

גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.נ.ק.ג) בע"מ
דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023

תוכן עניינים

- 3.....פרק א- תיאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית
- 4.....פרק ב- ריכוז תוצאות הפעילות
- 7.....פרק ג- נתונים כספיים- סקירה
- 8.....פרק ד- סיכוני רגולציה ודרכי ניהולם
- 8.....פרק ה- הראות חקיקה
- 10.....פרק ו- בקרה פנימית על הדיווח הכספי

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 31 במרץ 2023

חברת גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג.) בע"מ (להלן: "החברה") מתכבדת להציג את דוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023 (להלן: "תקופת הדוח") כשהוא ערוך בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה").

פרק א- תיאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית

1. החברה התאגדה ביום 12 בספטמבר, 2021 כחברה פרטית. מלוא מניות החברה מוחזקות על ידי חברת גלובל נט אחזקות פיננסיות ג'י.אנ.איי בע"מ (להלן: "חברת האם").
2. ביום 30 בספטמבר, 2021 החברה התקשרה בהסכם עם חברת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "המוכרת") לרכישת קופות גמל, לרבות קרנות השתלמות, בניהול אישי. הרכישה הושלמה והחברה החלה את ניהול הקופות הנרכשות החל מה- 1 במאי, 2022.
3. החברה הינה חברה מנהלת בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה- 2005 (להלן: "חוק הגמל") מיום 28 באפריל, 2022.
4. למועד הדוח, עוסקת החברה בתחום פעילות אחד, ניהול קופות גמל בניהול אישי בהתאם לחוק הגמל ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התש"ע-2009 (להלן: "תקנות קופות גמל בניהול אישי").
5. החברה התקשרה בהסכם עם חברת מלם גמל ופנסיה בע"מ לקבלת שירותי תפעול עבור קופות הגמל שבניהולה.
6. החברה הנפיקה שטרי הון בסך כולל של 20 מיליון ש"ח לחברת האם לשם עמידה ביתרת ההון העצמי הנדרשת על פי תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב- 2012 (להלן: "תקנות ההון").

פרק ב- ריכוז תוצאות הפעילות

ליום 31 במרץ 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			מספר עמיתים:
			פעילים
1,725	1,160	565	
			לא פעילים
3,987	1,944	2,043	
5,712	3,104	2,608	סה"כ מספר עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
			פעילים
1,772	1,196	576	
			לא פעילים
10,080	4,186	5,894	
11,852	5,382	6,470	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
			פעילים
454,035	269,995	184,040	
			לא פעילים
1,849,793	597,663	1,252,130	
2,303,828	867,658	1,436,170	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
			דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
447	284	162	
			תקבולים מדמי גמולים
33,685	11,040	22,645	
			תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
10,549	2,638	7,911	
			העברות צבירה לקופה
155,073	48,960	106,113	
			העברות צבירה מהקופה
(24,189)	(5,850)	(18,339)	
			תשלומים:
			פדיונות
(12,900)	(7,284)	(5,616)	
			אחרים
-	-	-	
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
74,538	34,510	40,028	
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
			פעילים ולא פעילים
1,779	673	1,106	
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
			פעילים
	0.29	0.25	
			לא פעילים
	0.33	0.32	

פרק ב- ריכוז תוצאות הפעילות (המשך)

ליום 31 במרץ 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
14	-	14	מספר חשבונות
46	-	46	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.05	-	0.05	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
	-	0.44	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2022

ליום 31 בדצמבר 2022 ^(*)			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			מספר עמיתים:
1,724	1,173	551	פעילים
3,927	1,926	2,001	לא פעילים
5,651	3,099	2,552	סה"כ מספר עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
1,767	1,201	566	פעילים
9,468	3,962	5,508	לא פעילים
11,235	5,136	6,702	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
413,331	251,463	161,868	פעילים
1,664,250	536,006	1,128,244	לא פעילים
2,077,581	787,469	1,290,112	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
3,615	3,153	462	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
104,137	42,212	61,925	תקבולים מדמי גמולים
21,724	5,061	16,663	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
93,510	31,125	62,385	העברות צבירה לקופה

