	2
21	6	6
(30)	(3)	(2)
12	2	1
(1)	(1)	-
(14)	(4)	(14)
(3)	(1)	(9)
14	3	4
(39)	-	-
89	34	20

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 הון ממימוש השקעה בחברה מאוחדת
הפחתת הוצאות רכישה נדחות
שערוך השקעות לעמיתי קופות גמל
שערוך התחייבויות לעמיתי קופות גמל
חלק החברה בהפסדי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
מסים נדחים, נטו
שערוך 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 31 במרס	
	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	מיליוני ש"ח	
53	(1)	(92)
161	5	1
(86)	(18)	(20)
128	(14)	(111)
374	46	(34)

שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:

אשראי לקוחות, לקוחות וחייבים
ויתרות חובה

אשראי לזמן קצר לצורך מתן אשראי
חוץ בנקאי, נטו

התחייבויות לספקים ולנתוני שירותים,
הפרשות בגין תביעות משפטיות וזכאים ויתרות זכות

מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
לפעילות) שוטפת

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
			מימוש (רכישת) השקעות הנמדדות
19	(2)	31	בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
(10)	(1)	(2)	רכישת רכוש קבוע
(46)	(11)	(14)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(8)	(13)	21	שינוי בפיקדונות מוגבלים, נטו
			השקעה בחברות המטופלות לפי שיטת
(5)	(3)	(1)	השווי המאזני
7	-	-	פרעון הלוואות לזמן ארוך
(15)	(15)	-	מימוש השקעות בחברות מאוחדות (ג)
			מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
(58)	(45)	35	לפעילות) השקעה
			תזרימי מזומנים לפעילות מימון
141	-	-	הנפקת הון
(132)	-	-	פרעון אגרות חוב של החברה
151	-	56	קבלת הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים
(294)	(74)	(74)	פרעון אגרות חוב של חברה מאוחדת
-	-	49	הנפקת הון ואופציות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות של החברה
			דיבידנד ששולם לבעלי זכויות שאינן
(21)	(7)	(4)	מקנות שליטה
(26)	(6)	(6)	פרעון התחייבויות בגין חכירה
(73)	(6)	(7)	רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה, נטו
			רכישה עצמית של מניות חברה מאוחדת על ידי
(12)	(3)	(1)	החברה המאוחדת
(40)	(1)	(1)	רכישת ניירות ערך בחסר, נטו
33	31	16	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
			מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו
(293)	(66)	28	לפעילות) מימון
23	(65)	29	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
296	296	319	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת
			תקופה
319	231	348	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 31 במרס	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
	מיליוני ש"ח	

			(א) מידע נוסף על תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
			מזומנים ששולמו במשך השנה עבור:
			ריבית
110	26	15	
			מסים על הכנסה
94	25	49	
			מזומנים שהתקבלו במשך השנה עבור:
			ריבית
291	66	47	
			מסים על הכנסה
5	-	-	
			(ב) פעולות מהותיות שלא במזומן
			דיבידנד שהוכרז
-	-	45	
			רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה בתמורה נדחית
17	-	-	
			(ג) מימוש השקעה בחברות מאוחדות
			הון חוזר (למעט מזומנים ושווי מזומנים)
(11)	(11)	-	
1	1	-	נכסים בלתי מוחשיים
			סה"כ נכסים והתחייבויות של החברה המאוחדת ליום המכירה
(10)	(10)	-	
			נכסים והתחייבויות ליום המכירה
(10)	(10)	-	
(5)	(5)	-	הפסד הון ממכירת חברה מאוחדת
(15)	(15)	-	

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים מאוחדים.

דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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), ברבעון הנוכחי אין ללחימה המתמשכת השפעה מהותית על הפרמטרים המרכזיים בפעילותה של פנינסולה כגון, היקף תיק האשראי, הכנסות פנינסולה, היקף חזרות השיקים וההוצאות להפסדי אשראי ביחס לרבעונים הקודמים. יחד עם זאת, פנינסולה צופה כי הימשכות המלחמה עלולה להגדיל את מספר הסדרי פריסות התשלומים מול לקוחותיה אשר עשויה להאריך את מח"מ תיק האשראי שלה. כמו כן, להערכת פנינסולה, הגידול בסיכון האשראי בשוק בעקבות המלחמה עלול להביא לגידול בהפרשות פנינסולה להפסדי אשראי בעתיד.

