

אנליסט קופות גמל בע"מ
מידע כספי לתקופת ביניים
(בלתי מבוקר)
ליום 30 ביוני 2021

אנליסט קופות גמל בע"מ

מידע כספי לתקופת ביניים

(בלתי מבוקר)

ליום 30 ביוני 2021

תוכן העניינים

דף	
2	דוח סקירה של רואה החשבון המבקר
	הדוחות הכספיים - בשקלים חדשים (ש"ח):
3	דוח תמציתי על המצב הכספי
4	דוחות תמציתיים על הרווח הכולל
5	דוחות תמציתיים על שינויים בהון
6	דוחות תמציתיים על תזרימי מזומנים
7-11	ביאורים לדוחות הכספיים התמציתיים



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אנליסט קופות גמל בע"מ (להלן - החברה), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים על הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34 "דיווח כספי לתקופות ביניים" וכן הם אחראים לעריכת מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר. אחריותנו היא להביע מסקנה על המידע הכספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל בדבר "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, 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 לתקן חשבונאות בינלאומי IAS 34, ובהתאם להנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

קסלמן וקסלמן,
רואי חשבון

פיירמה חברה ב- PricewaterhouseCoopers International Limited

תל-אביב,
8 באוגוסט 2021

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 ביוני		
	2020	2021	
אלפי ש"ח			
2,740	2,488	3,164	נכסים :
3,348	2,380	6,584	נכסים בלתי מוחשיים
14	20	10	הוצאות רכישה נדחות
203	279	530	רכוש קבוע
4,759	4,157	5,996	נכסי מסים שוטפים
			חייבים ויתרות חובה
9,921	14,999	9,774	השקעות פיננסיות :
8,259	7,900	4,094	נכסי חוב סחירים
18,180	22,899	13,868	אחרות
1,003	1,003	1,003	סך כל השקעות פיננסיות
12,126	4,792	10,750	פקדון משועבד
			מזומנים ושווי מזומנים
42,373	38,018	41,905	סך כל הנכסים
1,110	1,110	1,110	הון :
34,519	33,404	31,674	הון מניות
35,629	34,514	32,784	עודפים
			סך כל ההון
121	121	121	התחייבויות :
6,623	3,383	9,000	התחייבויות בגין מסים נדחים
6,744	3,504	9,121	זכאים ויתרות זכות
			סך כל ההתחייבויות
42,373	38,018	41,905	סך כל ההון וההתחייבויות
נאווה לוי	אילנה פרימו	ד"ר צבי ליבר	
מנהלת הכספים	מנכ"ל וחברת הדירקטוריון	יו"ר הדירקטוריון	

תאריך אישור הדוחות הכספיים : 8 באוגוסט 2021

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו		6 החודשים שהסתיימו		
	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
	אלפי ש"ח				
48,842 (35)	11,774 194	15,889 154	23,593 (398)	30,141 337	הכנסות מדמי ניהול מקופות גמל, נטו רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
4,807	11,968	16,043	23,195	30,478	סך כל ההכנסות
12,055 9,726	2,188 2,820	3,097 4,615	4,855 5,594	5,469 8,268	הוצאות הנהלה וכלליות, מכירה ושיווק עמלות שיווק והפצה
24,944 11	6,035 -, -	7,573 -, -	12,195 -, -	15,021 -, -	הוצאות בגין קבלת שירותים ושאלת עובדים מהחברה האם הוצאות מימון
46,736	11,043	15,285	22,644	28,758	סך כל ההוצאות
2,071	925	758	551	1,720	רווח לפני מסים על ההכנסה
730	250	240	325	565	הוצאות מסים על הכנסה
1,341	675	518	226	1,155	רווח לתקופה
-, -	-, -	-, -	-, -	-, -	רווח כולל אחר
1,341	675	518	226	1,155	סך רווח כולל לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

