

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

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023

תוכן עניינים

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

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 ביוני 2023

חברת גלובל נט ניהול קופות גמל (ג.נ.ק.ג) בע"מ (להלן: "החברה") מתכבדת להציג את דוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "תקופת הדוח") כשהוא ערוך בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות 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. החל מיום 28 באפריל, 2022 החברה הינה חברה מנהלת בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק הגמל").
4. נכון 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 30 ביוני 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
מספר עמיתים:			
			פעילים
1,701	1,150	551	לא פעילים
4,390	2,137	2,253	סה"כ מספר עמיתים
6,091	3,287	2,804	מספר חשבונות עמיתים:
			פעילים
1,729	1,164	565	לא פעילים
11,167	4,610	6,557	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
12,896	5,774	7,122	
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
			פעילים
491,329	290,472	200,857	לא פעילים
2,154,739	711,465	1,443,274	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
2,646,068	1,001,937	1,644,131	
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
			דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
1,787	1,292	495	תקבולים מדמי גמולים
58,598	20,985	37,613	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
17,115	4,448	12,667	העברות צבירה לקופה
371,257	131,393	239,864	העברות צבירה מהקופה
(44,092)	(14,028)	(30,064)	תשלומים:
			פדיונות
(29,247)	(14,573)	(14,674)	אחרים
-	-	-	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
211,915	91,878	120,037	
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
			פעילים ולא פעילים
3,718	1,425	2,293	
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):			
			פעילים
	0.27	0.24	לא פעילים
	0.30	0.28	

פרק ב- ריכוז תוצאות הפעילות (המשך)

ליום 30 ביוני 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
			מספר חשבונות
23	-	23	
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
87	-	87	
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
0.18	-	0.18	
			שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)
	-	0.42	

ריכוז תוצאות הפעילות לרבעון השני של שנת 2022

ליום 30 ביוני 2022*			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			מספר עמיתים:
			פעילים
1,736	1,175	561	
			לא פעילים
3,655	1,784	1,871	
5,391	2,959	2,432	סה"כ מספר עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
			פעילים
1,819	1,205	614	
			לא פעילים
9,182	3,877	5,305	
11,001	5,082	5,919	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
			פעילים
418,262	238,836	179,426	
			לא פעילים
1,726,846	560,948	1,165,898	
2,145,108	799,784	1,354,324	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו

(* הנתונים המופיעים הינם לתקופה בת שישה חודשים שהסתיימה ביום 30.6.2022. עוד יצויין שהחברה החלה בניהול הקופות מיום 1.5.2022.)

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

ריכוז תוצאות הפעילות לרבעון השני של שנת 2022 (המשך)

ליום 30 ביוני 2022 *			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
3,273	2,838	435	דמי גמול משונתים עבור מצטרפים חדשים
42,804	19,511	23,293	תקבולים מדמי גמולים
6,850	2,425	4,425	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
8,224	1,308	6,916	העברות צבירה לקופה
(667,501)	(400,677)	(266,824)	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
(52,469)	(39,008)	(13,461)	פדיונות
58	33	25	אחרים
(193,062)	(113,117)	(79,945)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):			
3,680	1,431	2,248	פעילים ולא פעילים
שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):			
	0.29	0.23	פעילים
	0.36	0.31	לא פעילים
חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:			
14	-	14	מספר חשבונות
47	-	47	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.03	-	0.03	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
	-	0.17	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

(* הנתונים המופיעים הינם לתקופה בת שישה חודשים שהסתיימה ביום 30.6.2022. עוד יצויין שהחברה החלה בניהול הקופות מיום 1.5.2022.