לאחר תאריך המאזן הורה משרד המסחר של טורקיה על הגבלת יצוא של מוצרים לישראל, אשר נדרשים לענפי הבנייה 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 והמאמצים להתקשר עם מדינות אחרות בהסכמי יבוא לצורך מציאת תחליפים, צפויים להגדיל את הפגיעה בענפי הבנייה והתשתיות, כמו גם בענפי התעשייה המספקות לענפים אלה מוצרים כגון בטון, טיח, אבנים משתלבות ודבקים, ולגרום לצמצום היצע הפרויקטים בשוק ולעלייה במחירי הדיור. למועד הדוח ולמועד פרסומו, לפגיעה בתחום הבניה לא הייתה השפעה מהותית על תוצאות הפעילות של פנינסולה. להערכת פנינסולה, לפגיעה בתחום הבניה, עשויה להיות השפעה שאינה מהותית לרעה על תוצאות הפעילות של פנינסולה בטווח הקצר והבינוני. יחד עם האמור, להערכת פנינסולה, השפעת המשבר על תחום הבניה עשויה להוביל גם לגידול במרווחים במימון הענף.

כמו כן, החל מתחילת המלחמה חוותה פנינסולה קיטון בביקושים לאשראי בתחום ניכיון השיקים. לאחר תאריך המאזן נצפה שיפור מסוים בביקושים אך להערכת פנינסולה בטווח הקרוב לא צפויים הביקושים לשוב להיקפים של טרום מלחמת חרבות ברזל. לקיטון בביקושים לאשראי עלולה להיות השפעה על היקף תיק האשראי של פנינסולה, הכנסותיה ורווחיותה.

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. סווג 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	31 במרס 2023	31 במרס 2024	31 בדצמבר 2023	31 במרס 2023	31 במרס 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
מיליוני ש"ח					
199	293	200	197	291	199
512	527	514	543	577	546
148	358	74	148	370	74
859	1,178	788	888	1,238	819

התחייבויות
פיננסיות

אגרות חוב (סדרה ג')
(2) (1)

אגרות חוב (סדרה ד')
(2) (1)

אגרות חוב חברה
מאוחדת (2) (3)

(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 פיננסולה בע"מ נסחרות בבורסה והשווי ההוגן הינו בהתאם למחירי בורסה.

באור 3: - מכשירים פיננסיים (המשך)

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	
85	1	141
5	-	-
90	1	141
-	-	55
-	-	55

31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר)
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מניות, אופציות ואגרות חוב
נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מניות

התחייבויות פיננסיות מניות, אגרות חוב ואופציות סחירות

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

סה"כ	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מיליוני ש"ח	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד מניות	יתרה ליום 1 בינואר, 2024
89	5	84	סק רווח שהוכר ברווח או הפסד מימושים
4	-	4	
(3)	-	(3)	
90	5	85	יתרה ליום 31 במרס, 2024

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2024, לא היו מעברים בין רמה 1 ובין רמה 2 וכן לא היו מעברים מרמה 3 או אל רמה 3.

בנוסף קיימים, ליום 31 במרס, 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 מיליוני ש"ח	רמה 1	
			<u>31 במרס, 2023 (בלתי מבוקר)</u>
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד</u>
			<u>מניות, אופציות ואגרות חוב</u>
			<u>נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר</u>
			<u>מניות</u>
91	4	135	
6	-	-	
97	4	135	
			<u>התחייבויות פיננסיות</u>
			<u>מניות, אגרות חוב ואופציות סחירות</u>
-	-	83	
-	-	83	

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

סה"כ	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח כולל אחר מיליוני ש"ח	נכסים פיננסיים בשווי הוגן דרך רווח או הפסד	
96	6	90	<u>יתרה ליום 1 בינואר, 2023</u>
1	-	1	סך רווח שהוכר ברווח או הפסד
97	6	91	<u>יתרה ליום 31 במרס, 2023</u>

במהלך התקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס, 2023, לא היו מעברים בין רמה 1 ובין רמה 2 וכן לא היו מעברים מרמה 3 או אל רמה 3.

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

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

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

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:
 2. 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.

