



**Barzily&Co.**

Certified Public Accountants  
ברזלי ושות', רואי חשבון



**משרד  
הבריאות**  
לחיים בריאים יותר



האגף לפיקוח ובקרה על קופות החולים  
ושירותי בריאות נוספים

# דוח מסכם

על פעילות קופות  
החולים לשנת 2015





לכבוד :	לכבוד :	לכבוד :
מר יאיר פינס סגן הממונה על התקציבים משרד האוצר	גב' רויטל טופר - חבר טוב סמנכ"ל קופות חולים ושב"ן משרד הבריאות	מר משה בר סימן טוב מנכ"ל משרד הבריאות

מכובדנו,

### **הנדון: דוח מסכם על פעילות קופות החולים לשנת 2015**

אנו מצרפים בזאת דוח מסכם על פעילות קופות החולים לשנת 2015. הדוח כולל את סיכום פעילות שירותי בריאות כללית, מכבי שירותי בריאות, לאומית שירותי בריאות וקופת חולים מאוחדת בהתאם לדיווחים השוטפים של קופות החולים ובהתאם לדיווחי רואי החשבון המלווים מטעם משרד הבריאות. הנתונים המוצגים בדוח זה מבוססים על הדוחות הכספיים המבוקרים של הקופות לשנים 2015 ו-2014, אשר בוקרו על-ידי רואי החשבון החיצוניים של הקופות, על הדיווחים השוטפים של הקופות ועל דיווחי רואי החשבון המלווים את קופות החולים מטעם משרד הבריאות, תוך התאמתם על ידינו למתכונת הדיווח של דוח זה.

האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים, בשיתוף עם קופות החולים, ביצע לצורך דוח זה האחדה של דוחות הבקרה התקציבית שהגישו קופות החולים. מטרת האחדה הדוחות הינה צמצום השונות בהרכב הסעיפים השונים בין הקופות, ומתן אפשרות טובה יותר להשוואה בין הקופות, למרות השוני הקיים, הן באופי פעילותן והרכבה, הן בגודלן והיקף פעילותן והן באיכות הנתונים שהוגשו לנו.

בחודש יולי 2015 נכנסה לתוקף הרפורמה בבריאות הנפש אשר העבירה את האחריות לשירותי בריאות הנפש לקופות החולים. להוספת שירותי בריאות הנפש השפעה על הגידול בהוצאותיהן והכנסותיהן של קופות החולים.

הדו"ח כולל פרק המציג ניתוח של כלל הדוחות הכספיים המאוחדים של קופות החולים. לדעתנו, ישנה חשיבות רבה בסקירת תוצאות הפעילות תוך התייחסות גם למצבן הפיננסי של קופות החולים. הדוחות המאוחדים כוללים גם את פעילות חברות הבנות המוחזקות על ידי קופות החולים, ובנוסף, משקפים את מבנה ההון של הקופות, איתנותן הפיננסית, הכנסות הקופות והוצאותיהן ומצב נזילותן.

על-פי סעיף 10 לחוק בריאות ממלכת, התשנ"ד-1994, הותר לקופות החולים לעסוק באספקת שירותי בריאות נוספים למבוטחים (להלן: "שב"ן"), למעט ביטוח סיעודי ותרופות מצילות ומאריכות חיים. פעילות קופות החולים בתחום השב"ן מוצגת בדוח נפרד, המפורסם על-ידי האגף לפיקוח על קופות החולים ושירותי בריאות נוספים במשרד הבריאות.

בכבוד רב,

דפנה ברזלי, רו"ח



ברזלי ושות',

רואי חשבון

ליאור ברק, רו"ח



האגף לפיקוח ובקרה על קופות חולים

ושירותי בריאות נוספים, משרד הבריאות

אלול תשע"ו

ספטמבר 2016

העתיקים :

### משרד הבריאות

- שר הבריאות	חה"כ הרב יעקב ליצמן
- משנה למנכ"ל משרד הבריאות	פרופ' איתמר גרוטו
- חשב משרד הבריאות	מר אלון שלזינגר, רו"ח
- סמנכ"ל תקצוב, תכנון ותמחור	מר יאיר אסרף, רו"ח
- יועצת משפטית	גב' מירה היבנר-הראל, עו"ד
- סמנכ"ל להסברה ויחסים בינלאומיים	גב' עינב שימרון
- סמנכ"ל בכיר לתכנון, פיתוח ובינוי מוסדות רפואה	מר יהודה רון
- ראש מנהל רפואה	ד"ר ורד עזרא
- ראש המינהל לטכנולוגיות רפואיות ותשתיות	ד"ר אסנת לוקסנבורג
- ראש המינהל לתכנון אסטרטגי וכלכלי	מר ניר קידר
- משרד הבריאות	חברי הנהלה
- מבקרת פנים	גב' ציפי הלמן
- המשנה ליועצת המשפטית	מר נתן סמוך, עו"ד
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	גב' אריאלה אדיג'ס תורן
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר עמיחי בירנצווייג
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	גב' חוה חגי'
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר מתן אונגר
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר עבדאללה זועבי, רו"ח
- האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים	מר אייל חסידים

### משרד האוצר

- החשבת הכללית	גב' מיכל עבאדי-בויאנג'ו, עו"ד (רו"ח)
- הממונה על התקציבים	מר אמיר לוי
- סגן בכיר לחשבת הכללית	מר נחמיה קינד
- רכז בריאות, אגף תקציבים	מר רן רידניק
- מנהל תחום בריאות, אגף החשב הכללי	מר מיכאל בר-אור

### קופות החולים

מר אלי דפס	- מנכ"ל שירותי בריאות כללית
מר רן סער	- מנכ"ל מכבי שירות בריאות
מר זאב וורמברנד	- מנכ"ל קופת חולים מאוחדת
מר ניסים אלון	- מנכ"ל לאומית שירותי בריאות
מר אלי כהן, רו"ח	- סמנכ"ל וראש חטיבת הכספים, שירותי בריאות כללית
מר אוליאל ציון	- משנה למנכ"ל וראש חטיבת כספים ותפעול, מכבי שירותי בריאות
מר דודי ניניו	- מנהל אגף כספים ותכנון, מכבי שירות בריאות
גב' סיגל רגב רוזנברג	- סמנכ"ל כספים, קופת חולים מאוחדת
מר חיים פרננדס	- סמנכ"ל כספים וכלכלה, לאומית שירותי בריאות

### רואי החשבון המלווים

מר יהושע הזנפרץ, רו"ח	- שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
מר צבי ויספלד, רו"ח	- נבון ויספלד ושות' רואי חשבון
מר עובד בן דוד, רו"ח	- בן דוד ושות' רואי חשבון
ד"ר שולי ברמלי-גרינברג	- מכון ברוקדייל
מר ערן פוליצר	- בנק ישראל
גב' נאוה ברנר	- הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה
ד"ר שירלי אברהמי	- מנהלת מרכז המחקר והמידע של הכנסת

**עריכה וניהול מקצועי:**

דפנה ברזלי, רו"ח - ברזלי ושות' רואי חשבון

ליאור ברק, רו"ח - האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים

**מערכת מקצועית:**

איתי קלטניק, רו"ח - האגף לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים

לינור אוחיון כהן, רו"ח - ברזלי ושות' רואי חשבון

אילנה דרייהר, רו"ח - ברזלי ושות' רואי חשבון

## תוכן עניינים

6	כללי	.1
8	הכנסות על-פי החוק	.2
12	מבוטחים	.3
16	תוצאות הפעילות	.4
25	ניתוח סעיפי ההוצאות	.5
39	ניתוח סעיפי ההכנסות	.6
51	תרופות וציוד	.7
59	הכנסות מהשתתפות עצמית	.8
61	בתי חולים של שירותי בריאות כללית	.9
62	תקציב לעומת ביצוע - שנת 2015	.10
67	ניתוח דוחות כספיים	.11

## נספחים

75	נספח א'- התאמה לדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2015
77	נספח ב'- שירותי בריאות כללית- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015
84	נספח ג'- מכבי שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015
88	נספח ד'- לאומית שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015
92	נספח ה'- קופת חולים מאוחדת- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015

## 1. כללי

א. הדוח המסכם על פעילות קופות החולים המוצג להלן, כולל את נתוני שירותי בריאות כללית (להלן: "כללית"), מכבי שירותי בריאות (להלן: "מכבי"), לאומית שירותי בריאות (להלן: "לאומית") וקופת חולים מאוחדת (להלן: "מאוחדת"), על בסיס אחיד במידת האפשר.

ב. מטרתו העיקרית של דוח זה הינן, בין השאר:

- הצגת הנתונים הכספיים המפורסמים בדוחות הכספיים המבוקרים של קופות החולים והתאמתם למתכונת הצגה ברת השוואה.
- מתן כלים אפקטיביים לקובעי המדיניות ומקבלי ההחלטות במשרדים ובדרגים השונים לקביעת המדיניות המשפיעה על פעילותן ותוצאותיהן הכספיות של קופות החולים.
- הצגת נתונים להנהלות קופות החולים על מנת לנתח את הנקודות החזקות והחלשות בכל אחת מהן ביחס לכלל המערכת ולפעול ליעול הקצאת המשאבים.
- מתן כלים למשתמשים נוספים ובהם הציבור, האקדמיה, העיתונות ועוד.
- קביעת זכאותן של קופות החולים לתמיכות במסגרת הסכמי הייצוב.

ג. הנתונים המוצגים בדוח זה מבוססים על:

- הדוחות הכספיים המאוחדים של הקופות לימים 31 בדצמבר 2015 ו- 2014, אשר בוקרו על ידי רואי החשבון החיצוניים של הקופות.
- הדיווחים השוטפים של קופות החולים.
- דיווחי רואי החשבון המלווים את קופות החולים מטעם משרד הבריאות.

נתוני דוחות ודיווחים אלו הותאמו על ידנו למתכונת הדיווח של דוח זה, על מנת שניתן יהיה לבצע השוואות בין קופות החולים.

ד. בשנת 2011 נוסף לראשונה פרק המציג ניתוח של הדוחות הכספיים המאוחדים של קופות החולים. לדעתנו, ישנה חשיבות רבה בסקירת תוצאות הפעילות ומצבן הפיננסי של קופות החולים הכולל גם את ההון העצמי (נכסים נטו), מצב המזומנים, ואת היתרונות והחסרונות של חברות הבת המוחזקות על ידי קופות החולים.

ה. הנתונים המוצגים בדוח כוללים הפרדה בין מגזר הקהילה לכלל המגזרים באופן הבא:

נתוני הפעילות של מגזר הקהילה משקפים את שירותי הבריאות המוענקים למבוטחים במסגרת סל השירותים הבסיסי על פי חוק, ומוצגים בנפרד כיוון שזו פעילות הליבה של הקופות המשותפת לכולן, ולכן הינה ברת השוואה. במגזר הקהילה מוצגות גם הכנסות והוצאות של פעילויות משיקות שאינן ניתנות להפרדה. התוצאות נטו של יתר פעילויות הקופות במסגרת שירותים מחוץ לסל, מוצגות בשורה נפרדת במסגרת מגזר הקהילה.



נתוני כלל המגזרים כוללים, מלבד מגזר הקהילה, גם את שירותי הבריאות הנוספים, בתי החולים של כללית (הוצג בנטו), מרפאות לרפואת שיניים של הקופות, מעונות, בתי אבות ומוסדות סיעודיים, בתי הבראה והחלמה של הקופות ומגזרים אחרים.  
כמו כן, נתוני בתי החולים של כללית מוצגים בנפרד, כיוון שזוהי פעילות ייחודית לכללית, ופעילות בעלת משקל מהותי בתוך סך פעילות הקופה.

1. בשנת 2010, בעקבות החלת תקן חשבוונאות מס' 18 והצגת מגזרי הפעילות בדוחות הכספיים של הקופה, הוחלט לשנות את אופן ההצגה של נתוני פעילות שירותי בריאות כללית ולהציג את הכנסות בתי החולים של כללית משירותי אשפוז למבוטחי כללית כפי שהיו בפועל, כך שגם הגרעון של מגזר בתי החולים הוצג כפי שהיה בפועל ולא הועמס במלואו על המחוזות של הקופה.  
גרעון בתי החולים הועמס על הוצאות כלל המגזרים בנטו, ואין בדוח פיצול של הכנסות והוצאות מבתי החולים, וזאת במטרה להציג נתונים ברי השוואה בין הקופות.

2. לצורך השוואת נתוני הפעילות השוטפת של הקופות בשנת 2015 לנתוני הפעילות השוטפת בשנת 2014, הותאמו ההוצאות וההכנסות לשנת 2014 בהתאם למדדים כדלקמן<sup>1</sup>:

הוצאות: **שנת 2015 בהשוואה**

**לשנת 2014**

2.03%	אשפוז - על פי מחיר יום אשפוז
2.50%	שכר - על פי מדד שכר במגזר הבריאות
(0.63%)	יתרת ההוצאות - על פי שיעור עלית מדד המחירים לצרכן

הכנסות: **שנת 2015 בהשוואה**

**לשנת 2014**

1.54%	הכנסות מהממשלה ומהשתתפויות עצמיות - על פי מדד יוקר הבריאות
1.54%	38% מהכנסות מבוטחים בגין תרופות וציוד בסל - על פי מדד יוקר הבריאות
(0.63%)	יתרת ההכנסות - על פי שיעור עלית מדד המחירים לצרכן

ח. ב-1 בנובמבר 2010 נכנס לתוקף תיקון תקנה 1 לתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (הקצאה לקופות החולים), התשנ"ה-1995, אשר קבע כי בחישוב מספר המבוטחים המשוקלל יינתן משקל לכל אחד ממבוטחי הקופות לפי גילו, מינו, וריחוק מקום מגוריו (במקום לפי גיל בלבד, כפי שהיה עד כה). התוצאות לנפש מתוקננת לתקופה שלפני התיקון נותרו בערכים טרם השינוי וזאת על מנת להציג את ההוצאה וההכנסה לנפש כפי שהיו בפועל באותן שנים.

