

ת.מ.ר – תאגיד מים אזורי בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2025

ת.מ.ר – תאגיד מים אזורי בע"מ

דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2024

תוכן העניינים

3 דוח רואי החשבון המבקר

הדוחות הכספיים:

4 דוחות על המצב הכספי

5 דוחות על הרווח הכולל

6 דוחות על השינויים בהון העצמי

7-8 דוחות על תזרימי המזומנים

9-31 ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של

ת.מ.ר. תאגיד מים אזורי בע"מ

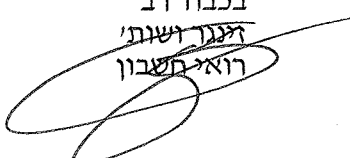
ביקרנו את הדוחות על מצב הכספי המצורפים של ת.מ.ר. תאגיד מים אזורי בע"מ (להלן - החברה) לימים 31 בדצמבר 2025 ו-2024 ואת הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של החברה. אחריותנו היא לחוות 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), 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 מידגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו 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 2025 ו-2024 ואת 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) התש"ע - 2010.

אור יהודה, 24 במרץ 2026.

בכבוד רב
זינגר ושות'
רואי חשבון



ליום 31 בדצמבר		ביאורים	
2024	2025		
(אלפי ש"ח)			
			רכוש שוטף
37,246	49,662	3	מזומנים ושווי מזומנים
38,685	44,538	4	לקוחות- צרכנים
679	1,434	6	חייבים ויתרות חובה
9,032	4,702	5 , 26	בעלים – חשבון חו"ז
85,642	100,336		סה"כ נכסים שוטפים
			רכוש קבוע, נטו
253,574	262,312	8	רכוש קבוע בהקמה
48,293	126,991	7	רכוש אחר- זכויות מים
9,420	7,536	9	סה"כ נכסים
396,929	497,175		התחייבויות שוטפות
			בעלים - חשבון חו"ז
4,376	2,525	5 , 26	אשראי לזמן קצר
16,734	66,566		חלויות שוטפות של הלוואות לזמן ארוך
8,292	7,647	13 - 14	ספקים ונותני שירותים
18,959	24,523	10	זכאים ויתרות זכות
10,830	12,342	11	עובדים ומוסדות בגין שכר
793	887	12	סה"כ התחייבויות שוטפות
59,984	114,490		התחייבויות לזמן ארוך
			הלוואות לזמן ארוך מרשויות מקומיות
13,747	10,878	13	הלוואות לזמן ארוך מבנקים
67,927	69,629	14	זכאים אחרים
630	630		הכנסות נדחות מהיטלי פיתוח ודמי הקמה
190,133	221,641	15	סה"כ התחייבויות לזמן ארוך
272,437	302,778		הון עצמי
64,508	79,907	17	סה"כ התחייבויות והון
396,929	497,175		
			עמית מהלל
			מנהל כספים
			יוסי בן חמו
			מנכ"ל
			רונן עזריה
			יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 במרץ 2026.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שנסתיימה ביום		ביאורים	
2024	2025		
(אלפי ש"ח)			
110,281	118,646	18+19	הכנסות משירותי מים וביוב
95,770	84,766	18+19	עלות שירותי מים וביוב
14,511	33,880		רווח גולמי
9,789	12,066	20	עלות גביה וחובות מסופקים
4,634	5,173	21	הוצאות הנהלה וכלליות
88	16,641		רווח מפעולות לפני הוצאות מימון, נטו
619	1,409	22	הוצאות מימון, נטו
(531)	15,232		רווח (הפסד) לאחר הוצאות מימון, נטו
320	167		הכנסות אחרות, נטו
(211)	15,399		רווח (הפסד) לפני מיסים על הכנסה
-	-	23	מיסים על ההכנסה
(211)	15,399		רווח (הפסד) כולל לשנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 :

הון מניות	תקבולים על חשבון מניות	יתרת הפסד	סה"כ
(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)
100	95,123	(30,504)	64,719
יתרה ליום 1 בינואר 2024			
-	-	(211)	(211)
הפסד כולל לשנה			
100	95,123	(30,715)	64,508
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024			

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2025 :

הון מניות	תקבולים על חשבון מניות	יתרת הפסד	סה"כ
(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)
100	95,123	(30,715)	64,508
יתרה ליום 1 בינואר 2025			
-	-	15,399	15,399
רווח כולל לשנה			
100	95,123	(15,316)	79,907
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025			

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

לשנה שנסתיימה ביום

31 בדצמבר

2024	2025
(אלפי ש"ח)	
(211)	15,399
4,155	12,130
3,944	27,529
(14,012)	(14,481)
(83,160)	(133,482)
20,349	44,758
(110)	(104)
6,083	8,997
6,083	8,996
20,000	20,357
(44,767)	(64,959)
(4,971)	(8,541)
16,734	49,830
9,302	8,557
21,065	49,846
(19,758)	12,416
57,004	37,246
37,246	49,662

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:

רווח (הפסד) כולל לשנה

התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים לפעילות שוטפת (נספח א')

מזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת**תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה:**