סך הכל	עודפים אלפי ש"ח	חון המניות	
35,629	34,519	1,110	יתרה ליום 1 בינואר 2021 (מבוקר)
(4,000)	(4,000)		תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
1,155	1,155		דיבידנד שחולק
			רווח כולל לתקופה
<u>32,784</u>	<u>31,674</u>	<u>1,110</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
34,288	33,178	1,110	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
226	226		תנועה ב-6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):
			רווח כולל לתקופה
<u>34,514</u>	<u>33,404</u>	<u>1,110</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
36,266	35,156	1,110	יתרה ליום 1 באפריל 2021 (בלתי מבוקר)
(4,000)	(4,000)		תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
518	518		דיבידנד שחולק
			רווח כולל לתקופה
<u>32,784</u>	<u>31,674</u>	<u>1,110</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)
33,839	32,729	1,110	יתרה ליום 1 באפריל 2020 (בלתי מבוקר)
675	675		תנועה ב-3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר):
			רווח כולל לתקופה
<u>34,514</u>	<u>33,404</u>	<u>1,110</u>	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)
34,288	33,178	1,110	יתרה ליום 1 בינואר 2020 (מבוקר)
1,341	1,341		תנועה בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):
			רווח כולל לשנה
<u>35,629</u>	<u>34,519</u>	<u>1,110</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו		6 החודשים שהסתיימו	
	ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני	
	2020	2021	2020	2021
	אלפי ש"ח			
1,341	675	518	226	1,155
(18)	(17)	-,-	(15)	147
57	(176)	(153)	416	(334)
14	4	2	8	4
1,292	319	381	625	736
(1,253)	39	(1,922)	(285)	(3,236)
(1)	(1)		(1)	-,-
(5)	-,-	(1)	-,-	(149)
730	250	240	325	565
816	418	(1,453)	1,073	(2,267)
(918)	-,-	4,499	(5,999)	4,499
(687)	(181)	(668)	(85)	(1,237)
1,508	(367)	2,957	(1,709)	2,087
(97)	(548)	6,788	(7,793)	5,349
5	-,-	1	-,-	149
(2,450)	-,-	(522)	(2,121)	(892)
(2,450)	-,-	(521)	(2,121)	(743)
(385)	545	5,332	(8,615)	3,494
(2)	-,-	-,-	(2)	-,-
(1,495)	(382)	(679)	(599)	(870)
(1,497)	(382)	(679)	(601)	(870)
-,-	-,-	(4,000)	-,-	(4,000)
-,-	-,-	(4,000)	-,-	(4,000)
(1,882)	163	653	(9,216)	(1,376)
14,008	4,629	10,097	14,008	12,126
12,126	4,792	10,750	4,792	10,750

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווח לתקופה
פריטים שאינם כרוכים בתזרימי מזומנים:
(רווחים) הפסדים נטו מהשקעות פיננסיות:
נכסי חוב סחירים
השקעות אחרות
פחת והפחתות:
רכוש קבוע
נכסים בלתי מוחשיים
שינוי בהוצאות רכישה נדחות
שיערוך פיקדון משועבד
ריבית שהתקבלה
מיסים על הכנסה
שינויים בסעיפים מאזניים אחרים:
מימוש (רכישה), נטו של השקעות פיננסיות
שינוי בחייבים ויתרות חובה
שינוי בזכאים ויתרות זכות

מזומנים ששולמו והתקבלו במהלך התקופה:
ריבית שהתקבלה
מסים ששולמו

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת (שמשו
לפעילות שוטפת)

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

רכישת רכוש קבוע
השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

דיבידנד שחולק
מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

** בתקופת הדוח נרכשו נכסים בלתי מוחשיים בסך 290 אלפי ש"ח אשר תמורתם שולמה בחודשים יולי ואוגוסט 2021.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מדוחות כספיים תמציתיים אלה.