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2022 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022*			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
(797,822)	(416,362)	(381,460)	העברות צבירה מהקופה תשלומים:
			פדיונות
(83,776)	(58,122)	(25,654)	אחרים
39	21	18	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
(246,248)	(142,302)	(103,946)	
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
7,117	2,717	4,400	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
	0.30	0.21	פעילים
	0.35	0.35	לא פעילים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
14	-	14	מספר חשבונות
40	-	40	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.14	-	0.14	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
	-	0.34	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

* הנתונים המופיעים הינם לתקופה בת שנה שהסתיימה ביום 31.12.2022. החברה החלה בניהול הקופות בפועל מיום 1.5.2022.

פרק ג- נתונים כספיים - סקירה

1. תוצאות כספיות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,624	1,779	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל
71	156	הכנסות מימון
4,695	1,935	סך כל ההכנסות
8,165	2,139	הוצאות הנהלה וכלליות
445	165	הוצאות אחרות
613	315	הוצאות מימון
9,223	2,621	סך כל ההוצאות
4,528	686	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
(915)	(232)	הטבת מס
3,613	454	הפסד כולל לתקופה

2. הון עצמי ודרישות הון

יתרת ההון העצמי ליום 31 במרץ 2023 הינה 15,933 אלפי ש"ח. יתרת ההון הנדרשת לתאריך המאזן הינו 7,000 אלפי ש"ח, כמפורט בביאור 4ב' בדוחות הכספיים. עודף ההון העצמי לסוף תקופת הדוח הסתכם לסך של 8,933 אלפי ש"ח.

3. מקורות מימון של החברה

מקורות המימון של החברה הינם מבעלי המניות המחזיקים במניותיה. כמו כן, החברה קיבלה הלוואה מחברה קשורה למוכרת.

4. מקורות הכנסה

מקורות ההכנסה של החברה הינם מדמי ניהול מאת הקופות שבניהולה.

פרק ד - סיכוני רגולציה ודרכי ניהולם

כחברה מנהלת קופות גמל בניהול אישי, חשופה החברה לאי עמידה בהוראות החוק החלות עליה מכוח חוק הגמל ומכוח תקנות קופות גמל בניהול אישי. בהתאם לתקנה 5 לתקנות קופות גמל בניהול אישי, ערכה החברה בדיקה לתום התקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ, 2023 על מנת לוודא עמידה בהוראות התקנה.

לחברה פוליסת ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה המכסה נזקים בשווי בהתאם להוראות החוק.

פרק ה- הוראות חקיקה

בין השינויים בתקופת הדוח ניתן למנות את הבאים:

1. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-3- תיקון הוראות החוזר המאוחד - פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" (פרסום מגבלת עלות ניהול חיצוני במסגרת הצהרה מראש של משקיע מוסדי על מדיניות ההשקעה שלו, הקמת סל השקעה עוקב מדדים ודיווחים לוועדת השקעות אודות דמי ניהול משתנים שנגבו) ביום 21.3.2023 פורסם תיקון לחוזר המאוחד, פרק 4 לשער 5 "ניהול נכסי השקעה" (להלן: "**תיקון החוזר**"). עובר לתיקון החוזר, ביום 16.8.2022, תוקנו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008 (להלן: "**התקנות**"), במסגרתן נקבעו בתקנה 2א(ו) לתקנות, הוראות לעניין קביעת מגבלת עמלת הניהול החיצוני והוראות לפרסומה באתר האינטרנט של החברה המנהלת. במסגרת תיקון החוזר הוצע לקבוע, כדלקמן:
 - ועדת ההשקעות תהיה רשאית לקבוע שיוקם סל ייעודי לטובת השקעה בנכסים עוקבי מדדים בלבד וזאת, על מנת להקל על תפעול ההשקעות של נכסים עוקבי מדדים. תיקון זה יחול מיום פרסומו.
 - ביחס לכל מסלולי ההשקעה (מתמחים ושאינם מתמחים), תחול החובה לפרסם את מדיניות ההשקעה הצפויה בהתאם להוראות שחלו עד היום רק על מסלולי השקעה לא מתמחים. הוראות תיקון זה יחולו עבור מדיניות השקעה שגובשה ביחס לשנת 2024 ואילך. זאת, על מנת לייצר אחידות עם השינויים שבוצעו במסגרת העדכון החדש של רשימת מסלולי ההשקעה ועל מנת לייצר השוואה נוחה יותר בין כל מסלולי ההשקעה. הדיווח מהחברה המנהלת יתבצע בפורמט אחיד וזאת, על מנת ליצור אחידות באופן הדיווח של כלל החברות המנהלות לגבי שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני.
 - לקבוע שבמקרה בו מדיניות ההשקעה פורסמה בין יום 1.1 ועד ליום 31.1 של השנה לגביה נדרש לפרסם את מדיניות ההשקעה הצפויה, שהחברה תפרסם את מגבלת עמלת ניהול חיצוני בנפרד בעמוד האתר שבו היא מפרסם את מדיניות ההשקעה לאורך השנים. הוראות תיקון זה יחולו מיום 1.7.2023.
 - לחדד את ההוראות לעניין מסירת דיווחים לוועדת השקעות לגבי הוצאות ישירות ולקבוע שיש לדווח בנפרד לוועדת השקעות על מרכיב דמי הניהול המשתנים לרבות תיאור המנגנון שלפיו נגבים דמי

הניהול המשתנים (ביחס לכל תשלום), וסך הגבייה השנתית שבוצעה בפועל בהתאם למנגנון האמור, זאת על מנת להגביר את הבקרה לגבי ההיקף הכספי ששולם בגין רכיב זה. תיקון זה יחול מיום פרסומו.

2. חוזר גופים מוסדיים 4-9-2023- תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה- מהדורה 11
ביום 21.3.2023 פורסם תיקון החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה- מהדורה 11 (להלן: "**תיקון החוזר**"). במסגרת תיקון החוזר, נקבעו, בין היתר, ההוראות המפורטות להלן:
- דוח מרכיבי התשואה יוצג עבור כל החודשים מתחילת השנה הקלנדרית ועד לסוף תקופת הדיווח. בנוסף, יוצגו גם מרכיבי התשואה המצטברת.
- יתרת הנכסים לכל תקופה (חודש או רבעון, לפי העניין) לא תהיה יתרת הנכסים לסוף התקופה אלא תוצג כממוצע היומי של אותה התקופה.
- תרומה לתשואה ושיעור מסך הנכסים היומיים המשוקללים ידווחו באחוזים.
לגבי רשימת הנכסים הרבעונית נעשה שינוי מהותי כאשר החל מהרבעון הרביעי לשנת 2023, על הגופים המוסדיים לפעול כמפורט להלן:
- להציג רשימת נכסים אחת הכוללת את כל המסלולים (ולא רשימה נפרדת לכל מסלול).
- ישנם סעיפים שיש לדווח לממונה ברשימת הנכסים (דרך מערכת אותות) אולם לא לפרסם אותם לציבור במסגרת פרסום הרשימה באתר החברה.
- בכל גיליון, פרט לגיליון "סכום נכסים", רשימות הנכסים במסלול מסוים יוצגו ברצף ללא שורות ריקות וללא כותרות משנה או שורות של סה"כ.
- לשמור באתר החברה פרסום של רשימות הנכסים 7 שנים אחורה (ולא 4 שנים כמו שהיה עד כה).

3. חוזר גופים מוסדיים 2-9-2023- חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני- עדכון
ביום 5.2.2023 פורסם עדכון לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני (להלן: "**עדכון החוזר**"). במסגרת עדכון החוזר נדחה מועד כניסתו לתוקף של הוראות חוזר גופים מוסדיים 7-9-2021 "מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" מיום 13.6.2021, אשר היו מיועדות להיכנס לתוקף ביום 26.11.2023, ליום 1.6.2024.
בנוסף, הוחלט לבטל את הוראות התחילה ההדרגתיות שנקבעו בחוזר גופים מוסדיים 8-9-2022 בעניין סעיף 5א לנספח ה'- ממשק מעסיקים, בכל הנוגע למעסיק המעסיק יותר מ-10 עובדים ולמעסיק המעסיק פחות מ-10 עובדים. כך, שמועד התחילה של ההוראה האוסרת על השימוש בחשבון נאמנות עבור כלל המעסיקים יחול ביום 1 בפברואר 2024, על שני סוגי המעסיקים כאמור. תחילתן של הוראות עדכון החוזר הוא ביום פרסומו.