<sup>1</sup> עפ"י נתוני מנהל תכנון אסטרטגי וכלכלי במשרד הבריאות.

## 2. הכנסות על-פי החוק

### א. סל שירותי הבריאות

עלות סל שירותי הבריאות לשנת 2015 הסתכמה לסך של כ- 41,217 מיליון ש"ח. גידול של כ- 6.8% לעומת עלות הסל לשנת 2014, שהסתכמה לסך של כ- 38,582 מיליון ש"ח.

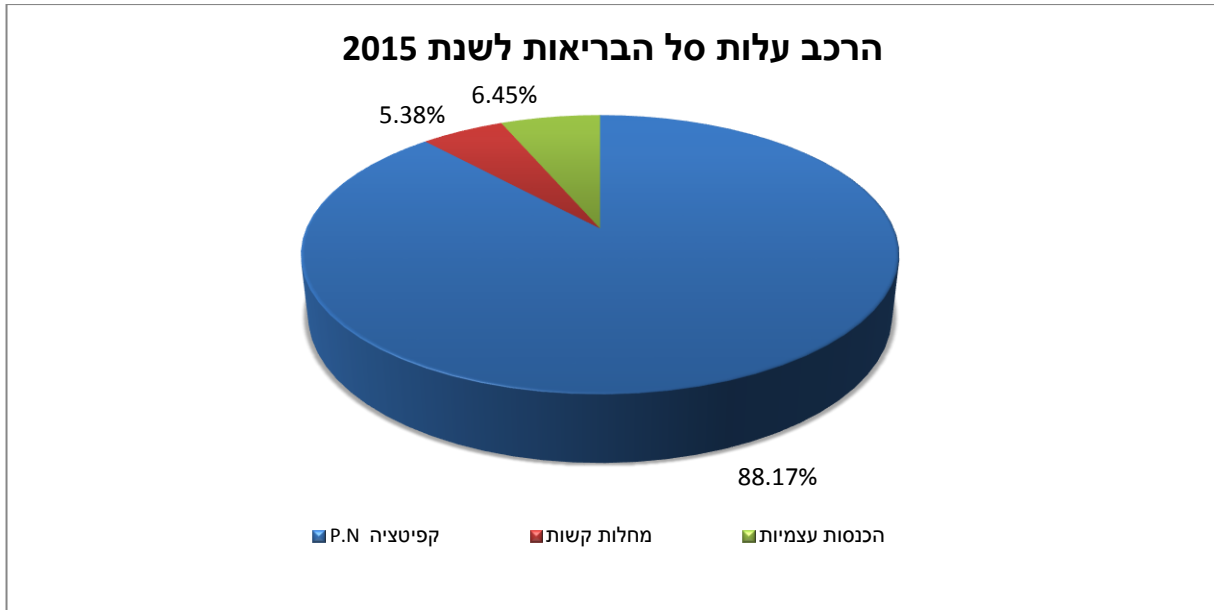
מימון סל שירותי הבריאות כולל את המרכיבים הבאים:

1. **קפיטציה** - עיקר מקורות המימון (כ- 88.17%) על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן: "החוק"), מחולק בין קופות החולים על ידי המוסד לביטוח לאומי בהתאם לחלקה של כל קופה במספר המבוטחים המשוקלל. מספר המבוטחים המשוקלל מחושב על פי נוסחה ("נוסחת הקפיטציה"), שנקבעה בתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (הקצאה לקופות החולים), התשנ"ה-1995, ומשקללת את מספר מבוטחי הקופות בהתאם לגילם, מינם ומקום מגוריהם (להלן: "נפשות משוקללות" או "נפשות מתוקננות")<sup>2</sup>. בחודש נובמבר 2010 עודכנה נוסחת הקפיטציה ונוספו בה מדדים המתייחסים למגדר, שימושי תרופות וריחוק מקום המגורים ממרכזי אוכלוסייה, תוך מתן עדיפות ליישובים הכלולים באשכולות מסוימים של מדד הפריפריאליות של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

2. **מחלות קשות** - כ- 5.38%, עליה משמעותית לעומת 5.29% בשנת 2014, ממקורות המימון מקורם בתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (ניכוי עלות מחלות קשות), התשנ"ה-1995, בהן הוגדרו חמש מחלות קשות (איידס, אי ספיקת כליות, גושה, המופיליה וטלסמיה). כספים אלו מחולקים לפי מספר המבוטחים החולים במחלות אלו, על פי תעריף שנקבע לכל מחלה ובהתאם לחוזר מנכ"ל משרד הבריאות מס' 15/09 בנושא אשר קבע כללים ברורים להגדרת חולה שמזכה בתשלום בהתאם לתקנות **הכנסות עצמיות** - 6.45% מעלות סל הבריאות ממומנים באמצעות הכנסות של הקופות ממקורותיהן. שיעור זה נקבע כהשתתפות עצמית נורמטיבית. **בפועל הכנסות הקופות מהשתתפויות עצמיות היו בשיעור של כ- 6.51%, השיעור הנמוך ביותר זה עשור**. הכנסות אלו מפורטות בדוח זה בפרק 6- ניתוח סעיפי ההכנסות ובפרק 8- הכנסות מהשתתפות עצמית.

להלן התפלגות סל שירותי הבריאות לשנים 2015 ו- 2014 של קופות החולים:

שיעור שינוי %	2014		2015		
	%	מיליוני ש"ח נומינליים	%	מיליוני ש"ח נומינליים	
6.7	88.26	34,051	88.17	36,341	קפיטציה
8.6	5.29	2,042	5.38	2,218	מחלות קשות
6.8	6.45	2,489	6.45	2,658	הכנסות עצמיות
6.8	100.00	38,582	100.00	41,217	סה"כ עלות הסל



הגידול בעלות סל הבריאות בשנת 2015 לעומת שנת 2014 נבע מהשינויים דלהלן<sup>3</sup>:

במיליוני ש"ח	
38,582	עלות סל 2014 במחירי 2014
748	גידול דמוגרפי (1.94%)
280	תוספת טכנולוגיות ותרופות חדשות
973	תוספת בשל הרפורמה בבריאות הנפש
40,583	עלות סל 2015 במחירי 2014
634	מדד יוקר הבריאות (1.54%)
<b>41,217</b>	<b>סה"כ עלות סל 2015 במחירי 2015</b>

<sup>2</sup> בחודש יולי 2015 נכנסה לתוקפה הרפורמה בבריאות הנפש. נוסחת החלוקה, אשר נמצאת בהליכי חקיקה, של חלק ממרכיבי הרפורמה קובעת מספר מרכיבים קבועים שאינם תלויים במספר הנפשות.  
<sup>3</sup> עפ"י נתוני מינהל תכנון אסטרטגי וכלכלי במשרד הבריאות.

## ב. תמיכה בקופות חולים

בהתאם לסעיף 3א' לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985, קופות החולים מקבלות מהממשלה תמיכה כספית, שעיקר מטרתה השגת יעדים של איזון כלכלי וייצוב מצבן הכספי של קופות החולים לטווח ארוך, בתנאים השוררים במשק הבריאות. כספי התמיכה מחולקים לקופות החולים בהתאם למבחני תמיכה ולהסכמי ייצוב הנחתמים לתקופות של שלוש שנים, ובהתאם למבחנים נוספים הנקבעים על ידי הממשלה כאשר נוצר צורך לכך לשם יישום מטרותיה. הסכמי הייצוב לשנים 2014-2016 נחתמו מול כלל קופות החולים. דוח זה כולל הכנסה מתמיכות שוטפות בגין שנת 2015 ותמיכות בסכומים קטנים שלא הוכרו בשנת 2014.

**מכבי שירותי בריאות לא הכירה בשנת 2015 בהכנסות מתמיכות שעניינן איזון כספי לאור היקף הגרעון שהציגה.**

להלן פירוט כספי התמיכה אשר חולקו או יחולקו לקופות החולים בגין שנת 2014 בכפוף לזכאותן בהתאם למבחני התמיכה ולהסכמי הייצוב:

מפתח לחלוקת התמיכה	תנאים לקבלת כספי התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	מטרת התמיכה
חלקה של כל קופה במספר המבוטחים המתוקנן ביום 1.7.15	עמידה בתנאי הסכם הייצוב	1,025	עמידה ביעדי ההוצאות והאיזון התקציבי
בהתאם לאחוז מספר הפעוטות בני למטה משנה שחוסנו.	הפעלת תחנות לרפואת המשפחה בישובים באזור יהודה ושומרון המשרתות גם את מבוטחי שאר הקופות.	8.7	הפעלת תחנות לרפואת המשפחה (טיפות חלב) בישובים באזור יהודה ושומרון
חלקה של כל קופה במספר המבוטחים המתוקנן ביום 1.7.15	השגת עודף שוטף בשנה שבעדה ניתנה התמיכה.	92	עידוד צמצום הגרעון הנצבר ושיפור היעילות הפיננסית
שיעור חלקה של הקופה בסכום היקף הגרעון של כל קופות החולים. "סכום היקף הגרעון" = היחס שבין הגרעון הנצבר של הקופה לשנת 2006 לבין הכנסותיה מהחוק בשנת 2015.	צמצום הגרעון נצבר לשנת 2006.	262	צמצום גרעון נצבר
שיעור הנפשות המתוקנן הממוצע לשנת 2015	עמידה באבן הדרך השלישית ליישום הנהל	*3	יישום נהלי SOX

\* החלוקה טרם הושלמה

להלן פירוט כספי תמיכה נוספים שנקבעו במבחנים אחרים, לשנת 2015 :

מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
תמיכה בקופות חולים המבצעות חיסוני שפעת לקשישים שמלאו להם 65 וילידים שמלאו להם 6 חודשים וטרם מלאו להם 5 שנים	מבחנים לחלוקת כספים לצורך תמיכת משרד הבריאות בקופות חולים המחסנות מבוטחים קשישים נגד מחלת השפעת ומבוטחים בגיל הילדות נגד מחלת השפעת	10.2	הפחתת השתתפות עצמית מקשישים שמלאו להם 65 וילידים שמלאו להם 6 חודשים וטרם מלאו להם 5 שנים	סכום ההשתתפות העצמית שלא נגבה מקשישים שחוסנו ומחצית מסכום ההשתתפות העצמית שלא נגבה מילדים שחוסנו.
הנחה בתרופות לקשישים מעל גיל 75	מבחן לחלוקת כספים לצורך תמיכת משרד הבריאות לקופה הנותנת הנחה של 10% בהשתתפות עצמית בעד תרופות הכלולות בצו ביטוח בריאות ממלכתי (תרופות בסל שרותי הבריאות) התשנ"ה - 1995 למבוטחים שמלאו להם 75 שנים	49.6	מתן 10% הנחה בתרופות לקשישים מעל גיל 75	חלק הקופה במספר המבוטחים מעל גיל 75 בכל קופה - הזכאים ל- 10% הנחה בתרופות
תמיכה בקופות החולים המפעילות ללא גביית תשלום תחנות לבריאות המשפחה (טיפות חלב) לשנת 2015	תמיכה בקופות חולים אשר מפעילות תחנות לבריאות המשפחה שבהן מוענקים טיפולי רפואה מונעת, ושאינן גובות תשלום עבור השירות	11.9	הקופה פטרה בשנת התמיכה ובשנה שקדמה לה את המטופלים בתחנות מתשלום בעד השירות	חלק הקופה במספר הילדים שמטופלים בתחנות של קופות החולים
תמיכה בקופות חולים המפעילות תכנית לקידום בריאות ורפואה מונעת וצמצום פערים בפריפריה	תמיכה בקופות חולים המפעילות סדנאות לסיוע לחולי סכרת, פעילות לירידה במשקל, הדרכת ילדים הסובלים מהשמנה והוריהם והצבת עובדי קידום בריאות תוך מתן עדיפות לאזורי הפריפריה	*20	השתתפות של לפחות 0.25% ממבוטחי הקופה בסדנאות, הצבת עובד לקידום בריאות לכל 150,000 מבוטחים והעברת השתלמויות בנושא צמצום פערים בבריאות	בהתאם לשיעור הביצוע של כל קופה בכל אחד מהתחומים ביחס לביצועי הקופות האחרות

\* הערכה, טרם חולק

### 3. מבוטחים

א. התפלגות מבוטחים - המוסד לביטוח לאומי מפרסם אחת לחודש את מספר המבוטחים בכל אחת מקופות החולים ואת מספר הנפשות המתוקננות על פי נוסחת הקפיטציה. להלן נתונים על ממוצע מספר המבוטחים וממוצע מספר הנפשות המתוקננות לשנים 2015 ו-2014:

קופה	2015		2014		שינוי
	מבוטחים	נפשות מתוקננות	מבוטחים	נפשות מתוקננות	
	אלפי נפשות				באחוזים
כללית	4,285	4,721	4,205	4,634	1.9
מכבי	2,028	2,053	1,983	1,982	3.6
לאומית	722	709	716	698	1.6
מאוחדת	1,120	1,020	1,093	986	3.4
סה"כ	8,155	8,503	7,997	8,300	2.4

קופה	2015		2014	
	מבוטחים	נפשות מתוקננות	מבוטחים	נפשות מתוקננות
	באחוזים			
כללית	52.54	55.52	52.58	55.83
מכבי	24.86	24.14	24.80	23.88
לאומית	8.86	8.35	8.95	8.41
מאוחדת	13.74	11.99	13.67	11.88
סה"כ	100.00	100.00	100.00	100.00

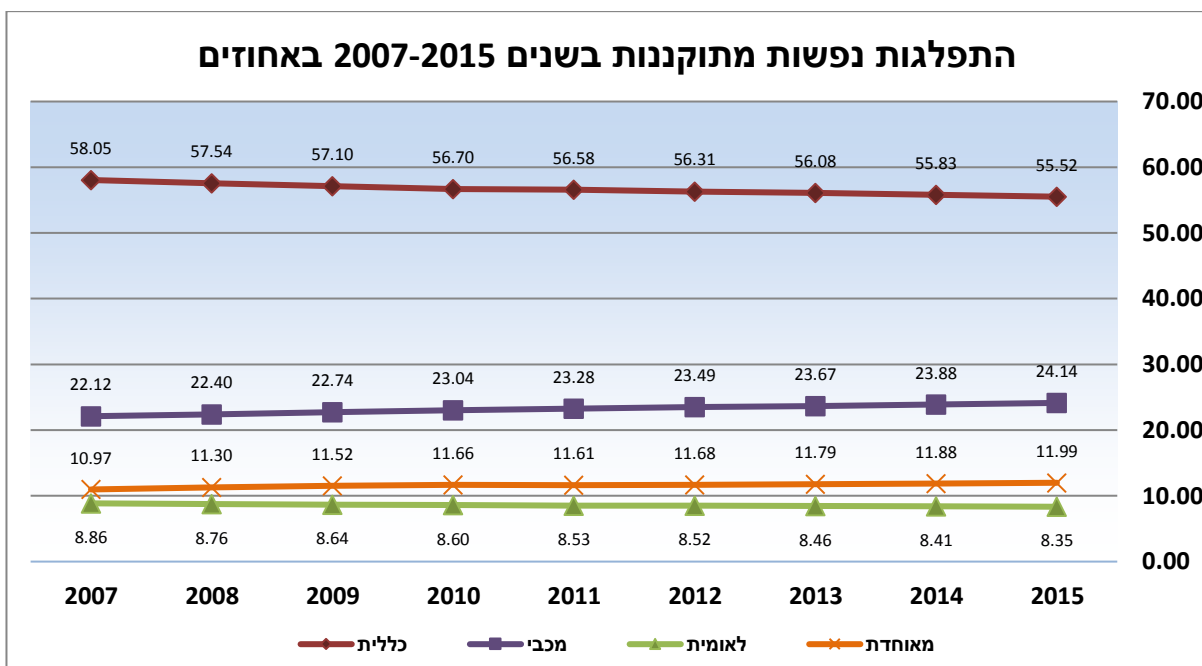
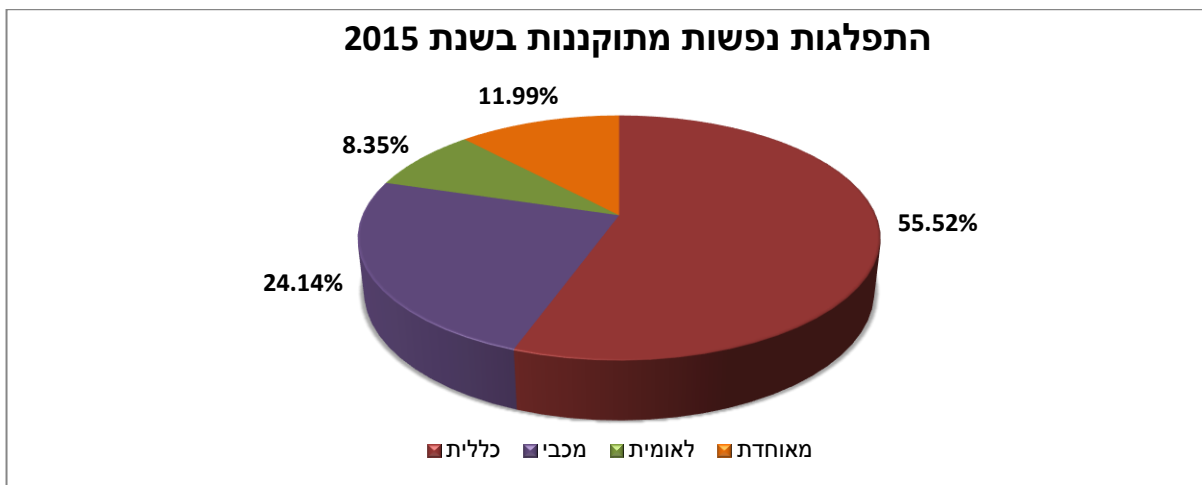
לאומית  
ממשיכה  
להציג  
ירידה  
בשיעור  
המבוטחים  
והנפשות  
המתוקננות.  
במאוחדת  
ובמכבי  
נרשם  
שיעור  
העלייה  
הגבוה  
ביותר  
במספר  
המבוטחים.

כללית שומרת בשלוש שנים האחרונות על יציבות יחסית בשיעור המבוטחים ואף גידול חיובי בשנתיים שקדמו לשנה זו, וזאת לאחר שני עשורים של ירידה. לאומית ממשיכה את מגמת הירידה בשיעור המבוטחים מזה כעשור.

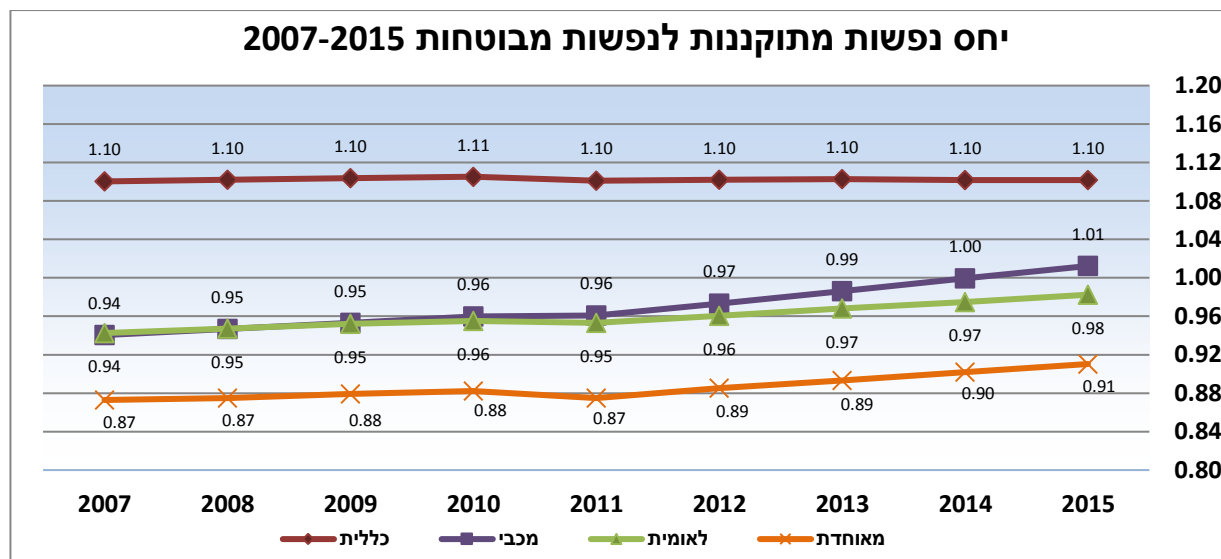
נמשכת מגמת הגידול בשיעור הנפשות המתוקננות של מכבי ומאוחדת, כאשר חלק מהגידול מוסבר בהזדקנות האוכלוסייה. בכללית נמשכת מגמת הירידה באחוז הנפשות המתוקננות, אך שיעור הירידה הינו המתון ביותר בעשור האחרון. בלאומית, בדומה לשנים עברו, נמשכת הירידה בשיעור המבוטחים והנפשות המתוקננות.

להלן המשקלות של נוסחת הקפיטציה לעומת המשקלות הקודמות:

משקלות החל מ-1/11/2010				משקלות עד 31/10/2010	גיל המבוטח
תושב פריפריה		לא תושב פריפריה			
זכר	נקבה	זכר	נקבה		
1.92	1.45	1.87	1.41	1.55	עד 1
0.99	0.80	0.94	0.75	0.96	1 עד 5
0.45	0.42	0.41	0.38	0.47	5 עד 15
0.40	0.47	0.36	0.43	0.40	15 עד 25
0.46	0.77	0.41	0.73	0.57	25 עד 35
0.62	0.82	0.57	0.78	0.68	35 עד 45
1.03	1.18	0.99	1.14	1.07	45 עד 55
1.84	1.74	1.79	1.70	1.69	55 עד 65
3.18	2.67	3.14	2.63	2.86	65 עד 75
4.18	3.45	4.13	3.40	3.56	75 עד 85
4.27	3.57	4.23	3.52	4.06	מעל 85



להלן יחס שבין מספר הנפשות המתוקננות לבין מספר הנפשות המבוטחות לשנים 2007-2015 :



ב. התפלגות ההכנסה בגין מחלות קשות –

הכנסות קופות החולים בגין מחלות קשות לשנים 2012-2015 ותמהיל ההכנסה בגין המחלות הכלולות בתקנות :

הכנסות בגין מחלות קשות ואחוז השינוי							קופה
2012	2013		2014		2015		
במיליוני ש"ח	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ש"ח	
1,217	6.1	1,292	6.0	1,370	7.7	1,475	כללית
293	13.3	332	9.4	363	10.8	402	מכבי
140	-	140	12.8	158	10.1	174	לאומית
133	4.8	139	8.4	151	10.6	167	מאוחדת
<b>1,783</b>	<b>6.7</b>	<b>1,903</b>	<b>7.3</b>	<b>2,042</b>	<b>8.6</b>	<b>2,218</b>	<b>סה"כ</b>

תמהיל ההכנסה בגין המחלות הכלולות בתקנה							מחלות
2012	2013		2014		2015		
במיליוני ש"ח	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ש"ח	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ש"ח	
1,255	5.4	1,323	5.9	1,401	8.3	1,518	דיאליזה
23	3.9	24	1.2	25	5.2	26	טלסמיה
117	(1.0)	116	3.9	121	7.4	129	המופיליה
117	4.5	122	18.7	145	4.9	152	גושה
270	17.4	317	10.2	350	12.3	393	מחלה זיהומית
<b>1,783</b>	<b>6.7</b>	<b>1,903</b>	<b>7.3</b>	<b>2,042</b>	<b>8.6</b>	<b>2,218</b>	<b>סה"כ</b>



ג. מעברים בין קופות החולים - להלן מספר המבוטחים שעברו בין קופות החולים בשנת 2015 על פי נתוני הביטוח הלאומי:

מספר מבוטחים שעזבו את הקופה <sup>1</sup>				סך הכל	מספר מבוטחים שנספו לקופה <sup>4</sup>
מאוחדת	לאומית	מכבי	כללית		
32,087	35,337	24,179	48,584	140,187	סך הכל
16,105	19,044	13,507	-	48,656	כללית
10,674	8,064	-	16,676	35,414	מכבי
5,308	-	3,270	13,714	22,292	לאומית
-	8,229	7,402	18,194	33,825	מאוחדת

<sup>4</sup> עפ"י נתוני הביטוח הלאומי.

#### 4. תוצאות הפעילות

הפעילות השוטפת של הקופות, המוצגת בדוח זה, מסתמכת על תוצאות הפעילות שבדוחות הכספיים, בערכים מדווחים. תוצאות פעילות אלה הותאמו על ידנו לצורך האחדה בין קופות החולים, כמפורט בנספח א' לדוח זה.

הנתונים בפרק זה כוללים את כלל מגזרי הפעילות של קופות החולים.

לרווחים שנבעו מחברות הבנות, לרווחים מפעילות שמחוץ לסל ולהפסדים ממגזר בתי החולים, השפעה מהותית על תוצאות פעילותן של קופות החולים.

#### א. 1. תוצאות פעילות קופות החולים בשנת 2015 בהשוואה לשנת 2014 וכן גרעון מצטבר לשנים

2013-2015:

2013-2015		2014		2015		קופה
שיעור מסך ההכנסות	עודף/גרעון) (מצטבר)	שיעור מסך ההכנסות	עודף/גרעון)	שיעור מסך ההכנסות	עודף/גרעון)	
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	
(2.25)	(1,971)	(1.79)	(523)	(1.88)	(575)	כללית**
(0.31)	(107)	1.07	124	(3.86)	(462)	מכבי
0.35	43	0.29	12	(0.14)	(6)	לאומית
1.07	188	0.09	5	(0.38)	(23)	מאוחדת
(1.21)	(1,847)	(0.75)	(382)	(2.02)	(1,066)	סה"כ

\*כולל בתי החולים.

