

גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ
דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024

תוכן עניינים

- פרק א- תיאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית.....3
- פרק ב- ריכוז תוצאות הפעילות4
- פרק ג- נתונים כספיים- סקירה8
- פרק ד- סיכומי רגולציה ודרכי ניהולם9
- פרק ה- הוראות חקיקה10
- פרק ו- בקרה פנימית על הדיווח הכספי12

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה ליום 30 ביוני 2024

חברת "גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ" (להלן: "החברה") מתכבדת להציג את דוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (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. החברה הינה חברה מנהלת מורשית לניהול קופות גמל בניהול אישי 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 ולתקנות 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 2024			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			מספר עמיתים:
2,724	2029	695	פעילים
7,092	3,364	3,728	לא פעילים
9,816	5,393	4,423	סה"כ מספר עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
2,815	2,107	708	פעילים
18,862	7,656	11,206	לא פעילים
21,677	9,763	11,914	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
812,555	522,773	289,782	פעילים
3,411,321	1,176,512	2,234,809	לא פעילים
4,223,876	1,699,285	2,524,591	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
8,933	6,078	2,855	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
84,751	44,084	40,667	תקבולים מדמי גמולים
26,240	9,474	16,766	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
442,584	184,344	258,240	העברות צבירה לקופה
(130,787)	(16,560)	(114,227)	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
(37,927)	(16,752)	(21,175)	פדיונות
-	-	-	אחרים
336,370	147,206	189,164	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
6,088	2,430	3,658	פעילים ולא פעילים

פרק ב- ריכוז תוצאות הפעילות (המשך)

ליום 30 ביוני 2024			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
	0.25	0.22	פעילים
	0.30	0.30	לא פעילים
			חשבונות לא פעילים- ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
27	-	27	מספר חשבונות
106	-	106	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.21	-	0.21	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
	-	0.4	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2023

ליום 30 ביוני 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			מספר עמיתים:
1,701	1,150	551	פעילים
4,390	2,137	2,253	לא פעילים
6,091	3,287	2,804	סה"כ מספר עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
1,729	1,164	565	פעילים
11,1667	4,610	6,557	לא פעילים
12,896	5,774	7,122	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
491,329	290,472	200,857	פעילים
2,154,739	711,465	1,443,274	לא פעילים
2,646,068	1,001,937	1,644,131	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2023 (המשך)

ליום 30 ביוני 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
1,787	1,292	495	דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
58,598	20,985	37,613	תקבולים מדמי גמולים
17,115	4,448	12,667	תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
371,257	131,393	239,864	העברות צבירה לקופה
(44,092)	(14,028)	(30,064)	העברות צבירה מהקופה
			תשלומים:
(29,247)	(14,573)	(14,674)	פדיונות
-	-	-	אחרים
211,915	91,878	120,037	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
3,718	1,425	2,293	פעילים ולא פעילים
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
	0.27	0.24	פעילים
	0.30	0.28	לא פעילים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
23	-	23	מספר חשבונות
87	-	87	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.18	-	0.18	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
	-	0.42	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2023 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות בניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			מספר עמיתים:
			פעילים
2,459	1,769	690	
			לא פעילים
7,104	3,823	3,281	
9,563	5,592	3,971	סה"כ מספר עמיתים
			מספר חשבונות עמיתים:
			פעילים
2,533	1,827	706	
			לא פעילים
15,982	6,271	9,711	
18,515	8,098	10,417	סה"כ מספר חשבונות עמיתים
			נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח):
			פעילים
763,026	435,078	327,948	
			לא פעילים
2,766,099	921,611	1,844,488	
3,529,125	1,356,689	2,172,436	סה"כ נכסים מנוהלים, נטו
			נתונים תוצאתיים (באלפי ש"ח):
			דמי גמולים משונתים עבור מצטרפים חדשים
20,860	15,920	4,940	
			תקבולים מדמי גמולים
148,819	68,732	80,087	
			תקבולים מדמי גמולים חד פעמיים
56,111	23,819	32,292	
			העברות צבירה לקופה
1,084,635	401,045	683,590	
			העברות צבירה מהקופה
(83,205)	(25,399)	(57,806)	
			תשלומים:
			פדיונות
(55,707)	(29,482)	(26,225)	
			אחרים
-	-	-	
			עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
357,003	154,325	202,678	
			דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח):
			פעילים ולא פעילים
8,439	3,252	5,187	

