

# פריפורם משקאות בע"מ

דוחות כספיים  
ליום 31 בדצמבר 2022

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
7-31	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 2022 ו- 2021 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 2022 ו- 2021 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, 26 במרס 2023

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 5250606  
ת.ד. 3356 רמת-גן 5213601  
טל: 03-7554800 פקס: 03-7554810  
www.cpair.co.il

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	באור	נכסים
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
3,293	3,760	5	<b>נכסים שוטפים</b>
4,358	3,697	6	מזומנים ושווי מזומנים
184	198	7	לקוחות
73	304	20	חייבים ויתרות חובה
830	438	8	נכס מיסים שוטפים
			מלאי
8,738	8,397		<b>סה"כ נכסים שוטפים</b>
9,154	8,593	9	<b>נכסים בלתי שוטפים</b>
5,822	5,659	13	רכוש קבוע, נטו
4,458	4,458	10	נכס זכות שימוש, נטו
			מוניטין
19,434	18,710		<b>סה"כ נכסים בלתי שוטפים</b>
28,172	27,107		<b>סה"כ נכסים</b>
334	364	21	<b>התחייבויות שוטפות</b>
818	884	11	חלות שוטפת של התחייבות חכירה
777	765	12	ספקים ונותני שירותים
24	--		זכאים ויתרות זכות
			התחייבות פיננסית אחרת
1,953	2,013		<b>סה"כ התחייבויות שוטפות</b>
6,094	6,052	21	<b>התחייבויות בלתי שוטפות</b>
54	69		התחייבות חכירה
2,008	1,777	20	התחייבות בגין הטבות לעובדים
			התחייבויות מיסים נדחים
8,156	7,898		<b>סה"כ התחייבויות בלתי שוטפות</b>
10,109	9,911		<b>סה"כ התחייבויות</b>
1,000	1,000	14	<b>הון</b>
15,935	15,935		הון מניות
1,128	261		פרמיה על מניות
			יתרת עודפים
18,063	17,196		<b>סה"כ הון</b>
28,172	27,107		<b>סה"כ התחייבויות והון</b>

מר שי סמאי  
סמנכ"ל כספים

מר אלי ברמלי  
דירקטור ומנכ"ל

מר אמיר בורנשטיין  
דירקטור

תאריך אשור הדוחות הכספיים: 26 במרס 2023  
הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	באור	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
17,023	14,745	13,433		הכנסות ממכירות
11,243	11,125	11,812	15	עלות המכירות
5,780	3,620	1,621		<b>רווח גולמי</b>
878	246	201	16	הוצאות מכירה ושיווק
391	330	335	17	הוצאות הנהלה וכלליות
32	(66)	(188)	18	הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו
4,479	3,110	1,273		<b>רווח מפעולות רגילות</b>
2	1	12	'א19	הכנסות מימון
340	305	335	'ב19	הוצאות מימון
338	304	323		הוצאות מימון, נטו
4,141	2,806	950		<b>רווח לפני מיסים על ההכנסה</b>
951	648	217	20	מיסים על הכנסה
<u>3,190</u>	<u>2,158</u>	<u>733</u>		<b>רווח לשנה</b>
<u>0.032</u>	<u>0.022</u>	<u>0.007</u>		<b>רווח בסיסי למניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ע.נ. (בש"ח)</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

<u>סך-הכל</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>יתרת עודפים</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>פרמיה על</u> <u>מניות</u> <u>אלפי ש"ח</u>	<u>הון מניות</u> <u>אלפי ש"ח</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>
18,063	1,128	15,935	1,000
733	733	--	--
(1,600)	(1,600)	--	--
<u>17,196</u>	<u>261</u>	<u>15,935</u>	<u>1,000</u>

**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**

**לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022**

**יתרה ליום 1 בינואר 2022**

רווח לשנה

דיבידנד שחולק

**יתרה ליום 31 בדצמבר 2022**

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח
3,190	2,158	733
4,085	3,081	2,395
(300)	20	1,035
6,975	5,259	4,163
2	1	12
(308)	(280)	(288)
64	38	68
(1,209)	(1,244)	(747)
(1,451)	(1,485)	(955)
5,524	3,774	3,208
--	--	416
(177)	65	(1,223)
(177)	65	(807)
(3,300)	(1,900)	(1,600)
(600)	(350)	--
(308)	(321)	(334)
(4,208)	(2,571)	(1,934)
1,139	1,268	467
886	2,025	3,293
2,025	3,293	3,760
951	648	217
338	304	323
--	--	(188)
2,796	2,129	2,043
4,085	3,081	2,395
(190)	753	647
337	(408)	392
(331)	(207)	7
(124)	(124)	(26)
8	6	15
(300)	20	1,035
22	22	30

