

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2023

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ
דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2023

תוכן העניינים

עמוד	נושא
2	דוח רואה החשבון המבקר
	דוחות כספיים
3	דוח על המצב הכספי
4	דוח רווח והפסד ועודפים
5	דוחות על תזרימי המזומנים
6-8	באורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של
החברה למימון רמלה 2005 בע"מ

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של החברה למימון רמלה 2005 בע"מ (להלן: "החברה") לימים 31 בדצמבר 2023 ו 2022, את דוחות רווח והפסד ועודפים והדוח על תזרימי המזומנים לשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות דיעה 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), התש"לג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו 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 מצבה הכספי של החברה לימים 31 בדצמבר 2023 ו 2022 ואת תוצאות פעולותיה ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

יצחק ראט
רואי חשבון

תאריך: 3/7/24

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר 2023

(בשקלים חדשים)

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>	<u>באור</u>	<u>נכסים</u>
			נכסים שוטפים
1,479,507	1,434,638		מזומנים ושווי מזומנים
95,060	34,534		הוצאות מראש
<u>1,574,567</u>	<u>1,469,172</u>		
46,188,146	40,794,097	3	הלוואות לזמן ארוך
<u>47,762,713</u>	<u>42,263,269</u>		
			התחייבויות והון
			התחייבויות שוטפות
1,572,319	1,466,696	4	זכאים ויתרות זכות
46,188,146	40,794,097	5	התחייבויות לא שוטפות
			אגרות חוב
100	100	6	הון עצמי
2,148	2,376		הון מניות
2,248	2,476		עודפים
<u>47,762,713</u>	<u>42,263,269</u>		

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מר שגיא רוזנבלט - מ"מ מנכ"ל



מר מיכאל וידל - יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות: 3/7/24

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ
דו"ח רווח והפסד ועודפים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
(בשקלים חדשים)

<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>באור</u>	
			הכנסות
3,452,865	2,328,173	7	הכנסות ריבית והצמדה מהלוואה
<u>(3,452,865)</u>	<u>(2,328,173)</u>	7	ריבית והצמדה למחזיקי אג"ח
.....		
<u>188,000</u>	<u>156,000</u>	8	הכנסות מהתזר הוצאות
			הוצאות הנהלה וכלליות
51,480	51,480		שירותים מקצועיים
65,024	55,633		ביטוח נושאי משרה
<u>75,250</u>	<u>78,558</u>		חברת דירוג
<u>191,754</u>	<u>185,671</u>		
<u>(3,754)</u>	<u>(29,671)</u>		רווח (הפסד) לפני הוצאות מימון
<u>3,263</u>	<u>29,899</u>	9	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
(491)	228		רווח (הפסד) לשנה
<u>2,639</u>	<u>2,148</u>		עודפים לתחילת השנה
<u>2,148</u>	<u>2,376</u>		עודפים לסוף השנה

הבאורים המצורפים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ
דוח על תזרימי המזומנים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
(בשקלים חדשים)

<u>2022</u>	<u>2023</u>	
		<u>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</u>
(491)	228	רווח (הפסד) לשנה
<u>(143,332)</u>	<u>(45,097)</u>	ההתאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים
<u>(143,823)</u>	<u>(44,869)</u>	מפעילות שוטפת - נספח א' מזומנים נטו, שנבעו (ששימשו) מפעילות שוטפת
		<u>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</u>
<u>6,004,963</u>	<u>6,128,577</u>	החזר על חשבון הלוואה
<u>6,004,963</u>	<u>6,128,577</u>	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות השקעה
		<u>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</u>
<u>(6,004,963)</u>	<u>(6,128,577)</u>	החזר על חשבון אגרות חוב
<u>(6,004,963)</u>	<u>(6,128,577)</u>	מזומנים נטו, ששימשו לפעילות מימון
<u>(143,823)</u>	<u>(44,869)</u>	עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
<u>1,623,330</u>	<u>1,479,507</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת התקופה
<u>1,479,507</u>	<u>1,434,638</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה
		<u>נספח א' - התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</u>
(2,072,208)	(734,528)	הכנסות והוצאות שאין עימן זרימת מזומנים
2,072,208	734,528	שחיקה (שיערוך) הלוואות שיערוך (שחיקה) אגרות חוב
4,662	60,526	שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות
<u>(147,994)</u>	<u>(105,623)</u>	ירידה (עליה) בהוצאות מראש
<u>(143,332)</u>	<u>(45,097)</u>	עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ
באורים לדו"חות הכספיים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
 (בשקלים חדשים)