גרעון כלל הקופות בשנת 2015 עלה לעומת הגרעון שהוצג בשנת 2014, ובהתאם, גם שיעורו מסך ההכנסות, עלה לכ- 2.02% לעומת כ- 0.75% בשנת 2014. העלייה בגרעון הכולל נגרמה בעיקרה בעקבות השינוי בתוצאות הפעילות של מכבי, כאשר הקיטון בכספי התמיכה בגובה של כ- 393 מיליון ש"ח בצרוף הגידול בגרעון הקופה ללא התמיכות הם הגורמים העיקריים לעלייה.

#### 2. תוצאות פעילות קופות השנים 2013-2015 בנטרול הכנסות מתמיכות ומרווחים או

הפסדים חד פעמיים:

2013	2014	2015	שנה
במיליוני ש"ח בערכים נומינליים			
*(1,917)	*(1,788)	(1,788)	כללית
(243)	(224)	(484)	מכבי
(239)	(296)	(278)	לאומית
*(229)	(179)	(174)	מאוחדת
(2,628)	(2,487)	(2,724)	סה"כ

\*סווג מחדש

סך הגרעון של כלל קופות החולים, בנטרול הכנסות מתמיכות ומרווחים/הפסדים חד פעמיים, גדל בשנת 2015 לעומת שנת 2014. הסיבה לגידול בגרעון נעוצה במכבי בה נרשם גידול של 216% בהיקף הגרעון.

במבט כולל על שלוש השנים האחרונות (2013-2015) עולה כי לכללית הגרעון הגבוה ביותר, וכך גם שיעורו ממחזור ההכנסות, כאשר גרעון זה כולל גם את מגזר בתי החולים של הקופה. לעומתה, בחישוב מצרפי על פני שלוש השנים האחרונות (2013-2015), לאומית ומאוחדת הציגו את שיעור הגרעון הנמוך ביותר ביחס למחזור פעילותן.

**מכבי הציגה את שיעור הגרעון הגבוה ביותר בשנת 2015, בשיעור של 3.85% מהמחזור.** אך כמצוין לעיל, תוצאות פעילותה של הקופה אינן כוללות הכנסות מתמיכות התלויות בהסכמי הייצוב.

### **3. הכנסות קופות החולים מתמיכות לשנים 2013-2015:**

שנה	2015	2014	2013
<b>במיליוני ש"ח בערכים נומינליים</b>			
<b>כללית*</b>	1,219	*1,266	*1,044
<b>מכבי</b>	22	348	474
<b>לאומית</b>	272	308	276
<b>מאוחדת</b>	151	184	435
<b>סה"כ</b>	<b>1,664</b>	<b>2,106</b>	<b>2,229</b>

\*סווג מחדש- כולל תמיכות בבתי חולים.

#### **שירותי בריאות כללית**

הגידול בגרעון בשנת 2015 לעומת שנת 2014 נבע בעיקרו מעלייה של כ- 89 מיליון ש"ח בגרעון מגזר בתי החולים, וכן בשל העלייה הריאלית בסעיפי ההוצאה, בעיקר בסעיף ההוצאות בגין תרופות וציוד רפואי, ולמרות ירידה בהוצאות הפיתוח. סעיף ההוצאות גדל בשיעור של כ- 4.0% (שיעור מתואם), לעומת סעיף ההכנסות אשר הגידול המתואם בו עמד על כ- 3.8%, כפי שניתן לראות בטבלאות בפרקים 5 ו- 6 לדוח זה. ללא הכנסות מתמיכות הגרעון היה מסתכם לכ- 1,788 מיליון ש"ח, היתה לגרעון בשנת 2014. הגידול בשיעור הכנסות הקופה נבע בעיקרו מהגידול בהכנסות עפ"י חוק, וזאת בעקבות הכניסה של כספי הרפורמה בבריאות הנפש לסל.

**לגרעון במגזר בתי החולים של הקופה השפעה מהותית על גרעון הקופה.**

#### **מכבי שירותי בריאות**

בחישוב הגרעון ללא תמיכות מציגה מכבי עלייה משמעותית של כ- 260 מיליון ש"ח (כ- 216%), כאשר ההוצאות המתואמות במכבי עלו בשנת 2015 לעומת שנת 2014 בשיעור של כ- 7.6%, לעומת גידול בשיעור של כ- 1.6% בלבד בהכנסות המתואמות, כפי שניתן לראות בטבלאות בפרקים 5 ו- 6 לדוח זה. הגידול בהוצאות הינו רוחבי לכלל סעיפי ההוצאה, ובשיעור גבוה מהממוצע בענף - בייחוד בתחום הוצאות השכר. לאור היקף הגרעון הגבוה שנרשם בקופה, הקופה לא רשמה, נכון למועד עריכת הדוחות, הכנסות מתמיכות שהיעד לקבלתן הוא איזון תקציבי, כאשר סך הגרעון בשנת 2015 הסתכם לכ- 462 מיליון ש"ח לעומת עודף בסך של כ- 124 מיליון ש"ח בשנת 2014.

#### **לאומית שירותי בריאות**

ללא תמיכות, קטן גרעון הקופה בשנת 2015 לעומת היקפו בשנת 2014. לאחר עודף בשנים 2007-2010, עברה הקופה בשנים 2011-2012 לגרעון עמוק (4%-3% מההכנסות). את השנים 2014 ו- 2013 סיימה הקופה עם עודף בסך של כ- 12 מיליון ש"ח ושל כ- 37 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובשנת 2015 הציגה הקופה גרעון

נמוך של כ- 6 מיליוני ש"ח. הסיבה העיקרית לגרעון המוצג השנה נבע מקיטון בהיקף התמיכות בגובה של 36 מיליון ש"ח. היציבות הפיננסית היחסית בתוצאות הקופה אשר נרשמה בשנים אלו הושגה בעיקר בשל היקף התמיכות הגבוה שקיבלה הקופה ביחס לשאר קופות החולים, בגובה של כ- 272 מיליון ש"ח בשנת 2015 ושל כ- 308 מיליון ש"ח בשנת 2014. הוצאות הקופה בשנת 2015 עלו בכ- 3.3% בלבד (שיעור מתואם), הנמוך מבין כלל הקופות, כפי שניתן לראות בטבלאות שבפרק 5, לעומת עלייה של כ- 2.8% בהכנסות המתואמות של הקופה, כמפורט בטבלאות שבפרק 6. הוצאות הקופה גדלו בעיקר בסעיפי התרופות ומעבדות ומכונים פרטיים.

### קופת חולים מאוחדת

מאוחדת סיימה את שנת 2015 עם גרעון בסך של כ- 23 מיליון ש"ח, לעומת עודף בסך של כ- 5 מיליוני ש"ח שנרשם בשנת 2014. המעבר לגרעון נובע בעיקרו מקיטון של כ- 33 מיליון ש"ח בהיקף ההכנסות מתמיכות בשנת 2015, לעומת היקפן בשנת 2014. בהיקף הגרעון ללא תמיכות ושיעורו, נרשמה בשנת 2015 ירידה קלה, בהמשך לצעדי ההתייעלות והריסון שנקטה הקופה לאחר הפריצה התקציבית הגדולה שנרשמה בשנת 2011. הוצאות הקופה בשנת 2015 עלו בשיעור גבוה של כ- 7.1% (שיעור מתואם) אך במקביל עלה גם שיעור הכנסות הקופה בשיעור של כ- 6.5% (בעיקר בשל הכניסה לסל של כספי הרפורמה בבריאות הנפש שהחלה ב- 1/7/2015, כמוזכר לעיל, וכן בשל גידול הקופה בשיעור הנפשות המתוקנות), כפי שניתן לראות בטבלאות בפרקים 5 ו- 6 לדוח זה. הגידול בהוצאות הקופה הינו בעיקר בסעיף השכר, כתוצאה מיישום ההסכם הקיבוצי ועליית שכר הרופאים העצמאיים ובסעיפי התרופות והפיתוח.

### ב. עודפי קופות החולים ממקורות שאינם ממגזר הקהילה לשנים 2013-2015:

להלן ההשפעה של עודפי הקופות מפעולות אשר הכנסותיהן אינן כלולות במגזר הקהילה. הכנסות אלו כוללות הכנסות שב"ן, עודף מפעילות שאינה במסגרת החוק, רווחי אקוויטי (רווחים מחברות בנות) ומגזר בתי החולים בכללית לשנים 2013-2015, במיליוני ש"ח ובש"ח לנפש מתוקנת:

שנה	2015		2014		2013	
	עודף/ (גרעון)	לנפש מתוקנת	עודף/ (גרעון)	לנפש מתוקנת	עודף/ (גרעון)	לנפש מתוקנת
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
<b>בערכים נומינליים</b>						
<b>כללית</b>	(1,382)	(293)	*(1,261)	(271)	(1,769)	(389)
<b>מכבי</b>	109	53	136	69	129	67
<b>לאומית</b>	(7)	(9)	19	27	11	16
<b>מאוחדת</b>	13	13	(35)	(36)	(25)	(27)
<b>סה"כ/ משוקלל</b>	(1,267)	(149)	(1,141)	(137)	(1,654)	(204)

\*סווג מחדש

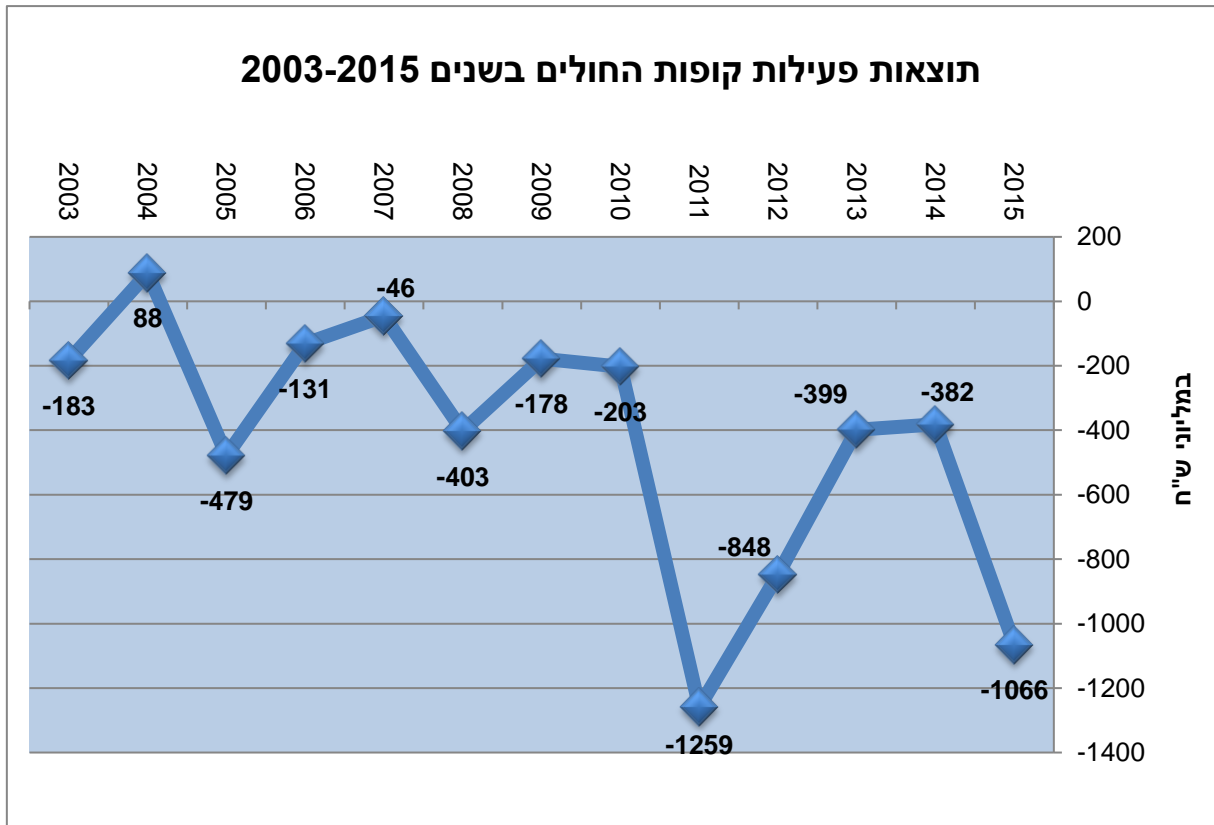
עיקר ההפסד במאוחדת בשנת 2014 מיוחס לתשלום חד פעמי בגין שנים קודמות.

**תוצאות פעילות קופות החולים בשנים 2000-2015**

ג.