**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**

שיפוי מביטוח בגין גריעה רכוש קבוע  
החזר בגין (רכישת) רכוש קבוע

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

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**

תשלומי דיבידנד  
פירעון הלוואות לזמן ארוך מתאגידים בנקאיים  
פירעון התחייבות חכירה

**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
50%-5% (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 הפרש 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 לדיוח רווח והפסד במועד התהוותן.

2. ירידת ערך נכסים מוחשיים

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.

3. 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)

ח. 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.

ט. 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 שוויים 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 ומותאמת לגורמים שהם ספציפיים ללווה, תנאים כלכליים כלליים והערכה הן של המגמה השוטפת של התנאים והן של המגמה החזויה של התנאים במועד הדיווח לרבות ערך הזמן של הכסף לפי הצורך.

לגבי כל יתר המכשירים הפיננסיים, החברה מכירה בהפרשה לירידת ערך לפי הפסדי האשראי החזויים 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 ההפרשה לירידת ערך לפי הסתברות לחדלות פירעון ב-12 החודשים הקרובים. הבחינה האם להכיר בהפרשה לירידת ערך לפי הפסדי האשראי החזויים 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 החזויים לכל אורך חיי המכשיר הינם הפסדי האשראי החזויים הנובעים מכל אירועי הכשל האפשריים במהלך אורך החיים החזוי של מכשיר פיננסי. לעומת זאת, הפסדי אשראי חזויים בתקופת 12 חודש הינם החלק מהפסדי אשראי חזויים לאורך כל חיי המכשיר אשר מייצג את הפסדי האשראי החזויים הנובעים מאירועי כשל במכשיר פיננסי שהם אפשריים בתוך 12 חודש לאחר מועד הדיווח.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. 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 שלהן 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)

ט. נכסים פיננסיים: (המשך)

(3) ירידת ערך נכסים פיננסיים: (המשך)  
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, גופים ממשלתיים וארגונים דומים אחרים.

## 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 סיכונים 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.

י. 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 התחייבות הפיננסית לערכה בספרים, או מקום שמתאים, לתקופה קצרה יותר.

## (3) גרעת התחייבויות פיננסיות

תחייבות פיננסית מוסרת כאשר, ורק כאשר, היא מסולקת. דהיינו, כאשר המחויבות שהוגדרה בחוזה נפרעת, מבוטלת או פוקעת.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יא. 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.

יב. 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 שימומש 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)

יב. 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.

העלות של הנכס זכות שימוש מורכבת מסכום המדידה לראשונה של התחייבות החכירה, תשלומי חכירה כלשהם שבוצעו במועד התחילה או לפניו 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.

יג. 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.

יד. 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)

טו. 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 בתקופת 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.

טז. 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.

יז. עלויות אשראי

עלויות אשראי מוכרות ברווח והפסד במועד היווצרותן.

יח. 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)

יט. 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.

כ. 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)		
134.39	134.02	3.519	3.7530	ליום 31 בדצמבר 2022
127.67	127.30	3.110	3.5199	ליום 31 בדצמבר 2021
124.19	124.31	3.215	3.9441	ליום 31 בדצמבר 2020
%	%	%	%	שיעורי השינוי
5.30	5.30	13.15	6.62	לשנה שהסתיימה ביום
2.80	2.40	(3.27)	10.76	31 בדצמבר 2022
(0.70)	(0.60)	(6.97)	1.70	31 בדצמבר 2021
				31 בדצמבר 2020

(\*) 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-32 IAS "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 לתקופות 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 ההנהלה 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 בבאור 12', 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 10.

באור 5 - מזומנים ושווי מזומנים

31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח	
11	6	מזומנים ויתרות בבנקים פיקדונות לזמן קצר
3,282	3,754	
<u>3,293</u>	<u>3,760</u>	

באור 6 - לקוחות

31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח	א. הרכב:
4,344	3,691	חובות פתוחים המחאות לגביה בניכוי: הפרשה להפסדי אשראי
50	42	
(36)	(36)	
<u>4,358</u>	<u>3,697</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 2022

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 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

באור 6 - לקוחות (המשך)

ג. תנועה בהפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 31 בדצמבר 2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
41	36
(5)	--
<u>36</u>	<u>36</u>

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 21ג'.