השקעות בתשתיות מים

השקעות בתשתיות ביוב

מענקים והשתתפות אחרים

רכישת רכוש קבוע אחר

תקבולים בגין דמי הקמה מים

תקבולים בגין דמי הקמה ביוב

מענק תעריפי

מזומנים נטו, ששימשו לפעילות מ השקעה**תזרימי מזומנים מפעילות מימון:**

פירעון הלוואות לזמן ארוך

קבלת אשראי לזמן קצר

קבלת הלוואות לזמן ארוך

מזומנים נטו, שנבעו מפעילות מימון

עליה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

נספח א' - התאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

לשנה שנסתיימה ביום	
31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

17,614	17,757	פחת והפחתות
2,284	3,429	הפרשה לחובות מסופקים
1,781	1,283	שיערוך הלוואות
(5,879)	(6,842)	מימוש הכנסות נדחות מהיטלי פיתוח
15,800	15,627	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

4,995	(9,282)	ירידה (עליה) ביתרת לקוחות – צרכנים
(71)	(755)	ירידה (עליה) בחייבים ויתרות חובה
(15,199)	(630)	שינוי ביתרת רשויות מקומיות – חשבון חו"ז
(598)	5,564	עליה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
(766)	1,512	עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות
(6)	94	עליה (ירידה) ביתרות עובדים ומוסדות בגין שכר
(11,645)	(3,497)	
4,155	12,130	

סך ההתאמות הדרושות להצגת תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב' – פעילות מהותית שלא במזומן:

<u>3,032</u>	<u>3,109</u>	פירעון הלוואות בעלים כנגד חו"ז
--------------	--------------	--------------------------------

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

ביאור 1 – כללי

א. תיאור התאגיד

ת.מ.ר - תאגיד מים אזורי בע"מ (להלן "החברה") הוקמה ביום 1 בנובמבר 2008. החברה הוקמה לצורך מתן שירותי מכירה, אספקת מים, מתן שירותי ביוב בתחום העיר רמלה, בהתאם לחוק תאגידי מים וביוב התשס"א - 2001 ובהתאם לרישיון ההפעלה שניתן לו לצורך הקמה ופיתוח מערכות מים, ביוב וכל פעילות נוספת בתחום משק המים והביוב כפי שהוגדרו בתקנון התאגיד.

רישיון ההפעלה ניתן לתאגיד ע"י הממונה על תאגידי מים וביוב ברשויות המקומיות ביום 1 בספטמבר 2008 למשך 25 שנים.

בתחילת יולי 2016 נתקבל רישיון הפעלה מתוקן מאת הממונה המאשר את העברת פעילות המים והביוב מהרשויות המקומיות גדרה, קרית מלאכי ובני עיי"ש לחברה. בהתאם לזאת רכשה החברה את נכסי המים והביוב אשר שימשו את הרשויות הנ"ל ערב צירופים לתאגיד.

החברה החלה בפעילותה העסקית ביום 1 בנובמבר 2008.

שיעורי האחזקה של הרשויות בחברה הינן:

עיריית רמלה	56.37%
עיריית קרית מלאכי	17.4%
עיריית גדרה	20.59%
מועצה מקומית בני עיי"ש	5.64%
	<u>100%</u>

ב. הגדרות- בדוחות כספיים אלה:

1. **החברה** - חברת ת.מ.ר – תאגיד מים אזורי בע"מ.
2. **צדדים קשורים** - כמשמעותם בגילוי דעת 29 של לשכת רואי חשבון.
3. **מדד** - המחירים לצרכן כפי שמפרסת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
4. **הממונה** – הממונה על ענייני החברות לשירותי מים וביוב.
5. **חוק** - חוק תאגידי מים וביוב התשס"א-2001.

ביאור 2- עיקרי המדיניות החשבונאית**א. בסיס הצגת הדוחות הכספיים**

מזומנים ושווי מזומנים נחשבים על ידי החברה כהשקעות שניזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ב. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים נחשבים על ידי החברה כהשקעות שניזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ג. הפרשה לחובות מסופקים

הנחיות חשבונאיות של רשות המיס בדבר חישוב הפרשה לחובות מסופקים :
ביום 4 במרץ 2014 פרסמה רשות המיס הנחיות לחישוב ההפרשה לחובות מסופקים.

העקרונות שנקבעו בהנחיות אלו הינם :

"החובות המסופקים יכללו סיכום של הפרשה כללית והפרשה ספציפית, לעניין זה :

הפרשה כללית – סך החיובים בשלוש השנים האחרונות , כשהוא מוכפל בשיעור החיובים שלא נגבו הנמוך ביותר, שהיה בארבע שנים האחרונות. לסכום זה, יתווסף סך כל החובות שגילם מעל שלוש שנים ואשר אינם מצויים בהסדר תשלומים ויופחת ממנו סכום ההפרשה הספציפית, ככל שקיימת, בגין התקופה השוטפת.
הפרשה ספציפית – אומדן שיערך ע"י החברה, בהתייחס לחובות ספציפיים בגין חייבים שלא ניתן לאתרם, חייבים בכינוס נכסים, או בהליכי פשיטת רגל וחובות אחרים שהחברה מעריכה שלא יגבו במלואם או חלקם".

ד. רכוש קבוע

1. החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 27 "רכוש קבוע". התקן קובע את הטיפול החשבונאי ברכוש קבוע תוך התאמה להנחיות רשות המיס בנושא. הרכוש הקבוע המוצג על בסיס העלות בניכוי פחת שנצבר. העלות של רכוש קבוע כוללת הוצאות הניתנות לייחוס באופן ישיר לרכישת הנכס.