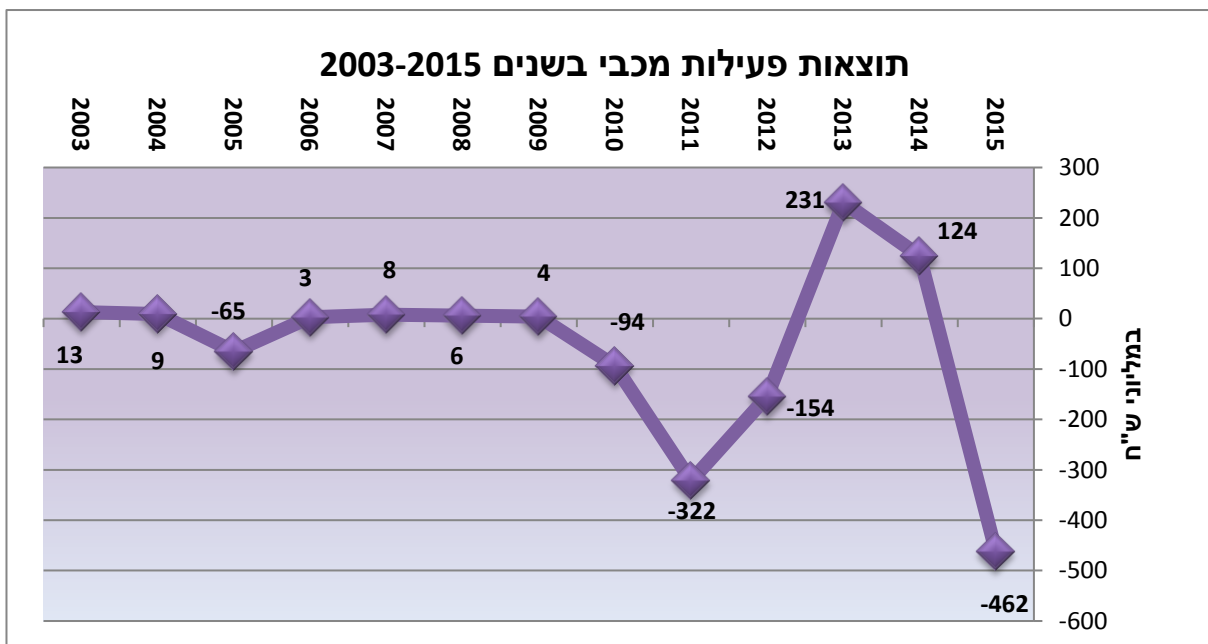
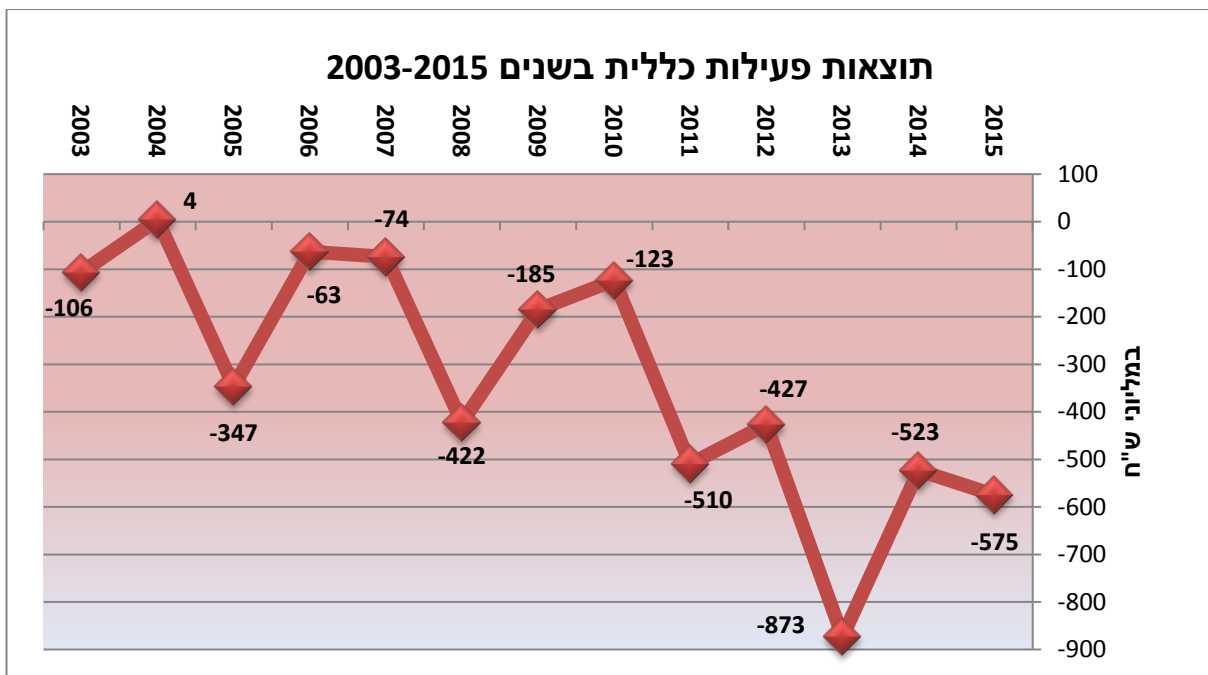
שנה	כללית **	מכבי	לאומית	מאוחדת	סה"כ
<b>במיליוני ש"ח בערכים נומינליים</b>					
2000	(42)	(140)	(11)	(24)	(517)
2001	(472)	(5)	204	(57)	(738)
2002	(413)	28	(94)	0	(479)
2003	(106)	13	(27)	(63)	(183)
2004	4	9	13	62	88
2005	(347)	(65)	(75)	8	(479)
2006	63	3	(76)	5	(131)
2007	(74)	8	25	(5)	(46)
2008	(422)	6	27	(14)	(403)
2009	(185)	4	16	(13)	(178)
2010	(123)	(94)	37	(23)	(203)
2011	(510)	(322)	(150)	(277)	(1,259)
2012	(427)	(154)	(117)	*(150)	(848)
2013	(873)	231	37	*206	(399)
2014	(523)	124	12	5	(382)
2015	(575)	(462)	(6)	(23)	(1,066)

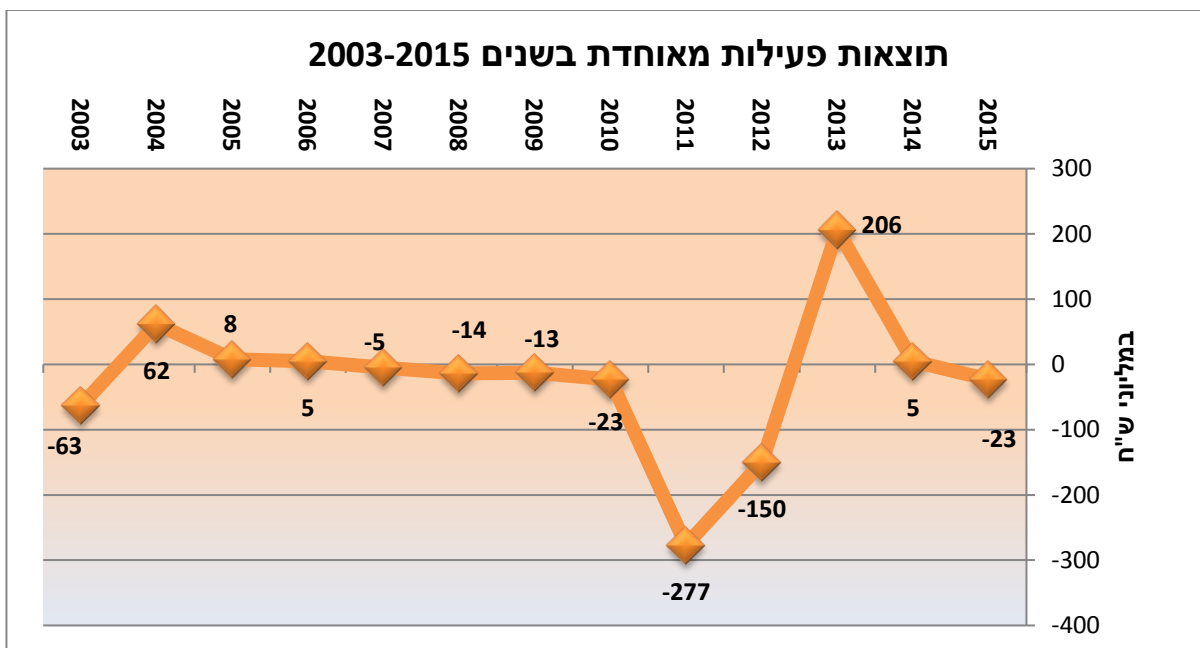
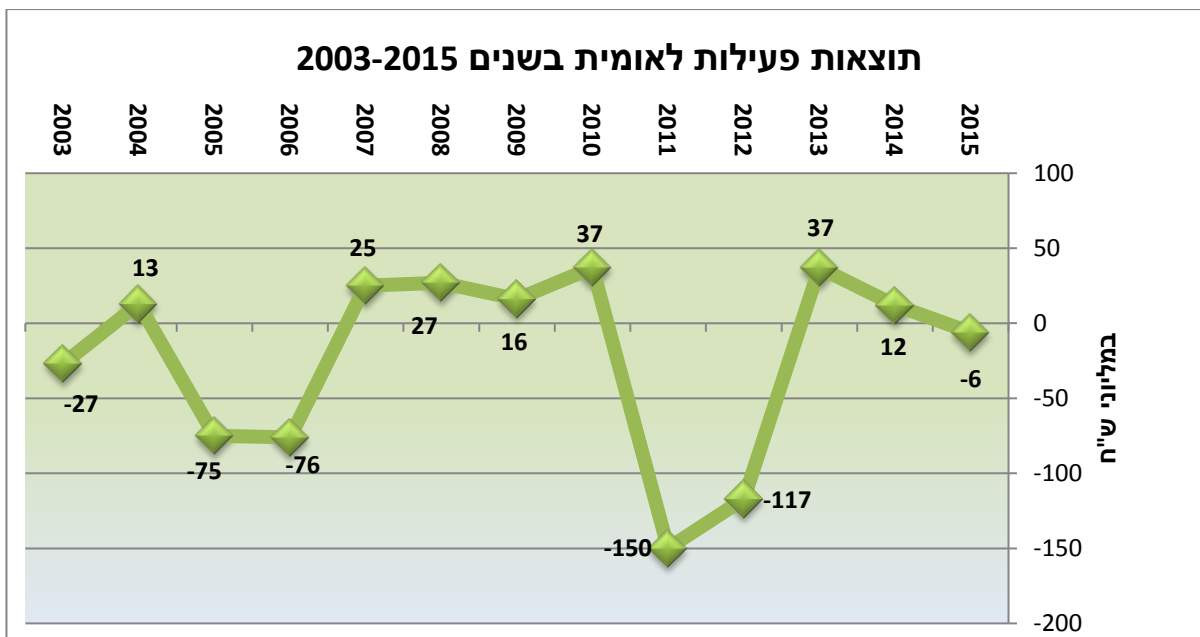
\*סווג מחדש  
\*\*כולל בתי החולים.



לאורך השנים ניכרת תנודתיות בתוצאות הפעילות הכוללת של הקופות, המושפעת בעיקר מכללית. בכללית ניתן להבחין בשנים קודמות במחזוריות תלת שנתית, כאשר השנה הראשונה להסכם תלת שנתי מאופיינת בגרעון כבד שמתאזן בשתי השנים הבאות בעקבות חתימה על הסכמי ייצוב ומיצוי הסכמים עם בתי חולים.

בשנים האחרונות, לאור העלייה המשמעותית בשיעור ההכנסות מתמיכות והשוונות במועדי החתימה על הסכמי הייצוב, נפגעה מידת השוואתיות בין השנים.







**עודף (גרעון) בקופות החולים לנפש מתוקנת בשנים 2008-2015**

.ד

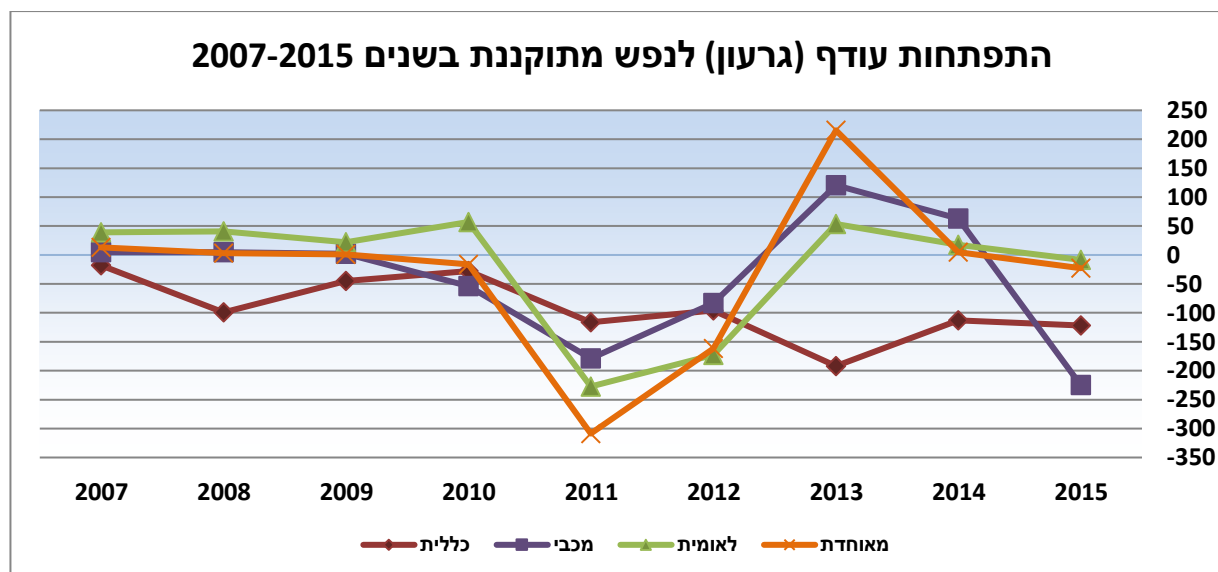
2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
<b>ש"ח בערכים נומינליים</b>							
(99)	(45)	(28)	(117)	(96)	(192)	(113)	(122)
5	2	(54)	(179)	(83)	120	62	(225)
41	22	57	(227)	(173)	54	17	(8)
3	1	(16)	(309)	(162)	*215	5	(23)
(53)	(22)	(25)	(163)	(107)	(49)	(46)	(125)

\*סווג מחדש

הגרעון המשוקלל לנפש מתוקנת בכל קופות החולים בשנת 2015 הסתכם לסכום של כ- 125 ש"ח, עלייה ביחס לגרעון בסך של כ- 46 ש"ח אשתקד, זאת בעיקר בשל הירידה בהיקפי התמיכות והעלייה המשמעותית בהוצאות מכבי ומאוחדת.

