

עין כרמים תאגיד מים וביוב בע"מ

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2025

תוכן העניינים

נושא

3	דו"ח רואה החשבון המבקר
4	מאזן
6	דו"ח רווח והפסד
7	דו"ח על השינויים בהון העצמי
8	דו"ח על תזרים המזומנים
10	באורים לדוחות הכספיים

דו"ח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

של

עין כרמים תאגיד מים וביוב בע"מ

ביקרנו את המאזנים המצורפים של חברת עין כרמים תאגיד מים וביוב בע"מ (להלן – החברה) ליום 31 בדצמבר 2025 ו-2024, את דוחות רווח והפסד, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים 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 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, מכל הבחינות המהותיות את מצבה הכספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2025 ו-2024, את תוצאות פעולותיה, השינויים בהונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) והוראות הגילוי בסעיפים 6 ו-10 בכללי תאגידי מים וביוב (דוחות תקופתיים ומידיים) התשי"ע – 2010.

כרמיאל, 27/04/2026

בכבוד רב,
א.אכתילאת
רואי חשבון



מאזנים

ליום 31 בדצמבר		באור	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
1,476	1,939	3	רכוש שוטף
16,667	16,269	4	מזומנים ושווי מזומנים
167	175	5	לקוחות - צרכנים
18,310	18,383		חייבים ויתרות חובה
81,207	82,285	6	רכוש קבוע
			רכוש קבוע אחר
8,417	6,734		זכויות מים
8,417	6,734		
2,372	2,372	7	מסים נדחים לזמן ארוך
110,306	109,774		

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזנים

ליום 31 בדצמבר		באור	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
3,894	3,962	8	התחייבויות שוטפות אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים
148	161	9	בעלים - חשבון חו"ז
4,131	5,948	10	ספקים ונותני שירותים
785	563	11	זכאים ויתרות זכות
489	442	12	עובדים ומוסדות בגין שכר
9,447	11,076		
-	-	13	התחייבויות לזמן ארוך הלוואות לזמן ארוך- בעלים
9,228	7,398	14	הלוואות לזמן ארוך מתאגיד בנקאי
41,915	44,062	15	הכנסות נדחות מהיטלי פיתוח
51,143	51,460		
-	-	16	התחייבויות תלויות, ערבויות ושעבודים
-	-		
10	10	18	הון עצמי הון מניות
51,536	51,536		פרמיה על מניות
(1,830)	(4,308)		רווח (הפסד) שנצבר
49,716	47,238		
110,306	109,774		


רו"ח כפא חוס'ל, מנהלת כספים


עו"ד עינב בן יהודה, יו"ר

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור	
2024	2025		
אלפי ש"ח			
38,787	41,996	19	הכנסות
36,052	38,324	20	עלות המכירות, מתן השירותים וביצוע עבודות
2,735	3,672		רווח גולמי
2,747	3,636	21	עלויות גביה וחובות מסופקים
2,368	2,475	22	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,380)	(2,439)		רווח תפעולי
169	39	23	הוצאות מימון
(2,549)	(2,478)		רווח לאחר הוצאות מימון
(30)	-	24	הכנסות אחרות
(2,579)	(2,478)		רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה
(564)	-	26	מיסים על הכנסה
-	-	27	יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים
(2,015)	(2,478)		רווח השנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי לתקופה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025:

(אלפי ש"ח)

<u>סה"כ</u>	<u>רווח (הפסד)</u> <u>נצבר</u>	<u>תקבולים</u> <u>ע"ח מניות</u>	<u>הון מניות</u>	
<u>51,731</u>	<u>185</u>	<u>51,536</u>	<u>10</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023
-	-	-	-	הנפקת הון מניות ושטרי הון, נטו
(2,015)	(2,015)	-	-	רווח (הפסד) 2024
-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז/שולם
<u>49,716</u>	<u>(1,830)</u>	<u>51,536</u>	<u>10</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
-	-	-	-	הנפקת הון מניות ושטרי הון, נטו
(2,478)	(2,478)	-	-	רווח (הפסד) 2025
-	-	-	-	דיבידנד שהוכרז/שולם
<u>47,238</u>	<u>(4,308)</u>	<u>51,536</u>	<u>10</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

לשנה שנסתיימה31 בדצמבראלפי ₪

2024	2025	
		תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
(2,015)	(2,478)	רווח (הפסד) לפי דוח רווח והפסד
		התאמות הדרושות להצגת תזרימי
		המזומנים
7,823	7,925	נספח א' – מפעילות שוטפת
<u>5,808</u>	<u>5,447</u>	מזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת
		תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
		השקעות בפיתוח בתשתיות -
		מים
		ביוב
		השקעות בתשתיות קיימות -
(2,291)	(5,400)	מים
(740)	(1,489)	ביוב
(78)	(16)	השקעה ברכוש קבוע למעט תשתיות
620	1,731	תקבולים בגין היטלי מים
700	1,952	תקבולים בגין היטלי ביוב
<u>(1,789)</u>	<u>(3,222)</u>	מזומנים נטו, (ששימשו) לפעילות השקעה
		תזרימי מזומנים מפעילות מימון
		קבלת הלוואה לזמן ארוך
(2,572)	(1,762)	פירעון הלוואות לזמן ארוך
(240)	-	גידול (קיטון) באשראי לזמן קצר
<u>(2,812)</u>	<u>(1,762)</u>	מזומנים נטו, שנבעו (ששימשו) מפעילות מימון
1,207	463	שינוי במזומנים ושווי מזומנים
269	1,476	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
<u>1,476</u>	<u>1,939</u>	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