2. עלות הרכוש הקבוע - עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים, שכר עבודה ישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. שיפורים נזקפים לעלות הנכסים ואילו הוצאות אחזקה ותיקונים נזקפות לדוח רווח והפסד עם היווצרותן. מתקני מים וביוב כוללים את מצבת המתקנים ששימשו את העירייה באספקת שירותי מים וביוב ערב הקמת והפעלת התאגיד, מתקנים אשר הועברו לחברה בהתאם להנחיות הממונה, ובאישורו, וכן מתקנים אחרים שנרכשו או הוקמו אחרי הפעלת התאגיד.

3. תשלומים על חשבון רכוש קבוע - השקעה בעבודות תשתיות שטרם הסתיימו.

4. מענקים - מענקים המתקבלים מהמדינה בגין רכוש קבוע, מקוזזים מעלות ההשקעה.

ביאור 2- עיקרי המדיניות החשבונאית – (המשך)

5. מדידת הרכוש קבוע - החברה בחרה למדוד את הרכוש הקבוע שלה לפי מודל העלות. הפחת מחושב לפי שיטת הקו הישר לפי אומדן תקופת אורך החיים השימושי של הנכסים.

6. להלן אורך החיים השימושי של הנכסים (כפי שנקבעו ע"י רשות המים):

סוג הנכס		אורך החיים (בשנים)
		נכסים בפעילות מים
		נכסים בפעילות ביוב
<u>צנרת ומתקני מים:</u>		
ציוד אלקטרו מכני (לרבות משאבות)	15	15
קדיחה	30	-
מבנים	40	40
פלדה	35	20
מיכליות מים	20	-
מיכלי מים	15	-
גנראטורים	15	15
מערכת פיקוד ובקרה	15	15
בריכות מים ומגדלים	40	-
<u>מוני מים:</u>	6	-
<u>צנרת ומתקני ביוב:</u>		
ציוד מעבדות	10	10
ציוד במתקני טיפול במים/טיהור שפכים	10	10
אסבסט	20	30
בטון	-	30
p.v.c	25	40
פ.א. ופ.א. מצולב	35	-
<u>מחשבים ותוכנות:</u>		3.33-4
<u>ריהוט וציוד:</u>		7-15
<u>כלי רכב:</u>		15

ביאור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית – (המשך)

ו. רכוש אחר והוצאות נדחות

זכויות לרכישת מים מחברת מקורות בע"מ כפי שאושרו במסגרת סקרי הנכסים, הזכויות הנ"ל מופחתות החל משנת 2020 לתקופה של 10 שנים (ראה ביאור 9).

ז. הכרה בהכנסות

החברה מיישמת את הוראות תקן חשבונאות מספר 25 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות – "הכנסות" (להלן – "התקן").

התקן קובע את הטיפול החשבונאי הנדרש (כללי הכרה, מדידה הצגה וגילוי) לגבי שלושת סוגי העסקאות של הכרה בהכנסה.

התקן מטפל בהכרה בהכנסות משלושה סוגי עסקאות כדלקמן:

1. הכנסות ממכירת סחורות.
2. הכנסות מאספקת שירותים.
3. הכנסות מריבית, תמלוגים ודיבידנדים.

טיפול במדידת ההכנסות על פי התקן

התקן קובע כי ההכנסות תימדדנה לפי השווי ההוגן של התמורה שהתקבלה או שאמורה להתקבל. במקרים בהם ההסדר בין הצדדים כולל למעשה עסקת מימון, קובע התקן כי השווי ההוגן של התמורה יקבע על ידי היוון כל התקבולים וזקיפת ההפרש שבין השווי ההוגן לסכום הנקוב של התמורה כהכנסות ריבית על פני תקופת האשראי. היוון התקבולים מתבצע רק כאשר תקופת האשראי עולה על תקופת האשראי המקובלת.

להלן ההכנסות בחברה:

1. הכנסות מאספקת מים ושירותי ביוב אשר נרשמות על בסיס מצטבר.
2. הכנסות מהיטלי מים וביוב אשר משקפות את השתתפות התושבים בעלויות פיתוח נרשמות כהכנסות נדחות. על פי הנחיות רשות המים תקופת המימוש עד לשנת 2023 הינה 25 שנים והחל משנת 2024 תקופת המימוש הינה 35 שנים.
3. הכנסות מריבית, החברה זוקפת הכנסות מריבית על חובות בפיגורים בהתאם לכללי אמות מידה לשירות. ריבית הפיגורים שנקבעה עד לחודש יוני 2023 הינה בשיעור של 4% לשנה והחל מחודש יולי 2024 שיעור הריבית שנקבעה הינו פריים + 1% לשנה.

ח. רישום הוצאות

הוצאות נרשמות על בסיס מצטבר.

ט. מטבע חוץ ובסיס הצמדה

נכסים והתחייבויות הצמודות למדד המחירים לצרכן נכללו לפי המדד המתאים לגבי כל נכס וכל התחייבות. מדד המחירים לצרכן בגין חודש דצמבר 2025 ו- 2024 הינו 134.4 ו- 130.94 נקודות בהתאמה. שיעור השינוי בשנים 2025 ו- 2024 הינו 2.64% ו- 3.24% בהתאמה.

ביאור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית – (המשך):

י. שימוש באומדנים ובהערכות

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, נדרשת הנהלת החברה להשתמש בשיקול דעת בהערכות, אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל סכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של החברה, נדרשת הנהלת החברה להניח הנחות באשר לנסיבות ואירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת החברה על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית המושפעת מכך.

