

# פריפורם משקאות בע"מ

דוחות כספיים  
ליום 31 בדצמבר 2021

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
2	דוח רואי חשבון המבקרים
3	דוחות על המצב הכספי
4	דוחות על הרווח או הפסד
5	דוחות על השינויים בהון
6	דוחות על תזרימי המזומנים
7-32	באורים לדוחות הכספיים

**דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של פריפורם משקאות בע"מ**

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של פריפורם משקאות בע"מ (להלן- "החברה") לימים 31 בדצמבר 2021 ו- 2020 ואת הדוחות על הרווח והפסד, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2021 ו- 2020 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בהון ותזרימי המזומנים שלה לשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS).

מועלים גלזר ענבר חוניו ושות'  
רואי חשבון

רמת גן, 24 במרס, 2022

12 Abba Hillel Rd., 3Rd. Floor, Sason Hagi Tower Ramat-Gan 5250606  
P.O. Box 3356 Ramat-Gan 5213601  
Tel: 972-3-7554800, Fax: 972-3-7554810  
j.glezer@cpair.co.il

דרך אבא הלל 12, קומה 3, מגדל ששון חוני, רמת-גן 5250608  
ת.ד. 3356 רמת-גן 5213601  
טל: 03-7554800 פקס: 03-7554810  
www.cpair.co.il

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	באור	נכסים
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
2,025	3,293	5	<b>נכסים שוטפים</b>
4,979	4,358	6	מזומנים ושווי מזומנים
316	184	7	לקוחות
--	73	23	חייבים ויתרות חובה
422	830	8	נכס מיסים שוטפים
			מלאי
<u>7,742</u>	<u>8,738</u>		<b>סה"כ נכסים שוטפים</b>
10,810	9,154	9	<b>נכסים בלתי שוטפים</b>
6,307	5,822	16	רכוש קבוע, נטו
53	--	10	נכס זכות שימוש, נטו
4,458	4,458	11	נכסים בלתי מוחשיים, נטו
			מוניטין
<u>21,628</u>	<u>19,434</u>		<b>סה"כ נכסים בלתי שוטפים</b>
<u>29,370</u>	<u>28,172</u>		<b>סה"כ נכסים</b>
350	--	12	<b>התחייבויות שוטפות</b>
321	334	16	אשראי מתאגידים בנקאיים
955	818	13	חלות שוטפת של התחייבות חכירה
836	777	14	ספקים ונותני שירותים
293	--	23	זכאים ויתרות זכות
124	24	15	התחייבות מיסים שוטפים
			התחייבות פיננסית אחרת
<u>2,879</u>	<u>1,953</u>		<b>סה"כ התחייבויות שוטפות</b>
6,428	6,094	16	<b>התחייבויות בלתי שוטפות</b>
10	--	15	התחייבות חכירה
48	54		התחייבות פיננסית אחרת
2,200	2,008	23	התחייבות בגין הטבות לעובדים
			התחייבויות מיסים נדחים
<u>8,686</u>	<u>8,156</u>		<b>סה"כ התחייבויות בלתי שוטפות</b>
<u>11,565</u>	<u>10,109</u>		<b>סה"כ התחייבויות</b>
1,000	1,000	17	<b>הון</b>
15,935	15,935		הון מניות
870	1,128		פרמיה על מניות
			יתרת עודפים
<u>17,805</u>	<u>18,063</u>		<b>סה"כ הון</b>
<u>29,370</u>	<u>28,172</u>		<b>סה"כ התחייבויות והון</b>

מר שי סמאי  
סמנכ"ל כספיים

מר אלי ברמלי  
דירקטור ומנכ"ל

מר אמיר בורנשטיין  
דירקטור

תאריך אשור הדוחות הכספיים: 24 במרס, 2022

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	באור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
18,151	17,023	14,745		הכנסות ממכירות
11,874	11,243	11,125	18	עלות המכירות
6,277	5,780	3,620		<b>רווח גולמי</b>
836	878	246	19	הוצאות מכירה ושיווק
397	391	330	20	הוצאות הנהלה וכלליות
(43)	32	(66)	21	הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו
5,087	4,479	3,110		<b>רווח מפעולות רגילות</b>
36	2	1	'א22	הכנסות מימון
455	340	305	'ב22	הוצאות מימון
419	338	304		הוצאות מימון, נטו
4,668	4,141	2,806		<b>רווח לפני מיסים על ההכנסה</b>
1,078	951	648	23	מיסים על הכנסה
<b>3,590</b>	<b>3,190</b>	<b>2,158</b>		<b>רווח לשנה</b>
<b>0.036</b>	<b>0.032</b>	<b>0.022</b>		<b>רווח בסיסי למניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ע.נ. (בש"ח)</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך-הכל אלפי ש"ח	יתרת עודפים אלפי ש"ח	פרמיה על מניות אלפי ש"ח	הון מניות אלפי ש"ח
17,525	590	15,935	1,000
3,590	3,590	--	--
(3,200)	(3,200)	--	--
<u>17,915</u>	<u>980</u>	<u>15,935</u>	<u>1,000</u>
17,915	980	15,935	1,000
3,190	3,190	--	--
(3,300)	(3,300)	--	--
<u>17,805</u>	<u>870</u>	<u>15,935</u>	<u>1,000</u>
17,805	870	15,935	1,000
2,158	2,158	--	--
(1,900)	(1,900)	--	--
<u>18,063</u>	<u>1,128</u>	<u>15,935</u>	<u>1,000</u>

**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019**

**יתרה ליום 1 בינואר 2019**

רווח לשנה

דיבידנד שחולק

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2019**

**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020**

**יתרה ליום 1 בינואר 2020**

רווח לשנה

דיבידנד שחולק

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2020**

**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021**

**יתרה ליום 1 בינואר 2021**

רווח לשנה

דיבידנד שחולק

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2021**

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח
3,590	3,190	2,158
4,256	4,085	3,081
(435)	(300)	20
7,411	6,975	5,259
4	2	1
(400)	(308)	(280)
--	64	38
(1,189)	(1,209)	(1,244)
(1,589)	(1,451)	(1,485)
5,822	5,524	3,774
15	--	--
(293)	(177)	65
(278)	(177)	65
(3,200)	(3,300)	(1,900)
(728)	(600)	(350)
(220)	(308)	(321)
(513)	--	--
(4,661)	(4,208)	(2,571)
883	1,139	1,268
3	886	2,025
886	2,025	3,293
1,078	951	648
419	338	304
(13)	--	--
2,772	2,796	2,129
4,256	4,085	3,081
(1,351)	(190)	753
524	337	(408)
521	(331)	(207)
(124)	(124)	(124)
(5)	8	6
(435)	(300)	20
10	22	22

**תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת**

רווח לשנה  
הכנסות והוצאות (א' להלן)  
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות (ב' להלן)

תקבולי ריבית  
תשלומי ריבית  
תקבולי מיסים  
תשלומי מיסים

**מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת**

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**

תמורה ממימוש רכוש קבוע  
החזר בגין (רכישת) רכוש קבוע

**מזומנים נטו שנבעו (שימשו) לפעילות השקעה**

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**

תשלומי דיבידנד  
פירעון הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים  
פירעון התחייבות חכירה  
אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים, נטו

**מזומנים נטו ששימשו לפעילות מימון**

עליה במזומנים ושווי מזומנים

**יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה**

**יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתום השנה**

**התאמות הדרושות להצגת תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:**

**א. הכנסות והוצאות:**

הוצאות מסים שהוכרו ברווח או הפסד לשנה  
הוצאות מימון, נטו שהוכרו ברווח או הפסד לשנה  
הכנסות אחרות  
פחת והפחתות

**ב. שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:**

ירידה (עליה) בלקוחות, חייבים ויתרות חובה  
ירידה (עליה) במלאי  
עליה (ירידה) בספקים, זכאים ויתרות זכות  
ירידה בהתחייבות פיננסית אחרת  
עליה (ירידה) בהתחייבות בגין הטבות לעובדים

**פעולות שלא במזומן:**

רכישת רכוש קבוע באשראי

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**באור 1 - כללי**

**א. הישות המדווחת**

פריפורם משקאות בע"מ (להלן - "החברה") הינה חברה תושבת ישראל, אשר התאגדה בישראל בתאריך 29 בדצמבר 2010 והחלה פעילותה ביום 1 בפברואר 2011. החברה עוסקת בייצור גלמי פלסטיק ופקקים לשוק המשקאות.

**ב.** החל מיום היווסדה מוחזקת החברה בחלקים שווים (50% - 50%) על ידי "טמפו תעשיות בירה בע"מ" (להלן - "טמפו") ו-"ברם תעשיות בע"מ" (להלן - "ברם").

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית**

**א. הצהרה לגבי יישום תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS)**

הדוחות הכספיים של החברה נערכו בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - "תקני IFRS") ופרשנויות להם, שפורסמו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB). עיקרי המדיניות החשבונאית המפורטים בהמשך יושמו באופן עקבי לגבי כל תקופות הדיווח המוצגות בדוחות כספיים אלה.

**ב. תקופת המחזור התפעולי**

תקופת המחזור התפעולי של החברה אינה עולה על 12 חודשים.

**ג. מטבע חוץ**

**(1) מטבע הפעילות ומטבע ההצגה**

הדוחות הכספיים של החברה ערוכים ומוצגים בש"ח, שהינו גם המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה היא פועלת (להלן - "מטבע הפעילות"). לעניין שערי החליפין והשינויים בהם במהלך התקופות המוצגות, ראה באור 2 כא'.