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2022

ליום 31 בדצמבר 2022*			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
מספר עמיתים:			
			פעילים
1,724	1,173	551	לא פעילים
3,927	1,926	2,001	סה"כ מספר עמיתים
5,651	3,099	2,552	מספר חשבונות עמיתים:
			פעילים
1,767	1,201	566	לא פעילים
9,468	3,962	5,508	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
11,235	5,136	6,702	
נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):			
			פעילים
413,331	251,463	161,868	לא פעילים
1,664,250	536,006	1,128,244	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
2,077,581	787,469	1,290,112	
נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):			
			דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
3,615	3,153	462	תקבולים מדמי גמולים
104,137	42,212	61,925	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
21,724	5,061	16,663	העברות צבירה לקופה
93,510	31,125	62,385	העברות צבירה מהקופה
(797,822)	(416,362)	(381,460)	תשלומים:
(83,776)	(58,122)	(25,654)	פדיונות
39	21	18	אחרים
(246,248)	(142,302)	(103,946)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
7,117	2,717	4,400	פעילים ולא פעילים

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

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2022

ליום 31 בדצמבר 2022 ^(*)			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			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	ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2023	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,624	3,718	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל
71	317	הכנסות מימון
4,695	4,035	סך כל ההכנסות
8,165	4,591	הוצאות הנהלה וכלליות
445	334	הוצאות אחרות
613	658	הוצאות מימון
9,223	5,583	סך כל ההוצאות
4,528	1,548	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
(915)	(260)	הטבת מס
3,613	1,288	הפסד כולל לתקופה

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

2. הון עצמי ודרישות הון

יתרת ההון העצמי ליום 30 ביוני 2023 הינה 15,099 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 8,099 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 מקופות הגמל שבניהולה.

פרק ד - סיכומי 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 30 ביוני, 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 2023-9-5 - חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים
חוזר הוראות למקורות מידע פיננסי שהם גופים מוסדיים פורסם ביום 26.6.2023 (להלן: "**החוזר**"). כרקע לפרסום 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 מאת מי שהוא "מקור מידע פיננסי", כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי ובכפוף לקבלת הסכמת הלקוח. באמצעות המידע הפיננסי נותן השירות יכול להציע ללקוח שירותים שונים, לדוגמה:

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

ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע שונים, העברת מידע פיננסי לשם קבלת הצעות להתקשרות עבור הלקוח, השוואת עלויות, ייעוץ בדבר התנהלות כלכלית ועוד.

עוד נקבע כי ביחס לגוף מוסדי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ולנותן שירותים פיננסיים, הפיקוח והאסדרה ייושמו וייקבעו, בהתאמה, על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הרשות"). במסגרת זו, פועלת הרשות ומקדמת אסדרה תומכת וכללים לגופים המפוקחים, הן כנותני שירותי מידע והן כמקורות מידע.

בהוראות החוזר 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 החוזר, 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.

להלן הסעיפים המוצעים בחוזר:

- ממשל תאגידי - נקבע כי הנהלת מקור מידע (הגוף המוסדי) תידרש לכתוב מסמך מדיניות לצורך פעילות מתן הגישה למידע פיננסי אשר תכלול את אופן ומתן המענה לחובות המרכזיות החלות עליו במסגרת מתן הגישה למידע פיננסי. עוד נקבע כי דירקטוריון הגוף המוסדי יקבע מתכונת דיווחים של הגוף המוסדי בדבר הפעילות השוטפת של הגוף כמקור מידע פיננסי וכן יוודא כי הוקצו משאבים נאותים לניהול הסיכונים. עוד נקבע כי הגוף המוסדי יהיה אחראי להטמיע נהלים שנועדו ליישם את המדיניות למתן גישה למידע פיננסי, כמו גם ליישם תהליכים שנועדו לפקח על הטמעת המדיניות כאמור.

- גישה למידע פיננסי אודות אשראי- בין היתר, נקבע אופן מתן הגישה למידע פיננסי אודות סל אשראי הנמצא אצל מקור המידע וכן, את דרך המענה אגב בקשת הגישה, אשר יתבצע בהתאם להוראות החוק והוראות החוזר.

- ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת סייבר- הוצע לחדד את העקרונות אותם גוף מוסדי יידרש ליישם בתחום אבטחת מידע וסייבר.