כלל הקופות הציגו בשנת 2015 גרעון לנפש מתוקנת, זאת בניגוד לעודף שנרשם במכבי, לאומית ומאוחדת בשנת 2014. מכבי הציגה קיטון חד ועברה מעודף לנפש מתוקנת בשנת 2014 לגרעון עמוק בשנת 2015, קיטון זה נוצר בשל הפריצה התקציבית בסעיפי ההוצאה של הקופה, וכן בשל אי ההכרה בכספי התמיכות עקב אי עמידת הקופה בתנאי הסכם הייצוב. הגרעון לנפש בכללית נרשם בעקבות השפעת מגזר בתי החולים, כאשר ללא מגזר בתי החולים ישנו בכללית עודף לנפש מתוקנת.

**התפתחות עודף (גרעון) לנפש מתוקנת בשנים 2007-2015**



<sup>5</sup> עד שנת 2008 הועמסו גירעונות בתי החולים של כללית כהוצאה על מגזר הקהילה. החל משנת 2009 הופסקה העמסה זו.

**שירותי בריאות נוספים (שב"ן)**

להלן פירוט תוצאות פעילות השב"ן אשר נכללו בתוצאות הפעילות של הקופות לשנים 2014 ו- 2015 :

2014 נומינלי	2015	קופה
<b>במיליוני ש"ח</b>		
51	54	<b>כללית*</b>
38	29	<b>מכבי</b>
16	(8)	<b>לאומית</b>
(10)	6	<b>מאוחדת**</b>
<b>95</b>	<b>81</b>	<b>סה"כ</b>

\* בשנת 2015 הוצאות הפיתוח במגזר השב"ן נמוכות מהוצאות הפחת בכ- 3.5 מיליוני ש"ח.

\*\* לא כולל הוצאות פחת בסך 5.1 מיליוני ש"ח ו- 4.7 מיליוני ש"ח בשנים 2014 ו- 2015, בהתאמה.

**סיכום וניתוח פעילות שירותי הבריאות הנוספים של קופות החולים מופיע בדוח נפרד, המפורסם על ידי האגף לפיקוח על קופות החולים ושירותי בריאות נוספים.**

## 5. ניתוח סעיפי ההוצאות

### א. התפלגות ההוצאות בכל הקופות

הגידול בהוצאות האשפוז (כ- 4.4%, השכר (כ- 3.3%), התרופות וציוד רפואי (כ- 8.4%), הוצאות עבור מעבדות ומכונים פרטיים (כ- 7.1%) והוצאות מנהל ומשק (כ- 8.8%) בשנת 2015 לעומת ההוצאות המתואמות לשנת 2014, הביאו לעיקר העלייה בהוצאות מגזר הקהילה, בשיעור של כ- 5.2%. בכלל המגזרים נרשם גידול בשיעור של כ- 4.9% בהוצאות.

כ- 2.4% מהוצאות הקופות במגזר הקהילה וכ- 2.1% מהוצאות בכלל המגזרים מוסברות בכניסתה לתוקף של הרפורמה בבריאות הנפש בחודש יולי 2015. בסעיף מעבדות ומכונים פרטיים במגזר הקהילה, נרשמה בשנת 2015 עלייה נומינלית בשיעור של כ- 6.3% ועלייה מתואמת בשיעור של כ- 7.1%. בנוסף נרשמה עלייה נומינלית של כ- 6.5% ועלייה מתואמת בשיעור של כ- 4.4% בהוצאות האשפוז.

בהוצאות מנהל ומשק במגזר הקהילה נרשמה עלייה של כ- 8.8% בשנת 2015 לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2014. עיקר העלייה בהוצאה מוסברת בגידול בהוצאות אלו במאוחדת ובמכבי, כאשר בשתי הקופות הגידול הינו בעיקר בסעיף הוצאות מנהל ומשק תפעולי. החל משנת 2014, בסעיף הוצאות מנהל ומשק נעשה סווג מחדש על ידי חלק מקופות החולים, כאשר הוצאות מנהל ומשק תפעולי אשר סווגו עד עתה כחלק מהוצאות מעבדות מכונים ואחרות, סווגו מחדש לסעיף זה. הוצאות מנהל ומשק תפעוליות הן אותן ההוצאות המנהלתיות הנובעות מהפעלת הסניפים והשירותים הישירים למבוטחים (בדוחות הכספיים הוצאות אלו מסווגות בסעיף "עלות השירותים"). בהוצאות הפיתוח המצרפיות נרשמה ירידה, אך בעוד הכללית ולאומית מציגות ירידה חדה יחסית בהוצאות הפיתוח, מכבי ומאוחדת הציגו עלייה חדה בהוצאות אלו, הגם שהיקפן הכספי הכולל אינו משמעותי ביחס לכלל ההוצאות ומהווה כ- 1.3% בלבד.

**גידול ריאלי  
בשכר,  
אשפוז, רכש  
תרופות וציוד  
רפואי הביאו  
לעלייה  
מתואמת של  
כ- 5.2%  
בהוצאות  
הקופות**

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה השכר החודשי הממוצע לשכיר במגזר הבריאות עלה בשנת 2015 בכ- 2.5%.

התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות בכל הקופות במגזר הקהילה

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	נומינלי	נומינלי	
באחוזים	באחוזים							
26.2	26.0	3.3	5.8	11,185	10,912	11,549		שכר ומשכורות
41.0	41.0	4.4	6.5	17,422	17,077	18,190		אשפוז <sup>2</sup>
20.5	20.8	8.4	7.7	8,490	8,545	9,203		תרופות וציוד רפואי <sup>3,4</sup>
5.8	5.8	7.1	6.3	2,397	*2,414	2,567		מעבדות ומכונים פרטיים
4.9	5.0	8.8	8.1	2,019	*2,031	2,196		מנהל ומשק
1.6	1.3	(11.2)	(11.8)	645	650	573		פיתוח <sup>5</sup>
100.0	99.9	5.0	6.4	42,158	41,629	44,278		סה"כ הוצאות תפעול
0.0	0.1	(5800.0)	(5800.0)	(1)	(1)	57		הוצאות מימון נטו
100.0	100.0	5.2	6.5	42,157	41,628	44,335		סה"כ הוצאות

\* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות בכל הקופות בכל מגזרי הפעילות

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	נומינלי	נומינלי	
באחוזים	באחוזים							
24.0	23.9	2.8	5.4	11,883	*11,592	12,220		שכר ומשכורת
38.0	38.1	4.2	6.3	18,693	*18,322	19,479		אשפוז <sup>2</sup>
20.0	20.1	7.4	6.7	9,574	9,636	10,279		תרופות וציוד רפואי <sup>3,4</sup>
8.4	8.4	7.3	6.6	4,010	*4,036	4,303		מעבדות ומכונים פרטיים
5.2	5.3	7.8	7.1	2,514	*2,529	2,709		מנהל ומשק
1.4	1.1	(10.9)	(11.6)	651	656	580		פיתוח <sup>5</sup>
97.0	96.9	4.7	6.0	47,325	46,771	49,570		סה"כ הוצאות תפעול
0.0	0.1	(393.8)	(393.8)	(16)	(16)	47		הוצאות (הכנסות) מימון נטו
3.0	3.0	6.7	6.1	1,458	1,467	1,556		גרעון בתי חולים של כללית
100.0	100.0	4.9	6.1	48,767	48,222	51,173		סה"כ הוצאות

\* סווג מחדש.

<sup>1</sup> מותאם לפי המדדים בפרק 1.1.

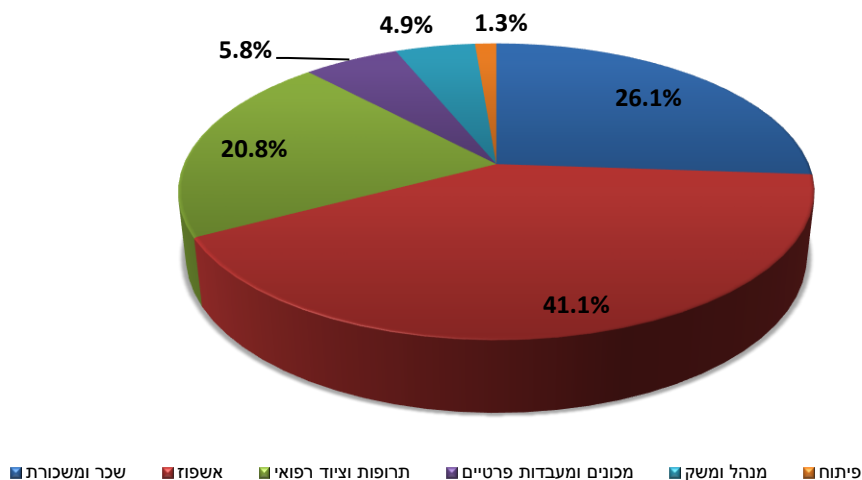
<sup>2</sup> הוצאות אשפוז של מגזר הקהילה בשירותי בריאות כללית כוללות גם את הוצאות אשפוז מבוטחי הקופה בבתי החולים שלה. הוצאות האשפוז של מבוטחי הכללית בבתי החולים של הקופה מוצגות על פי סכומן בפועל, כפי שמופיע בדוחות הכספיים של הקופה לשנת 2014, בהתאמות שבוצעו לדוח זה.

<sup>3</sup> כולל שכר רוקחים ותקורות, אשר יוחסו במלואם לתרופות וציוד בסל.

<sup>4</sup> לאומית אינה יכולה לבצע הפרדה בין ההוצאות בגין תרופות וציוד רפואי בסל לתרופות וציוד רפואי מחוץ לסל, עקב מגבלות מערכות המידע שברשותה. לכן, לא הופרדו בטבלה זו נתוני ההוצאות בגין תרופות וציוד רפואי שבסל ושמחוץ לסל.

<sup>5</sup> פיתוח - בניכוי השתפויות הממשלה ותמורה ממכירת נכסים.

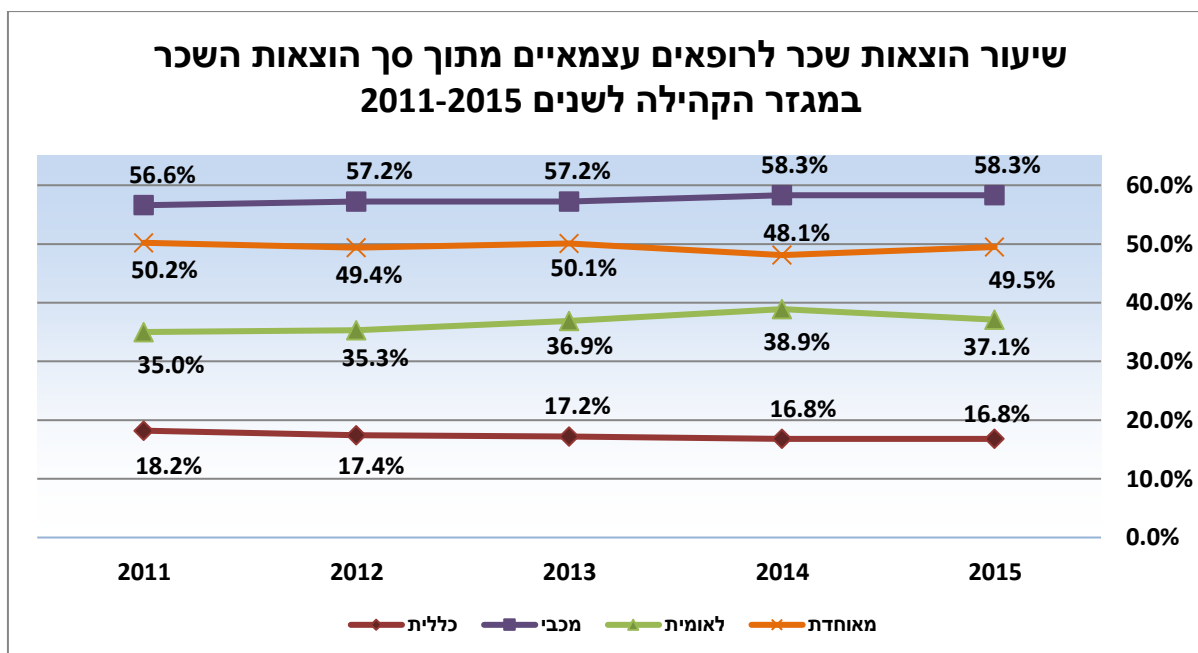
## תמהיל הוצאות תפעול בכל הקופות במגזר הקהילה בשנת 2015



### ב. התפלגות ההוצאות במגזר הקהילה של כל אחת מהקופות

#### ב.1. הוצאות שכר ומשכורת

שיעור הוצאות השכר מסך ההוצאות הגבוה ביותר הוא במאוחדת ובמכבי ועומד על כ- 31.1% וכ- 30.1%, בהתאמה. זאת לעומת שיעור של כ- 24.9% וכ- 23.3% בלאומית ובכללית, בהתאמה. נציין, כי הוצאות השכר כוללות גם תשלום לרופאים עצמאיים ורכישת שירותי כח אדם. ההוצאה על שכר רופאים עצמאיים גבוהה מהוצאה על רופא שכיר שכן היא מגלמת את הוצאות המנהלה של הרופא. להלן שיעור הוצאות שכר לרופאים עצמאיים מתוך סך הוצאות השכר במגזר הקהילה לשנים 2011-2015:



גידול בהוצאות השכר בגין רופאים עצמאיים בשנת 2015 לעומת ההוצאות הנומינליות לשנת 2014 נרשם במאוחדת (12.2%), במכבי (8.3%) ובכללית (3.9%). לעומתן, לאומית הציגה קיטון בהוצאות השכר בגין רופאים עצמאיים (1.4%).

