



ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

**החברה בוחנת הנפקה לציבור של סדרה חדשה (יט') של אגרות חוב
מדורגת Aa2.il ע"י מידרוג / ilAA- ע"י מעלות**

המכרז למשקיעים מסווגים יתקיים מחר, יום שני ה-4.12.2023

המכרז יתקיים ללא ריבית מקסימום

אגרות חוב סדרה יט'	
Aa2.il באופק יציב ע"י מידרוג / ilAA- ע"י S&P מעלות בע"מ	דירוג הסדרה
מדד המחירים לצרכן	הצמדה
אחת לשנה ביום 31 בינואר של כל אחת מהשנים 2025-2031	תשלומי ריבית
ארבעה תשלומים שנתיים שווים, ביום 31 בינואר של כל אחת מהשנים 2028-2031	פירעונות
כ- 5.3 שנים	מח"מ
0.55%	עמלת התחייבות מוקדמת
ללא	ריבית מקסימום

אודות החברה

- ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (להלן: "החברה") הינה בבעלות מלאה של בנק ירושלים בע"מ.
- בנק ירושלים בע"מ, הינו חברה ציבורית שמניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב, ונמצא בשליטת יצוא חברה להשקעות בע"מ, חברה ציבורית בבעלות משפחת שובל.
- בנק ירושלים הינו תאגיד בנקאי בעל רישיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981
- הבנק מתמחה במשכנתאות ומציע פתרונות פיננסיים משלימים ללקוחות כל הבנקים. לבנק בסיס לקוחות רחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ, ופועל בתחומי אשראי לדיור ואשראי צרכני, חסכונות ופיקדונות, פעילות בשוק ההון ושיתופי פעולה עם גופים חוץ בנקאים כמו כן, הבנק מלווה פרויקטים לבניה למגורים, בעיקר בשיטת הליווי הבנקאי, מימון פרויקטים של התחדשות עירונית (לרבות תמ"א 38 לסוגיה), מימון קבוצות רכישה ומימון חברות מימון אשראי.
- שירותי הבנק ניתנים ברחבי הארץ, לרבות באזורי הפריפריה, הן בפריסה סניפית כלל ארצית והן באמצעים דיגיטליים. פעילותו העסקית של הבנק כוללת ערוצים בתחום הקמעונאי הניתנים באמצעות 19 סניפי ושלוחות הממוקמים ברחבי הארץ, שיתופי פעולה בנקודות מכירה ומוקדי מומחים ודיגיטל בתחום הקמעונאי, ללקוחות משקי בית ובנקאות פרטית בתחומי הלוואות לדיור, האשראי הצרכני ונכסי הלקוחות.
- נכון ל-30.9.23 מאזן הבנק כ-21 מיליארד ₪, רווח נקי לתשעה חודשים (לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה) של כ-110 מ' ₪. יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור של 10.1%, ויחס כיסוי נזילות (LCR) בשיעור של 225%.



תמצית נתונים פיננסיים (מיליוני ₪)

31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	
18,907.2	18,432.7	21,001.8	סך המאזן
14,057	14,005.3	15,221	אשראי לציבור, נטו
1,221.2	1,206.8	1,292.1	הון עצמי מיוחס לבעלי מניות הבנק
**595.2	*425.4	*553.1	הכנסות ריבית, נטו
**163.4	*116.9	*110.2	רווח נקי לתקופה, מיוחס לבעלי המניות
15.1%	12.3%	11.8%	תשואה להון
10.5%	10.5%	10.1%	יחס הון עצמי רובד 1

* תוצאות כספיות ל-9 חודשים
** תוצאות כספיות ל-12 חודשים

להרחבה ומידע נוסף

- [קישור](#) להודעת החברה על בחינה של גיוס אגרות חוב ומסמכי הנפקה
- [קישור](#) לדו"חות הכספיים לרבעון שלישי 2023
- [קישור](#) לדו"ח הדירוג של מעלות | [קישור](#) לדו"ח הדירוג של מדרוג
- [קישור](#) לתשקיף מדף של החברה מיום 25.11.2022.

מנורה חיתום משה מרדכי / איתמר עמיר 03-7107102	איפקס הנפקות אסף דגן / גל ארד 03-7778200	אי.בי.אי חיתום שגית נעים 03-5193414	לאומי פרטנרס חתמים יוסי וינקלר / גור פורת 03-5141290
<p>האמור לעיל במסמך זה מובא למטרות אינפורמטיביות בלבד ובשום אופן אין לראות בו כהצעה או כשידול לקנות ו/או למכור ו/או להחזיק את ניירות הערך המוזכרים בו. אין באמור לעיל להוות תחליף לאיסוף, בדיקה וניתוח מידע עצמאיים. כמו כן אין האמור לעיל מהווה המלצה או חוות דעת ואינו מהווה תחליף לשיקול דעת עצמאי של כל משקיע פוטנציאלי. אין לראות באמור לעיל משום מצג כלשהו מטעם החברה ו/או לאומי פרטנרס חתמים בע"מ. לפרטים אודות החברה המנפיקה, עסקיה, ופעילותיה ראו דיווחי החברה כפי שפורסמו באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ו/או באתר ההפצה של רשות ניירות ערך.</p>			