**(2) תרגום עסקאות שאינן במטבע הפעילות**

בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, עסקאות שבוצעו במטבעות השונים ממטבע הפעילות של החברה (להלן - "מטבע חוץ") נרשמות לפי שערי החליפין שבתוקף במועדי העסקאות. בתום כל תקופת דיווח, פריטים כספיים הנקובים במטבע חוץ מתורגמים לפי שערי חליפין שבתוקף לאותו מועד; פריטים לא-כספיים הנמדדים בשווי הוגן הנקוב במטבע חוץ מתורגמים לפי שערי החליפין למועד בו נקבע השווי ההוגן; פריטים לא-כספיים הנמדדים במונחי עלות היסטורית מתורגמים לפי שערי חליפין שבתוקף במועד ביצוע העסקה בקשר לפריט הלא-כספי.

**(3) אופן הרישום של הפרשי שער**

הפרשי שער מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה הם נבעו.

**ד. מזומנים ושווי מזומנים**

מזומנים ושווי מזומנים כוללים מזומנים הניתנים למימוש מיידי, פיקדונות הניתנים למשיכה מיידי וכן פיקדונות לזמן קצוב אשר אין מגבלה על השימוש בהם ואשר מועד פירעונם, במועד ההשקעה בהם, אינו עולה על שלושה חודשים.

**ה. מוניטין**

מוניטין הנובע מרכישה של עסק נמדד בגובה עודף עלות הרכישה על חלק החברה בשווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של העסק שהוכרו במועד הרכישה.

מוניטין מוכר לראשונה כנכס לפי עלות, ונמדד בתקופות עוקבות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו.

לצורך בחינת ירידת ערך, מוניטין מוקצה לכל אחת מהיחידות מניבות המזומנים של החברה שצפויה להן תועלת מהסינרגיה של צירוף העסקים. יחידות מניבות מזומנים להן הוקצה מוניטין, נבדקות לצורך בחינת ירידת ערך מידי שנה או בתדירות גבוהה יותר כאשר יש סימנים המעידים על ירידת ערך אפשרית של יחידה כאמור.



באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

1. רכוש קבוע

(1) כללי

רכוש קבוע הוא פריט מוחשי המוחזק לצורך שימוש בייצור או בהספקת סחורות או שירותים או להשכרה לאחרים, אשר חזוי כי ישתמשו בו משך יותר מתקופה אחת. החברה מציגה את פריטי הרכוש הקבוע שלה לפי מודל העלות.

במודל העלות כל פריטי הרכוש הקבוע מוצגים בדוח על המצב הכספי לפי עלותם, בניכוי מענקי השקעה שהתקבלו, בניכוי פחת נצבר ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו. העלות כוללת את עלות הרכישה של הנכס וכן עלויות שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לצורך הפעלתו באופן שהתכוונה אליו ההנהלה. לעניין בחינת ירידת ערך רכוש קבוע ראה ביאור 2 ח' להלן.

(2) הפחתת רכוש קבוע

הפחתת הרכוש הקבוע מבוצעת בנפרד לגבי כל מרכיב של פריט רכוש קבוע בר-פחת בעל עלות משמעותית ביחס לסך עלות הפריט. ההפחתה מבוצעת באופן שיטתי לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושיים הצפוי של מרכיבי הפריט, מהמועד בו הנכס מוכן לשימוש המיועד, תוך הבאה בחשבון של ערך שייר צפוי בתום החיים השימושיים.

אורך החיים השימושיים (בשנים) ושיעורי הפחת בהם נעשה שימוש בחישוב הפחת הינו כדלקמן:

שיעורי הפחת	אורך חיים שימושיים	מכונות, תבניות וציוד
5%-50% (בעיקר 10%)	2-20	התקנות ושיפורים במושכר
10%	10	

ערכי השייר, שיטת הפחת ואורך החיים השימושיים של הנכס נסקרים על ידי הנהלת החברה בתום כל שנת כספים. שינויים מטופלים כשינויי אומדן בדרך של "מכאן ולהבא".

רווח או הפסד הנוצר כתוצאה ממכירה או הוצאה משימוש של פריט רכוש קבוע נקבע לפי ההפרש שבין התקבולים ממכירתו לבין ערכו בספרים במועד המכירה או הוצאה משימוש, ונזקף לרווח והפסד.

(3) עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע, הניתנת לאמידה בצורה מהימנה, מוכרת כגידול של הערך בספרים במועד התהוותה, אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות המיוחסות לפריט יזרמו אל הישות. עלויות תחזוקה שוטפות נזקפות לדוח רווח והפסד במועד התהוותן.

2. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין

נכסים בלתי מוחשיים הם נכסים לא כספיים, ניתנים לזיהוי, חסרי מהות פיזית.

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר מופחתים בקו ישר, על פני אורך החיים השימושיים המשוער שלהם, בכפוף לבחינת ירידת ערך. שינויי אומדן אורך החיים השימושיים של נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר, מטופל בדרך של "מכאן ולהבא".

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)****ז. נכסים בלתי מוחשיים, פרט למוניטין (המשך)**

לעניין הטיפול החשבונאי במוניטין ראה סעיף ה' לעיל.

אורך החיים השימושיים (בשנים) בו נעשה שימוש בהפחתת נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים שימושיים מוגדר הינו כדלקמן:

**אורך חיים שימושיים**

קשרי לקוחות	10
-------------	----

הנכסים הבלתי מוחשיים של החברה מוכרים ונמדדים בהתאם לאופן היווצרותם, כדלקמן:

**נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים**

נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים מוכרים בנפרד ממוניטין כאשר הם עומדים בהגדרת נכס וניתנים לזיהוי. נכסים בלתי מוחשיים ניתנים לזיהוי כאשר הם ניתנים להפרדה או נובעים מזכויות חוזיות או משפטיות אחרות. נכסים בלתי מוחשיים כאלה יוכרו במועד צירוף העסקים בשוויים ההוגן.

בתקופות עוקבות להכרה לראשונה, נכסים בלתי מוחשיים שנרכשו במסגרת צירופי עסקים מוצגים לפי עלות בניכוי הפחתה והפסדים מירידת ערך שנצברו. הפחתת נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר מחושבת על בסיס קו ישר, על פני משך החיים השימושיים המשוער שלהם. אומדן משך החיים ושיטת ההפחתה נבחנים בתום כל שנת דיווח כאשר שינוי אומדן מטופל בדרך של "מכאן ולהבא".

**ח. ירידת ערך נכסים מוחשיים ובלתי מוחשיים, פרט למוניטין**

בתום כל תקופת דיווח, בוחנת החברה את הערך בספרים של נכסיה המוחשיים והבלתי-מוחשיים, למעט מלאי, במטרה לקבוע האם קיימים סימנים כלשהם המעידים על ירידת ערך של נכסים אלו. במידה וקיימים סימנים כאמור, נאמד סכום בר-השבה של הנכס במטרה לקבוע את סכום ההפסד מירידת ערך שנוצר, אם בכלל. כאשר לא ניתן לאמוד את סכום בר-ההשבה של נכס בודד, אומדת החברה את סכום בר-ההשבה של היחידה מניבת המזומנים אליה שייך הנכס.

סכום בר-השבה הינו הגבוה מבין שווי ההוגן של הנכס בניכוי עלויות מימוש לבין שווי השימוש בו. בהערכת שווי השימוש, אומדן תזרימי המזומנים העתידיים מחושב לפי ערכם הנוכחי, תוך שימוש בשיעור ניכיון לפני מס המשקף את הערכות השוק הנוכחיות לגבי ערך הזמן של הכסף ואת הסיכונים הספציפיים לנכס בגינם לא הותאם אומדן תזרימי המזומנים העתידיים.

**ט. מלאי**

מלאי הוא נכס המוחזק לצרכי מכירה במהלך העסקים הרגיל, בתהליך ייצור לצרכי מכירה או חומרים שייצרכו בתהליך הייצור. מלאי מוצג לפי הנמוך מבין עלות לבין שווי מימוש נטו. עלות המלאי כוללת את כל עלויות הרכישה, עלויות עבודה ישירות, עלויות תקורה קבועות ומשתנות וכן עלויות אחרות שהתהוו בהבאת המלאי למיקומו ולמצבו הנוכחיים. שווי מימוש נטו מייצג את אומדן מחיר המכירה במהלך העסקים הרגיל, בניכוי אומדן העלויות להשלמה ואומדן העלויות הדרושות לביצוע המכירה.

העלות נקבעה כדלקמן:

**חומרי גלם, רכיבים ואריזה -** בשיטת ממוצע משוקלל.

**מוצרים מוגמרים** - לפי עלות ממוצעת של חומרים, עבודה והוצאות ייצור ישירות ועקיפות.

## באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

## י. נכסים פיננסיים

## (1) כללי

נכסים פיננסיים מוכרים בדוח על המצב הכספי כאשר החברה הופכת להיות צד לתנאים החוזיים של המכשיר.

השקעות בנכסים פיננסיים מוכרות לראשונה לפי שוויין ההוגן, בתוספת עלויות עסקה, למעט אותם נכסים פיננסיים המסווגים בקטגוריית שווי הוגן דרך רווח והפסד, אשר מוכרים לראשונה לפי שוויין ההוגן.

לאחר ההכרה לראשונה, נכסים פיננסיים יימדדו בעלות מופחתת או בשווי הוגן בהתאם לסיווגם.

## (2) מכשירי חוב הנמדדים בעלות מופחתת

מכשירי חוב נמדדים בעלות מופחתת כאשר מתקיימים שני התנאים הבאים:

- המודל העסקי של החברה הינו להחזיק את הנכסים במטרה לגבות תזרימי מזומנים החזריים, וכן;
- התנאים החוזיים של הנכס קובעים תאריכים מדויקים בהם יתקבלו תזרימי מזומנים החזריים אשר מהווים תשומות של קרן וריבית בלבד.