נספח א' - התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר אלפי ₪		
2024	2025	
		הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים :
5,762	5,827	פחת והפחותות
765	1,163	הפרשה לחובות מסופקים ואבודים
1,683	1,683	פחת זכויות מים
		קיטון (גידול) במיסים נדחים לזמן ארוך, נטו
(564)	-	גידול במיסים נדחים לזמן ארוך נטו
		הצגה מחדש של יתרת צרכנים*
<u>7,647</u>	<u>8,673</u>	
		שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות :
-		קיטון (גידול) ביתרות רשות מקומית
147	13	קיטון (גידול) ביתרת רשות מקומית
4,571	(765)	קיטון (גידול) ביתרות צרכנים
0	(8)	קיטון (גידול) בחייבים שונים ומיסים שוטפים לקבל
-	-	קיטון (גידול) במלאי
(2,452)	1,817	גידול (קיטון) בספקים ונותני שירות ומס הכנסה
(1,425)	(1,536)	מימוש הכנסות נדחות
(110)	(47)	גידול (קיטון) ביתרות עובדים ומוסדות בגין שכר
442	(222)	גידול (קיטון) בזכאים שונים
(996)	-	סעיף אחר- פעילות שוטפת
<u>177</u>	<u>(748)</u>	
		סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים
<u>7,823</u>	<u>7,925</u>	מפעילות שוטפת

באור 1 - כללי

א. תיאור החברה

1. תאגיד עין כרמים (להלן - "החברה") הוקמה ביום: 24/08/2009 החברה קיבלה רישיון הפעלה מרשות המים ביום: 01/07/2009 מועד תחילת הפעילות: 01/10/2009.
2. החברה נתאגדה על פי חוק תאגידי מים וביוב 2001 ונרשמה על פי חוק החברות כחברה בערבוך מוגבל ביום 24 באוגוסט 2009 ומספרה הרשום 514315001. החברה התחילה בפעילותה ביום 1 באוקטובר 2009 על פי רישיון שהוצא לה בהתאם לסעיף 15 של חוק תאגידי מים וביוב, התשס"א-2001 שניתן לתקופה של 25 שנה.
3. החברה עוסקת בהתאם לרישיון שהונפק לה בניהול משק מים וביוב של עיריית כרמיאל שבה היא קיבלה רישיון לפעול.
4. החברה הוקמה, בהתאם לחוק תאגידי מים וביוב 2001, על ידי העברת נכסי מים וביוב, בהתאם להסכם מיום 1 ביולי, 2009, בדבר העברת נכסים שנחתם עם עיריית כרמיאל, לחברה כנגד הקצאת הון (70% מערך הנכסים המופחת ליום העברה) והלוואות בעלים (30% מערך הנכסים המופחת ליום העברה), מהות הנכסים וערכם המופחת ליום העברה נקבע (עפ"י החוק האמור) בהתאם לסקרי הנכסים שנערכו על ידי מעריך חיצוני ואושרו על ידי מנהל המים ברשויות המקומיות. באשר לעדכון וכמויות המים ראה באור 9 להלן.

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלו:

עין כרמים תאגיד מים וביוב בע"מ.	החברה
במשמעותו בגילוי דעת 29 של לשכת רואי החשבון בישראל-עיריית כרמיאל	צד קשור
מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה	מדד
מי שהממשלה הסמיכה לפי סעיף 110 להיות ממונה על ענייני החברות	הממונה
לשירותי לשרות מים וביוב	העירייה
עיריית כרמיאל	החוק
חוק תאגידי מים וביוב התשס"א-2001	מטבע הצגה
המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים	מטבע
המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל היישות	הפעילות

ג. בסיס המטבע

הדוחות הכספיים ערוכים לפי בסיס המוסכמה של העלות ההיסטורית. אין בדוחות הכספיים ביטוי לשינוי בכוח הקניה של המטבע הישראלי.

מאזן - פריטי המאזן מוצגים במחירי עלות.

דוח רווח והפסד - הכנסות והוצאות הנובעות מפריטים לא כספיים (כגון: פחת והפחתה) או מהפרשות מסוימות הכלולות במאזן (כגון: הפרשה לחופשה והבראה, מסים נדחים והתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד) נגזרות מהתנועה בין יתרת הפתיחה ליתרת הסגירה.

יתר מרכיבי דוח רווח והפסד מוצגים בסכומים נומינליים.

ההוצאות מוכרות על בסיס הצבירה.

הדוחות הכספיים מוצגים בהתאם להוראות סעיף 10 לכללי תאגידי מים וביוב (דוחות תקופתיים ומידיים) התש"ע – 2010.

