

אנליסט קופות גמל בע"מ  
מידע כספי לתקופת ביניים  
(בלתי מבוקר)  
ליום 30 בספטמבר 2023

**אנליסט קופות גמל בע"מ**

**מידע כספי לתקופת ביניים**

**(בלתי מבוקר)**

**ליום 30 בספטמבר 2023**

**תוכן העניינים**

**דף**

**2**

**דוח סקירה של רואה החשבון המבקר**

**הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח):**

**3**

**דוח תמציתי על המצב הכספי**

**4**

**דוח תמציתי על הרווח (הפסד) הכולל**

**5**

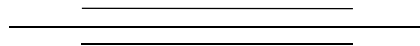
**דוח תמציתי על שינויים בהון**

**6**

**דוח תמציתי על תזרימי מזומנים**

**7-12**

**ביאורים לדוחות הכספיים**





## דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של אנליסט קופות גמל בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אנליסט קופות גמל בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר 2023 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה החודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה של החברה 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 בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

קסלמן וקסלמן,  
רואי חשבון  
פירמה חברה ב- PricewaterhouseCoopers International Limited

תל-אביב,  
26 בנובמבר 2023

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	30 בספטמבר		אלפי ש"ח
	2022	2023	
			<b>נכסים:</b>
4,204	4,130	3,768	נכסים בלתי מוחשיים
32,836	28,620	46,837	הוצאות רכישה נדחות
-,-	74	-,-	רכוש קבוע
958	1,538	-,-	נכסי מסים שוטפים
10,243	9,768	12,860	חייבים ויתרות חובה
<u>48,241</u>	<u>44,130</u>	<u>63,465</u>	<b>סך נכסים</b>
			<b>השקעות פיננסיות:</b>
12,218	6,293	20,092	נכסי חוב סחירים
8,423	6,675	10,801	אחרות
<u>20,641</u>	<u>12,968</u>	<u>30,893</u>	<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>
1,078	1,073	1,108	פיקדון משועבד
13,356	13,770	4,479	מזומנים ושווי מזומנים
14,434	14,843	5,587	<b>סך פיקדון משועבד, מזומן ושווה מזומן</b>
<u>83,316</u>	<u>71,941</u>	<u>99,945</u>	<b>סך כל הנכסים</b>
			<b>הון:</b>
1,110	1,110	1,110	הון מניות
6,500	3,500	6,500	שטרי הון
32,700	32,510	42,814	עודפים
<u>40,310</u>	<u>37,120</u>	<u>50,424</u>	<b>סך כל ההון</b>
			<b>התחייבויות:</b>
121	121	121	התחייבויות בגין מסים נדחים
8,182	8,214	19,521	הלוואות מצדדים קשורים
34,703	26,486	29,879	זכאים ויתרות זכות
<u>43,006</u>	<u>34,821</u>	<u>49,521</u>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<u>83,316</u>	<u>71,941</u>	<u>99,945</u>	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>
<b>נאוה לוי</b>	<b>אילנה פרימור</b>	<b>יצחק אסטרייכר</b>	
<b>מנהלת הכספים</b>	<b>מנכ"ל</b>	<b>יו"ר הדירקטוריון</b>	

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 בנובמבר 2023

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו		9 החודשים שהסתיימו	
	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
	2022	2023	2022	2023
	אלפי ש"ח			
104,455	27,703	36,010	75,605	98,505
(137)	(147)	510	(537)	1,384
104,318	27,556	36,520	75,068	99,889
16,531	3,551	4,323	11,835	11,698
40,497	11,717	14,233	29,969	36,932
45,187	11,824	13,525	32,129	36,373
195	113	101	215	359
102,410	27,205	32,182	74,148	85,362
1,908	351	4,338	920	14,527
1,015	(113)	1,319	217	4,413
893	464	3,019	703	10,114
-	-	-	-	-
893	464	3,019	703	10,114

הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו  
רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון

**סך כל ההכנסות**

הוצאות הנהלה וכלליות  
עמלות שיווק והפצה  
הוצאות בגין קבלת שירותים ושאלת עובדים  
מהחברה האם  
הוצאות מימון