ריכוז תוצאות הפעילות לשנת 2023 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך הכל	קרנות השתלמות ניהול אישי	קופות גמל בניהול אישי	
			שיעור דמי ניהול ממוצע מנכסים (באחוזים):
	0.29	0.26	פעילים
	0.31	0.30	לא פעילים
			חשבונות לא פעילים - ביתרה של עד 8,000 ש"ח:
23	-	23	מספר חשבונות
88	-	88	נכסים מנוהלים, נטו (באלפי ש"ח)
0.37	-	0.37	דמי ניהול שנגבו מנכסים (באלפי ש"ח)
	-	0.42	שיעור דמי ניהול ממוצע שנגבו מנכסים (באחוזים)

פרק ג- נתונים כספיים - סקירה

1. תוצאות כספיות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	
אלפי ש"ח			
8,439	3,718	6,088	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל
783	317	1,042	הכנסות מימון
9,222	4,035	7,130	סך כל ההכנסות
9,493	*4,544	6,234	הוצאות הנהלה וכלליות
788	*381	428	הוצאות אחרות
1,353	658	692	הוצאות מימון
11,634	5,583	7,354	סך כל ההוצאות

1. תוצאות כספיות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2023	
	אלפי ש"ח		
2,412	1,548	224	הפסד לפני מיסים על ההכנסה
(584)	(260)	(80)	הטבת מס
1,828	1,288	144	הפסד כולל לתקופה

2. הון עצמי ודרישות הון

יתרת ההון העצמי ליום 30 ביוני 2024 הינה 14,415 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 7,415 אלפי ש"ח.

3. מקורות מימון של החברה

מקורות המימון של החברה הינם מבעלי המניות המחזיקים במניותיה. כמו כן, החברה קיבלה הלוואה בסך של 15 מיליון ש"ח מחברה קשורה למוכרת (חברת הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ).

4. מקורות הכנסה

מקורות ההכנסה של החברה הינם מדמי ניהול הנגבים מעמיתי קופות הגמל שבניהולה.

5. בחודש ינואר 2024 ההתקבלה בחברה הודעת הממונה על כוונתו לערוך ביקורת בחברה, ובחודש פברואר 2024 החל הליך הביקורת כאמור. במסגרת הליך הביקורת קיבלה החברה מספר דרישות להמצאת מידע ונתונים ולמתן התייחסויות מטעמה בקשר עם פעולות ניהול קופות הגמל בניהול אישי ובפרט בקשר עם השקעות עמיתים בקרנות השקעה מסוימות. החברה פועלת בשיתוף פעולה מלא עם הממונה.

גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

ביום 24 ביולי 2024 התקבלה מאת הממונה הודעה לדרישה לתיקון פגמים (לכאורה) שנפלו בהתנהלות החברה בקשר להשקעות אשר בוצעו בעבור העמיתים במספר קרנות השקעה. במסגרת הודעת הממונה הוא הורה לחברה לפעול כמפורט להלן:

- לבצע מיפוי כולל של הקרנות בהם מושקעים כספי עמיתים תוך בחינה של עמידה בהוראות הדין;
 - לחדול לאלתר מצירוף עמיתים חדשים המבקשים להשקיע את כספיהם באמצעות קופת גמל בניהול אישי במספר קרנות השקעה זרות ;
 - להשיב כספים לאלתר ממספר קרנות המצוינות בהודעת הממונה;
 - כן, החברה התבקשה להכין תכנית פעולה בנוגע לפעולות שבכוונתה לנקוט לצורך סיום הטיפול בהשקעות העמיתים בקרנות השקעה זרות כפי שציין הממונה.
- החברה פועלת להכנת תגובה מתאימה לממונה על רשות שוק ההון.

פרק ד- סיכומי רגולציה ודרכי ניהולם

כחברה מנהלת קופות גמל בניהול אישי, חשופה החברה לאי עמידה בהוראות החוק החלות עליה מכוח חוק הגמל, תקנות קופות גמל בניהול אישי והוראות הממונה על רשות שוק ההון. בהתאם לתקנה 5 לתקנות קופות גמל בניהול אישי, ערכה החברה בדיקה לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני, 2024 על מנת לוודא עמידה בהוראות התקנה.