יא. מכשירים פיננסיים

לחברה נכסים והתחייבויות פיננסיים (מכשירים פיננסיים) הכוללים בין היתר מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חייבים שונים, הלוואות, ספקים, זכאים 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 לציוטטים ממוסדות פיננסיים. ובהעדר מחיר שוק או ציוטט ממוסד פיננסי נקבע השווי ההוגן בהתאם למודל להערכת שווי.

יב. ירידת ערך נכסים

החברה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 15 בדבר ירידת ערך נכסים (להלן "התקן"). התקן קובע נהלים שעל החברה ליישם כדי להבטיח שנכסיה במאזן (שלגביהם חל התקן), לא יוצגו בסכום העולה על סכום בר – השבה שלהם, שהינו הגבוה מבין מחיר המכירה נטו לבין שווי השימוש (ערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו). על פי עמדת רשות המיס הפחתת ערך הנכסים אמורה להתבצע במידה וההכנסות המהוונות הנובעות מהנכסים בתקופת הפעילות ההנדסית / כלכלית נמוכות מערך הנכסים וגם התמורה ממכירתם נמוכה מעלותם בספרים. הבחינה של סך ההכנסות המתקבלות ביחס לעלות הנכסים בספרים מבוצעת למכלול הנכסים לפי יחידה מניבת רווחים. במקרה של תאגידים יש להסתכל על אספקת המיס ועל הולכות הביוב (כל אחד בנפרד) כיחידה מניבת רווחים – בכל יחידה מניבת רווחים ניתן לזהות את ההכנסות. בנוסף מכלול כלל הנכסים אמורים לשרת את כלל הפעילות. המבחן להפחתת נכסים הוא אם ההכנסות המתקבלות בגין יחידה שוות או עולות על ערך הנכסים שמשמשים לאספקת מים או להולכת ביוב. לאור עמדת רשות המיס אין מקום להפחתת ערך נכסים.

יג. מטבע פעילות ומטבע הצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בש"ח, שהינו מטבע הפעילות של החברה, ומעוגלים לאלף הקרוב. השקל הינו מטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועלת החברה.

ביאור 3- מזומנים ושווי מזומנים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	
24,600	19,570
12,646	30,092
37,246	49,662

מזומנים בבנקים

פיקדונות לזמן קצר

ביאור 4 – לקוחות - צרכנים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	
90,208	99,070
11,564	12,447
5,337	5,373
1,515	1,016
108,624	117,906
(69,939)	(73,368)
38,685	44,538

חובות פתוחים

הכנסות לקבל

כרטיסי אשראי

המחאות לגבייה

בניכוי הפרשה לחובות מסופקים(*)

(*) הפרשה לחובות מסופקים

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	
67,655	69,939
2,284	3,429
69,939	73,368

יתרת פתיחה

הפרשה לחובות מסופקים שנוצרה השנה

ביאור 5 – בעלים – חשבון חו"ז

1. היתרה הינה בגין התחשבנות שוטפת.
2. התאגיד שאל עובד אחד לתקופה של 10 שנים באישור הממונה.
3. יתרות הרשויות ליום 31 בדצמבר 2024 מופיעות בביאור 26.

ביאור 6 – חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	
270	847
409	587
679	1,434

השתתפות רשויות
אחרים

ביאור 7 – רכוש קבוע בהקמה

הרכב:

סה"כ	צנרת ומתקני מים	צנרת ומתקני ביוב
(אלפי ש"ח)		
64,538	28,240	36,298
91,024	7,864	83,160
(19,885)	(1,102)	(18,783)
(87,384)	(31,203)	(56,181)
48,293	3,799	44,494
136,830	4,737	132,093
(44,758)	-	(44,758)
(13,374)	(3,518)	(9,856)
126,991	5,018	121,973

יתרה ליום 1 בינואר 2024
תוספות בשנת 2024
מענקים שנתקבלו בשנת 2024
רכוש שהופעל במהלך השנה, נטו
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
תוספות בשנת 2025
מענקים שנתקבלו בשנת 2025
רכוש שהופעל במהלך השנה, נטו
יתרה ליום 31 בדצמבר 2025

סה"כ	מחשבים ריהוט וציוד משרדי	כלי רכב	מכון טיהור שפכים	צנרת ומתקני ביוב	צנרת ומתקני מים	מדי מים	
(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	
							עלות:
406,459	2,676	289	21,645	196,623	139,808	45,418	יתרה ליום 1 בינואר 2024
116,285	110	-	-	78,824	31,825	5,526	תוספות לשנת 2024
(23,107)	-	-	-	(22,643)	-	(464)	מענק לשנה
499,637	2,786	289	21,645	252,804	171,633	50,480	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
							פחת נצבר :
230,333	2,088	289	12,582	107,728	76,236	31,410	יתרה ליום 1 בינואר 2024
15,730	92	-	1,028	6,293	3,433	4,884	תוספות לשנת 2024
246,063	2,180	289	13,610	114,021	79,669	36,294	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024
253,574	606	-	8,035	138,783	91,964	14,186	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 8 – רכוש קבוע, נטו

1. הרכב:

סה"כ	מחשבים ריהוט וציוד משרדי	כלי רכב	מכון טיהור שפכים	צנרת ומתקני ביוב	צנרת ומתקני מים	מדי מים	
(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	
							עלות:
499,637	2,786	289	21,645	252,804	171,633	50,480	יתרה ליום 1 בינואר 2025
24,611	104	-	-	11,245	4,189	9,073	תוספות לשנת 2025
524,248	2,890	289	21,645	264,049	175,822	59,553	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
							פחת נצבר :
246,063	2,180	289	13,610	114,021	79,669	36,294	יתרה ליום 1 בינואר 2025
15,873	113	-	1,247	5,581	4,478	4,454	תוספות לשנת 2025
261,936	2,293	289	14,837	119,602	84,147	40,748	יתרה ליום 31 בדצמבר 2025
262,312	597	-	6,788	144,447	91,675	18,805	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2025

ביאור 8 – רכוש קבוע, נטו - (המשך)

2. פרטים נוספים:

ביום 1 בנובמבר 2008 נחתם הסכם בין עיריית רמלה לבין החברה לעניין העברת הנכסים והפעילות בתחום המים והביוב מהעירייה לחברה.

עקרי ההסכם הינם כדלקמן:

א. העירייה העבירה לחברה את כל הנכסים של משק המים והביוב לרבות, הרישיונות והזכויות בנכסים התפעוליים. שווי התמורה נקבע בהתאם להערכת שווי נכסי משק המים והביוב של העירייה שבוצעו עפ"י הנחיות הממונה ובאישורו. להלן סיכום שווי נכסי המים והביוב כפי שאושרו ע"י הממונה (באלפי ש"ח):

עלות	פחת נצבר	עלות מופחתת	
64,464	(24,193)	40,271	נכסי מים
58,226	(35,092)	23,134	נכסי ביוב
122,690	(59,285)	63,405	

ב. בתמורה להעברת והמחאת הממכר לחברה, התחייבה החברה כלפי עיריית רמלה כדלקמן:

1. להקצות לעירייה את המניות המוקצות לפי שווי של 38,043 אלפי ש"ח, המהווים 60% מסך התמורה.
2. להקצות לעירייה שטר הון נדחה לפי שווי 6,340 אלפי ש"ח, המהווים 10% מסך התמורה.
3. לפרוע הלוואת בעלים בסך של 19,021 אלפי ש"ח המהווה 30% מסך התמורה.

ג. עם הפיכת התאגיד לתאגיד אזורי, כאמור בביאור 1, אישר הממונה להפוך את שטר ההון להלוואת בעלים נוספת.

ד. ביום 1 ביולי 2016 צורפו משקי המים והביוב של הישובים גדרה קרית מלאכי ובני עיי"ש לתאגיד. שווי התמורה נקבע בהתאם להערכת שווי נכסי משק המים והביוב של הרשויות שבוצעו עפ"י הנחיות הממונה ובאישורו.

ביאור 8 – רכוש קבוע, נטו - (המשך)

ה. להלן נתונים אודות משקי המים והביוב של הרשויות המצטרפות:

עלות מופחתת	פחת נצבר	עלות	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
			גדרה
19,368	10,545	29,913	נכסי מים
<u>20,185</u>	<u>11,365</u>	<u>31,550</u>	נכסי ביוב
<u>39,553</u>	<u>21,910</u>	<u>61,463</u>	
			קרית מלאכי
14,580	10,255	25,105	נכסי מים
<u>27,360</u>	<u>13,780</u>	<u>41,140</u>	נכסי ביוב
<u>41,940</u>	<u>24,305</u>	<u>66,245</u>	
			בני עיי"ש
4,717	1,179	5,896	נכסי מים
<u>4,855</u>	<u>2,971</u>	<u>7,826</u>	נכסי ביוב
<u>9,572</u>	<u>4,150</u>	<u>13,722</u>	

ו. עם צירוף הישובים גדרה, קריית מלאכי ובני עיי"ש, התחייבה החברה כלפי הרשויות כדלקמן:

1. להקצות לרשויות את המניות לפי שווי של 54,641 אלפי ש"ח המהווים 60% מסך התמורה.
2. לפרוע הלוואת בעלים בסך של 42,767 אלפי ש"ח המהווים 40% מסך התמורה.
3. בהוראת הממונה על התאגידים הופחת סכום של 2,244 אלפי ש"ח מהלוואות הבעלים בגין חובות לקרן השיקום של הרשויות.

ביאור 9 – רכוש אחר – זכויות מים

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(באלפי ש"ח)		
11,304	9,420	יתרת פתיחה
1,884	1,884	הפחתה לשנה
<u>9,420</u>	<u>7,536</u>	

ביאור 10 – ספקים ונותני שירותים

הרכב:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
15,603	14,637	הוצאות לשלם (*)
90	2,422	המחאות לפירעון
3,266	7,464	אחרים
18,959	24,523	
ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
447	307	מקורות
1,944	1,352	עמלת גביה
3,724	2,941	מכון טיהור שפכים
1,500	1,500	היזון החוזר
7,988	8,537	אחרים
15,603	14,637	

ביאור 11 – זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
10,830	12,281	מוסדות ממשלתיים (*)
10,830	12,281	

(*) היתרה כוללת ברובה התחייבות מותנית למע"מ בגין הכספים שטרם נגבו.