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024

סה"כ	התאמות	אחרים	אשראי חוץ בנקאי	חבר בורסה	ניהול חיסכון שוטף	ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך
			בלתי מבוקר מיליוני ש"ח			
360	-	23	63	43	89	142
-	(1)	1	-	-	-	-
<u>360</u>	<u>(1)</u>	<u>24</u>	<u>63</u>	<u>43</u>	<u>89</u>	<u>142</u>
(6)	-	(6)	-	-	-	-
<u>104</u>	<u>2</u>	<u>(1)</u>	<u>19</u>	<u>18</u>	<u>29</u>	<u>37</u>
(19)						
6						
(12)						
(2)						
<u>77</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

הוצאות אחרות, נטו

רווח לפני מסים על הכנסה

באור 4: - מגזרי פעילות (המשך)

ב. מידע בדבר מגזרי פעילות (המשך)

שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023

ניהול חיסכון לזמן בינוני וארוך	ניהול חיסכון שוטף	חבר בורסה	אשראי חוץ בנקאי	אחרים	התאמות	סה"כ
			בלתי מבוקר מיליוני ש"ח			
111	84	40	61	23	-	319
-	-	-	-	1	(1)	-
111	84	40	61	24	(1)	319
-	-	-	-	(6)	-	(6)
14	30	18	27	(4)	1	86
(17)						
4						
(15)						
(10)						
48						

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

הוצאות 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	-	-
1,313	(4)	88	245	162	346	476
(22)	-	(22)	-	-	-	-
365	5	(7)	96	70	128	73
(74)						
(3)						
13						
(69)						
19						
251						

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.
- בהתאם לדיווח כאמור של טרייד השקעות, 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).
- כתוצאה מהשלמת ההנפקה על פי התשקיף, למועד הדוחות הכספיים החברה מחזיקה כ-79.43% מהון המניות ומזכויות ההצבעה של טרייד השקעות (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 בה 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.
- ד. בחודש מרס 2024 חתמה מיטב גמל ופנסיה בע"מ (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%. ראה באור 9א' בדבר הסכם מימון שנחתם על ידי מיטב גמל לאחר תאריך המאזן.
- ה. 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 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.

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 31 במרס, 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 תביעות	
מיליוני ש"ח		
500	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-527 מיליוני ש"ח, ליום 31 במרס, 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.
- ב. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)ב) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, דיון נקבע ליום 24 ביוני, 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, ביום 17 במרס, 2024 הוגשו בקשות הסתלקות מוסכמות בשתי הבקשות לאישור התביעות והתובענות הייצוגיות שהוגשו באוקטובר ונובמבר 2016. בקשות ההסתלקות אושרו בפסק דין מיום 27 במרס, 2024 ובזאת הסתיימו ההליכים.
- בבקשה לאישור התביעה והתביעה הייצוגית שהוגשה בדצמבר 2016, הצדדים מגבשים נוסח מוסכם של בקשת הסתלקות.
- 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 נקבע ליום 1 ביולי, 2024.
- ז. בהמשך לאמור בביאור 19ב(1)יב) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, דיון קדם משפט התקיים ביום 18 במרס, 2024. בהתאם להחלטת בית המשפט על הצדדים להגיש עד ליום 2 ביוני, 2024 הודעה באשר לאופן המשך ניהול בקשת האישור.
- ח. בהמשך לאמור בביאור 19ב(2) בדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים, ביום 7 באפריל, 2024 הגישה היועמ"ש עמדה משלימה להסדר הפשרה המוצע. דיון נקבע ליום 18 ביוני, 2024.

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 31 במרס, 2024 (בלתי מבוקר).

סדרה ג'

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

742	(1.84)
-----	--------

סדרה ד'

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

742	23%	1.0
-----	-----	-----

תאגיד בנקאי

יחס חוב פיננסי לרווח תפעולי	סך קרנות נאמנות מנוהלות בקבוצה במיליארדי ש"ח	EBITDA מותאמת במיליוני ש"ח
(1.84)	78.3	324

נכון ליום 31 במרס, 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	31 במרס 2023	31 במרס 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
מיליוני ש"ח		

בדוח על המצב הכספי לתאריך הדיווח:

370	225	377	נכסים
42	26	44	התחייבויות
328	189	333	הון

תוצאות הפעילות בשנה:

