

גלובל נט השתלמות IRA

דוחות כספיים שנתיים

ליום 31 בדצמבר 2022

גלובל נט השתלמות IRA

דוחות כספיים שנתיים

ליום 31 בדצמבר, 2022

תוכן העניינים

עמוד

3
4
5
6
7-9

דין וחשבון המבקר
דוחות על המצב הכספי
דוחות הכנסות והוצאות
דוחות על השינויים בזכויות העמיתים
ביאורים לדוחות כספיים

דוח רואה החשבון המבקר לעמיתים של גלובל נט השתלמות IRA המנוהלת על ידי גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של גלובל נט השתלמות IRA (להלן: "הקופה") המנוהלת על ידי גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ (להלן: "החברה המנהלת"), לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021, את דוחות ההכנסות וההוצאות ואת הדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר, 2022, 2021 ו-2020. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת של הקופה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של החברה וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הקופה לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021, ואת תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות העמיתים שלה לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר, 2022, 2021 ו-2020 בהתאם לכללי החשבונאות ודרישות הגילוי אשר נקבעו בהוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
23 במרץ, 2023

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
48,738	40,057
119	43
<u>48,857</u>	<u>40,100</u>
21,326	22,428
262	26
88,103	62,323
175,790	155,469
<u>285,481</u>	<u>240,246</u>
<u>334,338</u>	<u>280,346</u>
65	361
<u>334,273</u>	<u>279,985</u>
<u>334,338</u>	<u>280,346</u>

רכוש שוטף:

מזומנים ושווי מזומנים
חייבים ויתרות חובה

השקעות פיננסיות:

נכסי חוב סחירים
נכסי חוב שאינם סחירים
מניות
השקעות אחרות

סך כל הנכסים

זכאים ויתרות זכות
זכויות עמיתים

סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

23 במרץ, 2023

אלברטו פיירמן מנהל כספים	טדי לין מנכ"ל	אוהד וייגמן יו"ר הדירקטוריון	תאריך אישור הדוחות הכספיים
-----------------------------	------------------	---------------------------------	----------------------------

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
(351)	(514)	1,426	<u>הכנסות (הפסדים)</u>
			ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
(95)	310	(12,034)	מנכסי חוב סחירים
9	98	(5)	מנכסי חוב שאינם סחירים
6,106	8,543	(18,362)	ממניות
6,087	11,762	(11,693)	מהשקעות אחרות
12,107	20,713	(42,094)	סך הכל הכנסות (הפסדים) מהשקעות
11,756	20,199	(40,668)	סך כל ההכנסות (הוצאות)
			<u>הוצאות</u>
105	363	947	דמי ניהול
43	261	396	הוצאות ישירות
52	126	226	מיסים
200	750	1,569	סך כל ההוצאות
11,556	19,449	(42,237)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
55,738	78,732	334,273	זכויות העמיתים ליום 1 בינואר
-	231,811	-	קבלת נכסים, נטו מקופת גמל
6,425	10,280	16,222	תקבולים מדמי גמולים
(765)	(3,681)	(4,933)	תשלום לעמיתים
7,082	6,111	874	העברות צבירה לקופה: העברות מקופות גמל
(1,304)	(8,429)	(24,214)	העברות צבירה מהקופה: העברות לקופות גמל
5,778	(2,318)	(23,340)	העברות צבירה, נטו
11,556	19,449	(42,237)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
<u>78,732</u>	<u>334,273</u>	<u>279,985</u>	זכויות העמיתים ליום 31 בדצמבר

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

באור 1- כללי

א. הקופה

גלובל נט השתלמות בניהול אישי (להלן: "הקופה") מאפשרת לעמית לנהל את כספי החיסכון שלו באופן עצמאי ו/או באמצעות מנהל השקעות מטעמו, תחת מגבלות ההשקעה שיבוקרו על ידי החברה המנהלת את כספי החיסכון. קופות אלו כפופות להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009, אשר קובעות מגבלות שונות לעניין ההשקעות בקופה ואופן ניהולה. לקופה זו רשאים להצטרף עמיתים במעמד שכיר ובמעמד עצמאי. מספר אישור מס הכנסה של הקופה: 1542.

ב. החברה המנהלת

החברה המנהלת הינה תושבת ישראל והתאגדה בישראל ביום 12 בספטמבר 2021 במטרה לעסוק בניהול קופות גמל בהתאם לרישיון שקיבלה מהממונה על שוק ההון. ביום 30 בספטמבר 2021, חתמה החברה על הסכם לרכישת הקופה, אחת מארבע קופות גמל בניהול אישי IRA, מחברת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ. ביום 28 באפריל 2022, העניקה רשות שוק ההון אישור לחברה המנהלת לניהול קופות גמל והחל ממועד זה החלה החברה המנהלת לנהל את הקופה.

ג. מיזוג קופות

ביום 7 בדצמבר 2020 התקשרה חברת הפניקס אחזקות בע"מ (להלן: "פניקס אחזקות") עם הלמן אלדובי בית השקעות בע"מ (להלן: "הלמן אלדובי") בהסכם מיזוג. לאחר השלמת המיזוג, קופת השתלמות בניהול אישי שבניהול הלמן אלדובי הועברה לניהול הפניקס פנסיה וגמל בע"מ ומוזגה לקופה זו.