באור 1 - כללי:

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

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

נגיף הקורונה

בהמשך לאמור בבאור 1 בדבר השפעת התפשטות נגיף הקורונה על הדוחות הכספיים, במהלך תקופת הדוח, נמשך מבצע החיסונים בישראל, כך ששיעור המחוסנים מכלל האוכלוסייה עלו בשיעור משמעותי וכן קצב התמותה והתחלואה ירד באופן בצורה ניכרת. במדינות נוספות בעולם החלו לחסן אוכלוסיות בסיכון ומבוגרים, אולם בקצב איטי יותר מאשר בישראל. לאחר הסגר השלישי שהוטל במדינת ישראל בינואר 2021, ובעקבות העלייה המשמעותית בשיעור המחוסנים, הוסר חלק ניכר מן המגבלות במהלך הרבעון, כך שמסגרות החינוך שבו ללימודים סדירים וכן עסקים ואירועים נפתחו לציבור הרחב. במקביל צמצמה החברה בתקופת הדוח את פעילות עבודה מרחוק לעבודה במסגרת רגילה במשרדי החברה, וכן תוכנית ההתייעלות בה נקטה בשנת 2020 בוטלה והחברה חזרה לרמת הוצאות רגילה החל מיום 1 בינואר 2021.

ביאור 2 - בסיס העריכה של הדוחות הכספיים התמציתיים:

א. הדוחות הכספיים ביניים של החברה ליום 30 ביוני 2021 ולתקופות של 6 ו-3 חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים"), ערוכים בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי 34 דיווח כספי לתקופות ביניים, ובהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (במשרד האוצר להלן: "הממונה") בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 והתקנות שהותקנו מכוחו.

יש לעיין בדוחות כספיים ביניים ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך והביאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות הכספיים השנתיים") אשר מציינים לתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (International Financials Reporting Standards) שהם תקנים ופרשנויות אשר פורסמו על ידי המוסד הבינלאומי לתקינה בחשבונאות (International Accounting Standards Board) (להלן: "תיקני ה-IFRS").

המידע הכספי לתקופת הביניים הינו סקור ואינו מבוקר.

ב. אומדנים

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

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים תמציתיים אלה, שיקולי הדעת המשמעותיים (significant) אשר הופעלו על ידי ההנהלה ביישום המדיניות החשבונאית של החברה ואי הודאות הכרוכה במקורות המפתח של האומדנים היו זהים לאלו בדוחות הכספיים השנתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

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

ג. שווי הוגן

הטבלאות שלהלן מציגות את הנכסים הפיננסיים וההתחייבויות הפיננסיות של הקבוצה הנמדדים בשווי הוגן נכון ליום 30 ביוני 2021 ו- 2020 (בלתי מבוקר) ובנוסף ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):

ליום 30 ביוני 2021			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
אלפי ש"ח			
9,774			9,774
4,094			4,094
13,868	-,-	-,-	13,868

נכסי חוב סחירים
אחרות
סה"כ

במהלך התקופה של 6 החודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021, לא התבצעו העברות כלשהן בין רמה 1 לבין רמה 2 ומרמה 2 לרמה 3.

ליום 30 ביוני 2020			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
אלפי ש"ח			
14,999			14,999
7,900			7,900
22,899	-,-	-,-	22,899

נכסי חוב סחירים
אחרות
סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2020			
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1
אלפי ש"ח			
9,921			9,921
8,259			8,259
18,180	-,-	-,-	18,180

נכסי חוב סחירים
אחרות
סה"כ

ביאור 3 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית ושיטות החישוב, אשר יושמו בעריכת המידע הכספי לתקופת הביניים, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, פרט למתואר להלן.

מסים על ההכנסה

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

באור 4 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואחריה:

בתאריך 22 במאוס 2021 החליט דירקטוריון החברה על חלוקת דיבידנד במזומן בסך 4 מיליון ש"ח. הדיבידנד שולם בתאריך 22 באפריל 2021.

באור 5 – הון עצמי ודרישות הון :

ניהול ודרישות הון :

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

(2) להלן נתונים בדבר ההון הנדרש והקיים של החברה בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה) התשע"ב-2014 (להלן- תקנות ההון) והנחיות הממונה.