באור 1 כללי

- א. החברה התאגדה בספטמבר 2005 והחלה פעילותה בנובמבר אותה שנה.
- ב. החברה הוקמה לצורך מתן הלוואה לעיריית רמלה (להלן: "העירייה") באמצעות הנפקת אגרת חוב למשקיעים מוסדיים.
- ג. החברה הינה תאגיד עירוני, בבעלות מלאה של העירייה.
- ד. מדד המחירים לצרכן (הידוע) עלה בשנת הדוח בשיעור של 3.3% ואשתקד עלה בשיעור של 5.3%.

באור 2 עיקרי המדיניות החשבונאית

- א. בסיס הדיווח
 הדוחות הכספיים נערכו על בסיס מצטבר, דהיינו, הכנסות והוצאות החברה נרשמו בהתאם למועד יצירת הזכות או ההתחייבות.
- ב. אגרות חוב
 אגרות החוב שהנפיקה החברה מוצגות במאזן בהתאם להוראות תקן חשבונאות 22 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

באור 3 הלוואות לזמן ארוך

- א. בנובמבר 2005 העמידה החברה לזכות העירייה הלוואה בסך של 140,000,000 ש"ח לתקופה של 15 שנה.
- החלוואה צמודה למדד ונושאת ריבית צמודה בשיעור של 5.9% לשנה. פירעון החלוואה יבוצע ב-60 תשלומים מידי רבעון.
- ב. ביום 27/6/2016 קיבלה החברה מימון מתדש מחברת מיטב דש כאמור בבאור 5 לתקופה של 13 שנים, בריבית צמודה בשיעור של כ 2.04% לשנה ובתשלומים רבעוניים.
- תנאי החלוואה לעירייה השתנו בהתאם.
- ג. בהתאם להסכם החלוואה העירייה תהיה מחויבת לפרוע את הלוואה אך ורק מתוך תשלומי הארנונה המשתלמים לעירייה מנכסים מסויימים המצוינים בהסכם החלוואה (להלן: "תשלומי ארנונה מאוגחים").

ד. להלן הרכב היתרה:

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>
42,161,714	36,033,137
<u>4,026,432</u>	<u>4,760,960</u>
<u>46,188,146</u>	<u>40,794,097</u>

הרכב:
יתרת קרן
ריבית והצמדה

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ

באורים לדו"חות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(בשקלים חדשים)

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>	זכאים ויתרת זכות הרכב:	באור 4
1,558,279	1,432,459	עיריית רמלה (1)	
<u>14,040</u>	<u>34,237</u>	ספקים והוצאות לשלם	
<u>1,572,319</u>	<u>1,466,696</u>		

(1) בהתאם להסכם החלואה העירייה תעביר עד ליום 20 בכל חודש לחשבון החברה סכום השווה לשליש מהתשלום הרבעוני המגיע לחברה.

- התחייבויות לזמן ארוך**
- באור 5**
- א. בנובמבר 2005 בצעה החברה הנפקה פרטית של אגרות חוב בסך 140,000,000 ש"ח למשקיעים מוסדיים. אגרות החוב רשומות על שם החברה לרישומים של בנק המזרחי המאוחד בע"מ ואינן רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בת"א. אגרות החוב הונפקו לתקופה של 15 שנה, צמודות למדד המחירים לצרכן ונושאות ריבית צמודה קבועה בשיעור של 5.9% לשנה. פירעון אגרות החוב יבוצע ב 60 תשלומים מידי רבעון.
- ב. ביום 27 ביוני 2016 התקשרה החברה עם מיטב דש למיתזור אגרות החוב. 50.02% ממחזיקי אגרות החוב הסכימו לרכישה של אגרות החוב אשר בידיהם ואילו יתר המחזיקים לא הסכימו לרכישה. חברת מיטב ד"ש מימנה את פרעון האג"ח של 50.02% מהמחזיקים ולגבי 49.98% הנתרים, התחייבה לשלם את סכומי הקרן והריבית מידי רבעון בהתאם להתחייבות החברה כלפיהם. ביום 27 ביוני 2016 העבירה מיטב ד"ש לחברה 37,563,590 ש"ח לפרעון 50.02% מאגרות החוב הקיימות וכן 4,000,000 ש"ח כהלוואה נוספת והחל מ 6 באוגוסט 2016 היא שילמה את סכום הפרעון הרבעוני ליתרת 49.98% מבעלי האג"ח. החלואה ממיטב דש הינה לתקופה של 13 שנה, צמודה למדד המחירים לצרכן, נושאת ריבית של כ 2.04% לשנה ומשולמת בתשלומים רבעוניים שווים.
- ג. ביום 6/11/2020 חל התשלום האחרון ל 49.98% מבעלי האג"ח, אשר מיטב ד"ש התחייבה לממן עבור החברה.
- ד. אגרות החוב מגובות בתשלומי הארנונה המאוגחים (ראה באור 3 ג') ולחברה אין מקורות נוספים לפירעון.