- הרשאת גישה של לקוח- נקבעו כללים לעניין הקמה ושינוי של הרשאות הלקוח להעברת מידע.

- כללים לרמת שירות לנותני שירות מידע פיננסי- נקבעו הכללים לעניין רמת השירות שייתן מקור מידע לנותני שירות מידע פיננסי. מטרת הוראות אלה לקבוע סטנדרט אחיד וגבוה להעברת מידע בין כל מקורות המידע, שיתמוך בפעילות העסקית של נותן השירותים הפיננסיים בזמינות המידע ובעדכניותו.

- שירותים נוספים- הוצע שלא לאסור על גוף מוסדי להשתמש בתשתית הקיימת לצורך מתן שירותים נוספים. שירותים אלו יכולים להיות שירותים אשר הוגדרו בתקן כאופציונליים, כדוגמה העברת מידע שבתקן אין חובה להעבירו, או שירותים שכלל לא הוגדרו בתקן כמו סלי מידע נוספים שמקור מידע שהוא גוף מוסדי אינו נדרש בחוק שירות מידע פיננסי להעבירם, ובתנאי כי קיים הסכם בין מקור המידע לבין הגורם הפונה, אשר מסדיר את מתן השירותים הנוספים, וכל עוד השירותים יינתנו באופן שאינו מפלה בין גורמים שונים ועל פי דין.

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

- דיווחים- נקבעו הוראות אודות חובת דיווח לממונה על ידי גופים מוסדיים שהינם מקורות מידע. הדיווחים נחלקים לשני סוגים: האחד, דיווחים שוטפים אחת לתקופה, אודות פעילות הגוף המוסדי כמקור המידע, ובכלל זה דיווח אודות מתן גישה למידע פיננסי, תקלות ותמורה שגובה מקור המידע מנותני שירותי המידע. נתונים אלו נדרשים לצורך פיקוח של רשות שוק ההון, כמו גם לצורך דיווח לכנסת ישראל ולשר האוצר כפי שנקבע בחוק שירות מידע פיננסי. השני, דיווחים מיידיים אודות פעילות הגוף המוסדי כמקור המידע לרבות בעניין דיווחים הנדרשים בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, ובכלל זה דיווח אודות מניעת גישה, אירוע אבטחה חמור ותקלות הגורמות לזמינות שלא בהתאם לנדרש בהוראה.

על פי הוראות החוזר, הוראותיו ייכנסו לתוקפן ביום כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף ביחס לגוף מוסדי שהוא מקור מידע, בהתאם להוראות סעיף 79 לחוק שירות מידע פיננסי- נכון למועד זה ב- 14.11.2023. יחד עם זאת לחברה ידוע כי בימים אלו מגבשת רשות שוק ההון מסגרת פטור מהוראות החוזר אשר נכון למועד זה טרם פורסמה ואשר החברה עשויה להיכלל בה. החברה עוקבת אחר פרסומים בנושא ותפעל בהתאם.

2. 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 ההשקעה 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.

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

- 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.

3. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-4- 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).

4. חוזר גופים מוסדיים 2023-9-2- 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 כניסתן לתוקף של הוראות חוזר גופים מוסדיים 2021-9-7 "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 ההוראות התחילה ההדרגתיות שנקבעו בחוזר גופים מוסדיים 2022-9-8 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 ההוראות עדכון החוזר הוא ביום פרסומו.

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

פרק ו- בקרה פנימית על הדיווח הכספי

בהתאם להקלה אשר התקבלה מרשות שוק ההון, החברה תיישם 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.

16 באוגוסט, 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 30 ביוני 2023

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

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני, 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

מבוא

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 30 ביוני, 2023 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שישה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו 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.

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 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 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 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) למידע הכספי.