באור 7 - חייבים ויתרות חובה

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
140	49
2	19
<u>142</u>	<u>68</u>
42	130
<u>184</u>	<u>198</u>

חייבים:

צדדים קשורים  
אחרים

יתרות חובה:  
הוצאות מראש

באור 8 - מלאי

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
404	324
426	114
<u>830</u>	<u>438</u>

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	
22,738	18,368	4,370	עלות ליום 1 בינואר 2022
1,225	1,225	--	רכישות
(2,855)	2,855	--	גריעות (2)
21,108	16,738	4,370	ליום 31 בדצמבר 2022
13,584	10,192	3,392	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2022
(2,627)	(2,627)	--	גריעות (2)
1,558	1,121	437	הוצאות פחת
12,515	8,686	3,829	ליום 31 בדצמבר 2022
8,593	8,052	541	יתרה בספרים ליום 31 בדצמבר 2022
22,803	18,452	4,351	עלות ליום 1 בינואר 2021
(65)	(84)	19	רכישות (החזרי רכישות)
22,738	18,368	4,370	ליום 31 בדצמבר 2021
11,993	9,037	2,956	פחת שנצבר ליום 1 בינואר 2021
1,591	1,155	436	הוצאות פחת
13,584	10,192	3,392	ליום 31 בדצמבר 2021
9,154	8,176	978	יתרה בספרים ליום 31 בדצמבר 2021
(1,189)	(1,189)	--	היתרה נטו של הרכוש הקבוע כוללת: ליום 31 בדצמבר 2022
			מענקי השקעה (2)
(1,285)	(1,285)	--	ליום 31 בדצמבר 2021
			מענקי השקעה (2)

(1) לפרטים נוספים, ראה באור 2 יג'.

באור 10 - 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 מזומנים
שווי שימוש	4,458	8,743	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 12%. תזרימי מזומנים מעבר לתקופה של 5 שנים בהנחת צמיחה שנתית של 3%..

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, בנטרול השפעות שאינן בעלות אופי קבוע.

רגישות סכום בר ההשבה לשינויים בהנחות המפתח:

סכום בר ההשבה גבוה בכ-2,000 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- 617 אלפי ש"ח (גדל בכ- 658 אלפי ש"ח).

אם שיעור הצמיחה שנלקח בחשבון בחישוב שווי השימוש של היחידה היה גדל (קטן) בנקודת אחוז אחת, סכום בר ההשבה של היחידה בה גדל הכ-80 אלפי ש"ח (קטן בכ-79 אלפי ש"ח)

באור 11 - ספקים ונותני שירותים

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
184	153	חשבונות פתוחים בש"ח
485	559	חשבונות פתוחים בדולר
149	172	המחאות לפירעון
818	884	

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

באור 12 - זכאים ויתרות זכות

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<b>זכאים:</b>
194	193	עובדים ומוסדות בגין שכר
167	184	הפרשה לחופשה
97	86	מוסדות
195	269	הוצאות לשלם
29	30	זכאים בגין רכוש קבוע
<u>682</u>	<u>762</u>	
		<b>יתרות זכות:</b>
92	--	הכנסות מראש
3	3	אחרים
<u>95</u>	<u>3</u>	
<u>777</u>	<u>765</u>	

באור 13 - חכירות (החברה כחוכר)

(1) כללי:

החברה התקשרה בהסכם לחכירת נדל"ן המשמש למפעלה של החברה באזור התעשייה בשדרות לתקופה של 10 שנים, עם אפשרות להארכת ההסכם ב-10 שנים נוספות (2 תקופות אופציה). לפרטים נוספים אודות ההתקשרות ראה באור 4'ג'21.