לחברה פוליסת ביטוח אחריות מקצועית ונושאי משרה המכסה נזקים בשווי הניתן על פי הוראות החוק.

פרק ה- הוראות חקיקה

להלן פירוט שינויים מהותיים בהוראות הרגולציה הרלוונטיות לפעילות החברה שפורסמו בתקופת הדוח:

1. חוזר גמל 1-2-2024 - הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלול השקעה לאישור הממונה- תיקון ביום 24.6.2024 פרסם הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה") תיקון לחוזר הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה (להלן יחד בהתאמה: "תיקון החוזר", "החוזר"). בפברואר 2012 פורסם החוזר אשר הסדיר את דרך הגשת הבקשה לקבלת אישור הממונה לתכנית המיזוג, אופן יידוע עמיתי הקופה המתמזגת בדבר מיזוג כאמור, וכן יידוע עמיתים במסלול השקעה המתמזג בדבר מיזוג בין מסלולי השקעה. במסגרת תיקון החוזר, ועם ההתקדמות בשימוש באמצעים דיגיטליים, גוף מוסדי ראשי לשלוח הודעות עדכון בדבר מיזוג קופות גמל ומסלול השקעה לדואר האלקטרוני של העמית, ככל שהעמית בחר בכך, חלף השימוש בדואר רשום. תיקון החוזר יחול על בקשות שיוגשו לממונה החל ממועד פרסומו.

2. חוזר גופים מוסדיים 4-9-2024 - חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - עדכון
ביום 10.6.2024 פרסם הממונה עדכון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל. בחוזר משנת 2022 נקבעו הוראות לעניין אופן הפקדת תשלומים עבור עובדים לרבות החובה למעסיק להעביר דיווח ממוכן על הפקדת תשלומים לקופת גמל בהתאם למבנה אחיד שקבע הממונה על רשות שוק ההון וכן, נקבעה חובה על גוף מוסדי לתת היזון חוזר למעסיק לגבי הדיווח על הפקדת התשלומים. לאור מלחמת "חרבות ברזל" נדחו מועדי כניסתן לתוקף של הוראות שנקבעו ביחס למעסיק המעסיק פחות מ-3 עובדים לחודש יוני 2024 וכן, נדחו ההוראות בדבר היזון חוזר מסכם לפיהן ההיזון יימסר באותו יום. בהתאם לעדכון החוזר הוצע לדחות את ההוראות כאמור ליום 1 בפברואר 2025.
3. חוזר גופים מוסדיים 3-9-2024 - חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - עדכון
עדכון "חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני" פורסם ביום 26.5.2024 (להלן: "עדכון החוזר"). במסגרת עדכון החוזר נקבע לדחות את מועד כניסתן לתוקף של ההוראות לעניין ממשקים המבוססים טכנולוגיית API וכניסתה לתוקף של ההגבלה לשימוש בחשבון נאמנות עבור מעסיקים קטנים של עד 2 עובדים אשר היו מיועדות להיכנס לתוקף ביום 1.6.2024 ליום 16.2.2026. בנוסף, תחילתן של הוראות התיקונים לממשק אחזקות, ממשק הניוד, ממשק אירועים, ממשק מעסיקים וממשק טיפול בפניות איכות מידע, נדחו ליום 26 באוקטובר 2025. כמו כן, בוצעו מספר שינויים בממשק הניוד וממשק מעסיקים לצורך יעול תהליכי העבודה בכל הקשור לכספים המופקדים לקופות הגמל והוספת מידע שיועבר בין קופה מעבירה לקופה מקבלת לצורך שמירה על זכויות העמיתים במסגרת ממשק נידוד.
4. תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - מהדורה 12
ביום 3.4.2024 פרסם הממונה תיקון להוראות החוזר המאוחד לעניין הדיווחים לממונה. תיקון להוראות חוזר זה, קובעות, בין היתר את התיקונים הבאים:
א. **פרסום הוצאות ישירות לציבור** - עודכנו תבניות הדיווח ומועדי הדיווח ביחס לשיעור ההוצאות הישירות כפי הנדרש לפרסום באתר האינטרנט של החברה.
ב. **דיווח הוצאות ישירות לממונה** - עודכנה תבנית הדיווח בנספח ז' (נספח הוצאות ישירות) - בדיווח החודשי לממונה בהתאם לשינויים שנערכו בנוסח תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 - כמו כן בוצע עדכון תדירות הדיווח לממונה - עודכנה תדירות הדיווח בדיווח החודשי מחודש אפריל (חלף חודש פברואר).
ג. **הנחיות לדיווח נספח הוצאות ישירות** - עודכנו הנחיות בגין הדיווחים עם "ההוצאות הישירות", במסגרת חלק ה' לנספח 5.4.3.2 לפרק הדיווחים שעניינו "דיווח לציבור על הוצאות ישירות המנוכות מחשבונות העמיתים".
ד. **עדכון תדירות הדיווח לממונה** - תדירות הדיווח המופיעה בעמודת "נתוני הסעיף נכללים בדוח חודשי לחודש זה" עודכנה.

גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ

דוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה

ה. הטמעת חובת הדיווח לרפרנט החברה אודות "עסקה עם משקיע מוסדי אחר הנמנה על אותה קבוצת משקיעים".

ו. בוטלה חובת הגשת עותק קשיח של דוח כספי עבור קרן פנסיה, קופת גמל וחברה מנהלת.

תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו למעט:

1. מועד פרסום הוצאות ישירות באתר האינטרנט של החברה **בגין שנת 2023 בלבד** יהיה תוך שישה חודשים מתום התקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2023.
2. נתוני נספח ז' (נספח הוצאות ישירות) המדווחים מדי שנה במסגרת הדוח החודשי יכללו בגין שנת 2023 **בלבד** בדוח חודשי לחודש מאי 2024.

החברה נערכת ליישום הוראות החוזר.

פרק ו- אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת החברה, בשיתוף המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה. על בסיס הערכה זו המנכ"ל ומנהל הכספים של החברה הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של החברה הינם יעילים על מנת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהחברה נדרשת לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדין והוראות הדיווח שקבע הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2024, לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

14 באוגוסט, 2024

תאריך אישור הדוח

אוהד וייגמן,
יו"ר הדירקטוריון

טדי לין,
מנכ"ל

אלברטו פיירמן,
מנהל כספים

הצהרה (Certification)

אני, טדי לין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של החברה, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו ע"י אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על רשות שוק ההון.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי, וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

טדי לין, מנכ"ל

תאריך: 14 באוגוסט, 2024

¹ כהגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים לעניין בקרה פנימית על דיווח כספי- הצהרות, דוחות וגילויים.

הצהרה (Certification)

אני, אלברטו פיירמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של החברה למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית על דיווח כספי¹ של החברה, וכן:
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לחברה, מובא לידיעתנו ע"י אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על רשות שוק ההון.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של החברה המנהלת והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו, וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולועדת הביקורת של הדירקטוריון של החברה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי, וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

¹ כהגדרתם בהוראות חוזר גופים מוסדיים לעניין בקרה פנימית על דיווח כספי- הצהרות, דוחות וגילויים.

גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ
דוחות כספיים ביניים

ליום 30 ביוני 2024

גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 ביוני, 2024

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

3
4
5
6-7
8-9
10-15

סקירת דוחות ביניים
דוחות ביניים על המצב הכספי
דוחות ביניים על הרווח או ההפסד הכולל
דוחות ביניים על השינויים בהון
דוחות ביניים על תזרימי המזומנים
ביאורים לדוחות כספיים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני, 2024 ואת הדוחות התמציתיים על רווח או הפסד ורווח כולל אחר, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו 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 לתקופות ביניים אלו 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 שניודע 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 2023	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
24,868	**24,959	24,703	נכסים:
1,499	1,175	1,579	נכסים בלתי מוחשיים
78	**97	59	נכסי מיסים נדחים
1,273	835	1,234	רכוש קבוע
7	5	7	חייבים ויתרות חובה
			צדדים קשורים
			השקעות פיננסיות:
1,339	1,305	1,414	נכסי חוב סחירים
1,871	1,524	1,409	פיקדונות בתאגידים בנקאיים
5,227	5,110	5,462	מזומנים ושוי מזומנים
36,162	35,010	35,867	סך כל הנכסים
			הון:
(* -)	(* -)	(* -)	הון מניות
20,000	20,000	20,000	שטרי הון צמיתים
(5,441)	(4,901)	(5,585)	יתרת הפסד
14,559	15,099	14,415	סך כל ההון
			התחייבויות:
17,380	16,731	18,010	הלוואה לזמן ארוך
2,778	1,825	1,506	צדדים קשורים
1,445	1,355	1,936	זכאים ויתרות זכות
21,603	19,911	21,452	סך כל ההתחייבויות
36,162	35,010	35,867	סך כל ההון וההתחייבויות

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

(**) סיווג מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים אלה.