באור 2 - מדיניות חשבונאית

ד. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים נחשבים על ידי החברה השקעות שנזילותן גבוה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

לזמן קצר שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ה. שיעורי הצמדה ושערי חליפין

1. נכסים והשקעות במטבע חוץ או הצמודים לו נכללו בדוחות הכספיים לפי שער החליפין היציג כפי שפורסם על ידי בנק ישראל לתאריך המאזן.
2. נכסים והתחייבויות הצמודות למדד המחירים לצרכן נכללו לפי המדד שפורסם בחודש המאזן.
3. יתרות צמודות למדד המחירים לצרכן הוצמדו למדד המחירים לצרכן שהיה ידוע ביום המאזן, יתרות הצמודות למטבע זר הוצמדו לפי שער הדולר היציג של הדולר כפי שנתפרסם ע"י בנק ישראל ביום המאזן.
4. להלן המדדים ושערי הדולר היציג הרלוונטיים (המדדים לפי בסיס ממוצע 2000):

<u>ליום 31</u> <u>בדצמבר</u>	<u>שער יציג</u> <u>₪ / דולר</u>	<u>מדד המחירים לצרכן</u> <u>(בסיס 2020)</u>
2025	3.19	117.83
2024	3.64	114.79
2023	3.62	111.19
<u>שיעור עלייה / ירידה</u>	<u>%</u>	<u>%</u>
2025	(12.36)	2.6
2024	0.55	3.2
2023	3.13	(3.04)

ו. הפרשה לחובות מסופקים

משנת 2013 ואילך ההפרשה לחובות מסופקים מחושבת על פי הנחיות רשות המיס מיום 04.03.2014, להלן עיקר ההנחיות:

סה"כ הפרשה לחובות מסופקים מורכבת מהפרשה ספציפית וההפרשה הכללית.

ההפרשה הספציפית מחושבת בהתאם לאומדן התאגיד היקף הגביה הצפוי של חובות בגין חייבים לגביהם התאגיד סבור כי לא ניתן לגבות את החוב, בחלקו או במלואו.

ההפרשה הכללית מחושבת בהתאם לגיל החיוב כמפורט:

בגין התקופה האחרונה, סך החיובים * (שיעור גביה מייצג-1) בניכוי הפרשה ספציפית שבוצעה בגין התקופה האחרונה.

בגין תקופות שקדמו לתקופה האחרונה, חובות של צרכנים שאינם נמצאים בהסדרי תשלומים ושגילם מעל שלוש שנים נכון ליום המאזן יופרשו במלואם.

שיעור הגביה המייצג לעניין החישוב הינו שיעור הגביה הגבוה ביותר באחת השנים מבין ארבע השנים שהסתיימו בשנת הדו"ח.

ז. רכוש קבוע

1. מתקני מים וביוב כוללים את מצבת המתקנים ששימשו את העירייה באספקת שירותי מים וביוב ערב הקמת והפעלת החברה, ואשר הועברו לחברה בהתאם להנחיות הממונה, ובאישור, ומתקנים אחרים שנרכשו או הוקמו מאז.

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

2. המקרקעין עליהן מוקמים מתקני המים והביוב, טרם נרשמו על שם החברה.
3. שיפורים ושכלולים נזקפים לעלות הנכסים ואילו הוצאות אחזקה ותיקונים נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.
4. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת בקו ישר בשיעורים שנתיים שנקבעו על פי אורך החיים השימושיים שנקבע בסקר נכסים, להלן שיעורי הפחת של הנכסים:

<u>נכסים אחרים</u>	<u>נכסים בפעילות ביוב</u>	<u>נכסים בפעילות מים</u>	<u>תחנות שאיבה וקידוחים:</u>
	15	15	ציוד אלקטרומיכני (לרבות משאבות)
		30	קדיחה
	40	40	מבנים
			<u>מוני מים:</u>
		15	גוף יציקה - 15 שנים
		5	מכלול - 5 שנים
	10	10	ציוד מעבדות
	10	10	ציוד במתקני טיפול במים וטיהור שפכים
		40	בריכת מים ומגדלים
			<u>צינורות:</u>
	30	20	א.אסבסט
	30		ב.בטון
	20	40	ג.פלדה
	40	25	ד. P.V.C
		35	ה.פ.א. ופ.א. מצולב
		15	מיכלי מים
		20	מיכליות מים
	15	15	גנרטורים
	15	15	מערכות פיקוד ובקרה
10			ציוד וריהוט משרדי
10			שיפורים במושכר

5. מיום היווסדה מיישמת החברה את תקן חשבונאות מספק 27 "רכוש קבוע", הקובע את הטיפול החשבונאי ברכוש קבוע לרבות ההכרה בנכסים, קביעת ערכם בספרים הוצאות פחת, והפסדים מירידת ערך שיוכרו בקשר אליהם. שווי הנכסים שהועברו מהעירייה נקבעו עפ"י הנחיות הממונה ובאישורו. החברה בחרה למדוד את הרכוש הקבוע שלה לפי מודל העלות.

6. בשנת 2021 הוציאה רשות המים חוזר המאריך את תקופת השימוש של מוני המים מ- 5 שנים ל- 6 שנים. החברה יישמה את השינוי החל משנת הדוח ולמפרע משנת 2021, כתוצאה משינוי באומדן קטן פחת המים בגין שנת הדוח ב- 314 אלפי ₪ ולמפרע בשנת 2021 בסך של 314 אלפי ₪. קיטון בגין שנת 2021 מוצג בדוח הכספי כהקטנת הוצאות בגין שנה קודמת (באור 23).