באור 13 - חכירות (החברה כחוכר) (המשך)

(2) נכס זכות שימוש:

מבנה אלפי ש"ח
7,277
322
<u>7,599</u>
1,455
485
<u>1,940</u>
<u>5,659</u>

עלות  
עלות ליום 1 בינואר 2022  
מדידה מחדש

פחת נצבר  
ליום 1 בינואר 2021  
הוצאות פחת

ליום 31 בדצמבר 2022

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2022

עלות  
עלות ליום 1 בינואר 2021

פחת נצבר  
ליום 1 בינואר 2021  
הוצאות פחת

ליום 31 בדצמבר 2021

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021

7,277
970
485
<u>1,455</u>
<u>5,822</u>

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח
<u>485</u>	<u>485</u>
<u>261</u>	<u>276</u>

הוצאות פחת בגין נכס זכות שימוש

הוצאות ריבית בגין התחייבות חכירה

סך תזרימי המזומנים השלייליים בגין חכירות לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הינו 610 אלפי ש"ח (2021 - 582 אלפי ש"ח, 2020 - 582 אלפי ש"ח).

באור 14 - הון מניות

לימים 31 בדצמבר 2022 ו-2021			
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 2022, חילקה החברה דיבידנדים במזומן לבעלי מניותיה בסך כולל של 1.6 מיליון ש"ח. הדיבידנד הממוצע למניה הינו 0.016 ש"ח.
- (2) 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.
- (3) 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.

באור 15 - עלות המכירות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,062	2,981	2,918	עלויות שכר וכח אדם
148	174	171	ביטוח מפעל
2,021	1,839	1,757	חשמל ומאור
222	262	285	אחזקת רכב ומלגזות
2,903	3,251	3,428	שימוש בחומרים
379	441	635	אחזקת מפעל ומכונות
189	247	269	מיסים ואגרות
2,153	2,068	2,037	פחת
166	(138)	312	קישון (גידול) במלאי תוצרת גמורה
11,243	11,125	11,812	



באור 16 - הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
245	193	195	הובלות ללקוחות
633	53	--	הפחתות
--	--	6	נסיעות לחו"ל
<u>878</u>	<u>246</u>	<u>201</u>	

באור 17 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
253	256	267	דמי ניהול
12	18	11	משרדיות ואחזקת מחשב
30	38	40	שירותים מקצועיים
41	(5)	--	חובות מסופקים ואבודים
6	--	--	נסיעות לחו"ל
49	23	17	מיסים, אגרות, פחת ואחרות
<u>391</u>	<u>330</u>	<u>335</u>	

באור 18 - הוצאות (הכנסות) אחרות, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
32	(3)	--	הוצאות (הכנסות) בגין שנים קודמות
--	(63)	(188)	הכנסות מביטוח
<u>32</u>	<u>(66)</u>	<u>(188)</u>	

(1) ליום 31 בדצמבר 2022 : שיפוי מביטוח בגין גריעת רכוש קבוע שניזוק במהלך תקופת הדיווח.

באור 19 - הכנסות והוצאות מימון

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח
2	--	5
--	--	7
--	1	--
2	1	12
34	26	34
16	2	8
274	261	276
--	2	--
324	291	318
2	--	15
14	14	2
16	14	17
340	305	335

א. הכנסות מימון

הכנסות ריבית:

ריבית ממוסדות  
ריבית מפקדונות בנקאיים

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 20 - מיסים על הכנסה

31 בדצמבר 2021 אלפי ש"ח	31 בדצמבר 2022 אלפי ש"ח
73	304
2,008	1,777

א. יתרות מיסים המוצגות בדוח על המצב הכספי

נכסים שוטפים:

נכס מיסים שוטפים

התחייבויות בלתי שוטפות:

התחייבויות מיסים נדחים

באור 20 - מיסים על הכנסה (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

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

1,208	838	448	<b>מיסים שוטפים</b>
--	2	--	הוצאות מיסים שוטפים
1,208	840	448	מיסים בגין שנים קודמות
			<b>סה"כ מיסים שוטפים</b>
(257)	(192)	(231)	<b>מיסים נדחים</b>
(257)	(192)	(231)	הכנסות מיסים נדחים בגין יצירתם והיפוכם של הפרשים זמניים
951	648	217	<b>סה"כ מיסים נדחים</b>
			<b>סה"כ הוצאות מיסים על הכנסה ברווח והפסד</b>

ג. יתרות מיסים נדחים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	מדידות מחדש	הוכר ברווח או הפסד	יתרה ליום 1 בינואר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(1,504)	--	194	(1,698)	<b>הפרשים זמניים</b>
(1,302)	(74)	111	(1,339)	רכוש קבוע
(513)	--	--	(513)	נכס זכות שימוש
8	--	--	8	מוניטין
1,476	74	(76)	1,478	הפרשה לחובות מסופקים
--	--	(6)	6	התחייבות חכירה
58	--	8	50	התחייבות פיננסית אחרת
				הטבות לעובדים
(1,777)	--	231	(2,008)	<b>סה"כ</b>