14 באוגוסט, 2024

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		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
8,439	1,939	3,174	3,718	6,088	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל הכנסות מימון
783	161	473	317	1,042	
9,222	2,100	3,647	4,035	7,130	סך כל ההכנסות
9,493	*2,425	3,181	*4,544	6,234	הוצאות הנהלה וכלליות הוצאות אחרות הוצאות מימון
788	*194	217	*381	428	
1,353	343	356	658	692	
11,634	2,962	3,754	5,583	7,354	סך כל ההוצאות
2,412	862	107	1,548	224	הפסד לפני מסים על ההכנסה
(584)	(28)	(53)	(260)	(80)	הטבת מס
1,828	834	54	1,288	144	הפסד כולל לתקופה

(* סיווג מחדש

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

סה"כ	יתרת הפסד	שטרי הון	הון מניות
בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח			
14,559	(5,441)	20,000	(* -)
(144)	(144)	-	-
14,415	(5,585)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 בינואר 2024 (מבוקר):
הפסד כולל לתקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2024

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

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			
14,469	(5,531)	20,000	(* -)
(54)	(54)	-	-
14,415	(5,585)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 באפריל 2024 (בלתי מבוקר):
הפסד כולל לתקופה
יתרה ליום 30 ביוני 2024

(* 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
מבוקר			
אלפי ש"ח			
16,387	(3,613)	20,000	(* -)
(1,828)	(1,828)	-	-
14,559	(5,441)	20,000	(* -)

יתרה ליום 1 בינואר 2023 (מבוקר):
הנפקת שטרי הון צמיתים
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

(* סכום הנמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	אלפי ש"ח				
(1,828)	(834)	(54)	(1,288)	(144)	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					הפסד לתקופה
					פריטים שאינם כרוכים בתזרימי
					מזומנים:
38	*42	10	*71	19	הפחתת רכוש קבוע
788	*167	217	*334	428	הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
(584)	(28)	(53)	(260)	(80)	עלייה במיסים נדחים
780	162	166	306	336	הוצאות מימון
1,022	343	340	451	703	
					שינויים בסעיפי נכסים והתחייבויות:
(673)	(212)	87	(233)	39	ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
91	23	195	2	491	עליה בזכאים ויתרות זכות
(650)	905	(924)	(1,603)	(1,272)	עליה (ירידה) ביתרת צדדים קשורים
(1,232)	716	(642)	(1,834)	(742)	
					מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך
					השנה:
(29)	(7)	(7)	(14)	(14)	ריבית ששולמה במהלך התקופה
287	59	128	115	259	ריבית שהתקבלה במהלך התקופה
258	52	121	101	245	
(1,780)	277	(235)	(2,570)	62	מזומנים נטו שנבעו (שימשו)
					לפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(641)	* (216)	(103)	* (330)	(263)	רכישת נכסים בלתי מוחשיים
(1,302)	(1,302)	105	(1,302)	(31)	מימוש (רכישת) השקעות פיננסיות
(869)	(513)	(640)	(523)	462	משיכת (הפקדת) פיקדונות בתאגידים בנקאיים
(2,812)	(2,031)	(638)	(2,155)	168	מזומנים נטו שנבעו (שימשו)
					לפעילות השקעה

(* סיווג מחדש)

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 מבוקר	ל-3 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ל-6 חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
			בלתי מבוקר		
			אלפי ש"ח		
186	101	-	202	5	<u>הפרשי שער בגין יתרות מזומנים ושווי מזומנים</u>
(4,406)	(1,653)	(874)	(4,523)	235	<u>עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים</u>
9,633	6,763	6,335	9,633	5,227	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה</u>
5,227	5,110	5,462	5,110	5,462	<u>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות כספיים אלה.