לקוחות, פיקדונות, הלוואות וחייבים אחרים עם תשלומים קבועים או הניתנים לקביעה שאין להם ציטוט בשוק פעיל, נמדדים בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית בניכוי ירידת ערך, אם ישנה כזו. הכנסות ריבית מוכרות בשיטת הריבית האפקטיבית, למעט בגין חייבים לזמן קצר כאשר סכומי הריבית בהם יש להכיר אינם מהותיים.

## (3) ירידת ערך נכסים פיננסיים

לגבי לקוחות, החברה בחרה ליישם את הגישה המקלה למדידת הפרשה לירידת ערך לפי הסתברות לחדלות פירעון לכל אורך חיי המכשיר (lifetime). הפסדי האשראי הצפויים בגין נכסים פיננסיים אלה נאמדים תוך שימוש במטריצת הפרשות המבוססת על ניסיון העבר של החברה לגבי הפסדי אשראי ומתאמת לגורמים שהם ספציפיים ללווה, תנאים כלכליים כלליים והערכה הן של המגמה השוטפת של התנאים והן של המגמה החזויה של התנאים במועד הדיווח ברבות ערך הזמן של הכסף לפי הצורך.

לגבי כל יתר המכשירים הפיננסיים, החברה מכירה בהפרשה לירידת ערך לפי הפסדי האשראי החוזיים לאורך כל חיי המכשיר כאשר חלה עלייה משמעותית בסיכון האשראי ממועד ההכרה בהם לראשונה. אם לעומת זאת, סיכון האשראי של המכשיר הפיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה בו לראשונה, החברה מודדת את הפרשה לירידת ערך לפי הסתברות לחדלות פירעון ב-12 החודשים הקרובים. הבחינה האם להכיר בהפרשה לירידת ערך לפי הפסדי האשראי החוזיים לכל אורך חיי המכשיר מבוססת על הסיכון לכשל ממועד ההכרה לראשונה ולא רק כאשר קיימת ראייה אובייקטיבית לירידת ערך במועד הדיווח או כשהכשל התרחש בפועל.

הפסדי האשראי החוזיים לכל אורך חיי המכשיר הינם הפסדי האשראי החוזיים הנובעים מכל אירועי הכשל האפשריים במהלך אורך החיים החזוי של מכשיר פיננסי. לעומת זאת, הפסדי אשראי חוזיים בתקופת 12 חודש הינם החלק מהפסדי אשראי חוזיים לאורך כל חיי המכשיר אשר מייצג את הפסדי האשראי החוזיים הנובעים מאירועי כשל במכשיר פיננסי שהם אפשריים בתוך 12 חודש לאחר מועד הדיווח.

## עליה משמעותית בסיכון האשראי

בעת ביצוע ההערכה האם סיכון האשראי של מכשיר פיננסי עלה באופן משמעותי מאז ההכרה לראשונה, החברה משווה את הסיכון להתרחשות הכשל במכשיר הפיננסי במועד הדיווח עם הסיכון להתרחשות כשל במכשיר הפיננסי במועד ההכרה לראשונה ומביאה בחשבון מידע כמותי ואיכותי סביר וניתן לביסוס, כולל ניסיון עבר ומידע צופה פני עתיד. מידע צופה פני עתיד שהובא בחשבון כולל תחזיות של ענפי התעשייה של הלווים, המתקבלים מדוחות של מומחים כלכליים, אנליסטים, גופים ממשלתיים וארגונים דומים אחרים.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

י. נכסים פיננסיים: (המשך)

**(3) ירידת ערך נכסים פיננסיים: (המשך)**

החברה מביאה בחשבון את המידע שלהלן בעת ביצוע ההערכה האם סיכון האשראי עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה:

- שינוי משמעותי בפועל או שינוי משמעותי חזוי בדירוג האשראי החיצוני של המכשיר הפיננסי;
- שינויים משמעותיים במדדי שוק חיצוניים של סיכון אשראי בגין מכשיר פיננסי מסוים כגון: עלייה משמעותית במרווח האשראי, מחירי חוזי החלפה של כשל אשראי בגין הלווה, אורך הזמן או המידה שבהם השווי ההוגן של נכס פיננסי היה נמוך מעלותו המופחתת;
- שינויים בפועל או חזויים, בעלי השפעה שלילית על התנאים העסקיים, הפיננסיים או הכלכליים אשר חזויים לגרום לשינוי משמעותי ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות החוב שלו;
- שינוי משמעותי בפועל או חזוי, בתוצאות התפעוליות של הלווה;
- שינויים בפועל או חזויים בעלי השפעה שלילית, בסביבה הרגולטורית, הכלכלית או הטכנולוגית של הלווה שגורמים לשינוי משמעותי ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות החוב שלו.

למרות האמור לעיל, החברה מניחה שסיכון האשראי של מכשיר פיננסי לא עלה באופן משמעותי ממועד ההכרה לראשונה אם נקבע במועד הדיווח כי המכשיר הפיננסי הינו בעל סיכון אשראי נמוך.

סיכון האשראי של מכשיר פיננסי נחשב נמוך אם למכשיר הפיננסי יש סיכון נמוך לכשל, ללווה יש יכולת חזקה לקיים את מחויבויות תזרימי המזומנים החוזיים שלו בתקופה הקרובה ושינויים בעלי השפעה שלילית בתנאים הכלכליים והעסקיים בתקופה הארוכה יותר, עשויים לגרום, אך לא יגרמו בהכרח, לירידה ביכולת של הלווה לקיים את מחויבויות תזרימי המזומנים החוזיים שלו.

החברה עוקבת באופן שוטף אחר האפקטיביות של הקריטריונים המשמשים לזיהוי האם קיימת עלייה משמעותית בסיכון האשראי ומעדכנת אותם לפי הצורך.

**הגדרת כשל**

בהתאם לניסיון העבר, החברה קבעה כי המקרים שלהלן מהווים כשל לצורכי ניהול פנימי:

- הפרה של אמות מידה פיננסיות על ידי הלווה.
- מידע המתקבל ממקורות חיצוניים מצביע על כך שסביר שהלווה לא יפרע את חובותיו במלואם לנושיו, לרבות לחברה (מבלי להביא בחשבון כל בטחונות המוחזקים על ידי החברה).

**נכסים פיננסיים פגומים עקב סיכון אשראי**

נכס פיננסי הינו פגום עקב סיכון אשראי כאשר התרחש אחד, או יותר, מהאירועים שיש להם השפעה שלילית על תזרימי המזומנים העתידיים שנאמדו של נכס פיננסי זה. ראייה שנכס פיננסי הינו פגום עקב סיכון אשראי כוללת נתונים ניתנים לצפייה לגבי האירועים הבאים:

- א. קושי פיננסי משמעותי של המנפיק או הלווה;
- ב. הפרה של חוזה, כגון אירוע כשל או אירוע פיגור בתשלומים;
- ג. הסבירות שהלווה ייכנס לפשיטת רגל או לשינוי מבני פיננסי אחר הופכת לצפויה.

**מדיניות מחיקת נכסים פיננסיים**

החברה מוחקת נכס פיננסי כאשר קיים מידע המצביע על כך שהלווה נמצא בקשיים פיננסיים חמורים ואין סיכוי ריאלי להשבת הנכס. למשל, כאשר הלווה נכנס להליכי פירוק או פשיטת רגל, או במקרה של חובות לקוחות, כאשר חלפו מעל שנתיים בהן צד הנגדי נמצא תחת פירוק או בהליכי פשיטת רגל, או במקרה של חובות לקוחות, כאשר הסכומים הינם בפיגור של מעל שנתיים, המוקדם מביניהם. נכסים פיננסיים שנמחקו עשויים להיות כפופים לפעילויות אכיפה במסגרת הליכי הגביה של החברה, תוך קבלת ייעוץ המשפטי לפי הצורך. כל השבה של נכס פיננסי שנמחק נזקפת לרווח או הפסד.

**באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**

י. נכסים פיננסיים: (המשך)

**(3) ירידת ערך נכסים פיננסיים: (המשך)**

**מדידה והכרה בהפסדי אשראי חזויים**

המדידה של הפסדי אשראי צפויים הינה פונקציה של ההסתברות להתרחשות כשל, גובה ההפסד במקרה של התרחשות כשל והחשיפה המקסימלית להפסד באירוע כשל. אומדן ההסתברות להתרחשות כשל וגובה ההפסד מבוסס על נתונים היסטוריים המתואמים על ידי מידע צופה פני עתיד כמתואר לעיל.

לגבי נכסים פיננסיים, הפסדי אשראי חזויים הינם ההפרש בין כל תזרימי המזומנים החזויים שהחברה זכאית להם בהתאם לחוזה לבין כל תזרימי המזומנים שהחברה צופה לקבל, מהוונים בשיעור הריבית האפקטיבי המקורי.

כאשר הפסדי אשראי חזויים נמדדים על בסיס קבוצתי, המכשירים הפיננסיים קובצו על בסיס המאפיינים שלהלן:

- מהות המכשיר הפיננסי (לקוחות וחייבים, נבחנים כחברה נפרדת);
- התקופה שעברה ממועד הפירעון;
- המהות, הגודל והענף של הלווים;
- סוג הבטחונות;
- דירוג אשראי חיצוני.

אופן הקיבוץ נבחן באופן קבוע על ידי הנהלת החברה על מנת לוודא שהמרכיבים של כל חברה ממשיכים לחלוק מאפייני סיכוני אשראי דומים.