4. חוזר גופים מוסדיים 338-2022- חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים- טיוטה
טיוטת החוזר פורסמה ביום 1.3.2023. כרקע לפרסום טיוטת החוזר נציין כי בחודש נובמבר 2021 פורסם חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: "**חוק שירות מידע פיננסי**"). חוק שירות מידע פיננסי מקנה לנותן השירות זכות לקבל מידע פיננסי אודות לקוח ממי שהוא "מקור מידע פיננסי", כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי ובכפוף לקבלת הסכמת הלקוח.

בהוראות טיוטת חוזר זה הוצע לקבוע את הדרישות בהם יידרשו הגופים המוסדיים המוגדרים "מקורות מידע", לעמוד, לצורך מתן גישה למידע פיננסי, והכל בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי. במסגרת הוראות טיוטת החוזר כאמור, הוסדרו, בין היתר, חובותיו של גוף מוסדי שהוא מקור מידע כלפי נותן שירות מידע פיננסי, פעולות שעל מקור המידע לעשות כדי להגביר את רמת השירות ואת הכלים לניהול סיכונים בסביבה טכנולוגית. נכון להיום, המידע נדרש ביחס להלוואות בקופה.

פרק ו- בקרה פנימית על הדיווח הכספי

בהתאם להקלה אשר התקבלה מרשות שוק ההון, החברה תישם את ההוראות בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המפורטות בחוזר "אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי", בחוזר "בקרה פנימית על דיווח כספי – הצהרות, דוחות וגילויים", וכן דרישות הגילוי הנוגעות להוראות אלו המפורטות בסעיף 5 לפרק 1 חלק 4 בשער 5 לחוזר המאוחד, החל מהדוח התקופתי לשנת 2023.

23 במאי, 2023

תאריך אישור הדוח

אוהד וייגמן,

יו"ר הדירקטוריון

טדי לין,

מנכ"ל

גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.נ.ק.ג) בע"מ
דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ 2023

גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ

דוחות כספיים ביניים

ליום 31 במרץ, 2023

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

3	סקירת דוחות ביניים
4	דוחות ביניים על המצב הכספי
5	דוחות ביניים על הרווח או ההפסד הכולל
6	דוחות ביניים על השינויים בהון
7-8	דוחות ביניים על תזרימי המזומנים
9-12	ביאורים לדוחות כספיים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ

סקרנו את המידע הכספי המצורף של גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ג.ק.ג) בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 31 במרס, 2023 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 להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתיקונים שהותקנו מכוחו, כמתואר בביאור 2(א). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

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 לתקופת ביניים מורכבת מבידורים, 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוים חוות דעת של ביקורת.

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתיקונים שהותקנו מכוחו.

קוסט פורר גבאי את קסירר
רואי חשבון

תל-אביב,
23 במאי, 2023

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרץ 2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
24,555	24,388
915	1,147
576	660
603	623
4	6
1,002	1,011
9,633	6,763
37,288	34,598
(*)	(*)
20,000	20,000
(3,613)	(4,067)
16,387	15,933
16,119	16,413
3,428	920
1,354	1,332
20,901	18,665
37,288	34,598

נכסים:

נכסים בלתי מוחשיים
נכסי מיסים נדחים
רכוש קבוע
חייבים ויתרות חובה
צדדים קשורים
פיקדונות בתאגידי בנקאיים
מזומנים ושווי מזומנים

סך כל הנכסים

הון:

הון מניות
שטרי הון צמיתים
יתרת הפסד

סך כל ההון

התחייבויות:

הלוואה לזמן ארוך
צדדים קשורים
זכאים ויתרות זכות

סך כל ההתחייבויות

סך כל ההון וההתחייבויות

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

23 במאי, 2023

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
4,624	1,779	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל
71	156	הכנסות מימון
4,695	1,935	סך כל ההכנסות
8,165	2,139	הוצאות הנהלה וכלליות
445	167	הוצאות אחרות
613	315	הוצאות מימון
9,223	2,621	סך כל ההוצאות
4,528	686	הפסד לפני מסים על ההכנסה
(915)	(232)	הטבת מס
3,613	454	הפסד כולל לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
16,387	(3,613)	20,000	(* -)
(454)	(454)	-	-
15,933	(4,067)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר):
הפסד כולל לתקופה
יתרה ליום 31 במרץ 2023

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות
מבוקר			
אלפי ש"ח			
-	-	-	-
(* -)	-	-	(* -)
(3,613)	(3,613)	-	-
20,000	-	20,000	-
16,387	(3,613)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 בינואר 2022 (בלתי מבוקר):
הנפקת מניות
הפסד כולל לתקופה
הנפקת שטרי הון צמיתים
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

(* סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
(3,613)	(454)
61	27
445	167
(915)	(232)
(409)	(38)
(607)	(22)
1,924	274
3,428	(2,508)
4,745	(2,256)
(64)	(101)
(8)	-
7	-
(1)	-
658	(2,849)
(25,000)	-
(637)	(113)
(1,002)	(9)
(26,639)	(122)
15,550	-
20,000	-
35,550	-

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
הפסד לתקופה
פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:

הפחתת רכוש קבוע
הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
עלייה במיסים נדחים

שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:

עליה בחייבים ויתרות חובה
עליה בזכאים ויתרות זכות
עליה (ירידה) ביתרת צדדים קשורים

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך השנה:
הכנסות מימון

ריבית ששולמה במהלך התקופה
ריבית שהתקבלה במהלך התקופה

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת פעילות (א)
רכישת רכוש קבוע
הפקדת פיקדונות בתאגידים בנקאיים
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

קבלת הלואה לזמן ארוך
הנפקת שטרי הון צמייתים

מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
64	101
9,633	(2,870)
-	9,633
9,633	6,763

הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים

עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים, נטו לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023
מבוקר	בלתי מבוקר
אלפי ש"ח	
8,578	-
16,422	-
25,000	-

(א) רכישת פעילות לראשונה

נכסים והתחייבויות של הפעילות ליום הרכישה:

זכויות ניהול בדמי ניהול עתידיים
מוניטין

באור 1- כללי

א. תיאור כללי של החברה ופעילותה:

גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה 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 ארבע קופות גמל בניהול אישי IRA מחברת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ. ביום 28 באפריל 2022, העניקה רשות שוק ההון אישור לחברה לניהול קופות גמל והחל ממועד זה החלה החברה לנהל את הקופות.

ב. קופות הגמל שבניהול החברה:
למועד הדוח, החברה מנהלת 4 קופות גמל בניהול אישי IRA להלן:

שם הקופה	מסלול	מס' קופה
גלובל נט גמל IRA	ניהול אישי	1541
גלובל נט השתלמות IRA	ניהול אישי	1542
גלובל נט גמל בניהול אישי	ניהול אישי	2098
גלובל נט השתלמות בניהול אישי	ניהול אישי	2100

ג. הגדרות:

החברה	-	גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ.
החברה האם	-	גלובל נט אחזקות פיננסיות ג'י.אנ.איי בע"מ.
צדדים קשורים	-	כהגדרתם ב- IAS24.
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.
חוק הפיקוח על הגמל-	-	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
תקנות ההון	-	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב-2012.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה בהתאם לחוק הפיקוח על הגמל והתקנות שהותקנו מכוחו. המדיניות החשבונאית אשר יושמה בעריכת הדוחות הכספיים ביניים עקבית לזו שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר, 2022, ולשנה הסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם.