באור 1 - כללי

א. תיאור כללי של החברה ופעילותה:

גלובל נט ניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") התאגדה ביום 12 בספטמבר 2021 במטרה לעסוק בניהול קופות גמל בכפוף לרישיון מאת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה"). 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, התקבל אישור הממונה לניהול קופות גמל בניהול אישי והחל ממועד זה החלה החברה לנהל את הקופות.

ב. קופות הגמל שבניהול החברה:

למועד הדוח, החברה מנהלת 4 קופות גמל בניהול אישי IRA להלן:

<u>שם הקופה</u>	<u>מסלול</u>	<u>מס' קופה</u>
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 מתומצנת ליום 30 ביוני 2024 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, 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים").

ד. השלכות מלחמת "חברות ברזל"

בהמשך למתואר בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים בדבר השלכות מלחמת "חברות ברזל", בשלב זה לא קיימת השפעה מהותית או שלילית של המלחמה על פעילות החברה ועל תוצאותיה הכספיות. במקרה של הימשכות המלחמה לתקופת זמן ארוכה יותר, אין ביכולתה של החברה להעריך באופן מהימן את היקף ההשפעה העתידית של המלחמה על פעילותה של החברה, בין היתר לאור התנודתיות החרפה בשווקים, חוסר הוודאות בדבר משך זמן הלחימה, עוצמתה, השפעותיה של המלחמה על תחומי הפעילות של החברה וכן, ביחס לצעדים נוספים שיינקטו על ידי הממשלה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים של החברה ערוכים 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. בהתאם לחוזר 1-9-2018 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

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים (המשך):
IFRS 17 בישראל החברה ממשיכה ליישם את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 39 בדבר מכשירים פיננסיים (IAS 39 משנת 2017).

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 שההנחות 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.

ב. יישום לראשונה של תיקונים לתקני חשבונאות קיימים

תיקון ל- IAS 1, הצגת דוחות כספיים

בחודש ינואר 2020 פרסם ה- IASB תיקון ל- IAS 1 בדבר הדרישות לסיווג התחייבויות כשוטפות או כלא שוטפות (להלן: "התיקון המקורי"). בחודש אוקטובר 2022 פרסם ה- IASB תיקון עוקב לתיקון האמור לעיל (להלן: "התיקון העוקב").
התיקון העוקב קבע כי:

- רק אמות מידה פיננסיות אשר ישות חייבת לעמוד בהן בסוף תקופת הדיווח או לפני כן, משפיעות על סיווגה של אותה ההתחייבות כהתחייבות שוטפת או התחייבות לא שוטפת.
 - עבור התחייבויות אשר הבדיקה של עמידה באמות המידה הפיננסיות נבחנת בתוך 12 חודשים העוקבים של תאריך הדיווח יש לתת גילוי באופן שיאפשר למשתמשים בדוחות הכספיים להעריך את הסיכונים בגין אותה ההתחייבות. קרי, התיקון העוקב קובע כי יש לתת גילוי לערך בספרים של ההתחייבות, מידע על אמות המידה הפיננסיות וכן, עובדות ונסיבות לסוף תקופת הדיווח אשר עשויות להביא למסקנה כי לישות יהיה קושי בעמידה באמות המידה הפיננסיות.
- התיקון המקורי קבע כי זכות המרה של התחייבות תשפיע על סיווג ההתחייבות כולה כהתחייבות שוטפת או לא שוטפת, למעט במקרים בהם רכיב המרה הינו הוני.
התיקון המקורי והתיקון העוקב יושמו למפרע החל מתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2024. לתיקון לעיל לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים של החברה.

ג. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם

תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים

בחודש אפריל 2024 פרסם המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (IASB) את IFRS 18 - הצגה וגילוי בדוחות כספיים (להלן: "התקן החדש") אשר מחליף את IAS 1 - הצגת דוחות כספיים (להלן: "IAS 1"). מטרת התקן החדש הינה לשפר את יכולת ההשוואה והשקיפות בדוחות הכספיים. התקן החדש יכלול דרישות קיימות של IAS 1 ודרישות חדשות להצגה בדוח רווח או הפסד לרבות הצגת סכומים וסיכומי משנה אשר נדרשים בהתאם לתקן החדש, מתן גילוי על מדדי ביצוע המוגדרים על ידי ההנהלה (management-defined performance measures) ודרישות חדשות להקבצה ופיצול של מידע פיננסי. התקן החדש אינו משנה את הוראות ההכרה והמדידה של פריטים בדוחות הכספיים. עם זאת, מאחר ופריטים בדוח רווח או הפסד יצטרכו להיות מסווגים לאחת מחמש קטגוריות (פעילות תפעולית, פעילות השקעה, פעילות מימון, מסים על הכנסה ופעילות שהופסקה) הוא עשוי לשנות את