**סך כל ההוצאות**

**רווח לפני מסים על ההכנסה**

הוצאות מסים על הכנסה

**רווח לתקופה**

**רווח כולל אחר**

**סך רווח כולל לתקופה**

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

דוח תמציתי על השינויים בהון

אנליסט קופות גמל בע"מ

סך הכל	עודפים	שטר הון אלפי ש"ח	הון המניות	
40,310	32,700	6,500	1,110	יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר)
10,114	10,114	---	---	תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
50,424	42,814	6,500	1,110	רווח כולל לתקופה
				יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
32,917	31,807	---	1,110	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
3,500	---	3,500	---	תנועה ב-9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר):
703	703	---	---	הנפקת שטר הון
37,120	32,510	3,500	1,110	רווח כולל לתקופה
				יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
47,405	39,795	6,500	1,110	יתרה ליום 1 ביולי 2023 (בלתי מבוקר)
3,019	3,019	---	---	תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
50,424	42,814	6,500	1,110	רווח כולל לתקופה
				יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
35,156	32,046	2,000	1,110	יתרה ליום 1 יולי 2022 (בלתי מבוקר)
1,500	---	1,500	---	תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (בלתי מבוקר)
464	464	---	---	הנפקת שטר הון
37,120	32,510	3,500	1,110	רווח כולל לתקופה
				יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
32,917	31,807	---	1,110	יתרה ליום 1 בינואר 2022 (מבוקר)
6,500	---	6,500	---	תנועה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר):
893	893	---	---	הנפקת שטר הון
40,310	32,700	6,500	1,110	רווח כולל לשנה (מבוקר)
				יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

**דוח תמציתי על תזרימי מזומנים**

**אנליסט קופות גמל בע"מ**

השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו		9 החודשים שהסתיימו	
	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר	
	2022	2023	2022	2023
	אלפי ש"ח			
893	464	3,019	703	10,114
394	30	(185)	410	(290)
190	149	(95)	435	(498)
5	9	-;	28	-;
2,083	561	595	1,538	1,783
(17,584)	(3,398)	(11,158)	(13,368)	(14,001)
182	113	140	214	339
(74)	(68)	(11)	(69)	(30)
(268)	-;	-;	(268)	(120)
1,015	(113)	1,319	217	4,413
(14,057)	(2,717)	(9,395)	(10,863)	(8,404)
(4,712)	-;	(6,063)	2,700	(9,463)
(2,465)	(406)	(340)	(1,990)	(2,617)
12,165	7,371	13,971	5,438	(8,143)
4,988	6,965	7,568	6,148	(20,223)
268	-;	-;	268	120
(634)	(227)	(386)	(416)	(400)
(366)	(227)	(386)	(148)	(280)
(8,542)	4,485	806	(4,160)	(18,793)
-;	-;	-;	(96)	-;
(2,305)	(728)	(380)	(1,677)	(1,084)
(2,305)	(728)	(380)	(1,773)	(1,084)
8,000	-;	-;	10,000	11,000
6,500	-;	-;	-;	-;
14,500	-;	-;	10,000	11,000
3,653	3,757	426	4,067	(8,877)
9,703	10,013	4,053	9,703	13,356
13,356	13,770	4,479	13,770	4,479

**תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:**

רווח לתקופה  
פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים :  
(רווחים) הפסדים נטו מהשקעות פיננסיות :  
נכסי חוב סחירים  
השקעות אחרות  
פחת והפחתות :  
רכוש קבוע  
נכסים בלתי מוחשיים  
שינוי בהוצאות רכישה נדחות  
שערוך הלוואה מצד קשור  
שיערוך פיקדון משועבד  
ריבית שהתקבלה  
מיסים על הכנסה

**שינויים בסעיפים מאזניים אחרים :**

מימוש של השקעות פיננסיות  
שינוי בחייבים ויתרות חובה  
שינוי בזכאים ויתרות זכות

**מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה :**

ריבית שהתקבלה  
מסים ששולמו

**מזומנים נטו שנבעו (ששימשו) לפעילות שוטפת**

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**

רכישת רכוש קבוע  
השקעה בנכסים בלתי מוחשיים

**מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה**

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**

הלוואות מצדדים קשורים, נטו\*\*  
הנפקת שטר הון\*\*

**מזומנים נטו שנבעו לפעילות מימון עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים**

**יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה**

\* בתקופת הדוח נרכשו נכסים בלתי מוחשיים בסך 264 אלפי ש"ח אשר תמורתם תשולם לאחר חודש ספטמבר 2023.