ביאור 12- עובדים ומוסדות בגין שכר

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
(באלפי ש"ח)	
440	409
353	478
793	887

עובדים ומוסדות בגין שכר

הפרשה לחופשה והבראה

ביאור 13 – הלוואות לזמן ארוך - בעלים

א. הרכב:

ליום 31 בדצמבר		שיעור הריבית
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
2,289	1,867	P + 0.5%
5,850	4,899	5% + הצמדה
7,037	5,894	4.5% + הצמדה
<u>1,625</u>	<u>1,361</u>	4.5% + הצמדה
16,801	14,021	
(3,054)	(3,143)	
13,747	10,878	

הלוואה עיריית רמלה

הלוואה עיריית גדרה

הלוואה קרית מלאכי

הלוואה מועצה מקומית בני עיי"ש

בניכוי חלות שוטפת

ב. לוח פירעון הלוואות:

ליום 31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	
3,054	3,143
3,054	3,143
3,054	3,143
3,054	3,143
3,054	1,449
16,801	14,021

שנה ראשונה

שנה שניה

שנה שלישית

שנה רביעית

שנה חמישית ואילך

ביאור 13 – הלוואות לזמן ארוך – בעלים – (המשך)

ג. החברה חתמה על הסכם עם עיריית רמלה בעניין העברת הנכסים והפעילות בתחום המים והביוט מעיריית רמלה לחברה (ראה גם ביאור 8ב'). במסגרת ההסכם נקבע כי 30% מהתמורה בגין הנכסים שהועברו לחברה תהווה הלוואת בעלים. קרן ההלוואה נשאה ריבית שנתית בשיעור של 6%. הקרן והריבית היו צמודים למדד המחירים לצרכן. במהלך חודש דצמבר 2014 פרעה החברה את יתרת ההלוואה לעיריית רמלה.

ד. עם צירוף הישובים גדרה, קרית מלאכי ובני עיי"ש לחברה התווספו הלוואות בעלים בגין ישובים אלו המהווים 40% מסך התמורה (בקיצור יתרת החוב לקרן השיקום של הישובים).

ה. שטר ההון אשר הונפק לעיריית רמלה הומר להלוואות בעלים ושיעור הריבית הוצמד לשיעור הריבית בו גייסה החברה הלוואות מתאגידים בנקאיים.

ביאור 14 – הלוואות לזמן ארוך מבנקים

א. הרכב:

ליום 31 בדצמבר		ריבית	
2024	2025		
(אלפי ש"ח)			
2,049	1,632	פריים + 0.65%	הלוואה לזמן ארוך בנק לאומי (1)
4,135	-	פריים + 0.4%	הלוואה לזמן ארוך בנק פועלים (2)
2,000	1,600	פריים + 0.4%	הלוואה לזמן ארוך בנק דקסיה (3)
36,297	34,074	פריים + 0.54%	הלוואה זמן ארוך מרכנתיל (4)
28,684	36,827	צמוד 2.67%	הלוואות תקציביות (5)
73,165	74,133		
(5,238)	(4,504)		בניכוי חלויות שוטפות
67,927	69,629		

ביאור 14 – הלוואות לזמן ארוך מבנקים – (המשך)

1. ביום 20 בנובמבר 2014 התקבל אשראי בסך 6.25 מיליון ש"ח מבנק לאומי בע"מ. האשראי הועמד לתקופה של 15 שנים. האשראי נפרע ב-180 פירעונות חודשיים החל מיום 12 בדצמבר 2014. האשראי אינו צמוד למדד ונושא ריבית משתנה בשיעור של פריים פלוס 0.65% לשנה.
2. ביום 12 באוגוסט 2016 התקבל אשראי בסך 10 מיליון ש"ח מבנק הפועלים בע"מ. האשראי הועמד לתקופה של 18 שנים. האשראי נפרע ב-180 פירעונות חודשיים החל מיום 12 בספטמבר 2015. האשראי אינו צמוד למדד ונושא ריבית משתנה בשיעור של פריים פלוס 0.4% לשנה.
3. ביום 3 בדצמבר 2014 התקבל אשראי בסך 6 מיליון ש"ח מבנק מרכנתיל דיסקונט (דקסיה לשעבר). האשראי הועמד לתקופה של 15 שנים. האשראי נפרע ב-180 פירעונות חודשיים החל מיום 1 בינואר 2015. האשראי אינו צמוד למדד ונושא ריבית משתנה בשיעור של פריים פלוס 0.4% לשנה.
4. ביום 30 במרץ 2024 התקבל אשראי בסך 40 מיליון ש"ח מבנק מרכנתיל דיסקונט. האשראי הועמד לתקופה של 18 שנים. האשראי יפרע ב-216 פירעונות חודשיים החל מיום 1 במאי 2024. האשראי אינו צמוד למדד ונושא ריבית משתנה בשיעור של פריים פלוס 0.5% לשנה.
5. החל משנת 2018 הוגדרה החברה כ"תאגיד זכאי" ולפיכך נקבע כי השקעות בתשתיות ביוב שיבוצעו בישובים רמלה וקריית מלאכי יקבלו השתתפות מהנהלת הביוב בשיעור של 50% - 70%. ויתרת ההשקעה תמומן באמצעות הלוואות תקציביות.