כאשר החברה מדדה את ההפרשה להפסד בגין מכשיר פיננסי בתקופות קודמות בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אולם קבעה כי התנאים למדידת הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אינם מתקיימים בתקופה הנוכחית, ההפרשה להפסדי אשראי חזויים נמדדת בסכום השווה להפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש בתקופה הנוכחית.

החברה מכירה בהפסד מירידת ערך (רווח מביטול ירידת ערך) ברווח או הפסד לכל המכשירים הפיננסיים כנגד התאמה לערכם בספרים באמצעות חשבון הפרשה לירידת ערך.

יא. התחייבויות פיננסיות

**(1) סיווג כהתחייבות פיננסית**

התחייבויות פיננסיות מוצגות ונמדדות בהתאם לסיווג הבא:

- התחייבויות פיננסיות בשווי הוגן דרך רווח והפסד.
- התחייבויות פיננסיות אחרות.

**(2) התחייבויות פיננסיות אחרות**

התחייבויות פיננסיות אחרות מוכרות לראשונה בשווי הוגן לאחר ניכוי עלויות עסקה. לאחר מועד ההכרה הראשונית התחייבויות פיננסיות אחרות נמדדות בעלות מופחתת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית.

שיטת הריבית האפקטיבית היא שיטה לחשוב העלות המופחתת של התחייבות פיננסית ושל הקצאת הוצאות ריבית על פני התקופה הרלוונטית. שיעור הריבית האפקטיבי הוא השיעור שמנכה באופן מדויק את הזרם החזוי של תזרימי המזומנים העתידיים על פני אורך החיים הצפוי של ההתחייבות הפיננסית לערכה בספרים, או מקום שמתאים, לתקופה קצרה יותר.

**(3) גרעית התחייבויות פיננסיות**

התחייבות פיננסית מוסרת כאשר, ורק כאשר, היא מסולקת. דהיינו, כאשר המחויבות שהוגדרה בחוזה נפרעת, מבטלת או פוקעת.

## באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

## י.ב. הכרה בהכנסה

הכנסה נמדדת ומוכרת לפי שווי הוגן של התמורה שצפויה להתקבל בהתאם לתנאי החוזה, בניכוי הסכומים שנגבו לטובת צדדים שלישיים (כגון, מסים). הכנסה מוכרת בדוחות על רווח או הפסד עד למידה שצפוי שההטבות הכלכליות יזרמו לחברה, וכן ההכנסה והעלויות, אם רלוונטי, ניתנות למדידה מהימנה.

## הכרה בהכנסה ממכירת סחורות

הכנסות ממכירת סחורות מוכרות בדוח על הרווח או הפסד כאשר השליטה בנכס מועברת ללקוח. השליטה בנכס מועברת ללקוח בנקודת זמן. על מנת לקבוע את נקודת הזמן שבה הלקוח משיג שליטה על נכס שהובטח והחברה מקיימת מחויבות ביצוע, החברה מביאה בחשבון סימנים להעברת שליטה, אשר כוללים בעיקר את הסימנים הבאים:

- לחברה יש זכות לתשלום בהווה עבור הנכס;
- ללקוח יש בעלות משפטית על הנכס;
- החברה העבירה חזקה פיזית על הנכס;
- ללקוח יש את הסיכונים וההטבות המשמעותיים מהבעלות על הנכס;
- הלקוח אישר את קבלת הנכס;

הכנסות ממכירת סחורות מוכרות במועד בו הן נשלחות או מיוצרות עבור הלקוח וכן הבעלות המשפטית עליהן עוברת אליו.

## י.ג. חכירות

## החברה כחוכר

החברה מעריכה האם חוזה הינו חכירה (או כולל חכירה) במועד ההתקשרות בחוזה. החברה מכירה בנכס זכות שימוש מחד ובהתחייבות חכירה מאידך בגין כל חוזי החכירה בהם היא החוכר, למעט חכירות לטווח קצר (לתקופה של עד 12 חודשים) וחכירות של נכסים בעלי ערך נמוך. בחכירות אלה מכירה החברה בתשלומי החכירה כהוצאה תפעולית על בסיס קו ישר על פני תקופת החכירה, אלא אם כן בסיס שיטתי אחר מייצג בצורה טובה יותר את תבנית צריכת ההטבות הכלכליות על ידי החברה מהנכסים החכורים.

תקופת החכירה הינה התקופה שאינה ניתנת לביטול שלגביה לחוכר יש את הזכות להשתמש בנכס החכור יחד עם:

- תקופות המכוסות על ידי אופציה להארכת החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש אופציה זו, וכן
- תקופות המכוסות על ידי אופציה לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר לא יממש אופציה זו.

בקביעת תקופת החכירה, החברה לקחה בחשבון אופציות הארכה אשר ליום 1 בינואר 2019 ודאי באופן סביר שימושו על ידה. סבירות המימוש של אופציות הארכה נבחנה בהתחשב, בין היתר, בתשלומי החכירה בתקופות הארכה ביחס למחירי השוק, שיפורים במושכר שבוצעו על ידי החברה אשר צפוי שתהיה להם הטבה כלכלית משמעותית לחברה בתקופת הארכה, עלויות המתייחסות לסיום החכירה (ניהול משא ומתן, פינוי הנכס הקיים ואיתור נכס חלופי במקומו), חשיבות הנכס לפעילויות החברה, מיקום הנכס החכור והזמינות של חלופות מתאימות.

התחייבות החכירה נמדדת לראשונה לפי הערך הנוכחי של תשלומי החכירה שאינם משולמים במועד התחילה, מהוונים תוך שימוש בשיעור הריבית הגלום בחכירה. לצורך כך, החברה משתמשת בשיעור הריבית התוספתי שלה. שיעור הריבית התוספתי של החוכר מוגדר כשיעור הריבית שחוכר היה נדרש לשלם על מנת ללוות לתקופה דומה ועם בטוחה דומה את הסכומים הדרושים על מנת להשיג נכס בערך דומה לנכס זכות שימוש בסביבה כלכלית דומה. ראה ביאור 3 בדבר שיעורי ההיוון ששימשו במועד היישום לראשונה.

תשלומי החכירה הנכללים במדידת התחייבות החכירה מורכבים מהתשלומים הבאים:

- תשלומים קבועים (כולל תשלומים קבועים במהותם);
- תשלומי חכירה משתנים שתלויים במדד או בשער, שנמדדים לראשונה על ידי שימוש במדד הקיים או בשער הקיים במועד התחילה;

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י.ג. חכירות (המשך)

התחייבות החכירה מוצגת בסעיף נפרד בדוח על המצב הכספי. התחייבות חכירה נמדדת לאחר מכן על ידי הגדלת הערך בספרים על מנת לשקף ריבית על התחייבות החכירה בשיטת הריבית האפקטיבית ועל ידי הקטנת הערך בספרים על מנת לשקף את תשלומי החכירה שבוצעו.

החברה מודדת מחדש את התחייבות החכירה (כנגד התאמה לנכס זכות השימוש) כאשר:

- חל שינוי בתקופת החכירה או כאשר חל שינוי בהערכה של אופציה לרכישת נכס הבסיס. במקרה זה התחייבות החכירה נמדדת על ידי היוון תשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בשיעור היוון מעודכן.
- חל שינוי בתשלומי חכירה עתידיים הנובע משינוי בממד המשמש לקביעת תשלומים אלה (לדוגמה, תשלומי חכירה הצמודים למדד המחירים לצרכן). במקרה זה התחייבות החכירה נמדדת על ידי היוון תשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בשיעור ההיוון המקורי (אלא אם כן השינוי בתשלומי החכירה נובע משינוי בשיעורי ריבית משתנים, במקרה זה, נעשה שימוש בשיעור היוון מעודכן).
- בוצע תיקון חכירה שאינו מטופל כחכירה נפרדת. במקרה זה התחייבות החכירה נמדדת מחדש על ידי היוון תשלומי החכירה המעודכנים תוך שימוש בשיעור היוון מעודכן. החברה לא ביצעה התאמות כאמור בתקופות הדיווח המוצגות.

העלות של הנכס זכות שימוש מורכבת מסכום המדידה לראשונה של התחייבות החכירה, תשלומי חכירה כלשהם שבוצעו במועד התחילה או לפני ועלויות ישירות ראשוניות. לאחר מכן, נכס זכות שימוש נמדד לפי העלות בניכוי פחת נצבר והפסדים מירידת ערך.

נכס זכות השימוש נמדד לפי מודל העלות ומופחת בקו ישר על פני התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים של נכס הבסיס. אם החכירה מעבירה לחברה בעלות על נכס הבסיס או אם העלות של נכס זכות השימוש משקפת מימוש של אופציית רכישה על ידי החברה, נכס זכות השימוש מופחת בקו ישר על פני אורך החיים השימושיים של נכס הבסיס. הפחת מתחיל ממועד תחילת החכירה. החברה מיישמת את הוראות IAS 36 ירידת ערך נכסים על מנת לקבוע אם נפגם הנכס זכות שימוש ולטפל בהפסד מירידת ערך כלשהו שזוהה. נכס זכות השימוש מוצג בסעיף נפרד בדוח על המצב הכספי.

י.ד. מענקים ממשלתיים

מענקים ממשלתיים אינם מוכרים עד למועד בו קיים בטחון סביר שהחברה תעמוד בתנאים הנלווים להם ושהמענקים יתקבלו.

מענקים ממשלתיים שהתנאי העיקרי להם הוא רכישה של רכוש קבוע על ידי החברה, מוצגים בניכוי מהערך בספרים של הנכס נשוא המענק. סכום המענק נזקף לרווח והפסד על בסיס שיטתי סביר, על פני תקופת החיים השימושיים של הנכסים הקשורים.