53	12	15	הכנסות
(37)	(5)	(8)	הפסד
(15)	(2)	(7)	הפסד לפני הוצאות בגין תשלום מבוסס מניות

באור 9: - אירועים לאחר מועד הדוח

- א. 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 הלוואה בפירעון מוקדם. הריבית משולמת כל רבעון והינה בשיעור שנתי של פריים מינוס שיעור של 0.1%-1%.
- ב. ביום 22 במאי, 2024, אישר דירקטוריון פנינסולה את התקשרות חברה בת של 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. הלוואות תשאנה ריבית בשיעור של פריים + 0.7% אשר תשולם באופן חודשי.
- ג. 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.
- ד. 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 תתמזג 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 ובין 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.
- ה. ביום 26 במאי, 2024, הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 0.19 אג' למניה, המסתכם לסך של כ-15 מיליוני ש"ח

מיטב בית השקעות בע"מ

נתונים כספיים מתוך הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים
המיוחסים לחברה

ליום 31 במרס 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 ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970

מבוא

סקרנו את המידע הכספי הביניים הנפרד המובא לפי תקנה ד'38 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 של מיטב בית השקעות בע"מ (להלן - החברה), ליום 31 במרס, 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי הביניים הנפרד הינו באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי הביניים הנפרד לתקופת ביניים זו 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-363.2 מיליוני ש"ח 31 במרס, 2024 ואשר חלקה של החברה ברווחי החברות הנ"ל הסתכם לסך של כ-6 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 ד'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 31 במרס, 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 31 במרס		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			נכסים שוטפים
11	13	57	מזומנים ושווי מזומנים
15	10	22	השקעות לזמן קצר
23	9	29	חייבים ויתרות חובה
164	144	129	יתרות חו"ז שוטפות עם חברות מוחזקות
213	176	237	
			נכסים לא שוטפים
99	119	100	השקעות, הלוואות ויתרות חובה
76	60	72	השקעה בחברות כלולות
1,603	1,524	1,597	נכסים בניכוי התחייבויות המיוחסים לחברות מוחזקות, נטו לרבות מוניטין
154	29	150	רכוש קבוע
10	9	12	מסים נדחים
85	76	89	נכסים בלתי מוחשיים
2,027	1,817	2,020	
2,240	1,993	2,257	

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

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על המצב הכספי המיוחסים לחברה

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	מיליוני ש"ח		
			התחייבויות שוטפות
190	177	171	אשראי מתאגידים בנקאיים וחלויות שוטפות של אגרות חוב
22	24	16	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
134	83	94	זכאים ויתרות זכות
115	111	116	התחייבויות בגין תביעות משפטיות
87	82	77	יתרות חו"ז שוטפות עם חברות מוחזקות
-	-	45	דיבידנד שהוכרז
<u>548</u>	<u>477</u>	<u>519</u>	
			התחייבויות לא שוטפות
606	729	607	אגרות חוב
127	-	130	התחייבויות בגין חכירה
150	150	150	התחייבות בגין שיפוי לחברה מוחזקת
81	114	103	הלוואות מחברות מוחזקות
6	7	6	התחייבויות בשל הטבות לעובדים
<u>970</u>	<u>1,000</u>	<u>996</u>	
<u>1,518</u>	<u>1,477</u>	<u>1,515</u>	סה"כ התחייבויות
			הון
77	66	77	הון מניות
635	505	635	פרמיה על מניות
42	34	44	קרן מעסקאות תשלום מבוסס מניות
85	(7)	90	יתרת רווח (הפסד)
(117)	(82)	(104)	קרנות אחרות
<u>722</u>	<u>516</u>	<u>742</u>	סה"כ הון מיוחס לבעלי מניות של החברה
<u>2,240</u>	<u>1,993</u>	<u>2,257</u>	