## **2.2. אשפוז**

גידול ההוצאות בגין שירותי אשפוז בשנת 2015 לעומת ההוצאות המתואמות לשנת 2014 היה בכללית (4.1%), במכבי (5.7%), בלאומית (5.1%) ובמאוחדת (2.9%). הוצאות האשפוז מושפעות מגידול/קיטון בנפשות המתוקננות, וכן מאסטרטגיית הקופה לרכש בבתי חולים למול פיתוח שירותים בקהילה. ההוצאות בגין אשפוז מסך הוצאות מגזר הקהילה היוו בשנים 2014 ו-2015 כ-41.0% בכללית ובלאומית מהוות הוצאות האשפוז כ-45.5% וכ-40.8%, בהתאמה, ואילו במאוחדת ובמכבי מהוות ההוצאות כ-35.4% וכ-33.8%, בהתאמה. בשנת 2014 סווגו מחדש חלק מהוצאות האשפוז והוצאות מכוניים ומעבדות בכלל הקופות.

## **3.3. תרופות וציוד**

ההוצאות על רכש תרופות וציוד רפואי היוו כ-20.8% מסך ההוצאות של קופות החולים. הוצאות אלו גדלו בשיעור ניכר בשנת 2015: בכללית בכ-8.2%, במכבי בכ-10.0%, במאוחדת בכ-8.2% ובלאומית בכ-5.1%. ביחס להוצאות המתואמות לשנת 2014. הוצאות אלו מושפעות גם מתוספת הטכנולוגיות בסל הבריאות אשר הסתכמה לכ-3.5% מסך ההוצאות המתואמות בשנת 2014.

## **4.4. מעבדות ומכוניים פרטיים**

כללית רוכשת פחות שירותים מגופים פרטיים לעומת שלוש הקופות האחרות, הן לאור הכדאיות בפיתוח עצמי של שירותים אלו בשל היקפי מבוטחיה, והן לאור שימוש בתשתיות בתי החולים שבעלותה. הוצאות אלה מהוות אצלה כ-5.3% מסך הוצאותיה, לעומת כ-6.1% במכבי, כ-6.2% במאוחדת וכ-7.9% בלאומית. בכלל קופות החולים נרשמה עלייה בהוצאה לשנת 2015 לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2014. בכללית בשיעור של כ-5.8%, במכבי בשיעור של כ-10.0%, במאוחדת בשיעור של כ-7.9% ובלאומית בשיעור של כ-5.6%. חלק מהוצאות סעיף זה סווגו מחדש לסעיף מנהל ומשק תפעולי (כולל מספרי השוואה, ראה הסבר לעיל).

## **5.5. הוצאות מנהל ומשק**

החל משנת 2014, במכבי ובמאוחדת סווגו מחדש חלק מהוצאות בגין 'מנהל ומשק תפעולי' מסעיף ההוצאה 'מעבדות מכוניים ואחרות' לסעיף הוצאה זה. הוצאות מנהל ומשק מהוות כ-5.0% מכלל ההוצאות של קופות החולים. הוצאות מנהל ומשק גדלו בשנת 2015 בשיעור של כ-2.5% בכללית, כ-8.8% במכבי, כ-5.4% בלאומית וכ-45.3% במאוחדת לעומת ההוצאה המתואמת בשנת 2014, וזאת בעיקר בסעיף הוצאות מנהל ומשק תפעולי.

מאוחדת הציגה עלייה חדה בהוצאות אלו, כאשר עיקר העלייה הינה בתחומי שכר דירה, חידוש ציוד ומערכות מידע ומחשוב, וזאת במסגרת אסטרטגיית ההתרחבות ופתיחת הסניפים של הקופה.

#### **6.6. הוצאות מימון**

כללית עברה מהכנסות מימון נטו להוצאות מימון נטו, כאשר הן ההכנסות והן הוצאות המימון אינן מהותיות. הוצאות המימון בקופה בשנת 2015, העומדות על סך של כ- 49 מיליון ש"ח, נבעו בעיקרן מהוצאות מימון לתפעול שוטף ומעסקאות הגנה לרכישות תרופות במט"ח. מאוחדת הציגה בשנת 2015 הוצאות מימון נטו בגובה של כ- 1 מיליון ש"ח וזאת לעומת הוצאות מימון נטו בשנת 2014 בגובה של כ- 6 מיליון ש"ח. השינוי נבע בעיקרו מגידול בהכנסות המימון והפרשי ריבית. לאומית שמרה על גובה הוצאות המימון בקופה (כ- 6 מיליון ש"ח), וזאת בהמשך להזרמת כספי התמיכה לקופה והשיפור בתזרים המזומנים השוטף בשנת 2015. מכבי הציגה הוצאה של כ- 2 מיליון ש"ח.

#### **7.7. פיתוח**

שיעור הוצאות הפיתוח בכלל הקופות עמד בשנת 2015 על כ- 1.3% מסך ההוצאות של קופות החולים. במכבי ובמאוחדת גדלו הוצאות הפיתוח בשיעור משמעותי של כ- 58.3% וכ- 16.8% בהתאמה, לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2014. עיקר הגידול בהיקף ההוצאה במכבי נבע מגידול בהוצאות על מקרקעין ושיפורים במושכר, בהמשך לאסטרטגיית הקופה להתרחב לישובים בהם לקופה אין שיעור גבוה של מבוטחים. עיקר הגידול בהיקף ההוצאה במאוחדת נבע מגידול בהיקף ההוצאה על ציוד. בכללית נרשם קיטון בהיקף הוצאות הפיתוח בשנת 2015 לעומת שנת 2014 בשיעור של כ- 27.0%. עיקר השינוי נובע מירידת ההשקעה במקרקעין ובמבנים. גם לאומית הציגה קיטון בהוצאות הפיתוח נטו בשיעור של כ- 51.1%, זאת בשל הירידה בהשקעה בציוד ובתשתיות מחשוב.

**שירותי בריאות כללית**

התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

פרטים	2015		שיעור השינוי		2014		2015
	תמהיל	תמהיל	נומינלי	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	מתואם	
	באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח			
שכר ומשכורות	23.6	23.3	1.4	3.9	5,586	5,450	5,665
אשפוז <sup>2</sup>	45.1	45.5	4.1	6.3	10,622	10,411	11,062
תרופות וציוד בסל	18.3	18.7	8.4	7.7	4,198	4,225	4,550
תרופות וציוד מחוץ לסל	1.4	1.4	5.5	4.9	326	328	344
סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>3</sup>	19.7	20.1	8.2	7.5	4,524	4,553	4,894
מעבדות ומכונים פרטיים	5.3	5.3	5.8	5.1	1,211	1,219	1,281
מנהל ומשק	4.5	4.3	2.5	1.9	1,023	*1,029	1,049
פיתוח <sup>4</sup>	1.9	1.3	(27.0)	(27.5)	419	422	306
סה"כ הוצאות תפעול	100.1	99.8	3.7	5.1	23,385	23,084	24,257
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	(0.1)	0.2	(469.2)	(469.2)	(13)	(13)	48
סה"כ הוצאות	100.0	100.0	4.0	5.3	23,372	23,071	24,305

\* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

פרטים	2015		שיעור השינוי		2014		2015
	תמהיל	תמהיל	נומינלי	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	מתואם	
	באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח			
שכר ומשכורות	21.1	20.8	1.2	3.8	5,819	5,677	5,890
אשפוז <sup>2</sup>	40.6	40.9	3.8	5.9	11,142	10,921	11,568
תרופות וציוד בסל	15.7	16.1	8.4	7.7	4,198	4,225	4,550
תרופות וציוד מחוץ לסל	3.0	2.9	2.0	1.3	813	818	829
סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>3</sup>	18.7	19.0	7.3	6.7	5,011	5,043	5,379
מעבדות ומכונים פרטיים	8.1	8.1	5.9	5.2	2,158	2,172	2,285
מנהל ומשק	4.6	4.5	3.1	2.5	1,243	1,251	1,282
פיתוח <sup>4</sup>	1.6	1.1	(26.4)	(26.9)	425	428	313
סה"כ הוצאות תפעול	94.7	94.4	3.6	4.8	25,798	25,492	26,717
הכנסות מימון נטו	(0.1)	0.1	(225)	(225)	(28)	(28)	35
גרעון בתי חולים של כללית	5.4	5.5	6.7	6.1	1,458	1,467	1,556
סה"כ הוצאות	100.0	100.0	4.0	5.1	27,228	26,931	28,308

\* סווג מחדש.



התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר בתי החולים

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015	פרטים
		מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי		
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח					
67.7	67.7	3.4	6.0	5,846	5,702	6,044	שכר ומשכורות
0.4	0.4	9.1	12.5	33	32	36	שירות רפואי קנוי
14.1	14.2	7.4	6.8	1,177	1,184	1,264	תרופות וציוד
16.4	15.5	1.0	0.4	1,374	1,383	1,388	מנהל ומשק
1.5	2.2	58.5	57.3	123	124	195	פיתוח
100.1	100.0	4.4	6	8,553	8,425	8,927	סה"כ הוצאות תפעול
(0.1)	0.0	(114.3)	(114.3)	(7)	(7)	1	הוצאות מימון נטו
100.0	100.0	4.5	6.1	8,546	8,418	8,928	סה"כ הוצאות

<sup>1</sup> מתואם לפי המדדים בפרק 11.

<sup>2</sup> הוצאות אשפוז של מגזר הקהילה בשירותי בריאות כללית כוללות גם את הוצאות האשפוז של מבוטחי הקופה בבתי החולים שלה. הוצאות האשפוז של מבוטחי הכללית בבתי החולים של הקופה מוצגות על פי סכומן בפועל, כפי שמופיע בדוחות הכספיים של הקופה לשנת 2014, בהתאמות שבוצעו לדוח זה.

<sup>3</sup> תרופות וציוד בסל - כולל תרופות שאינן בסל על פי החוק, אך הקופות נותנות אותן למבוטחייהן בתנאי הסל.

<sup>4</sup> פיתוח - בניכוי השתתפויות ממשלה ותמורה ממכירת נכסים.

**מכבי שירותי בריאות**

**התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר הקהילה**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	נומינלי	
30.3	30.1	5.7	8.4	3,108	3,032	3,286	שכר ומשכורות	
34.1	33.8	5.7	7.9	3,489	3,420	3,689	אשפוז	
21.9	22.0	10.4	9.7	2,175	2,189	2,402	תרופות וציוד בסל	
0.8	0.8	(2.4)	(3.6)	83	84	81	תרופות וציוד מחוץ לסל	
22.7	22.8	10.0	9.2	2,258	2,273	2,483	סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>2</sup>	
6.0	6.1	10.0	9.1	598	603	658	מעבדות ומכונים פרטיים	
6.1	6.0	8.8	8.1	602	606	655	מנהל ומשק	
0.8	1.2	58.3	56.5	84	85	133	פיתוח <sup>3</sup>	
100.0	100.0	7.5	8.8	10,139	10,019	10,904	סה"כ הוצאות תפעול	
0.0	0.0	-	-	0	0	2	הוצאות (הכנסות) מימון נטו	
100.0	100.0	7.6	8.9	10,139	10,019	10,906	סה"כ הוצאות	

**התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכלל המגזרים**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	נומינלי	
28.3	28.1	4.9	7.5	3,342	*3,260	3,505	שכר ומשכורות	
33.7	33.5	5.4	7.5	03,960	*3,881	4,174	אשפוז	
19.0	19.3	10.4	9.7	2,175	2,189	2,402	תרופות וציוד בסל	
3.6	3.2	(1.5)	(2.2)	405	408	399	תרופות וציוד מחוץ לסל	
22.6	22.5	8.6	7.9	2,580	2,597	2,801	סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>2</sup>	
8.6	8.7	10.6	9.9	979	*985	1,083	מעבדות ומכונים פרטיים	
6.1	6.1	8.5	7.9	695	699	754	מנהל ומשק	
0.7	1.1	58.3	56.5	84	85	133	פיתוח <sup>3</sup>	
100.0	100.0	7.0	8.2	11,640	11,507	12,450	סה"כ הוצאות תפעול	
0.0	0.0	-	-	0	0	2	הכנסות מימון נטו	
100.0	100.0	7.0	8.2	11,640	11,507	12,452	סה"כ הוצאות	

\* סווג מחדש.