טו. הפרשות

כללי

הפרשות מוכרות כאשר לחברה קיימת מחויבות משפטית או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, בגינה צפוי שימוש במשאבים כלכליים הניתנים לאומדן באופן מהימן על מנת לסלק את המחויבות.

הסכום המוכר כהפרשה משקף את האומדן הטוב ביותר של ההנהלה לגבי הסכום שיידרש ליישוב המחויבות בהווה במועד הדוח על המצב הכספי תוך הבאה בחשבון של הסיכונים ואי הוודאויות הכרוכים במחויבות. כאשר ההפרשה נמדדת תוך שימוש בתזרימי מזומנים חזויים לצורך יישוב המחויבות, הערך בספרים של ההפרשה הוא הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים החזויים. שינויים בגין ערך הזמן נזקפים לרווח והפסד.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טז. מסים על הכנסה

(1) כללי

הוצאות (הכנסות) מסים על ההכנסה כוללות את סך המסים השוטפים, וכן את סך השינוי ביתרות המסים הנדחים.

(2) מסים שוטפים

הוצאות מסים שוטפים מחושבות בהתבסס על ההכנסה החייבת לצרכי מס של החברה במהלך תקופת הדיווח. ההכנסה החייבת שונה מהרווח לפני מסים על הכנסה, בשל הכללת או אי הכללת פריטי הכנסות והוצאות אשר חייבים במס או ניתנים לניכוי בתקופות דיווח שונות, או שאינם חייבים במס או ניתנים לניכוי. נכסים והתחייבויות בגין מסים שוטפים חושבו בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס אשר נחקקו או אשר חקייתם הושלמה למעשה עד תאריך הדוח על המצב הכספי.

נכסים והתחייבויות מיסים שוטפים מוצגים בקיזוז כאשר לישות קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקזז את הסכומים שהוכרו, וכן כוונה לסלק על בסיס נטו או לממש את הנכס ולסלק את ההתחייבות בו זמנית.

(3) מסים נדחים

החברה יוצרת מסים נדחים בגין הפרשים זמניים בין ערכם לצורכי מס של נכסים והתחייבויות לבין ערכם בדוחות הכספיים. יתרות המסים הנדחים (נכס או התחייבות) מחושבות לפי שיעורי המס הצפויים בעת מימושן, בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס אשר נחקקו או אשר חקייתם הושלמה למעשה, עד תאריך הדוח על המצב הכספי. התחייבויות מסים נדחים מוכרות, בדרך כלל, בגין כל הפרשים הזמניים בין ערכם לצורכי מס של נכסים והתחייבויות לבין ערכם בדוחות הכספיים. נכסי מסים נדחים מוכרים בגין כל הפרשים הזמניים הניתנים לניכוי עד לסכום שצפוי שתהיה הכנסה חייבת שכנגדה ניתן יהיה לנצל את הפרש הזמני הניתן לניכוי.

החברה לא יוצרת מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים הנובעים מההכרה לראשונה במוניטין.

נכסי והתחייבויות מסים נדחים מוצגים בקיזוז כאשר לישות קיימת זכות משפטית ניתנת לאכיפה לקיזוז נכסי מסים שוטפים כנגד התחייבויות מסים שוטפים, וכאשר הם מתייחסים למסים על ההכנסה המוטלים על ידי אותה רשות מס, ובכונת החברה לסלק את נכסי והתחייבויות המסים השוטפים על בסיס נטו.

יז. רווח למניה

החברה מחשבת את סכומי הרווח הבסיסי למניה לגבי רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות של החברה על ידי חלוקת רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות של החברה, בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך תקופת הדיווח.

יח. עלויות אשראי

עלויות אשראי מוכרות ברווח והפסד במועד היווצרותן.

יט. סיווג ריבית ששולמה, דיבידנדים ששולמו וריבית שהתקבלה בדוח על תזרימי המזומנים

החברה מסווגת תזרימי מזומנים בגין ריבית שהתקבלה בידיה וכן תזרימי מזומנים בגין ריבית ששולמה כתזרימי מזומנים אשר שימשו או נבעו מפעילות שוטפת. תזרימי מזומנים בגין מסים על הכנסה מסווגים ככלל כתזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות שוטפת, למעט אלו אשר ניתנים לזיהוי בנקל עם תזרימי מזומנים אשר שימשו לפעילות השקעה או מימון. דיבידנדים המשולמים על ידי החברה מסווגים כתזרימי מזומנים מפעילות מימון.



באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כ. הטבות עובדים

(1) הטבות לאחר סיום העסקה

הטבות החברה לאחר סיום העסקה כוללות התחייבות פיצויי פיטורין בעיקר במסגרת תכנית להטבה מוגדרת. התחייבויות החברה בגין התכנית כוללות את הערך הנוכחי של המחויבות בניכוי שווים ההוגן של נכסי התכנית, ומוצגים בדוח על המצב הכספי במסגרת סעיף "התחייבות בגין הטבות לעובדים".

(2) הטבות עובדים לטווח קצר

הטבות עובדים לטווח קצר, הן הטבות אשר צפויות להיות מסולקות במלואן לפני 12 חודשים מתום השנה בה ניתן השירות המזכה על ידי העובד. הטבות עובדים לטווח קצר מוצגות בדוח על המצב הכספי במסגרת סעיף "זכאים ויתרות זכות".

הטבות עובדים לטווח קצר כוללות את התחייבות החברה בגין חופשה. הטבות אלו נזקפות לרווח והפסד, במועד היווצרותן. ההטבות נמדדות על בסיס לא מהוון אותו חזויה החברה לשלם. הפרש בין גובה ההטבות לזמן קצר להן זכאי העובד, לבין הסכום ששולם בגין מוכר כנכס או כהתחייבות.

כא. שערי חליפין ובסיס הצמדה

יתרות במטבע חוץ, או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים לתום תקופת הדיווח.

יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד הידוע האחרון בתום תקופת הדיווח (מדד החודש שקדם לחודש של מועד הדוח הכספי) או בהתאם למדד בגין החודש האחרון של תקופת הדיווח (מדד החודש של החודש של מועד הדוח הכספי), בהתאם לתנאי העסקה.

להלן נתונים על שערי החליפין של מטבעות עיקריים ועל המדד:

מדד בישראל(*)		שער החליפין היציג של		תאריך הדוחות הכספיים
מדד בגין נקודות	מדד ידוע נקודות	הדולר	האירו	
		(ש"ח ל-1 יח' מטבע)		
127.67	127.30	3.110	3.5199	ליום 31 בדצמבר 2021
124.19	124.31	3.215	3.9441	ליום 31 בדצמבר 2020
125.06	125.06	3.456	3.8782	ליום 31 בדצמבר 2019
%	%	%	%	שיעורי השינוי
2.80	2.40	(3.27)	10.76	לשנה שהסתיימה ביום
(0.70)	(0.60)	(6.97)	1.70	31 בדצמבר 2021
0.60	0.30	(7.79)	(9.63)	31 בדצמבר 2020
				31 בדצמבר 2019

(\*) בסיס ממוצע 2002.

**באור 3 - תקני דיווח כספי חדשים ופרשנויות שפורסמו**

**תקנים, פרשנויות ותיקונים לתקנים שפורסמו ואינם בתוקף, ולא אומצו באימוץ מוקדם בידי החברה, אשר צפויה או עשויה להיות להם השפעה על תקופות עתידיות**

- **תיקון 1 IAS "הצגת דוחות כספיים" (בדבר סיווג התחייבויות כשוטפות או כלא שוטפות)**  
 התיקון מבהיר כי סיווג ההתחייבויות כשוטפות או כלא שוטפות מבוסס על הזכויות שקיימות לתום תקופת הדיווח ואינו מושפע מהצפי של הישות למימוש זכות זו.  
 התיקון הסיר את ההתייחסות לקיומה של זכות בלתי מותנית והבהיר כי אם הזכות לדחיית הסילוק מותנית בעמידה באמות מידה פיננסיות, הזכות קיימת אם הישות עומדת באמות המידה שנקבעו לתום תקופת הדיווח, גם אם בחינת העמידה באמות המידה נעשית על ידי המלווה במועד מאוחר יותר.  
 כמו כן, במסגרת התיקון נוספה הגדרה למונח "סילוק" על מנת להבהיר כי סילוק יכול להיות העברת מזומן, סחורות ושירותים או מכשירים הוניים של הישות עצמה לצד שכנגד. בהקשר זה, הובהר כי אם לפי תנאי ההתחייבות, לצד שכנגד יש אופציה לדרוש סילוק במכשירים הוניים של הישות, תנאי זה אינו משפיע על סיווג ההתחייבות כשוטפת או כלא שוטפת אם האופציה מסווגת כרכיב הוני נפרד בהתאם ל-IAS 32 "מכשירים פיננסיים: הצגה".  
 התיקון משפיע רק על סיווג התחייבויות כשוטפות או כלא שוטפות בדוח על המצב הכספי ולא על הסכום או על עיתוי ההכרה באותן התחייבויות או בהכנסות ובהוצאות הקשורות להן.  
 התיקון ייושם למפרע לתקופת דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2023 או לאחרי. יישום מוקדם אפשרי.