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

ג. גילוי לתקני IFRS חדשים בתקופה שלפני יישומם (המשך):
 תקן דיווח כספי בינלאומי 18, הצגה וגילוי בדוחות כספיים (המשך):
 הרווח התפעולי של הישות. כמו כן, פרסום התקן החדש גרם לתיקונים בהיקף מצומצם לתקני חשבונאות נוספים אשר ביניהם IAS 7 - דוח על תזרימי מזומנים ו-IAS 34 - דיווח כספי לתקופות ביניים.
 התקן החדש ייושם למפרע החל מתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2027 או לאחריו. יישום מוקדם אפשרי תוך מתן גילוי.
 החברה בוחנת את השפעת התקן החדש, לרבות השפעת התיקונים לתקני חשבונאות נוספים כתוצאה מהתקן החדש, על הדוחות הכספיים.

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, 2024		
מונפק ונפרע	רשום	
כמות מניות		
120	120,000	מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. 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:

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ב. ניהול ודרישות הון (המשך):

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
7,000	7,000	7,000	הסכום הנדרש ע"פ דרישת הממונה (*)
14,559	15,099	14,415	הון עצמי קיים
7,559	8,099	7,415	עודף בהון למועד הדוח

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

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
אלפי ש"ח			
10,000	10,000	10,000	א. הון עצמי התחלתי ע"פ דרישת הממונה
(3,000)	(3,000)	(3,000)	הקלה בגין עריכת ביטוח (3)
7,000	7,000	7,000	סך כל הסכום הנדרש
ב. צירוף של:			
3,529	2,647	4,224	היקף נכסים מנוהלים
2,373	3,071	2,790	הוצאות שנתיות
(3,000)	(3,000)	(3,000)	הקלה בגין עריכת ביטוח (3)
2,902	2,718	4,014	
7,000	7,000	7,000	סך כל הסכום הנדרש

(**) ההון העצמי יהיה הגבוה מבין:

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

באור 4 - הון עצמי ודרישות הון (המשך):

ג. ניהול ודרישות הון (המשך):

2. נכון לתאריך הדוחות, לחברה הפסד נצבר מפעילותה בסך 5,560 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(10) 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 הון העצמי המזערי בשקלים חדשים הנדרש ממנה בתאריך הדוח, לפי תקנה 3 לתקנות הון, בשיעור של 20% מסכום הביטוח העודף ובכפוף למספר מגבלות וביניהם שהסכום המופחת לא יעלה על 30% מסכום הון העצמי המזערי הנדרש.

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

באור 5 - מכשירים פיננסיים

שווי הוגן

ההנהלה העריכה שיתרת המזומנים, חייבים ויתרות חובה, התחייבויות לספקים וזכאים ויתרות זכות אחרות מהוות בקירוב את שווי הוגן וזאת בשל מועדי הפירעון הקצרים של מכשירים אלה. השווי הוגן 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 הוגן וזאת לאור היותן בריבית משתנה. נכס חוב סחיר המוצג בדוח על המצב הכספי מסווג לרמה 1 לפי מידרג שווי הוגן.

באור 6 - התחייבות תלויות

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

אירועים מהותיים בתקופת הדוח **באור 7-**

בחודש מרץ 2024 אושר במליאת הכנסת תיקון לצו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים), התשפ"ד - 2024 (להלן: הצו), אשר קובע כי החל מיום 1 בינואר 2025 שיעור מס השכר החל על מוסדות כספיים יעמוד על 18% מהשכר ששולם בעד עבודה ומס הרווח יעמוד על 18% מהרווח שהופק. יתרות המסים הנדחים הנכללות בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני, 2024 מביאות בחשבון את ההשפעות הנובעות מהעלאת שיעורי המס כאמור לעיל. לתיקון לעיל לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של החברה.