7. שווי זכויות המים נקבע על פי כללים שנקבעו על ידי מינהל המים ברשויות מקומיות, ערב העברתן לחברה מעיריית כרמיאל ומוצגות על בסיס עלות. בשנת 2019 נקבע בתיקון כללי תאגידי מים וביוב (חישוב עלות שירותי מים וביוב והקמת מערכת מים או ביוב תש"ע-2009) שההכרה בתשואה על זכויות המים תוגבל עד ינואר, 2030. לאור האמור

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

מופחתים זכויות המים במשך 10 שנים בשנים 2020-2029. ראה גם באור 9 ו-30 להלן.

ח. רכוש אחר והוצאות נדחות

זכויות לרכישת מים מחברת מקורות בע"מ מוצגות לפי הערכת שמאי שנכללה בדוחות סקר הנכסים. הזכויות האמורות הינן צמיתות ואינן מופחתות. קניין רוחני ונכסים בלתי מוחשיים מוצגים על פי העלות ומופחתים לפי אומדן אורך החיים השימושיים שלהם.

ט. הכרה בהכנסות

1. החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות מספר 25 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות- "הכנסות" (להלן- "התקן"). התקן מטפל בהכרה בהכנסות משלושה סוגי עסקאות: מכירת סחורות, אספקת שירותים, והכנסות מריבית, תמלוגי ודיבידנדים וקובע את הטיפול החשבונאי הנדרש (כללי הכרה, מדידה, הצגה וגילוי) לגבי סוגי עסקאות אלו. וכן, התקן קובע כי הכנסות תימדדנה לפי השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה או אמורה להתקבל. ההכנסות ממתן שירותי אספקת מים וסילוק ביוב נרשמים לפי בסיס צבירה במועד התהוותן.
2. הכנסות מהיטלי ביוב ומים/ דמי הקמה נרשמות כהכנסות נדחות. מימושן נפרש על פני תקופת ההנאה הצפויה מהשימוש מתקבולים אלה. משך ההנאה שנקבע הינו 25 שנה.
3. הכנסות מריבית והפרשי הצמדה מוכרות על בסיס מצטבר. החישוב מתבצע לפי הוראות סעיף 33 לכללי תאגידי מים וביוב (חישוב עלות שירותי מים וביוב והקמת מערכות מים וביוב, התשי"ע 2009) וסעיף 2 לכללים המים (תעריפי מים שמספקים ספקים מקומיים, התשנ"ד 1994) בהתאמה, לפי רבית החשב בכללי בחישוב יומי מועד החיוב ועד למועד לתשלומם בפועל.
4. ההכנסות ממענקי תאגוד ממינהל המים נפרשים על פני 5 שנים מיום קבלתם.
5. בהתאם להוראה רגולטורית, עודכנה ההכרה מהכנסות נדחות והיטלי מים וביוב כך שההכנסות הנדחות מדמי הקמה והיטלי מים וביוב יופחתו החל משנת 2024 על פני 35 שנים במקום 25 שנים, וזאת ליצירת הקבלה בין הפחת החשבונאי של הנכסים אותם מימנו ההכנסות הנדחות מדמי הקמה והיטלי מים וביוב.

י. שימוש באומדנים ובהערכות

בעת הכנתם של דוחות כספיים, עריכתם והצגתם על פי כללי החשבונאות המקובלים, נדרשה הנהלת החברה לבצע אומדנים ולהניח הנחות אשר משפיעים על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים והביאורי הנלווים אליהם. מעצם טיבם אל אומדנים והנחות התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מן האומדנים.

יא. מכשירים פיננסיים

לחברה נכסים והתחייבויות פיננסיים (מכשירים פיננסיים) הכוללים בין היתר מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חיובים שונים, הלוואות, ספקים, וזכאים שונים, בסיסי ההצמדה, שיעורי הריבית וזמני הפירעון של המכשירים הפיננסיים מפורטים בביאורים לדוחות הכספיים. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים נקבע בהתאם למחירי השוק שלהם או לציטוטים ממוסדות פיננסיים. ובהעדר מחיר שוק או ציטוט ממוסד פיננסי נקבע השווי ההוגן בהתאם למודל.

יב. השקעות לזמן קצר

השקעות לזמן קצר כוללות פיקדונות לזמן קצר בבנקים, שהתקופה עד למועד פדיונם עולה על שלושה חודשים אך לא יותר משנה ממועד החתך, והשקעות בניירות ערך סחירים המהוות השקעות לזמן קצר, המוצגות בשווי השוק שלהן. שינוי בערכם של ניירות הערך דלעיל נזקף לדוח רווח וההפסד על בסיס צבירה. השקעות לזמן ארוך – השקעות לזמן ארוך כוללות פיקדונות בבנקים, שהתקופה עד למועד פדיונם עולה על שנה ממועד החתך.

יג. זכויות מים

שווי זכויות המים נרשם בהתאם לכללים שנקבעו על ידי מנהל המים ברשויות מקומיות, ערב העברתן מהרשות המקומית לחברה. עד ליום 13 בדצמבר 2019, הוצגו הזכויות על בסיס העלות והן לא הופחתו וזאת בכפוף לאמור

באור 2 - מדיניות חשבונאית (המשך)

להלן.