**באור 4 - שיקולי דעת ביישום מדיניות חשבונאית וגורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן**

**א. כללי**

ביישום המדיניות החשבונאית של החברה, המתוארת בביאור 2 לעיל, נדרשת הנהלת החברה, במקרים מסוימים, להפעיל שיקול דעת חשבונאי נרחב בנוגע לאומדנים והנחות בקשר לערכם בספרים של נכסים והתחייבויות שאינם בהכרח בנמצא ממקורות אחרים. האומדנים וההנחות הקשורות, מבוססים על ניסיון העבר וגורמים אחרים הנחשבים כרלוונטיים. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

האומדנים וההנחות שבבסיסם, נבחנים בידי הנהלה באופן שוטף. שינויים באומדנים החשבונאיים מוכרים רק בתקופה בה בוצע שינוי באומדן במידה והשינוי משפיע רק על אותה תקופה או מוכרים בתקופה האמורה ובתקופות עתידיות במקרים בהם השינוי משפיע הן על התקופה הנוכחית והן על התקופות העתידיות.

**ב. גורמי מפתח לחוסר וודאות באומדן**

**(1) אורך חיים שימושיים של רכוש קבוע ונכסים בלתי מוחשיים**

כאמור בבאורים 2 ו' 2 ז', הנהלת החברה בוחנת בכל תקופת דיווח שנתית את אומדן אורך החיים השימושיים של פריטי רכוש קבוע ונכסיה הבלתי מוחשיים.

**(2) מוניטין**

לצורך הקביעה האם חלה ירידת ערך של מוניטין, מבצעת הנהלת החברה אומדן של שווי השימוש של יחידות מניבות מזומנים להן הוקצה המוניטין. לצורך חישוב שווי השימוש מחשבת הקבוצה את אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, הנובעים מכל אחת מהיחידות מניבות המזומנים, וכן את שיעור הניכיון המתאים בכדי לחשב את הערך הנוכחי.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 11.

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	
82	11	מזומנים ויתרות בבנקים פיקדונות לזמן קצר
1,943	3,282	
<u>2,025</u>	<u>3,293</u>	

באור 6 - לקוחות

31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	א. הרכב:
4,952	4,344	חובות פתוחים המחאות לגביה בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
68	50	
(41)	(36)	
<u>4,989</u>	<u>4,358</u>	

ב. ניהול סיכון אשראי על ידי החברה

סיכון אשראי מתייחס לסיכון שהצד שכנגד לא יעמוד בהתחייבויותיו החוזיות ויגרום הפסד פיננסי לחברה.

טרם קבלת לקוח חדש, החברה אומדת את איכות האשראי המוענק ללקוח, ומגדירה מגבלות אשראי. המגבלות המיוחסות ללקוחות החברה נבחנים אחת לשנה, או לעיתים קרובות יותר, בהתבסס על מידע חדש שנתקבל, ועל עמידת הלקוח בתשלומי חובות קודמים. תקופת האשראי הממוצעת הינה שוטף + 60 ימים. חובות הלקוחות אינם נושאים ריבית.

החברה הכירה בהפרשה להפסדים בשיעור של כ-100% בגין לקוחות שיתרת חובם בפיגור מעל 180 ימים מאחר וניסיון העבר מצביע על כך שיתרות אלה בדרך כלל אינן ניתנות להשבה.

להלן טבלה המפרטת את פרופיל הסיכון של חובות הלקוחות על בסיס מטריצת ההפרשות של החברה.

ליום 31 בדצמבר 2021

הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אלפי ש"ח	שיעור הפסדי האשראי הצפויים %	ערך בספרים ברוטו אלפי ש"ח	
<u>36</u>	100	<u>36</u>	לקוחות בחריגה של מעל 180 ימים

ליום 31 בדצמבר 2020

הפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אלפי ש"ח	שיעור הפסדי האשראי הצפויים %	ערך בספרים ברוטו אלפי ש"ח	
<u>41</u>	100	<u>41</u>	לקוחות בחריגה של מעל 180 ימים

באור 6 - לקוחות (המשך)

ג. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
--	41
41	(5)
41	36

יתרה ליום 1 בינואר  
שינוי בהפרשה להפסד בגין לקוחות  
יתרה ליום 31 בדצמבר

ד. התקשרויות מהותיות

1. ביום 25 באפריל 2018, התקשרה החברה בהסכם ייצור בקבלנות משנה עם צד שלישי בלתי קשור (להלן: "המזמין"), לפיו תייצר החברה עבור המזמין פקקי פלסטיק בשיטת ההזרקה, בתמורה לסך כולל המוערך בכ- 2 מיליון אירו לשנה (התמורה כוללת את עלות חומרי הגלם לחברה). תקופת ההסכם הינה עד ליום 31 בדצמבר 2019, כאשר לאחר מכן יתחדש ההסכם אוטומטית לתקופות עוקבות של 12 חודשים, אלא אם כן הודיע אחד הצדדים בהודעה של 6 חודשים מראש על אי רצונו לחדש את ההסכם.

הייצור כאמור החל בשלהי שנת 2018. למועד אישור הדוחות הכספיים חודש ההסכם כאמור לעיל.

2. לפרטים בדבר חידושי התקשרות עם טמפו משקאות בע"מ, ראה ביאור 24ג'.

באור 7 - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
100	140
5	2
105	142
211	42
316	184

חייבים:

צדדים קשורים  
אחרים

יתרות חובה:  
הוצאות מראש

באור 8 - מלאי

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
134	404
288	426
422	830

חומרי גלם ואריזה  
תוצרת גמורה

באור 9 - רכוש קבוע, נטו

הרכב:

סה"כ אלפי ש"ח	מכונות, תבניות וציוד אלפי ש"ח	התקנות ושיפורים במושכר אלפי ש"ח	
22,803	18,452	4,351	<b>עלות</b> ליום 1 בינואר 2021
(65)	(84)	19	רכישות (החזרי רכישות)
22,738	18,368	4,370	<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
11,993	9,037	2,956	<b>פחת שנצבר</b> ליום 1 בינואר 2021
1,591	1,155	436	הוצאות פחת
13,584	10,192	3,392	<b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
9,154	8,176	978	<b>יתרה בספרים</b> <b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
22,614	18,263	4,351	<b>עלות</b> ליום 1 בינואר 2020
189	189	--	רכישות
22,803	18,452	4,351	<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>
10,315	7,794	2,521	<b>פחת שנצבר</b> ליום 1 בינואר 2020
1,678	1,243	435	הוצאות פחת
11,993	9,037	2,956	<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>
10,810	9,415	1,395	<b>יתרה בספרים</b> <b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>
5,301	5,301	--	<b>היתרה נטו של הרכוש הקבוע כוללת:</b> <b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>
(1,285)	(1,285)	--	רכוש קבוע המשועבד כבטחון להתחייבות (1)
5,585	5,585	--	מענקי השקעה (2)
(1,381)	(1,381)	--	<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>
			רכוש קבוע המשועבד כבטחון להתחייבות (1)
			מענקי השקעה (2)

(1) במסגרת הלוואות לזמן ארוך שנטלה החברה, רשמה החברה שיעבוד ספציפי על מכונות לטובת תאגיד בנקאי.

(2) לפרטים נוספים, ראה ביאור 2 יד'.

באור 10 - נכסים בלתי מוחשיים, נטו

א. הרכב:	
קשרי לקוחות	עלות
אלפי ש"ח	ליום 1 בינואר 2021
6,327	
6,274	הפחתה שנצברה
53	ליום 1 בינואר 2021
6,327	הפחתה
	ליום 31 בדצמבר 2021
--	
<b>יתרה בספרים ליום 31 בדצמבר 2021</b>	
	עלות
6,327	ליום 1 בינואר 2020
5,641	הפחתה שנצברה
633	ליום 1 בינואר 2020
6,274	הפחתה
	ליום 31 בדצמבר 2020
53	
<b>יתרה בספרים ליום 31 בדצמבר 2020</b>	

ב. הפחתת נכסים בלתי מוחשיים מוצגת ברווח והפסד במסגרת סעיף הוצאות מכירה ושיווק.

באור 11 - מוניטין

הבסיס למדידת סכום בר ההשבה	מוניטין מוקצה ליחידה מניבת המזומנים אלפי ש"ח	ערך בספרים של היחידה מניבת המזומנים אלפי ש"ח	יחידה מניבת המזומנים
שווי שימוש	4,458	11,218	פעילות פריפורמות ופקקים

למועד תום תקופת הדיווח אמדה החברה את סכום בר-ההשבה של המוניטין וקבעה כי ערכו לא נפגם. המוניטין מיוחס לפעילות הפריפורמות ופקקים (להלן - "יחידה מניבת מזומנים" או "היחידה"). הסכום בר-ההשבה של היחידה מניבת המזומנים נקבע לפי שווי שימוש המבוסס על תחזיות תזרימי מזומנים כפי שאושרו על ידי ההנהלה לתקופה של 5 שנים ושיעור ניכיון של 10%. תזרימי מזומנים מעבר לתקופה של 5 שנים חושבו ללא הנחת צמיחה.

הנחות המפתח ששימשו בחישוב שווי השימוש הן:

- נתח שוק - נתח השוק חושב בהתבסס על נתח השוק של החברה בשנת הדיווח.
- שיעור רווח תפעולי - שיעור הרווח התפעולי חושב בהתבסס על שיעור הרווח התפעולי של החברה בשנת הדיווח.

רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות המפתח:

סכום בר ההשבה גבוה בכ- 6,500 אלפי ש"ח מהערך בספרים של היחידה, כולל המוניטין. אם שיעור הניכיון שנלקח בחשבון בחישוב שווי השימוש של היחידה היה גדל (קטן) בנקודת אחוז אחת, סכום בר ההשבה של היחידה היה קטן בכ- 924 אלפי ש"ח (גדל בכ- 987 אלפי ש"ח).