ב. לוח פירעון הלוואות

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(באלפי ש"ח)		
5,238	4,504	שנה ראשונה
5,279	4,736	שנה שנייה
5,319	4,757	שנה שלישית
5,359	4,757	שנה רביעית
5,398	4,357	שנה חמישית
46,572	51,022	שנה שישית ואילך
73,165	74,133	

ביאור 15 – הכנסות נדחות מהיטלי פיתוח

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
163,846	190,133	יתרת פתיחה
12,166	17,993	הכנסות נדחות מהיטלי פיתוח
20,000	20,357	השקעה תעריפית
(5,879)	(6,842)	בניכוי הכנסה שהוכרה השנה
190,133	221,641	

ביאור 16 – התחייבויות בשל סיום עובד יחסי עובד מעביד, נטו

התחייבות התאגיד בשל סיום יחסי עובד – מעביד מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים ליום המאזן ובהתאם לחוק פיצויי פיטורין. התאגיד משלם באופן שוטף לקופות פנסיה/ביטוח מנהלים/גמל את השתתפותו הסדירה עפ"י הקבוע בחוק. עובדי התאגיד המועסקים בחוזה בכירים חתומים על סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין. הסכומים שנצברו בקופות אינם בשליטתו או בניהולו של התאגיד ומשום כך אינם מקבלים ביטוי בדוחות הכספיים.

ביאור 17 – הון מניות

לימים 31 בדצמבר 2025 ו - 2024	
מונפק ונפרע	רשום
(באלפי ש"ח)	
100	100

מניות רגילות בנות 1 ש"ח

ביאור 18 – רווח גולמי מאספקת מים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2024	2025
(אלפי ש"ח)	
59,306	54,058
2,816	3,339
62,122	57,397
38,547	25,541
10,201	10,830
1,849	2,068
1,769	1,517
814	814
739	779
523	550
280	291
295	184
98	102
94	87
35	13
212	652
55,456	43,428
6,666	13,969

הכנסות

אספקת מים

היטלי מים ודמי הקמה

הוצאות

רכישת מים ממקורות

פחת

עבודות קבלניות

שכר עבודה

חשמל

אחזקת רכב

ארנונה

יועצים

ביטוח

בדיקות מים

מוקד

אחזקת מכוני מים

אחרות

רווח גולמי מאספקת מים

ביאור 19 – רווח גולמי משירותי ביוב

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2024	2025
(אלפי ש"ח)	

הכנסות

44,635	57,254	שירותי ביוב
461	492	ניטור שפכי תעשייה
3,063	3,503	היטלי ביוב ודמי הקמה
48,159	61,249	

עלויות איסוף והולכת שפכים

8,939	9,002	עבודות קבלניות
6,293	5,567	פחת
1,465	2,028	אחזקת תחנות שאיבה, נטו
1,587	1,764	חשמל
1,531	1,916	שכר עבודה
687	417	ביטוח
433	702	ארנונה
335	368	יועצים ביוב
262	170	אחזקת רכב
432	318	אחרות
21,964	22,252	

עלויות טיהור שפכים:

15,854	16,286	עלות טיהור שפכים, נטו
1,468	1,553	ארנונה
1,028	1,247	פחת
18,350	19,086	סה"כ עלות טיהור שפכים
40,314	41,338	סה"כ הוצאות ביוב
7,845	19,911	רווח גולמי משירותי ביוב

ביאור 20 – עלויות גביה וחובות מסופקים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
7,238	8,043	עמלות גביה ואכיפה
516	564	מיכון
458	450	עמלות כרטיסי אשראי
274	321	שירותים מקצועיים
141	139	עמלות דואר
300	319	משרדיות ואחרות
8,927	9,836	סה"כ עלויות גביה
2,284	3,429	הוצאות חובות מסופקים
(1,422)	(1,199)	הכנסות מאכיפה
9,789	12,066	סה"כ עלויות גביה וחובות מסופקים

ביאור 21 – הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
2,347	2,761	שכר עבודה ונלוות
799	600	שירותים מקצועיים
334	446	שכר דירה
256	324	מיכון ומחשוב
178	183	אחזקת רכב
135	196	דואר ותקשורת
137	185	ארנונה
92	113	פחת
87	106	משרדיות וחשמל
119	139	השתלמויות כיבודים ורווחה
43	38	ביטוח
11	19	פרסום ויחסי ציבור
11	27	שכר דירקטורים
85	36	אחרות
4,634	5,173	סה"כ

ביאור 22 – הוצאות מימון, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2025
(אלפי ש"ח)	

		<u>הוצאות מימון</u>
(1,457)	(1,110)	ריבית והפרשי הצמדה – הלוואות בעלים
(4,929)	(6,547)	ריבית הלוואות מבנקים
(51)	(86)	עמלות בנקאיות
<u>(6,437)</u>	<u>(7,743)</u>	
		<u>הכנסות מימון</u>
4,246	5,997	ריבית והצמדה מלקוחות
1,572	337	ריבית מפיקדונות
<u>5,818</u>	<u>6,334</u>	
<u>(619)</u>	<u>(1,409)</u>	

ביאור 23 – מיסים על ההכנסה

1. בשנות המס 2011-2022 ו- 2025-2026 הכנסות החברה פטורות ממס הכנסה.
2. המיסים השוטפים מחושבים על ההכנסה החייבת לצורכי מס של החברה, ההכנסה החייבת שונה מהרווח לפני מיסים על ההכנסה, בשל הכללת או אי הכללת פרטי ההכנסות והוצאות אשר חייבים במס או ניתנים לניכוי בתקופות דיווח שונות.
3. מיסים נדחים – בהתאם להוראת רשות המיס, חישוב המיסים הנדחים יערך על בסיס ההפרשים שקיימים בבסיס המדידה החשבונאי בין בסיס המס בגין התקופה שלאחר 16 ביוני 2027. לא נוצרו מיסים נדחים ביחס להפרשים בתקופת הפטור.
4. שיעור מס החברות לשנים 2023 ואילך הינו 23%.