\*\* בתאריך 30 ביוני 2022, החברה המירה 2,000 אלפי ש"ח מיתרת הלוואה שהתקבלה מחברה האם לשטר הון. ראה ביאור 5 (2). 30 בספטמבר 2022 הומרה החברה 1,500 אלפי ש"ח מיתרת חו"ז עם החברה האם לשטר הון וביום 31 בדצמבר 2022 הנפיקה החברה שטר הון לחברה האם תמורת 3,000 אלפי ₪.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

**באור 1 - כללי:**

אנליסט קופות גמל בע"מ (להלן-החברה) הינה חברה בת בבעלות מלאה של אנליסט אי.אמ.אס. - שרותי ניהול השקעות בע"מ (להלן - החברה האם). החברה הוקמה בחודש נובמבר 1993 ועוסקת בניהול קופות גמל לתגמולים ופיצויים, קופות גמל להשקעה, קופה מרכזית לפיצויים, קרנות השתלמות לעמיתים שכירים ועצמאיים וחיסכון ארוך טווח לילדים.

משרדה הרשום של החברה הינו מגדל אלרוב, שדרות רוטשילד 46, תל-אביב 66883.

**ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים התמציתיים:**

**א.** הדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 30 בספטמבר 2023 ולתקופה של 9 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים"), ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 והתקנות שהותקנו מכוחו.

יש לעיין בדוחות כספיים ביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים") אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financials Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן: "תיקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

**ב. אומדנים**

עריכת דוחות כספיים ביניים, דורשת מהנהלת החברה להפעיל שיקול דעת וכן דורשת שימוש באומדנים חשבונאיים והנחות, אשר משפיעים על יישום מדיניות החשבונאית של החברה ועל סכומי הנכסים, ההתחייבויות, ההכנסות וההוצאות המדווחים. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלו.

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים תמציתיים אלה, שיקולי הדעת המשמעותיים (significant) אשר הופעלו על ידי ההנהלה ביישום המדיניות החשבונאית של החברה ואי הודאות הכרוכה במקורות המפתח של האומדנים היו זהים לאלו בדוחות הכספיים השנתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022.

**ג. שווי הוגן**

הטבלה שלהלן מציגה את הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה הנמדדים בשווי הוגן נכון ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר):

ליום 30 בספטמבר 2023				
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
אלפי ש"ח				
20,092	-	-	20,092	נכסי חוב סחירים
10,801	-	-	10,801	השקעות פיננסיות אחרות
30,893	-	-	30,893	סה"כ



**ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים התמציתיים (המשך):**

במהלך התקופה של 9 החודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2023, לא התבצעו העברות כלשהן בין רמה 1 לבין רמה 2 ומרמה 2 לרמה 3.

ליום 30 בספטמבר 2022			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
אלפי ש"ח			
6,293	-,-	-,-	6,293
6,675	-,-	-,-	6,675
12,968	-,-	-,-	12,968

נכסי חוב סחירים  
השקעות פיננסיות אחרות  
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2022			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
אלפי ש"ח			
12,218	-,-	-,-	12,218
8,423	-,-	-,-	8,423
20,641	-,-	-,-	20,641

נכסי חוב סחירים  
השקעות פיננסיות אחרות  
סה"כ

**ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2022 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך, פרט למתואר להלן.

**מסים על ההכנסה**

מסים על ההכנסה לתקופות הביניים מוכרים על בסיס האומדן הטוב ביותר של ההנהלה בנוגע לשיעור המס הממוצע שיחול על סך הרווחים השנתיים החזויים.

**ביאור 4 - הון עצמי ודרישות הון:**

ניהול ודרישות הון:

(1) מדיניות ההנהלה היא להחזיק בסיס הון איתן במטרה לשמר את יכולת החברה להמשיך את פעילותה כדי שתוכל להניב תשואה לבעלי מניותיה וכן על מנת לתמוך בפעילות עסקית עתידית. החברה כפופה לדרישות הון הנקבעות על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחכונות.

(2) להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה) התשע"ב-2012 (להלן- תקנות ההון) והנחיות הממונה.

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2023	
39,378	45,747	הסכום הנדרש על פי תקנות ההון (א)(ב)
40,310	50,424	הון עצמי קיים (*)
932	4,677	עודף

מלבד הדרישות הכלליות בחוק החברות, חלוקת דיבידנד מעודפי הון בחברה מנהלת כפופה גם לדרישות נזילות ועמידה בכללי תקנות השקעה. סכום ההון העצמי הנדרש שאין כנגדו נכסים העומדים בכללי הנזילות וההשקעה

-, -;

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2023	
17,598	20,548	(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:
22,980	26,399	היקף נכסים מנוהלים (0.1%, 0.05% מעל 15 מיליארד)
(1,200)	(1,200)	הוצאות שנתיות (25%)
39,378	45,747	הקלה בגין ביטוח עודף
		סך כל הסכום הנדרש

(\*) ההון העצמי כולל נכסים בלתי מוחשיים

(ב) ביום 29 בפברואר 2012 התפרסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) הון עצמי ומזערי הנדרש מחברה מנהלת, התשע"ב 2012 (להלן: "תקנות ההון"). על פי התקנות הנ"ל הון העצמי המזערי הנדרש מחברה מנהלת בתאריך הדוח לא יפחת מהגובה מבין הסכומים שלהלן:

1. הון עצמי התחלתי בסך 10 מיליון ש"ח.
2. סכום שלושת אלה:

(1) 0.1% מהנכסים המנוהלים עד לתקרת נכסים מנוהלים של 15 מיליארד ש"ח.