באור 12 - אשראי מתאגידים בנקאיים

הרכב:

סה"כ		התחייבויות לא שוטפות		התחייבויות שוטפות		שיעור ריבית שנתית 2021	הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים סה"כ אשראי מתאגידים בנקאיים ומנותני אשראי אחרים
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		2021	
2020	2021	2020	2021	2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	%	
350	--	--	--	350	--	פריים + 0.8	
350	--	--	--	350	--		

שיעור ריבית הפריים ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 1.75% (31.12.2020 - זהה).

באור 13 - ספקים ונותני שירותים

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	חשבונות פתוחים בש"ח חשבונות פתוחים בדולר המחאות לפירעון
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
202	184	
410	485	
343	149	
955	818	

תקופת האשראי המתקבלת מספקי החברה הינה שוטף + 60 עד 90 יום.

באור 14 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	זכאים: עובדים ומוסדות בגין שכר הפרשה לחופשה מוסדות הוצאות לשלם זכאים בגין רכוש קבוע
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
228	194	
112	167	
187	97	
275	195	
29	29	
831	682	
--	92	יתרות זכות: הכנסות מראש אחרים
5	3	
5	95	
836	777	

באור 15 - התחייבויות פיננסיות אחרת

א. הרכב:

סך-הכל		התחייבויות לא שוטפות		התחייבויות שוטפות	
31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
אלפי ש"ח					
134	24	10	--	124	24

הנמדדת בעלות מופחתת  
התחייבויות פיננסיות

ב. למידע נוסף ראה באור ג'24.

באור 16 - חכירות (החברה כחוכר)

(1) כללי:

החברה התקשרה בהסכם לחכירת נדל"ן המשמש למפעלה של החברה באזור התעשייה בשרות לתקופה של 10 שנים, עם אפשרות להארכת ההסכם ב-10 שנים נוספות (2 תקופות אופציה). לפרטים נוספים אודות ההתקשרות ראה באור ג'24.

(2) נכס זכות שימוש:

מבנה
אלפי ש"ח
7,277
970
485
1,455
5,822

עלות  
עלות ליום 1 בינואר וליום 31 בדצמבר 2021

פחת נצבר  
ליום 1 בינואר 2021  
הוצאות פחת

ליום 31 בדצמבר 2021

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021

7,277
485
485
970
6,307

עלות  
עלות ליום 1 בינואר וליום 31 בדצמבר 2020

פחת נצבר  
ליום 1 בינואר 2020  
הוצאות פחת

ליום 31 בדצמבר 2020

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020



באור 16 - חכירות (החברה כחוכר) (המשך)

(3) סכומים שהוכרו ברווח והפסד ובדוח על תזרימי המזומנים:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
485	485	הוצאות פחת בגין נכס זכות שימוש
274	261	הוצאות ריבית בגין התחייבות חכירה

סך תזרימי המזומנים השלייים בגין חכירות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 הינו 586 אלפי ש"ח (2020 - 582 אלפי ש"ח, 2019 - 582 אלפי ש"ח).

באור 17 - הון מניות

לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020				
מונפק ונפרע		רשום		
ש"ח	כמות	ש"ח	כמות	
1,000,000	100,000,000	1,000,000	100,000,000	א. הרכב: מניות רגילות בנות 0.01 ש"ח ערך נקוב כ"א

המניות מקנות למחזיקיהן זכויות הצבעה באסיפה כללית, זכות למינוי דירקטורים, זכות לדיבידנד וזכויות בפירוק החברה.

ב. דיבידנד:

- (1) במהלך שנת 2019, חילקה החברה דיבידנדים במזומן לבעלי מניותיה בסך כולל של 3.2 מיליון ש"ח. הדיבידנד הממוצע למניה הינו 0.032 ש"ח.
- (2) במהלך שנת 2020, חילקה החברה דיבידנדים במזומן לבעלי מניותיה בסך כולל של 3.3 מיליון ש"ח. הדיבידנד הממוצע למניה הינו 0.033 ש"ח.
- (3) במהלך שנת 2021, חילקה החברה דיבידנדים במזומן לבעלי מניותיה בסך כולל של 1.9 מיליון ש"ח. הדיבידנד הממוצע למניה הינו 0.019 ש"ח.

באור 18 - עלות המכירות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,084	3,062	2,981	עלויות שכר וכח אדם
139	148	174	ביטוח מפעל
2,183	2,021	1,839	חשמל ומאור
293	222	262	אחזקת רכב ומלגזות
3,297	2,903	3,251	שימוש בחומרים
357	379	441	אחזקת מפעל ומכונות
258	189	247	מיסים ואגרות
2,128	2,153	2,068	פחת
135	166	(138)	קישון (גידול) במלאי תוצרת גמורה
11,874	11,243	11,125	

באור 19 - הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
203	245	193
633	633	53
<u>836</u>	<u>878</u>	<u>246</u>

הובלות ללקוחות  
הפחתות

באור 20 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
254	253	256
17	12	18
90	30	38
--	41	(5)
--	6	--
36	49	23
<u>397</u>	<u>391</u>	<u>330</u>

דמי ניהול  
משרדיות ואחזקת מחשב  
שירותים מקצועיים  
חובות מסופקים ואבודים  
נסיעות לחו"ל  
מיסים, אגרות, פחת ואחרות

באור 21 - הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(13)	--	--
(30)	--	--
--	32	(3)
--	--	(63)
<u>(43)</u>	<u>32</u>	<u>(66)</u>

רווח ממימוש רכוש קבוע  
רווח משערוך חייבים  
הוצאות (הכנסות) בגין שנים קודמות  
הכנסות מביטוח

באור 22 - הכנסות והוצאות מימון

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח
--	2	--
36	--	1
36	2	1

א. הכנסות מימון

הכנסות ריבית:

ריבית ממוסדות

אחרות:

הפרשי שער

רווח מנכסים פיננסיים לפי קבוצות:

מכשירי חוב הנמדדים בעלות מופחתת (כולל מזומנים ושווי מזומנים)

ב. הוצאות מימון

הוצאות ריבית:

ריבית בנקאית בגין אשראי לזמן קצר  
ריבית בנקאית בגין הלוואות לזמן ארוך  
ריבית בגין התחייבות חכירה  
ריבית מוסדות

אחרות:

הפרשי שער

שערוך התחייבות פיננסית אחרת

הפסד מהתחייבויות פיננסיות לפי קבוצות:

התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת

באור 23 - מיסים על הכנסה

31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח
--	73
293	--
2,200	2,008

א. יתרות מיסים המוצגות בדוח על המצב הכספי

נכסים שוטפים:

נכס מיסים שוטפים

התחייבויות שוטפות:

התחייבות מיסים שוטפים

התחייבויות בלתי שוטפות:

התחייבויות מיסים נדחים

באור 23 - מיסים על הכנסה (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

ב. הוצאות (הכנסות) מיסים על הכנסה שהוכרו בדוח רווח או הפסד

1,320	1,208	838
2	--	2
1,322	1,208	840
(244)	(257)	(192)
(244)	(257)	(192)
1,078	951	648

מיסים שוטפים  
הוצאות מיסים שוטפים  
מיסים בגין שנים קודמות

סה"כ מיסים שוטפים

מיסים נדחים  
הכנסות מיסים נדחים בגין יצירתם והיפוכם של הפרשים  
זמניים

סה"כ מיסים נדחים

סה"כ הוצאות מיסים על הכנסה ברווח והפסד

ג. יתרות מיסים נדחים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	הוכר ברווח או הפסד אלפי ש"ח	יתרה ליום 1 בינואר 2021 אלפי ש"ח
(1,698)	165	(1,863)
(1,339)	111	(1,450)
--	7	(7)
(513)	(4)	(509)
8	(1)	9
1,478	(74)	1,552
6	(25)	31
50	13	37
(2,008)	192	(2,200)

הפרשים זמניים  
רכוש קבוע  
נכס זכות שימוש  
קשרי לקוחות  
מוניטין  
הפרשה לחובות מסופקים  
התחייבות חכירה  
התחייבות פיננסית אחרת  
הטבות לעובדים

סה"כ

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	הוכר ברווח או הפסד אלפי ש"ח	יתרה ליום 1 בינואר 2020 אלפי ש"ח
(1,863)	206	(2,069)
(1,450)	112	(1,562)
(7)	73	(80)
(509)	(52)	(457)
9	9	-
1,552	(71)	1,623
31	(25)	56
37	5	32
(2,200)	257	(2,457)

הפרשים זמניים  
רכוש קבוע  
נכס זכות שימוש  
קשרי לקוחות  
מוניטין  
הפרשה לחובות מסופקים  
התחייבות חכירה  
התחייבות פיננסית אחרת  
הטבות לעובדים

סה"כ

באור 23 - מיסים על הכנסה (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,668	4,141	2,806	<b>ד. התאמת הוצאות מיסים לרווח:</b>
23%	23%	23%	רווח לפני מיסים על הכנסה
			שיעור מס סטטוטורי
1,074	952	645	הוצאות מס לפי שיעור מס סטטוטורי
2	(1)	1	<b>תוספת (חיסכון) במס בגין</b>
2	--	2	שימוש בשיעורי מס שונים ואחרות
			מיסים בגין שנים קודמות
1,078	951	648	<b>סה"כ מיסים על הכנסה כפי שהוצגו ברווח או הפסד</b>

ה. לחברה לא הוצאו שומות מס סופיות ממועד היווסדה. שומות מס הכנסה עד וכולל שנת 2016 נחשבות סופיות בשל התיישנות.