בשנת 2019 נקבע בתיקון כללי תאגידי מים וביוב (חישוב עלות שירותי מים וביוב והקמת מערכת מים וביוב והקמת מערכת מים או ביוב תש"ע – 2019) כי ההכרה בתשואה על זכויות המים תוגבל עד ינואר 2030 (להלן – "התיקון").

בחודש פברואר 2021, במסגרת הנחיות ודגשים שפרסמה רשות המים ביחס לדוחות הכספיים לשנת 2020, הנחתה רשות המים את תאגידי מהים כי לאור התיקון, יש להפחית החל מהדוחות הכספיים לשנת 2020 את זכויות המים בספרים, כך שתקופת ההפחתה תהיה לכל היותר עד לחודש דצמבר 2029. לאור האמור לעיל, מפחיתה החברה את זכויות המים בשיעור פחת של 10% לשנה.

באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
1,476	1,939	מזומנים
1,476	1,939	

באור 4 - לקוחות - צרכנים (*)

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
8,993	9,467	צרכנים
2,268	2,587	כרטיסי אשראי
7,351	7,418	הכנסות לקבל בגין אגרות מים וביוב
240	145	המחאות לגביה
(2,185)	(3,348)	הפרשה לחובות מסופקים ואבודים
16,667	16,269	

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
1,420	2,185	יתרת פתיחה
765	1,163	הפרשה לחומ"ס שנוצרה השנה
2,185	3,348	סה"כ הפרשה לחובות מסופקים

באור 5 - חייבים ויתרות חובה

ליום		
<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2025</u>	
14	14	חייבים אחרים ויתרות חובה
153	153	הוצאות מראש
-	8	מוסדות ממשלתיים אחרים
<u>167</u>	<u>175</u>	

באור 6 - רכוש קבוע

<u>סה"כ</u>	<u>כלי רכב</u>	<u>מחשבים, ציוד</u>	<u>מבנים</u>	<u>מדי מים</u>	<u>מערכת</u>	<u>מערכת רשתות,</u>	
		<u>משרדי</u>	<u>ושיפורים</u>	<u>וקר"מ</u>	<u>רשתות, צנרת,</u>	<u>צנרת, ציוד,</u>	
		<u>ורכבים</u>	<u>במושכר</u>		<u>ציוד, עבודות</u>	<u>עבודות פיתוח</u>	
					<u>פיתוח</u>	<u>ותשתיות ביוט</u>	
עלות							
170,046	268	1,050	384	14,951	72,223	81,170	יתרה ליום 1 בינואר 2024
4,301	-	77	-	-	740	3,213	תוספת לשנת 2024
-	-	-	-	-	-	-	גרועות לשנת 2024
174,076	268	1,127	384	14,951	72,963	84,383	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
6,905	-	16	-	46	1,489	5,354	תוספת לשנת 2025
-	-	-	-	-	-	-	גרועות לשנת 2025
180,981	268	1,143	384	14,997	74,452	89,737	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
פחת נצבר							
87,107	18	708	281	10,580	34,920	40,600	יתרה ליום 1 בינואר 2024
5,762	40	75	29	1,623	1,177	2,818	פחת לשנת 2024
-	-	-	-	-	-	-	גרועות לשנת 2024
92,869	58	783	310	12,203	36,097	43,418	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
5,827	54	24	22	1,608	1,395	2,724	תוספת לשנת 2025
-	-	-	-	-	-	-	גרועות לשנת 2025
98,696	112	807	332	13,811	37,492	46,142	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
עלות בניכוי פחת שנצבר ליום							
81,207	210	344	74	2,748	36,866	40,965	31 בדצמבר 2024
עלות בניכוי פחת שנצבר ליום							
82,285	156	336	52	1,186	36,960	43,595	31 בדצמבר 2025

באור 7 - מסים נדחים לזמן ארוך

ליום		
<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2025</u>	
2,372	2,372	אחר
<u>2,372</u>	<u>2,372</u>	

באור 8 - אשראי מתאגידים בנקאיים ואחרים

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
3,894	3,962	אשראי לזמן קצר מתאגידים בנקאיים
<u>3,894</u>	<u>3,962</u>	

באור 9 - בעלים - חשבון חו"ז

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
148	161	עיריית כרמאיל
<u>148</u>	<u>161</u>	

באור 10 - ספקים ונותני שירותים

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
1,215	1,482	מקורות חברת מים בע"מ
1,609	711	אגוד ערים לביוב
17	17	המחאות לפירעון
1,286	3,633	ספקים בישראל
4	105	הוצאות לשלם (1)
<u>4,131</u>	<u>5,948</u>	

באור 11 - זכאים ויתרות זכות

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
68	232	עיריית כרמאיל
717	331	מוסדות
<u>785</u>	<u>563</u>	

באור 12 - עובדים ומוסדות בגין שכר

ליום		
31.12.2024	31.12.2025	
243	196	עובדים ומוסדות בגין שכר
246	246	הפרשות לחופשה והבראה
<u>489</u>	<u>442</u>	