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
24,555	24,795	24,221	נכסים:
576	358	835	נכסים בלתי מוחשיים
915	462	1,175	רכוש קבוע
603	2,947	835	נכסי מיסים נדחים
4	2	5	חייבים ויתרות חובה
			צדדים קשורים
-	-	1,305	השקעות פיננסיות:
1,002	-	1,524	נכסי חוב סחירים
9,633	8,349	5,110	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
37,288	36,913	35,010	מזומנים ושווי מזומנים
			סך כל הנכסים
(* -	(* -	(* -	הון:
20,000	20,000	20,000	הון מניות
(3,613)	(900)	(4,901)	שטרי הון צמיתים
			יתרת הפסד
16,387	19,100	15,099	סך כל ההון
			התחייבויות:
16,119	15,000	16,731	הלוואה לזמן ארוך
3,428	2,048	1,825	צדדים קשורים
1,354	765	1,355	זכאים ויתרות זכות
20,901	17,813	19,911	סך כל ההתחייבויות
37,288	36,913	35,010	סך כל ההון וההתחייבויות

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים אלה.

16 באוגוסט, 2023

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	אלפי ש"ח				
4,624	1,187	1,939	1,187	3,718	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל הכנסות מימון
71	60	161	60	317	
4,695	1,247	2,100	1,247	4,035	סך כל ההכנסות
8,165	1,640	2,452	2,399	4,591	הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות אחרות הוצאות מימון
445	205	167	205	334	
613	4	343	5	658	
9,223	1,849	2,962	2,609	5,583	סך כל ההוצאות
4,528	602	862	1,362	1,548	הפסד לפני מסים על ההכנסה
(915)	(204)	(28)	(462)	(260)	הטבת מס
3,613	398	834	900	1,288	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	(* -)
(1,288)	(1,288)	-	-
15,099	(4,901)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר):
הפסד כולל לתקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2023

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות
			בלתי מבוקר
			אלפי ש"ח
-	-	-	-
(* -)	-	-	(* -)
(900)	(900)	-	-
20,000	-	20,000	-
19,100	(900)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 בינואר 2022 (בלתי מבוקר):
הנפקת מניות
הפסד כולל לתקופה
הנקפת שטרי הון צמיתים
יתרה ליום 30 ביוני 2022

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות
			בלתי מבוקר
			אלפי ש"ח
15,933	(4,067)	20,000	(* -)
(834)	(834)	-	-
15,099	(4,901)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 באפריל 2023 (בלתי מבוקר):
הפסד כולל לתקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2023

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות	
בלתי מבוקר				
אלפי ש"ח				
4,498	(502)	5,000	(* -)	יתרה ליום 1 באפריל 2022 (בלתי מבוקר):
(398)	(398)	-	-	הפסד כולל לתקופה
15,000	-	15,000	-	הנפקת שטרי הון צמיתים
19,100	(900)	20,000	(* -)	יתרה ליום 30 ביוני 2022

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות	
מבוקר				
אלפי ש"ח				
-	-	-	-	יתרה ליום 1 בינואר 2022:
(* -)	-	-	(* -)	הנפקת מניות
(3,613)	(3,613)	-	-	הפסד כולל לתקופה
20,000	-	20,000	-	הנפקת שטרי הון צמיתים
16,387	(3,613)	20,000	(* -)	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	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(3,613)	(398)	(834)	(900)	(1,288)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					הפסד לתקופה
					פריטים שאינם כרוכים בתזרימי
					מזומנים:
61	12	42	14	71	הפחתת רכוש קבוע
445	205	167	205	334	הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
(915)	(204)	(28)	(462)	(260)	עלייה במיסים נדחים
(*507)	(60)	162	(60)	306	הוצאות (הכנסות) מימון
98	(47)	343	(303)	451	
					שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:
(607)	(2,949)	(212)	(2,949)	(233)	עליה בחייבים ויתרות חובה
(*1,353)	763	23	765	2	עליה בזכאים ויתרות זכות
3,428	1,168	905	2,048	(1,603)	עליה (ירידה) ביתרת צדדים קשורים
4,174	(1,018)	716	(136)	(1,834)	
					מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך
					השנה:
(8)	-	(7)	-	(14)	ריבית ששולמה במהלך התקופה
7	-	59	-	115	ריבית שהתקבלה במהלך התקופה
(1)	-	52	-	101	
658	(1,463)	277	(1,339)	(2,570)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(25,000)	(25,000)	-	(25,000)	-	רכישת פעילות (א)
(637)	(246)	(216)	(372)	(330)	רכישת רכוש קבוע
-	-	(1,302)	-	(1,302)	רכישת השקעות פינונסיות
(1,002)	-	(513)	-	(523)	הפקדת פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(26,639)	(25,246)	(2,031)	(25,372)	(2,155)	מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון
15,550	15,000	-	15,000	-	קבלת הלוואה לזמן ארוך
20,000	15,000	-	20,000	-	הנפקת שטרי הון צמיתים
35,550	30,000	-	35,000	-	מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