ביאור 24 – התחייבויות תלויות ואירועים מהותיים

1. תביעות משפטיות:

א. תביעות נזיקין

כנגד החברה תלויות ועומדות מספר תביעות נזיקין בקשר עם אירועי פגיעה או נזק וכן תביעות הצהרה בסכום כולל של 280 אלפי ש"ח.

ב. תביעה ייצוגית

כנגד החברה תלויה ועומדת בקשה לאישור תובענה ייצוגית בגין הזרמת קולחין לחופים סמוכים לשפך נחל לכיש, ממט"ש תימורים. הוגש כתב הגנה מטעם החברה. נכון לעת הזו הושגה הסכמה עקרונית לסיום התיק במתווה מוסכם כאשר החברה תשלם סך של 60 אלפי ש"ח. בשלב זה נמצאים בתהליך גיבוש ההסדר לטובת הגשתו לאישור בבית המשפט.

ג. תביעות בגין השבת היטלים ודמי הקמה

1. כנגד החברה ועיריית קריית מלאכי תלויה ועומדת תביעה שהוגשה ע"י משרד הבינוי והשיכון בגין גבייה של דמי הקמה בניגוד להסכם הגג בסכום של 5,939 אלפי ש"ח. הוגש כתב הגנה מטעם החברה כנגד התביעה. כמו כן, העירייה הגישה הודעה לצד ג' כנגד החברה, על סכום של 4,734 אלפי ש"ח. החברה הגישה כתב הגנה במסגרת ההודעה לצד שלישי. בשלב זה יש לבצע הליכים מקדמיים כולל גילוי ועיון במסמכים עפ"י התקנות. התיק הועבר לגישור, במסגרת זו התקיימו מספר פגישות ונבחנה הצעת הפשרה. בשלב זה נעשית בדיקה מול ב"כ משרד השיכון במטרה לקדם את ההבנה על בסיס מתווה עקרוני שהוצע תוך איזון בין החשיפה לבין הסיכון הכרוך בניהול הליך משפטי על כלל ההשלכות הנובעות מכך.

2. כנגד החברה ורשות מקרקעי ישראל תלויות ועומדות שתי תביעות בסכום כולל של 4,514 אלפי ש"ח (קרו) בטענה כי החברה קיזזה בחסר את קדם המימון על חשבון דמי ההקמה וזאת בדרישות התשלום אשר הוצאו על ידי החברה לתובעות מנגד בבסיס טענת ההגנה מטעם החברה עומדת הטענה לפיה החברה קיזזה על סמך ובהתאם להסכם הפיתוח שנחתם בינה לבין רשות מקרקעי ישראל, וכן, ובהתאם לטבלת הקיזוז אשר צורפה למכרזים ובחופף לסכומים שקיבלה החברה מאת רשות מקרקעי ישראל בגין כל מגרש ומגרש בסך כולל של 20

ביאור 24 – התחייבויות תלויות ואירועים מהותיים – (המשך)

מיליון ש"ח בתוספת מע"מ. ההליך בשני התיקים עבר להליך בוררות ובמסגרתו נקבע כי החברה לא תחוייב כלל ורשות מקרקעי ישראל תישא לבדה בעלויות שנקבעו במסגרת הסכמי הפשרה.

2. תיאגוד אזורי

במסגרת תיקוני חוק תאגיד מים וביוב (תיקונים 14-18) עודכנו השינויים הבאים :

- א. הגדרת מועד קבוע להשלמת התיאגוד האזורי ל – 1 בינואר 2026.
- ב. ביטול חובת ההתאגדות למספר מקסימלי של 30 תאגידים, אי התניית חלוקת דיבידנדים במימוש שלבי ההקמה וההצטרפות לתאגיד אזורי (מעשית מתן אפשרות לחלוקתם לאלתר).
- ג. פטור ממס על דיבידנד, מס חברות, מס בגין הכנסות מריבית על הרווחים שנצברו עד לסוף שנת 2022 ושיחולקו במהלך שנת 2023 ופטור דומה לשנות המס 2025-2026.

ביאור 25- פירוט הוצאות שכר

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
1,769	1,517	שירותי מים
1,531	1,916	שירותי ביוב
2,347	2,761	הנהלה וכלליות
5,647	6,194	

ביאור 26 – יתרות ועסקאות עם בעל עניין וצדדים קשורים

ליום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
		יתרות
3,915	1,776	עיריית רמלה
5,117	2,926	עיריית גדרה
9,032	4,702	בעלים- חשבון חו"ז בחובה
(766)	(936)	מועצה מקומית בני עז"ש
(3,610)	(1,589)	עיריית קריית מלאכי
(4,376)	(2,525)	בעלים – חשבון חו"ז בזכות
(3,054)	(3,144)	חלויות שוטפות של הלוואות בעלים (ביאור 13)
(13,747)	(10,878)	הלוואות לזמן ארוך – בעלים (ביאור 13)

(*) בנוגע ליתרות והלוואות עם בעלי עניין וצדדים קשורים ראה ביאורים 5, 8 ו 13 לדוחות הכספיים.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2025	
(אלפי ש"ח)		
		עסקאות
8,906	9,414	הכנסות מאספקת מים ושירותי ביוב
(243)	(266)	עובדים
(94)	(87)	מוקד
(2,561)	(2,990)	ארנונה
(3,054)	(3,109)	החזר הלוואות מרשויות מקומיות
(1,457)	(1,110)	הוצאות מימון