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	26 במאי, 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 31 במרס		הכנסות מדמי ניהול מחברות מוחזקות הוצאות שיווק, תפעול, הנהלה וכלליות רווח תפעולי רווח מניירות ערך המוחזקים למטרות השקעה בתיק נוסטרו, נטו הכנסות מימון הוצאות מימון הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו חלק החברה בהפסדי חברות כלולות, נטו חלק החברה ברווחי חברות מוחזקות, נטו רווח לפני מסים על הכנסה הוצאות (הטבות) מסים על הכנסה רווח מיוחס לחברה רווח כולל אחר המיוחס לחברה (לאחר השפעת המס): רווח אקטוארי בגין תכניות להטבה מוגדרת התאמות הנובעות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ סה"כ רווח כולל אחר המיוחס לחברה סה"כ רווח כולל המיוחס לחברה
	2023	2024	
	מבוקר	בלתי מבוקר	
376	91	94	
365	90	91	
11	1	3	
5	1	2	
11	4	3	
(55)	(13)	(12)	
32	(9)	3	
(22)	(6)	(6)	
179	39	57	
161	17	50	
31	(1)	-	
130	18	50	
1	-	-	
(2)	-	-	
(1)	-	-	
129	18	50	

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

נתונים כספיים מתוך הדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים המיוחסים לחברה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
	2023	2024
	בלתי מבוקר מיליוני ש"ח	
130	18	50
תזרימי מזומנים לפעילות שוטפת של החברה		
רווח מיוחס לחברה		
התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת של החברה:		
התאמות לסעיפי רווח והפסד של החברה:		
27	6	7
34	8	9
13	9	-
(9)	(4)	-
(60)	(7)	(42)
7	-	-
(16)	(2)	(4)
22	6	6
(2)	(1)	(2)
12	2	1
(39)	-	-
(1)	(1)	-
11	3	2
(1)	19	(23)
שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות של החברה:		
(66)	(23)	49
(4)	-	(6)
31	(15)	(33)
(39)	(38)	10
90	(1)	37
מזומנים נטו שנבעו מפעילות (שימשו לפעילות) שוטפת של החברה		

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	
שהסתיימה	שהסתיימו	
ביום	ביום	
31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
מיליוני ש"ח		

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה של החברה

			מימוש (רכישת) השקעות הנמדדות בשווי הוגן דרך רווח או הפסד, נטו
12	1	(4)	רכישת רכוש קבוע
(9)	-	(2)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(45)	(10)	(13)	מתן הלוואות לחברות מוחזקות
(109)	(6)	(11)	פרעון הלוואות ושטרי הון מחברות מוחזקות
78	-	70	השקעה בחברות מוחזקות
(20)	(6)	(2)	תמורה ממכירת חברות מוחזקות
1	-	-	פרעון הלוואה לזמן ארוך
7	-	-	השקעה בחברות כלולות
(5)	(3)	-	
			מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) השקעה של החברה
(90)	(24)	38	

תזרימי מזומנים מפעילות מימון של החברה

141	-	-	הנפקת הון
(132)	-	-	פרעון אגרות חוב
(24)	(6)	(5)	פרעון התחייבויות בגין חכירה
(10)	-	(5)	פרעון התחייבות לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
30	18	(19)	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו
(20)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות של החברה
			מזומנים נטו שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון של החברה
(15)	12	(29)	
(15)	(13)	46	<u>ירידה במזומנים ושווי מזומנים</u>
			<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה</u>
26	26	11	
			<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף תקופה</u>
11	13	57	

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

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

מידע נוסף על תזרימי המזומנים של הפעילות השוטפת

מזומנים ששולמו במשך השנה בחברה עבור:

7	-	28
24	1	9

ריבית

מסים על הכנסה

פעולות מהותיות שלא במזומן

המרת התחייבויות והלוואות לחברה מוחזקת לשטר הון

-	9	18
---	---	----

רכישת זכויות שאינן מקנות שליטה בתמורה נדחית

-	-	17
---	---	----

דיבידנד שהוכרז וטרם שולם

45	-	-
----	---	---

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

1. כללי

מידע כספי נפרד זה ערוך במתכונת מתומצתת ליום 31 במרס, 2024 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה 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 הוכרו דיבידנד בסך כ-15 מיליוני ש"ח מחברות מוחזקות.

26 במאי, 2024

לכבוד
מיטב בית השקעות בע"מ ("החברה")
דרך ששת הימים 30,
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 26 במאי, 2024 על מידע כספי תמציתי מאוחד של החברה ליום 31 במרס, 2023 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.
- (2) דוח של רואה חשבון המבקר מיום 26 במאי, 2024 על מידע כספי תמציתי נפרד של החברה ליום 31 במרס, 2023 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך בהתאם לתקנה 38ד' לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970.

בכבוד רב,

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון



מיטב
בית השקעות