ה. להלן הרכב היתרה:

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>	הרכב:
42,161,714	36,033,137	יתרת קרן
<u>4,026,432</u>	<u>4,760,960</u>	ריבית והצמדה
<u>46,188,146</u>	<u>40,794,097</u>	

<u>מונפק ונפרע</u>	<u>רשום</u>	הון מגניות	באור 6
<u>100</u>	<u>50,000</u>	מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ כ"א	

החברה למימון רמלה 2005 בע"מ
באורים לדוחות הכספיים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
 (בשקלים חדשים)

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>	הכנסות (הוצאות) ריבית	7 באור
		הרכב:	
1,380,657	1,593,645	ריבית והצמדה שנתקבלה (שולמה)	
<u>2,072,208</u>	<u>734,528</u>	הפרשי שיערוך	
<u>3,452,865</u>	<u>2,328,173</u>		

8 באור **הכנסות מהחזר הוצאות**
 בהתאם להסכם ההלוואה העירייה משפה את החברה בגין סכומי הוצאותיה, מתוך תשלומי הארנונה המאוגחים ובהתאם לסכומי הוצאות החברה כפי שפורטו בהסכם.

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו	9 באור
		הרכב:	
4,665	30,593	הכנסות ריבית מפקדונות	
<u>(1,402)</u>	<u>(694)</u>	הוצאות בנק	
<u>3,263</u>	<u>29,899</u>		

10 באור **תשלומי ארנונה מאוגחים**
 בהתאם להסכם ההלוואה, העירייה שיעבדה ומישכנה לטובת החברה, במשכון ובהמחאה על דרך השעבוד, ראשוניים בדרגה, ללא הגבלה בסכום, את זכויותיה, קיימות ועתידיות, מכח הדין לקבלת תשלומי הארנונה המאוגחים.
 לצורך קיום השעבוד והמשכון על תקבולי הארנונה המאוגחים, פתחה העירייה חשבון בנק נפרד אשר בו מתקבלים תקבולי הארנונה המאוגחים ישירות מבעלי הנכסים. חשבון זה רשום כחשבון משותף של העירייה והחברה.
 בהתאם להסכם, מידי חודש מועבר מהחשבון המשותף לחשבון החברה סכום השווה לשליש מהתשלום הרבעוני המגיע לחברה בהתאם ללוח הסילוקין המשוער של החלוואה. יתרת הסכומים מועברים לחשבון הבנק של העירייה.
 בהתאם לדוחות הגביה שהתקבלו מהעירייה להלן תקבולי הארנונה המאוגחים בשנה המדווחת:

<u>31.12.22</u>	<u>31.12.23</u>	
92,919,960	91,148,628	תקבולי ארנונה מאוגחים בהתאם לדוחות הגביה מהעירייה
<u>(7,425,625)</u>	<u>(7,752,402)</u>	תקבולי ארנונה מאוגחים שהועברו לחברה, נטו
<u>85,494,335</u>	<u>83,396,226</u>	יתרת תקבולי ארנונה המאוגחים שהועברו לעירייה
		הרכב התשלומים ששולמו על ידי החברה למחזיקי האג"ח:
6,004,963	6,128,577	תשלומים על חשבון קרן
<u>1,380,657</u>	<u>1,593,645</u>	תשלומים על חשבון ריבית והצמדה
<u>7,385,620</u>	<u>7,722,222</u>	