באור 13 - הלוואות לזמן ארוך - בעלים

א. הלוואות בעלים

1. החברה חתמה על הסכם עם העירייה בעניין העברת הנכסים והפעילות בתחום המים והביוב מהעירייה לחברה. במסגרת ההסכם נקבע כי 30% מהתמורה בגין הנכסים שהועברו לחברה תהווה הלוואת בעלים. הלוואת הבעלים תיפרע על ידי החברה, בצירוף הפרשי הצמדה וריבית ריאלית בשיעור של 5% במשך 180.
2. **תנאי ההלוואות לזמן ארוך:**
הלוואה מבנק אוצר החייל בסך 6,000 אלפי ש"ח, בגרייס לשנתיים תפרע במשך 13 שנים החל מחודש 3/2014 ועד לחודש 2/2027, ונושאת ריבית פריים+0.13 לשנה.
3. הלוואה מבנק הפועלים בסך 4,000 אלפי ש"ח, בגרייס לשנתיים שתפרע במשך 13 שנים החל מחודש 5/2015 ועד

באור 13 - הלוואות לזמן ארוך- בעלים (המשך)

- לחודש 5/2028, ונושאת ריבית פריים+0.45 לשנה.
4. הלוואה מבנק הפועלים בסך 5,000 אלפי ₪, בגרייס לשנתיים, שתפרע במשך 13 שנים החל מחודש 6/2016 ועד לחודש 5/2029 ונושאת ריבית פריים+0.15 לשנה.
5. הלוואה מבנק מרכנתיל דיסקונט בסך 5,000 אלפי ₪, שתפרע במשך 15 שנים בתשלומים חודשיים, החל מחודש 3/2020 ועד לחודש 2/2035. ונושאת ריבית פריים+0.13 לשנה.
6. הלוואה מבנק מרכנתיל דיסקונט בסך 4,000 אלפי ₪, שתפרע במשך 15 שנים בתשלומים חודשיים, החל מחודש 3/2022 ועד לחודש 2/2037. ונושאת ריבית פריים.
- בחודש דצמבר, 2023, ריבית הפריים הסתכמה ב־6.15%. ריבית הפריים נותרה ללא שינוי עד מועד עריכת הדוחות.

באור 14 - הלוואות לזמן ארוך מתאגיד בנקאי

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31.12.24</u>	<u>31.12.25</u>	
9,782	8,429	הלוואות בריבית משתנה
1,000	539	הלוואות צמודות
(1,553)	(1,570)	חלויות שוטפות
<u>9,228</u>	<u>7,398</u>	

מועדי הפירעון הלוואות בנקים צמודות מדד

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31.12.24</u>	<u>31.12.25</u>	
462	462	שנה ראשונה
462	77	שנה שנייה
76	-	שנה שלישית
<u>1,000</u>	<u>539</u>	

מועדי הפירעון הלוואות בנקים לא צמודות

<u>ליום</u>	<u>ליום</u>	
<u>31.12.24</u>	<u>31.12.25</u>	
1,092	1,108	שנה ראשונה
1,019	1,131	שנה שנייה
1,029	929	שנה שלישית
1,039	519	שנה רביעית
977	333	שנה חמישית
4,626	4,409	שנה שישית ואילך
<u>9,782</u>	<u>8,429</u>	

באור 15 - הכנסות נדחות מהיטלי פיתוח

ליום 31 בדצמבר

<u>2024</u>	<u>2025</u>	
42,020	41,915	יתרת פתיחה הכנסות נדחות מהיטלים
(1,406)	(1,536)	(ניכוי - הכנסה שהוכרה)
40,614	40,379	
1,320	3,683	הכנסות נדחות שנוצרו השנה
(19)	-	(בניכוי הכנסות שכוכרו השנה)
41,915	44,062	יתרת הכנסות נדחות

באור 16 - התחייבויות תלויות, ערבויות ושעבודים

תביעות תלויות

1. עפ"י מכתבה של היועצת המשפטית של עין כרמים כנגד התאגיד קיימות תביעות כדלקמן:
2. בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד התאגיד ותאגידים נוספים בדבר הפרת תקנה 34 ועוד מספר תקנות לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות. מדובר בהנגשת אתר האינטרנט לכבדי שמיעה.
3. תביעת נזיקין ע"ס 102 אלפי ₪.
4. תביעה כנגד קבלן פיתוח ברמת נבון בגין צריכת מים במסגרת פרויקט משרד השיכון בסך של 1,039 אלפי ₪.
5. מאחר ולדעת עורכי הדין של התאגיד לא ניתן להעריך בשלב זה את סיכויי התביעות לא בוצעה הפרשה בגין תביעות אלו.