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	הוכר ברווח או הפסד	יתרה ליום 1 בינואר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(1,698)	165	(1,863)	<b>הפרשים זמניים</b>
(1,339)	111	(1,450)	רכוש קבוע
--	7	(7)	נכס זכות שימוש
(513)	(4)	(509)	קשרי לקוחות
8	(1)	9	מוניטין
1,478	(74)	1,552	הפרשה לחובות מסופקים
6	(25)	31	התחייבות חכירה
50	13	37	התחייבות פיננסית אחרת
			הטבות לעובדים
(2,008)	192	(2,200)	<b>סה"כ</b>

באור 20 - מיסים על הכנסה (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
4,141	2,806	950	<b>ד. התאמת הוצאות מיסים לרווח:</b>
23%	23%	23%	רווח לפני מיסים על הכנסה
			שיעור מס סטטוטורי
952	645	219	הוצאות מס לפי שיעור מס סטטוטורי
(1)	1	(2)	<b>תוספת (חיסכון) במס בגין</b>
--	2	--	שימוש בשיעורי מס שונים ואחרות
			מיסים בגין שנים קודמות
951	648	217	<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 2017 נחשבות סופיות בשל התיישנות.

באור 21 - יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

א. יתרות עם צדדים קשורים

31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<b>מוצג כדלקמן:</b>
		<b><u>בנכסים שוטפים</u></b>
		לקוחות
2,187	1,853	
140	49	חייבים
		<b><u>בהתחייבויות שוטפות</u></b>
		ספקים ונותני שירותים
--	12	חלות שוטפת של התחייבות חכירה
334	364	התחייבות פיננסית אחרת
24	--	<b><u>בהתחייבויות בלתי שוטפות</u></b>
		התחייבות חכירה
6,094	6,052	

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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
			<b><u>הכנסות</u></b>
			הכנסות ממכירות
8,671	7,548	5,863	
			<b><u>הוצאות</u></b>
			עלות המכירות
817	823	776	
245	193	195	הוצאות מכירה ושיווק
253	256	267	הוצאות הנהלה וכלליות
288	275	278	הוצאות מימון

באור 21- 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 תוצר 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.

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 22 - 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 החלה בביצוע ההשקעה המזכה המאושרת, אולם טרם דרשה הטבות בגינה.

**באור 23 - 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	
2021	2022
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
3,293	3,760
4,500	3,765
<u>7,793</u>	<u>7,525</u>
6,428	6,416
24	--
<u>1,500</u>	<u>1,646</u>
<u>7,952</u>	<u>8,062</u>

**נכסים פיננסיים**  
מזומנים ושווי מזומנים  
מכשירי חוב הנמדדים בעלות מופחתת

**התחייבויות פיננסיות**  
התחייבות חכירה  
התחייבות פיננסית אחרת  
התחייבויות פיננסיות הנמדדות בעלות מופחתת

**ג. מטרות 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 23 - מכשירים פיננסיים (המשך)

ה. ניהול סיכון נדילות (המשך)

(1) התחייבויות פיננסיות

לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 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	1-5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה אלפי ש"ח	1-3 חודשים	עד חודש	שיעור ריבית אפקטיבית ממוצע %	
<b>2022</b>							
7,967	4,414	2,940	460	102	51	4.00	התחייבות חכירה
<u>7,967</u>	<u>4,414</u>	<u>2,940</u>	<u>460</u>	<u>102</u>	<u>51</u>		

סה"כ	מעל 5 שנים	1-5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה אלפי ש"ח	1-3 חודשים	עד חודש	שיעור ריבית אפקטיבית ממוצע %	
<b>2021</b>							
8,168	4,889	2,687	445	98	49	4.00	התחייבות חכירה
24	--	--	24	--	--	12.67	התחייבות פיננסית אחרת
<u>8,192</u>	<u>4,889</u>	<u>2,687</u>	<u>469</u>	<u>98</u>	<u>49</u>		

(2) נכסים פיננסיים

לימים 31 בדצמבר 2022 ו-31 בדצמבר 2021 הנכסים הפיננסיים של החברה כוללים לקוחות וחייבים שוטפים, כאשר מועדי הפרעון החוזיים הינם לתקופה של עד 3 חודשים, והם אינם נושאים ריבית.