באור 3 - מגזרי פעילות

בחברה מגזר פעילות יחיד שהינו מגזר הגמל הכולל ניהול קופות גמל בניהול אישי. כל ההכנסות וההוצאות של החברה מיוחסות למגזר זה.

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון

א. הרכב הון המניות

31 במרץ, 2023		
מונפק ונפרע	רשום	
כמות מניות		
120	120,000	מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כ"א

ב. ניהול ודרישות הון

1. 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	ליום	
31 בדצמבר	31 במרץ	
2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
10,000	7,000	הסכום הנדרש ע"פ דרישת הממונה (*)
16,387	15,933	הון עצמי קיים
6,387	8,933	עודף בהון למועד הדוח

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. ניהול ודרישות הון (המשך):

(*) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין:
הגבוה מבין (**)

ליום	ליום	
31 בדצמבר	31 במרץ	
2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח		
10,000	10,000	א. הון עצמי התחלתי ע"פ דרישת הממונה
-	(3,000)	הקלה בגין עריכת ביטוח (3)
10,000	7,000	סך כל הסכום הנדרש
ב. צירוף של:		
2,078	2,304	היקף נכסים מנוהלים
2,306	2,771	הוצאות שנתיות
4,384	5,075	
10,000	7,000	סך כל הסכום הנדרש

(**) ההון העצמי יהיה הגבוה מבין:

- 10,000 אלפי ש"ח / 7,000 אלפי ש"ח לאחר ההקלה בגין עריכת הביטוח.
- הסכום המחושב על פי הוראת תקנה 3(א)(2) לתקנות ההון.

2. נכון לתאריך הדוחות, לחברה הפסד נצבר מפעילותה בסך 4,067 אלפי ש"ח. נתונים אלו צפויים לחברת ניהול קופות גמל בשלבי פעילותה ההתחלתיים והינם עקביים לתכנית העסקית של הנהלת החברה. לשם המשך פעילותה השוטפת קיימת מחוייבות של בעלי המניות להזרמת ההון והכספים הנדרשים לשם עמידה בהוראות החוק ופעילותה השוטפת של החברה כל עוד יידרש כמפורט בבאור זה.

3. בהתאם לסמכותו פרסם הממונה בחודש פברואר 2012, חוזר שעיקריו מתן הקלות בדרישות הון לחברות מנהלות מסוימות. בהתאם לחוזר, בין יתר הדברים, חברה מנהלת אשר ערכה ביטוח אחריות מקצועית או ביטוח לכיסוי מעילה באמון של עובדיה, כאמור בתקנה 41(ה1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 בסכום העולה על הסכום הנדרש ממנה בהתאם לתקנה זו (להלן: "סכום הביטוח העודף"), רשאית להפחית את סכום ההון העצמי המזערי בשקלים חדשים הנדרש ממנה בתאריך הדוח, לפי תקנה 3 לתקנות ההון, בשיעור של 20% מסכום הביטוח העודף ובכפוף למספר מגבלות וביניהם שהסכום המופחת לא יעלה על 30% מסכום ההון העצמי המזערי הנדרש.

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. ניהול ודרישות הון (המשך):

4. החברה עומדת בדרישות הנכסים הנזילים, כמפורט בתקנות ההון.

באור 5 - מכשירים פיננסיים

שווי הוגן

ההנהלה העריכה שיתרת המזומנים, חייבים ויתרות חובה, התחייבויות לספקים וזכאים ויתרות זכות אחרות מהוות בקירוב את שווים ההוגן וזאת בשל מועדי הפירעון הקצרים של מכשירים אלה. השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות הפיננסיים הוא המחיר שהיה מתקבל במכירת הנכס או המחיר שהיה משולם להעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים במועד המדידה.

ההנהלה העריכה שהלוואות מצדדים שלישיים מהוות בקירוב את שווי ההוגן וזאת לאור היותן בריבית משתנה.

באור 6 - התחייבות תלויות

על פי הידוע להנהלת החברה, נכון לתאריך הדיווח, לא קיימות כנגד החברה תביעות משפטיות.