(2) 0.05% מהנכסים המנוהלים מעל לתקרה האמורה בפסקת משנה (1).

(3) 25% מההוצאות השנתיות.

**ביאור 5 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):**

חברה מנהלת תחזיק בנכסים נזילים בשיעור של 50% לפחות מההון העצמי המזערי הנדרש ממנה לפי התקנות הנ"ל.

(ג) עד ליום פרסום תקנות ההון, ההון העצמי המינימאלי הנדרש מחברה מנהלת שלקופות גמל על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964, היה בסך 1,000 אלפי ש"ח כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן בסוף כל שנת כספים החל ממדד נובמבר 2001.

**ביאור 6 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:**

החברה נשלטת על ידי אנליסט אי. אמ. אס. שירותי ניהול השקעות בע"מ (להלן - החברה האם) אשר מוחזקת על ידי 2 בעלי מניות עיקריים - שמואל לב ואהוד שילוני, אשר בבעלותם שיעור של כ- 61% ממניות החברה האם.

"בעל עניין" - כהגדרת מונח זה בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע - 2010.

"צד קשור" - כהגדרת מונח זה ב- IAS24R.

אנשי המפתח הניהוליים של החברה (Key management personnel - הנכללים, יחד עם גורמים אחרים, בהגדרת "צדדים קשורים" האמורה ב- IAS24R) כוללים את החברה האם, בעלי המניות העיקריים המשמשים כדירקטורים בחברת האם ואת מנכ"ל החברה האם.

**א. עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:**

**1) הוצאות בגין קבלת שירותים ושאלת עובדים מהחברה האם:**

החברה התקשרה עם החברה האם בהסכמים לפיהם החברה האם מחייבת את החברה בעלויות תקורה ואחרות לפי העניין על בסיס סכום שהוצא על ידי החברה האם כמפורט להלן:

1.1) הסכם השאלת עובדים - החברה האם משאילה לחברה את כל כוח האדם הנדרש לפעילות החברה ובכלל זה: מנהלים, עובדי שיווק עובדי תפעול וכיוצ"ב. תמורת השאלת העובדים משלמת החברה לחברה האם תמורה השווה לעלות שכרם של העובדים המושאלים.

1.2) הסכם מתן שירותים - החברה האם מעמידה לרשות החברה משרדים ושירותים שונים לרבות: שירותי משרד, הנהלת חשבונות, שירותים משפטיים, פרסום, מחשוב ושירותים נוספים. תמורת שירותים אלה, בהתייחס להיקפם, משלמת החברה לחברה האם סך השווה לעלות בה נשאה החברה האם בגין אספקתם לחברה עד לגובה תקרה שנקבעה.

תמורת השאלת העובדים ואספקת השירותים השונים כאמור לעיל, בתקופות של 9 החודשים ו-3 החודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2023 חויבה החברה בסך של כ- 36,373 ו- 13,525 אלפי ש"ח בהתאמה. בשנת 2022 חויבה החברה בסך של כ- 45,187 אלפי ש"ח.

ביאור 6 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

(2) הכנסות עקיפות מבעלי עניין

ההכנסות העקיפות של החברה מהחזקות בעלי עניין בקופות הגמל, ביחס לכלל הכנסות החברה לתקופות של 9 חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2023 ו-30 בספטמבר 2022 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הסתכמו בכ- 0.06%, 0.08% ו- 0.07% מסך הכנסות החברה מדמי ניהול מקופות הגמל נטו בכל אחת מהתקופות האמורות, בהתאמה. הכנסות אלו נובעות מאחזקות של כ- 0.19% מנכסי קופות הגמל ליום 30 בספטמבר 2023, 0.24% ליום 30 בספטמבר 2022 ו- 0.22% מנכסי קופות הגמל ליום 31 בדצמבר 2022. בעלי העניין מקבלים הנחה בדמי הניהול בשיעור זהה להנחה שמקבלים שאר עובדי החברה.

(3) ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה

החברה האם מבטחת את אחריות הדירקטורים ונושאי משרה בחברה. כמו כן, החברה האם משפה נושאי משרה בחברה בכפוף להוראות החוק.