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 ביוני 2021	
21,382	25,188	הסכום הנדרש על פי תקנות ההון (א)(ב)
35,629	32,784	הון עצמי קיים (*)
14,247	7,596	עודף

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

2020	2021	
-,-	-,-	(א) הסכום הנדרש כולל דרישות הון בגין : היקף נכסים מנוהלים (0.1%) הוצאות שנתיות (25%)
9,701	11,978	
11,681	13,210	סך כל הסכום הנדרש
21,382	25,188	

(*) ההון העצמי כולל נכסים בלתי מוחשיים

(ב) ביום 29 בפברואר 2013 התפרסמו ברשומות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) הון עצמי ומזערי הנדרש מחברה מנהלת, התשע"ב-2013 (להלן : "תקנות ההון"). על פי התקנות הנ"ל ההון העצמי המזערי הנדרש מחברה מנהלת בתאריך הדוח לא יפחת מהגבוה מבין הסכומים שלהלן :

(1) הון עצמי התחלתי בסך 10 מיליון ש"ח.

(2) סכום שלוש אלה :

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

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

(3) 25% מההוצאות השנתיות.

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

באור 6 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

החברה נשלטת על ידי אנליסט אי. אמ. אס. שירותי ניהול השקעות בע"מ (להלן – "החברה האם") אשר מוחזקת על ידי 2 בעלי מניות עיקריים - שמואל לב ואהוד שילוני, אשר בבעלותם שיעור של כ- 63% ממניות החברה האם.

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

"צד קשור" - כהגדרת מונח זה ב- IAS24R.

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

א. עסקות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

1) הוצאות בגין קבלת שירותים ושאלת עובדים מהחברה האם:

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

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

1.2) הסכם מתן שירותים - החברה האם מעמידה לרשות החברה משרדים ושירותים שונים לרבות: שירותי משרד, הנהלת חשבונות, שירותים משפטיים, פרסום, מחשוב ושירותים נוספים. תמורת שירותים אלה, בהתייחס להיקפם, משלמת החברה לחברה האם סך השווה לעלות בה נשאה החברה האם בגין אספקתם לחברה עד לגובה תקרה שנקבעה. ההוצאות של החברה האם מוקצות בין חברות הקבוצה בהתאם למפתחות כפי שנקבעו בהסכמים בין החברות.

תמורת השאלת העובדים ואספקת השירותים השונים כאמור לעיל, בתקופות של- 6 החודשים ו- 3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ועבור שנת 2020 חויבה החברה בסך של כ- 15,021, 12,195 ו- 24,944 אלפי ש"ח בהתאמה.

2) הכנסות עקיפות מבעלי עניין

ההכנסות העקיפות של החברה מהחזקות בעלי עניין בקופות הגמל, ביחס לכלל הכנסות החברה לתקופות של 6 חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-30 ביוני 2020 הסתכמו בכ- 0.12% וכ- 0.13%, בהתאמה. הכנסות אלו נובעות מאחזקות של כ- 0.38% מנכסי קופות הגמל ליום 30 ביוני 2021 ו- 0.41% מנכסי קופות הגמל לימים 30 ביוני 2020.

3) ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה

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

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

(4) גמול דירקטורים

השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	3 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		6 החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		גמול דירקטורים שאינם מועסקים בחברה באלפי ש"ח
	2020	2021	2020	2021	
	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
446	102	95	242	227	
4	4	4	4	4	מספר האנשים שאליהם מתייחסות ההטבות

ב. יתרות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

נכון לימים 30 ביוני 2021 ו- 31 בדצמבר 2020 כולל סעיף הזכאים ויתרות זכות סך של 948 ו- 786 אלפי ש"ח, בהתאמה בגין קבלת שירותים ושאלית עובדים מהחברה האם. נכון ליום 30 ביוני 2020 כולל סעיף החייבים ויתרות חובה סך של כ- 146, בגין קבלת שירותים ושאלית עובדים מהחברה האם- ראה גם א' לעיל.