ד. הגדרות:

הקופה	- גלובל נט השתלמות IRA.
החברה המנהלת	- גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ.
צדדים קשורים	- כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 לעניין השקעות משקיע מוסדי.
בעלי עניין ובעל שליטה	- כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010.
רשות שוק ההון	- רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
הממונה	- הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
תקנות מס הכנסה	- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.
חוק קופות גמל	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ותקנות שהותקנו מכוחו.
מדד	- מדד המחירים לצרכן, כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים1. בסיס הדיווח

הדוחות הכספיים נערכו על בסיס מצטבר, למעט דמי גמולים ותשלומים המדווחים על בסיס מזומן, במועד התקבול או התשלום.

2. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי החשבונאות והדיווח, אשר נקבעו בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, בהתאם לחוק קופות גמל, בהתאם לתקנות מס הכנסה ובהתאם למתכונת הדיווח כפי שנקבעה בשער 5 חלק 2- הון, מדידה וניהול סיכונים ובפרק 1 לחלק 4 בשער 5- גילוי ודיווח לקודקס הרגולציה.

3. מדיניות חשבונאית עקבית

המדיניות החשבונאית שיושמה בדוחות הכספיים יושמה באופן עקבי בכל התקופות המוצגות, למעט אם נאמר אחרת.

ב. אומדנים והנחות

בעריכת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללים שנקבעו על ידי רשות שוק ההון ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, נדרשת ההנהלה להשתמש באומדנים והערכות המשפיעים על הנתונים המדווחים של נכסים והתחייבויות, על הנתונים בדבר נכסים מותנים והתחייבויות תלויות שניתן להם גילוי בדוחות הכספיים וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

ג. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים נחשבים השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר אשר אינם מוגבלים בשעבוד, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה או שעולה על שלושה חודשים אך הם ניתנים למשיכה מיידית ללא קנס.

ד. השקעות כוללות כדלקמן-

1. השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים הנמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד וכן של נכסי חוב פיננסיים שאינם סחירים אשר מידע לגבי השווי ההוגן ניתן לצרכי באור בלבד נקבעים באמצעות היוון תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שיעורי ההיוון מתבססים בעיקרם על התשואות של אגרות חוב ממשליות והמרווחים של אגרות חוב קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בתל אביב. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים.

2. השקעות לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2021 נככלו כמפורט להלן:

ניירות ערך סחירים - לפי שווי בבורסה ליום הדיווח. בישראל

ניירות ערך סחירים - לפי שער בבורסה ליום הדיווח (לפי השער שקנבע לנייר הערך ביום המסחר בחו"ל האחרון בשנת הדוח שנתקיים בבורסה בחו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר ולפי שערי החליפין היציגים ליום הדיווח).

באור 2- עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ד. השקעות כוללות כדלקמן (המשך):

- נגזרים סחירים
כאמור בנייר ערך סחיר, יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים, של כל עסקה, מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.
- אגרות חוב קונצרניות
לפי ציטוט השווי ההוגן המחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי החברה הזוכה במכרז.
- קרנות הון סיכון וקרנות השקעה בלתי סחירות
לפי שווי הוגן, המחושב על בסיס הדיווח שהתקבל לאחרונה לפני תאריך הדיווח בהתאם לדיויים הכספיים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר.
- פקדונות בבנקים
לפי שווי הוגן המחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שיעורי הריבית להיוון נקבעים על ידי החברה הזוכה במכרז.
- מניות לא סחירות
לפי הערכת שווי מומחה ליום הדיווח.
- מניות דלות סחירות
לפי השער שנקבע בנייר הערך, ביום המסחר האחרון בישראל לתאריך הדיווח ובלבד ששווי המניה אינו עולה על 1 מיליון ש"ח וגם על 0.2% מנכסי הקופה. אחרת לפי הערכת מומחה או החברה שזכתה במכרז.
- אגרות חוב ואגרות חוב להמרה דלות סחירות
בהתאם לציטוט השווי ההוגן שפרסמה החברה הזוכה במכרז.
- ניירות ערך המושעים למסחר
מניות- בהתאם להערכת מניה לא סחירה. אגרות חוב- בהתאם לתנאים שקבעה החברה הזוכה במכרז.
- נכסי חוב מורכבים כולל מוצרים מובנים בחו"ל
לפי השער ליום הדיווח המתפרסם על ידי מוסד פיננסי מוכר בחו"ל.

ה. שיעור השינוי במדד ובשער החליפין של הדולר

שיעור השינוי לשנה שהסתיימה			ליום 31 בדצמבר			המדד הידוע*
ביום 31 בדצמבר			ליום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	2020	2021	2022	שער החליפין של הדולר
באחוזים			נקודות/ש"ח			
(0.6)	2.4	5.3	99.9	102.3	107.7	
(6.97)	(3.27)	13.15	3.215	3.110	3.519	

* המדד לפי בסיס ממוצע 2020-100