(4) הלוואות מחברות קשורות

ליום 30 בספטמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח		
5,120	8,260	אנליסט אי.אמ.אס ניהול קרנות בנאמנות (1986) בע"מ
**-, -	*-, -	אנליסט אי.אמ.אס שרותי ניהול השקעות בע"מ
-, -	8,135	אנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ
3,072	3,126	אנליסט ניהול הנפקות בע"מ
8,192	19,521	סך הכל הלוואות

\* בתאריך 30 ביוני 2023, פרעה החברה את ההלוואה שהתקבלה מהחברה האם.

\*\* בתאריך 30 ביוני 2022, החברה המירה את ההלוואה שהתקבלה מחברה האם לשטר הון.

בתאריך 28 בפברואר 2023 העניקו חברות הקבוצה הלוואות לחברה בסך 15 מיליוני שקלים אשר נושאת ריבית שיקלית לא צמודה בשיעור 2.90%.

על פי הפירוט הבא:

אנליסט אי.אמ.אס ניהול קרנות בנאמנות (1986) בע"מ - 3 מיליוני שקלים.

אנליסט אי.אמ.אס שרותי ניהול השקעות בע"מ - 4 מיליוני שקלים (נפרעה ביום 30 ביוני 2023)

אנליסט ניהול תיקי השקעות בע"מ - 8 מיליוני שקלים.

בתאריך 28 בפברואר 2022 העניקו חברות הקבוצה הלוואות לחברה בסך 10 מיליוני שקלים אשר נושאת ריבית שיקלית לא צמודה בשיעור 2.90%. (בשנת 2022 - 2.42%).

על פי הפירוט הבא:

אנליסט אי.אמ.אס ניהול קרנות בנאמנות (1986) בע"מ - 5 מיליוני שקלים.

אנליסט אי.אמ.אס שרותי ניהול השקעות בע"מ - 2 מיליוני שקלים (הומרה לשטר הון 30 ביוני 2022).

אנליסט ניהול הנפקות בע"מ - 3 מיליוני שקלים.

ביאור 6 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים (המשך):

4) גמול דירקטורים

השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		9 החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2022	2023	2022	2023
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
719	168	179	535	505
5	4	4	5	4

גמול דירקטורים שאינם מועסקים בחברה באלפי ש"ח

מספר האנשים ש אליהם מתייחסות ההטבות

ב. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

סעיף הזכאים ויתרות זכות ביום 30 בספטמבר 2023 כלל יתרת זכות בסך 1,676 אלפי ש"ח בגין קבלת שירותים ושאלת עובדים מהחברה האם. ביום-31 בדצמבר 2022 כללה יתרת זכות בסך 1,731 אלפי ש"ח. ליום 30 בספטמבר 2022 כולל סעיף יתרות זכות סך של כ- 18 אלפי ש"ח, בגין קבלת שירותים ושאלת עובדים מהחברה האם- ראה גם א'1 לעיל.

ביאור 7 – אירועים לאחר תאריך המאזן:

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" כנגד ארגון הטרור חמאס בשל התקפת הפתע הרצחנית על מדינת ישראל, במהלכה נרצחו ונחטפו ישראלים רבים. נכון לכתובת שורות אלו מתנהלת מערכה רחבת היקף בתוך רצועת עזה ומלחמה בעצימות נמוכה יותר בגבול הצפון. במסגרת זו גויסו למעלה מ-300 אלף חיילי וחיילות מילואים, וכן מאות אלפי אזרחים המתגוררים באיזורי הגבול הדרומי והצפוני פונו מבתיהם.

מפרץ המלחמה ועד למועד אישור הדוחות החברה פעולת באופן מלא, לא נרשמה פגיעה מהותית בפעילות העסקית של החברה ולא נרשמה עליה בבקשות למשיכת כספים או לניודים. בנוסף, מצבת העובדים לא נפגעה באופן משמעותי, שכן גיוס המילואים של עובדי החברה הינו בהיקף לא מהותי, וכן לא נפגעה הרציפות התפעולית וזאת לנוכח היערכות החברה לעבודה באמצעות מערכות המידע ביעילות גם מרחוק במתכונת חירום. יצוין כי גם בהיבט של ספקים ונותני שירות, לא נרשמה פגיעה או השפעה מהותית.

עם זאת, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, אין ביכולתה של החברה להעריך באופן מהימן את היקף ההשפעה העתידית של המלחמה על היקף פעילותה של החברה, בין היתר לאור התנדויות בשווקים, חוסר הוודאות בדבר משך זמן הלחימה והשפעותיה של המלחמה על תחומי הפעילות של החברה.