(* מוין מחדש)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 מבוקר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
64	60	101	60	202	הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים
9,569	3,291	(1,754)	8,289	(4,725)	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
-	4,998	6,763	-	9,633	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
9,633	8,349	5,110	8,349	5,110	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 מבוקר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
	בלתי מבוקר אלפי ש"ח				
8,578	8,578	-	8,578	-	(א) רכישת פעילות לראשונה
16,422	16,422	-	16,422	-	נכסים והתחייבויות של הפעילות ליום הרכישה:
25,000	25,000	-	25,000	-	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. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 ביוני 2023, ולתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן- "דוחות כספיים ביניים"). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2022, ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן- "הדוחות הכספיים השנתיים").

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים של החברה ערוכים בהתאם להוראות שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתיקונים שהותקנו מכוחו.

בהתאם לחוזר 2018-9-1 שהתפרסם על ידי הממונה ביום 1 בפברואר 2018, חברה מנהלת תיישם את תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 9 בדבר מכשירים פיננסיים (IFRS 9) לא יאוחר ממועד תחילתו בישראל של תקן דיווח כספי בינלאומי מספר 17 בדבר חוזי ביטוח (להלן- IFRS 17). כמו כן, בהתאם לטיטות העדכון השלישי למפת הדרכים לאימוץ IFRS 17 שהתפרסמה על ידי הממונה ביום 20 באפריל 2023, מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל נדחה ליום 1 בינואר 2025 (וזאת במקום מועד היישום לראשונה שנקבע בתקן עצמו- 1 בינואר 2023). לאור זאת, בתקופות שעד מועד היישום לראשונה של IFRS 17 בישראל החברה ממשיכה ליישם את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 39 בדבר מכשירים פיננסיים (IAS 39 משנת 2017).

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ביתר הנושאים, הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים".

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים בהתאם לאמור לעיל, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בדוחות הכספיים השנתיים.

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

30 ביוני, 2023		
מונפק ונפרע	רשום	
כמות מניות		
120	120,000	מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כ"א

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

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 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
10,000	10,000	7,000	הסכום הנדרש ע"פ דרישת הממונה (*)
16,387	19,100	15,099	הון עצמי קיים
6,387	9,100	8,099	עודף בהון למועד הדוח

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2022	2023	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
10,000	10,000	10,000	א. הון עצמי התחלתי ע"פ דרישת הממונה
-	-	(3,000)	הקלה בגין עריכת ביטוח (3)
10,000	10,000	7,000	סך כל הסכום הנדרש
ב. צירוף של:			
2,078	2,145	2,647	היקף נכסים מנוהלים
2,306	1,275	3,071	הוצאות שנתיות
4,384	3,420	5,718	
10,000	10,000	7,000	סך כל הסכום הנדרש

(**) ההון העצמי יהיה הגבוה מבין:

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

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. ניהול ודרישות הון (המשך):

2. נכון לתאריך הדוחות, לחברה הפסד נצבר מפעילותה בסך 4,901 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 הון 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 41ה(1) 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.

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 שווי 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.