שעבודים וערבויות

1. שעבוד צף ראשון בדרגה על כל נכסיה הפיננסיים והתפעולים, של התאגיד, אשר ניתן ביום 4.5.2022, לטובת בנק מרכנתיל דיסקונט, ללא הגבלה בסכום.
2. שיעבוד שוטף ראשון על כל הנכסים הפיננסיים של התאגיד, אשר ניתן ביום 28.01.2019, בסך 2 מיליון ₪ לטובת הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ.
3. שיעבוד צף מדרגה ראשונה על כל הנכסים הפיננסיים של החברה, אשר ניתן ביום 25.12.2019 לטובת בנק הבינלאומי הראשון בע"מ להבטחת הלוואה בסך של 6.0 מיליון ש"ח. שיעבוד צף מדרגה ראשונה על כל הנכסים הפיננסיים של החברה, אשר ניתן ביום 04.05.14 לטובת בנק הפועלים בע"מ להבטחת הלוואה בסך של 5.0 מיליון ₪.
4. שעבוד שוטף מחודש מאי, 2013 לטובת בנק הפועלים על כל הכספים, נכסים, מסמכים פיקדונות, תכניות חיסכון, מיטלטלין וזכויות אחרות מכל סוג בסך של 4.0 מיליון ₪.
5. שעבוד שוטף ראשון על כל הנכסים הפיננסיים של התאגיד עפ"י כללי תאגידי מים וביוב התשע"א-2011, בסך 2 מיליון ₪, מיום 28.01.2019.
6. הלוואה בסך 5.0 מיליון ₪ - החברה נטלה ביום 30.01.2020 הלוואה להמשך מימון תכנית השקעות ופיתוח, להבטחת ההלוואה שיעבדה החברה, שעבוד צף מדרגה ראשונה על כל נכסיה הפיננסיים ונכסיה התפעוליים של החברה לטובת בנק מרכנתיל דיסקונט.
7. הלוואה בסך 4.0 מיליון ₪ - החברה נטלה ביום 27.1.2022 הלוואה להמשך מימון תכנית השקעות ופיתוח, להבטחת ההלוואה שיעבדה החברה, שעבוד צף מדרגה ראשונה על כל נכסיה הפיננסיים ונכסיה התפעוליים של החברה לטובת בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ.
8. תנאים מיוחדים: אין לשעבד או להעביר ללא הסכמת בעל השעבוד.

באור 16 - התחייבויות תלויות, ערבויות ושעבודים (המשד)

ערבויות :

1. ערבות צמודת מדד לטובת ספק "ביג מרכזים מסחריים בע"מ" בסך 42.7 אלפי ש, להבטחת תשלומי שכ"ד.
ערך הערבות המשוערך לתאריך הדוח 47.5 אלפי ש.

באור 17 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

1. התחייבות החברה בשל סיום יחסי עובד - מעביד מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים ליום המאזן ובהתאם לחוק פיצויי פיטורין, החברה משלמת באופן שוטף לקופות הפנסיה / ביטוח מנהלים / גמל השתתפותה הסדירה עפ"י הקבוע בחוק.
2. הסכומים שנצברו בקופות אינם מוצגים במאזן מאחר שאינם בשליטתה ובניהולה של החברה.

באור 18 - הון מניות

<u>ליום 31 בדצמבר 2019 ו- 2018</u>		
<u>רשום</u>	<u>מונפק ונפרע</u>	
100,000	100	מניות רגילות בנות 1 ש.ע.נ. כ"א
100,000	100	

באור 19 - הכנסות

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>		
<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>	
26,631	23,211	הכנסות מים
722	670	הכנסות מים
27,353	23,881	היטלי מים ודמי הקמה
		הכנסות מים
13,527	13,950	הכנסות ביוב
814	755	אגרות ביוב
302	201	היטלי ביוב ודמי הקמה
14,643	14,906	דיגום שפכים
41,996	38,787	הכנסות ביוב

באור 20 - עלות המכירות, מתן השירותים וביצועעבודות

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>		
<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2025</u>	
15,918	17,764	רכישת מים ממקורות
120	119	דיגום מים וביטחון מים
1,683	1,683	פחת זכויות מים
1,002	978	שכר עבודה ונילוות
14	20	חשמל
722	743	אחזקת מים ומתקנים
399	438	ארנונה
4,316	4,336	פחת
27	26	שכר דירה ואחזקה
162	177	אחזקת רכב
90	90	ייעוץ
156	157	ביטוח
6	9	תקשורת ודואר
<u>24,615</u>	<u>26,540</u>	הוצאות אספקה מים
708	697	שכר עבודה ונילוות
97	76	חשמל
1,693	1,676	אחזקת מתקנים
23	25	ארנונה
63	72	אחזקת רכב
199	178	פיקוח שפכים
15	20	מוקד עירוני
1,341	1,391	פחת
4	6	תקשורת ודואר
104	105	ביטוח
60	60	ייעוץ
7,130	7,478	עלות איסוף שפכים
<u>11,437</u>	<u>11,784</u>	הוצאות ביוב
<u>36,052</u>	<u>38,324</u>	

באור 21 - עלויות גביה וחובות מסופקים

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2024	31.12.2025	
591	636	שכר עבודה ונילוות
(29)	(29)	הכנסות אכיפה
165	198	דמי שכירות וניהול נכסים
207	244	חלוקת חשבונות
86	74	הפקת דוחות
2	3	ביטוחים
126	64	אכיפה קשה
-	110	קריאת מדי מים
331	337	מיכון
83	59	מוקד תשלומים
127	122	עמלות וכרטיסי אשראי
92	67	עמלות בנק הדואר
7	5	פחת
23	20	חשמל ומים
42	48	משרדיות ואחרות
39	44	דואר ותקשורת
90	98	ארנונה
765	1,164	הפרשה לחובות מסופקים ואבודים
-	372	חובות אבודים
2,747	3,636	