## באור 24 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

## א. יתרות עם צדדים קשורים

31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	
		<b>מוצג כדלקמן:</b>
		<b><u>בנכסים שוטפים</u></b>
2,428	2,187	לקוחות
100	140	חייבים
		<b><u>בהתחייבויות שוטפות</u></b>
49	--	ספקים ונותני שירותים
321	334	חלות שוטפת של התחייבות חכירה
124	24	התחייבות פיננסית אחרת
		<b><u>בהתחייבויות בלתי שוטפות</u></b>
6,428	6,094	התחייבות חכירה
10	--	התחייבות פיננסית אחרת

## ב. עסקאות עם צדדים קשורים

1. עסקאותיה של החברה עם צדדים קשורים כוללות מכירה וקניה של סחורות וכן חיובים בגין שירותים שניתנו/התקבלו, והינן במחירי שוק ובתנאי אשראי מקובלים. לפרטים נוספים ראה סעיף ג' להלן.

## 2. הכנסות והוצאות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	
			<b><u>הכנסות</u></b>
10,277	8,671	7,548	הכנסות ממכירות
			<b><u>הוצאות</u></b>
788	817	823	עלות המכירות
203	245	193	הוצאות מכירה ושיווק
254	253	256	הוצאות הנהלה וכלליות
390	288	275	הוצאות מימון

באור 24 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים (המשך)

ג. התקשרויות עם צדדים קשורים

1. התקשרות עם טמפו תעשיות בירה בע"מ (להלן - "טמפו תעשיות")

החברה התקשרה בהסכם עם טמפו תעשיות לקבלת שירותי כוח אדם לתפעול המפעל. במסגרת זאת, מועסק מנהל המפעל באמצעות טמפו תעשיות.

2. התקשרות עם טמפו משקאות בע"מ (להלן - "טמפו משקאות")

החברה התקשרה בהסכם לאספקת גלמי פלסטיק ופקקים עם טמפו משקאות, לפיו טמפו משקאות תספק את חומרי הגלם לחברה ומתחייבת לרכוש את תוצרי החברה.

ביום 18 בפברואר 2020, הוסכם בין החברה לבין טמפו משקאות על הארכה למפרע של הסכם אספקת גלמי פלסטיק ופקקים שמייצרת עבורו החברה לתקופה של שנה, עד ליום 30 בנובמבר 2020. במסגרת חידוש ההסכם, חל עדכון כלפי מטה במחירי המכירה של החברה לטמפו משקאות בשיעור ממוצע של כ-15%. הסכם זה הוארך זמנית עד לתום חודש פברואר 2021. בין הצדדים הוסכם כי החל מיום 1 במרס 2021, יצומצם מגוון המוצרים הנמכרים לטמפו משקאות וכן יחול עדכון נוסף כלפי מטה במחירי המכירה של החברה לטמפו משקאות המשקף הנחה בשיעור ממוצע של כ-15% נוספים.

3. התקשרות עם ברם תעשיות בע"מ (להלן - "ברם תעשיות")

החברה התקשרה עם ברם תעשיות לפיו בתקופת ההסכם תספק ברם תעשיות לחברה שירותים הכוללים שירותי הנהלת חשבונות, חשבות ומזכירות חברה. בנוסף נקבע בהסכם כי ברם תעשיות תהיה זכאית להחזר בגין הטבת המס על הפחת המדווח בגין מכירת הפעילות לחברה.

4. התקשרות בהסכם שכירות עם טמפו ברמלי נדל"ן בע"מ (להלן - "טמפו נדל"ן")

מפעלה של החברה בשדרות הינו נכס בבעלותה של טמפו נדל"ן, חברה פרטית בבעלות משותפת (50%-50%) של טמפו ושל מר חי בראמלי, דירקטור, נשיא ומבעלי השליטה בברם תעשיות. ביום 23 בינואר 2013, אישרה אסיפה כללית מיוחדת של ברם תעשיות את התקשרותה של החברה בהסכם שכירות המפעל לפיו הנכס, הכולל מבנה בשטח של כ-2,880 מ"ר ו-236 מ"ר שטחי גלריה באזור התעשייה בשדרות ישמש כמפעל הייצור של החברה לתקופה של 10 שנים וזאת החל ממועד מסירת החזקה בפועל לחברה, קרי מחודש פברואר 2014. כמו כן, על פי הסכם השכירות לחברה אופציה להארכת הסכם השכירות בשתי תקופות אופציה, כל אחת לתקופה נוספת של 5 שנים. הארכת תקופת השכירות כאמור תהא כפופה לתשלום דמי שכירות בתנאי שוק, כמקובל באותה העת הן בגין תקופת האופציה הראשונה והן בגין תקופת האופציה השנייה. דמי השכירות החודשיים בעבור הנכס נקבעו בסך של 16 ש"ח בגין כל מ"ר מבונה ובסך 8 ש"ח בגין כל מ"ר מבונה בגלריה, ובתוספת מע"מ. דמי השכירות צמודים למדד המחירים לצרכן.

באור 25 - מענקים ממשלתיים

במהלך חודש פברואר 2020, קיבלה החברה מאת הרשות להשקעות ולפיתוח התעשייה והכלכלה כתב אישור לתכנית במסלול "תכנית להעלאת הפיריון בתעשייה", להשקעה ברכוש קבוע והשקעות "רכות" בהיקף של כ-4.7 מיליון ש"ח (להלן - "השקעה מזכה מאושרת"). תנאי כתב האישור כוללים ביצוע ההשקעה המזכה המאושרת בתנאים שנקבעו, וכן יעדי תעסוקה ופיריון לעובד. ביצוע ההשקעה המזכה המאושרת תזכה את החברה במענק בשיעור של עד 30%, כך שסך המענק המאושר הינו עד לגובה של כ-1.4 מיליון ש"ח. החברה טרם החלה בביצוע ההשקעה המזכה המאושרת.

**באור 26 - מכשירים פיננסיים**

**א. מדיניות ניהול ההון**

החברה פועלת להשגת תשואה על ההון ברמה המקובלת בענף ובתחום הפעילות בו פועלת החברה. תשואה זו נתונה לשינויים בהתאם לגורמי השוק בענף הפעילות ובסביבה העסקית של החברה. החברה אינה נתונה לדרישות כלשהן באשר להון מינימלי נדרש או להשגת רמה מסוימת של תשואה על ההון.

**ב. קבוצות מכשירים פיננסיים**

ליום 31 בדצמבר	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,025	3,293
5,084	4,500
<u>7,109</u>	<u>7,793</u>
6,749	6,428
134	24
<u>1,954</u>	<u>1,500</u>
<u>8,837</u>	<u>7,952</u>

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ושווי מזומנים  
מכשירי חוב הנמדדים בעלות מופחתת

**התחייבויות פיננסיות**

התחייבות חכירה  
התחייבות פיננסית אחרת  
התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת

**ג. מטרת ניהול סיכונים פיננסיים**

מחלקת הכספים של החברה מספקת שירותים לפעילות העסקית, מאפשרת גישה למקורות פיננסיים, ויחד עם מנכ"ל החברה מפקחת ומנהלת את הסיכונים הפיננסיים הקשורים לפעילויות החברה. סיכונים אלה כוללים בעיקר סיכון אשראי וסיכון נזילות.

**ד. ניהול סיכון אשראי**

סיכון האשראי העיקרי בחברה מתייחס ליתרת הלקוחות. לפרטים ראה באורים 2 ו-6.

**ה. ניהול סיכון נזילות**

החברה מנהלת את סיכון הנזילות על-ידי פיקוח מתמשך על תזרימי המזומנים בפועל ואלו הצפויים, והתאמת מאפייני הבשלה של נכסים והתחייבויות פיננסיים.



ביאור 26 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. ניהול סיכון נדילות (המשך)

(1) התחייבויות פיננסיות

לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 ההתחייבויות הפיננסיות של החברה כוללות, בין היתר, ספקים וזכאים שוטפים, כאשר מועדי הפרעון החוזיים הינם לרוב לתקופה של עד 3 חודשים, והם אינם נושאים ריבית.

הטבלאות הבאות מפרטות את מועדי הפירעון החוזיים הנותרים של החברה בגין אשראי מתאגידים בנקאיים ובגין התחייבות בגין חכירה והתחייבות פיננסית אחרת. הטבלאות נערכו על בסיס תזרימי המזומנים הבלתי מהוונים, בהתבסס על המועד המוקדם ביותר בו החברה עשויה להידרש לפרעון. הטבלה כוללת תזרימים הן בגין ריבית והן בגין קרן.

סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה		1-3 חודשים	עד חודש	שיעור ריבית אפקטיבית ממוצע %	
		1-5 שנים	אלפי ש"ח				
8,168	4,889	2,687	445	98	49	4.00	<b>2021</b> התחייבות חכירה התחייבות פיננסית אחרת
24	--	--	24	--	--	12.67	
<u>8,192</u>	<u>4,889</u>	<u>2,687</u>	<u>469</u>	<u>98</u>	<u>49</u>		
סה"כ	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה		1-3 חודשים	עד חודש	שיעור ריבית אפקטיבית ממוצע %	
		1-5 שנים	אלפי ש"ח				
353	--	--	201	101	51	2.43	<b>2020</b> אשראי מתאגידים בנקאיים התחייבות חכירה התחייבות פיננסית אחרת
8,730	5,587	2,561	436	97	49	4.00	
135	--	11	124	--	--	12.67	
<u>9,218</u>	<u>5,587</u>	<u>2,572</u>	<u>761</u>	<u>198</u>	<u>100</u>		

(2) נכסים פיננסיים

לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 הנכסים הפיננסיים של החברה כוללים לקוחות וחייבים שוטפים, כאשר מועדי הפרעון החוזיים הינם לתקופה של עד 3 חודשים, והם אינם נושאים ריבית.