באור 22 - הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2024	31.12.2025	
1,038	1,252	שכר עבודה ונילוות
11	2	משרדיות ואחזקת משרד
116	150	שכירות משרדים ודמי ניהול
35	35	ביטוח
97	96	פחת
73	82	מיכון
255	229	יעוץ מקצועי
332	195	הוצאות משפטיות
38	68	הוצאות רכב
29	37	פרסום ויחסי ציבור
16	17	דואר וטלפון
73	81	מיסים ואגרות
64	94	השתלמויות כיבודים ורווחה
49	42	אחרות
142	95	הוצאות אחזקה ואחרות
2,368	2,475	

באור 23 - הוצאות מימון

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2024	31.12.2025	
718	603	ריבית על הלוואות מהבנקים
221	159	עמלות בנקאיות
4	1	ריבית והצמדה הלוואות בעלי שליטה
777	721	הכנסות מימון
777	721	הכנסות מימון מלקוחות
166	42	הוצאות מימון
169	39	

באור 24 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום		
31.12.2024	31.12.2025	
(30)	-	אחרות
-	-	אירועים לאחר תאריך מאזן
(30)	-	

באור 25 - אירועים לאחר תאריך מאזן**א. מבצע גביית חובות ומחיקת ריבית והצמדה לחייבים**

ביום 14.03.2019 הוציא הממונה על התאגידים הנחיה בנושא מבצע מחיקת ריבית והצמדה בגין חובות מים וביוב לצרכנים ביתיים. בהתאם להנחיה צרכן שיסדיר את חובו לתאגידי מים וביוב (לרבות בפריסה של עד 36 תשלומים) יימחקו לו סכומי הריבית וההצמדה שנצברו על יתרת חובו. המבצע הוארך בשנת עד ליום 31.3.2021. ליישום ההנחיה צפויה השפעה שולית על יתרת הלקוחות והכנסות מריבית שנרשמו בדוחות הכספיים. ההנחיה הנ"ל לא הוארכה לשנת 2022. הנחיה נוספת הייתה בחודש יוני 2025. להנחיה הנ"ל הייתה השפעה מצומצמת על הדוחות כספיים לשנה זו.

ב. תאגוד אזורי

ביום 27 בדצמבר 2018 אישרה כנסת ישראל תיקון לחוק תאגידי מים וביוב.

עקרונות התיקון לחוק הינן כדלקמן:

1. מועצת רשות המים תקבע שיוך של הרשויות המקומיות בישראל לקבוצות שמספרן לא יעלה על 30.
2. קבוצות התאגידים תהיה החברה האזורית שאמורה לספק את שירותי המים והביוב.
3. ליום עריכת הדוחות הכספיים הליכי מיזוג ואיחוד התאגידים טרם נסתיימו.
4. בכנסת עברה חקיקה בקריאה טרומית לדחיית חובת התאגוד האזורי ל 3 שנים.

באור 26 - מיסים על הכנסה**א. חוקי המס החלים על החברה ותיקונים לפקודת מס ההכנסה**

שיעור המס החל על החברה בשנים 2021 ו-2020 הינו 23%. יתרות המיסים הנדחים לזמן ארוך ליום 31 בדצמבר 2022 חושבו בהתאם לשיעורי המס שהיו בתוקף במועד הדוח, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. לענין פטור מתשלום מס חברות, ראה גם סעיף ג' להלן.

ב. מס ערך מוסף

החברה קיבלה רולינג משלטונות מס ערך מוסף לפיו היא תחויב ותשלם מע"מ על בסיס מזומן בהתאם לסעיף 29(1) לחוק מע"מ הקובע, כי בשרות שנתינתו מתמשכת ולא ניתן להפריד בין חלקיו יחול החיוב על סיומים שהתקבלו על חשבון התמורה.

ג. פטור ממס חברות

ביום 6 בנובמבר 2012 התקבל בכנסת חוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 196), התשע"ג-2012. בהתאם לחוק זה נקבע בין היתר כי בשנות המס 2011 עד 2015 הכנסתה של חברה אשר רשות מקומית אחת או יותר מחזיקה בכל אמצעי השליטה בה, תהא פטורה ממס חברות מיום 1 באוגוסט 2016, הוארכה תקופת הפטור למשך 3 שנים נוספות עד לסוף שנת 2018 וזאת בהתאם לסעיף 13א' לחוק תאגידי מים וביוב הנושא כותרת של "הוראת שעה". תוקף הפטור הוארך מכח סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת עד ליום 16 ביוני 2020 וזאת בהתבסס על כך שסעיף 13א' כאמור לעיל מהווה הוראת שעה ובשל כך התאריך אוטומטית, החל ממועד פקיעת הפטור הכנסות החברה חייבות במס חברות כמפורט בסעיף א' לעיל

ד. שומות מס

לחברה שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2018.

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u>	
<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2025</u>
(564)	-
<u>(564)</u>	<u>-</u>

מסים נדחים

באור 27 - יתרות ועסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

א. בדוח רווח והפסד של התאגיד נכללו הכנסות והוצאות הנובעות מפעולות עם צדדים קשורים ובעלי עניין כדלקמן:

עסקאות עם צדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום

31.12.2024

31.12.2025

(אלפי ש"ח)

(67) (232)

(148) (161)

- -

א. יתרות

בעל שליטה בגין מים וביוב

בעל שליטה- חו"ז

הלוואה לז"א מבעל שליטה

ב. עסקאות

6,736 7,399

585 667

276 301

הכנסות מאגרות מים וביוב

ארנונה

השאלת עובדים