**לאומית שירותי בריאות**

התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים	
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	2015		נומינלי
25.1	24.9	1.0	3.5	937	914	946	שכר ומשכורות		
39.9	40.8	5.1	7.2	1,478	1,449	1,553	אשפוז		
20.1	20.0	5.1	4.4	725	730	762	תרופות וציוד רפואי <sup>3</sup>		
7.9	7.9	5.6	4.9	284	286	300	מעבדות ומכונים פרטיים		
5.5	5.6	5.4	4.9	202	203	213	מנהל ומשק		
1.3	0.6	(51.1)	(51.1)	47	47	23	פיתוח <sup>4</sup>		
99.8	99.8	3.4	4.6	3,673	3,629	3,797	סה"כ הוצאות תפעול		
0.2	0.2	-	-	6	6	6	הוצאות מימון נטו		
100.0	100.0	3.4	4.6	3,679	3,635	3,803	סה"כ הוצאות		

התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים	
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	2015		נומינלי
23.3	23.0	0.8	3.4	974	950	982	שכר ומשכורות		
38.0	39.1	5.7	7.8	1,581	1,550	1,671	אשפוז		
17.9	17.8	5.1	4.4	725	730	762	תרופות וציוד רפואי		
2.8	2.7	-	(0.9)	113	114	113	תרופות וציוד שב"ן		
20.7	20.5	4.4	3.7	838	844	875	סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>3</sup>		
10.4	10.4	5.4	4.7	423	426	446	מעבדות ומכונים פרטיים		
6.3	6.3	5.9	5.5	255	256	270	מנהל ומשק		
1.1	0.5	(51.1)	(51.1)	47	47	23	פיתוח <sup>4</sup>		
99.8	99.8	3.6	4.8	4,118	4,073	4,267	סה"כ הוצאות תפעול		
0.2	0.2	12.5	12.5	8	8	9	הוצאות מימון נטו		
100.0	100.0	3.6	4.8	4,126	4,081	4,276	סה"כ הוצאות		

**קופת חולים מאוחדת**  
**התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות במגזר הקהילה**  
**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015	פרטים	
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>			נומינלי
30.9	31.1	6.3	9.0	1,554	1,516	1,652	שכר ומשכורות	
36.7	35.4	2.9	5.0	1,833	1,797	1,886	אשפוז	
19.1	18.8	7.5	6.8	932	*938	1,002	תרופות וציוד בסל	
1.1	1.2	21.6	21.6	51	*51	62	תרופות וציוד מחוץ לסל	
20.2	20	8.2	7.6	983	989	1,064	סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>3</sup>	
6.2	6.2	7.9	7.2	304	*306	328	מעבדות ומכונים פרטיים	
3.9	5.2	45.3	44.6	192	*193	279	מנהל ומשק	
2.0	2.1	16.8	15.6	95	96	111	פיתוח <sup>4</sup>	
99.9	100.0	7.2	8.6	4,961	4,897	5,320	סה"כ הוצאות תפעול	
0.1	0.0	(83.3)	(83.3)	6	6	1	הוצאות (הכנסות) מימון נטו	
100.0	100.0	7.1	8.5	4,967	4,903	5,321	סה"כ הוצאות	

\* סווג מחדש.

**התפלגות סעיפי הוצאות העיקריות בכלל המגזרים**  
**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015	פרטים	
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>			נומינלי
29.9	30.0	5.4	8.1	1,748	1,705	1,843	שכר ומשכורות	
34.5	33.7	2.8	4.9	2,010	1,970	2,066	אשפוז	
16.4	16.3	7.5	6.8	932	938	1,002	תרופות וציוד בסל	
3.8	3.6	4.2	3.7	213	214	222	תרופות וציוד מחוץ לסל	
20.2	19.9	6.9	6.3	1,145	1,152	1,224	סה"כ תרופות וציוד רפואי <sup>3</sup>	
7.9	8.0	8.7	7.9	450	453	489	מעבדות ומכונים פרטיים	
5.7	6.6	25.5	24.8	321	323	403	מנהל ומשק	
1.7	1.8	16.8	15.6	95	96	111	פיתוח <sup>4</sup>	
99.9	100.0	6.4	7.7	5,769	5,699	6,136	סה"כ הוצאות תפעול	
0.1	0.0	(75.0)	(75.0)	4	4	1	הוצאות (הכנסות) מימון נטו	
100.0	100.0	6.3	7.6	5,773	5,703	6,137	סה"כ הוצאות	

\* סווג מחדש.

**ג. הוצאות תפעול (לפני מימון) לנפש מתוקננת במגזר הקהילה**

קופה	2015		2014		שיעור השינוי ביחס לשנת 2014
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	ש"ח		באחוזים		
כללית	5,139	4,983	5,046	3.1	1.8
מכבי	5,312	5,055	5,117	5.1	3.8
לאומית	5,349	5,200	5,263	2.9	1.6
מאוחדת	5,217	4,966	5,031	5.1	3.7
שקלול הקופות	5,207	5,016	5,080	3.8	2.5

הוצאות התפעול לנפש מתוקננת, המשוקללות לכל הקופות, במגזר הקהילה בשנת 2015, עלו בשיעור נומינלי של כ- 3.8% ובשיעור מתואם של כ- 2.5% לעומת הוצאות מתואמות אלו לשנת 2014.

**בנטרול אומדן תוספת ההוצאות לנפש הנובעות מכניסתה לתוקף של הרפורמה בבריאות הנפש, ההוצאות לנפש מתוקננת בשנת 2015 עלו בשיעור קל בלבד ביחס להוצאות המתואמות בשנת 2014.**

הוצאות התפעול לנפש מתוקננת בכללית הן הנמוכות ביותר מבין הקופות, ואילו בלאומית הן הגבוהות ביותר, וזאת על אף ששיעור הגידול לנפש בלאומית הינו הנמוך בין הקופות. עיקר הגידול בכללית מקורו בגידול בהוצאות אשפוז, תרופות ומעבדות ומכונים פרטיים. על אף העלייה, בכללית ההוצאות לנפש מתוקננת בגין סעיפים אלו הן עדיין הנמוכות ביותר בשנת 2015, פרט להוצאות האשפוז בהן מציגה הקופה הוצאות לנפש הגבוהות משל שאר הקופות, וזאת בין היתר עקב שימוש בתשתיות האשפוז של בתי החולים שלה גם עבור שירותי קהילה אמבולטוריים.

מכבי מציגה את ההוצאה לנפש מתוקננת בסעיף מנהל ומשק הגבוהה ביותר בשנת 2015. לעומתה, כללית הציגה בסעיף זה את ההוצאה הנמוכה ביותר לנפש מתוקננת בשנת 2015.

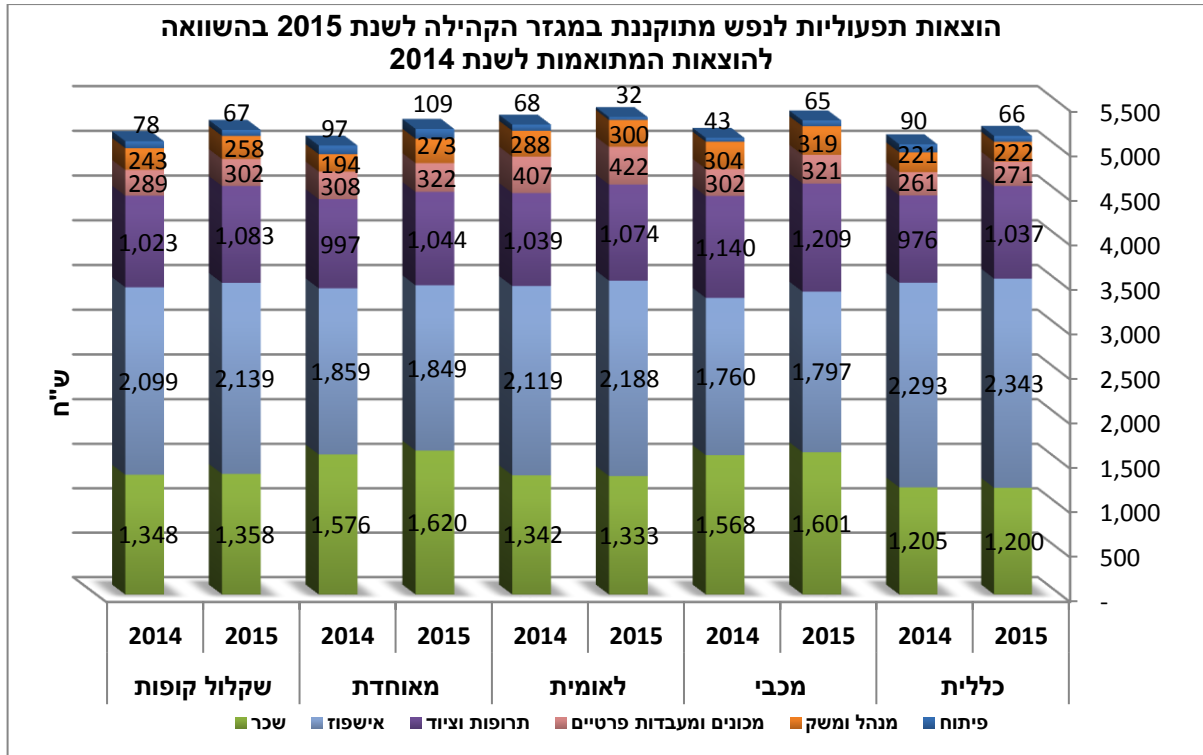
הוצאות האשפוז לנפש בכללית הן הגבוהות ביותר, ואילו במכבי ובמאוחדת הן הנמוכות ביותר, וזאת בין היתר כתוצאה משימוש מוגבר של כללית בבתי החולים שבבעלותה. מנגד, הוצאות מכבי ומאוחדת על מעבדות ומכונים פרטיים גבוהות יותר מאשר בכללית, כאשר לאומית מציגה את ההוצאה הגבוהה ביותר לנפש מתוקננת לשנת 2015 בסעיף מעבדות ומכונים פרטיים. סך ההוצאה לנפש מתוקננת על שני מרכיבים אלו גבוהה בכללית לעומת מכבי ומאוחדת בכ- 23.3% ובכ-20.4%, בהתאמה. לאומית מציגה את ההוצאה לנפש מתוקננת הגבוהה ביותר בסעיף מעבדות ומכונים פרטיים.

למעט מאוחדת, בשאר הקופות נרשמה עלייה בהוצאות האשפוז לנפש.

**פירוט ההוצאות התפעוליות לנפש מתוקנת במגזר הקהילה**  
**שנת 2015 בהשוואה להוצאות המתואמות<sup>1</sup> לשנת 2014**

קופה	שנה	שכר ומשכורות	אשפוז	תרופות וציוד		מעבדות ומכונים פרטיים	מנהל ומשק	פיתוח	סה"כ
				בסל	לא בסל				
כללית	2015	ש"ח	1,200	2,343	964	271	222	66	5,139
		%	23.3	45.6	18.8	5.3	4.3	1.3	100.0
	2014	ש"ח	1,205	2,293	906	261	221	90	5,046
		%	23.9	45.4	17.9	5.2	4.4	1.8	100.0
	% שינוי		(0.4)	2.2	6.4	4.3	3.8	0.5	(26.7)
מכבי	2015	ש"ח	1,601	1,797	1,170	321	319	65	5,312
		%	30.1	33.8	22.0	6.1	6.1	1.2	100.0
	2014	ש"ח	1,568	1,760	1,098	302	304	43	5,117
		%	30.7	34.4	21.5	5.9	5.9	0.8	100.0
	% שינוי		2.1	2.1	6.6	(7.1)	6.3	4.9	51.2
לאומית	2015	ש"ח	1,333	2,188	1,074	422	300	32	5,349
		%	24.9	40.9	20.1	7.9	5.6	0.6	100.0
	2014	ש"ח	1,342	2,119	1,039	407	288	68	5,263
		%	25.5	40.3	19.7	7.7	5.5	1.3	100.0
	% שינוי		(0.7)	3.3	3.4	3.7	4.2	(52.9)	1.6
מאוחדת	2015	ש"ח	1,620	1,849	983	322	273	109	5,217
		%	31.1	35.4	18.8	6.2	5.2	2.1	100.0
	2014	ש"ח	1,576	1,859	945	308	194	97	5,031
		%	31.3	37.0	18.8	6.1	3.9	1.9	100.0
	% שינוי		2.8	(0.5)	4.0	17.3	40.7	12.4	3.7
שקלול כל הקופות	2015	ש"ח	1,358	2,139	1,025	302	258	67	5,207
		%	26	41.1	19.7	5.8	5.0	1.3	100.0
	2014	ש"ח	1,348	2,099	968	289	243	78	5,080
		%	26.5	41.3	19.1	5.7	4.8	1.5	100.0
	% שינוי		0.7	1.9	5.9	4.5	6.2	(14.1)	2.5

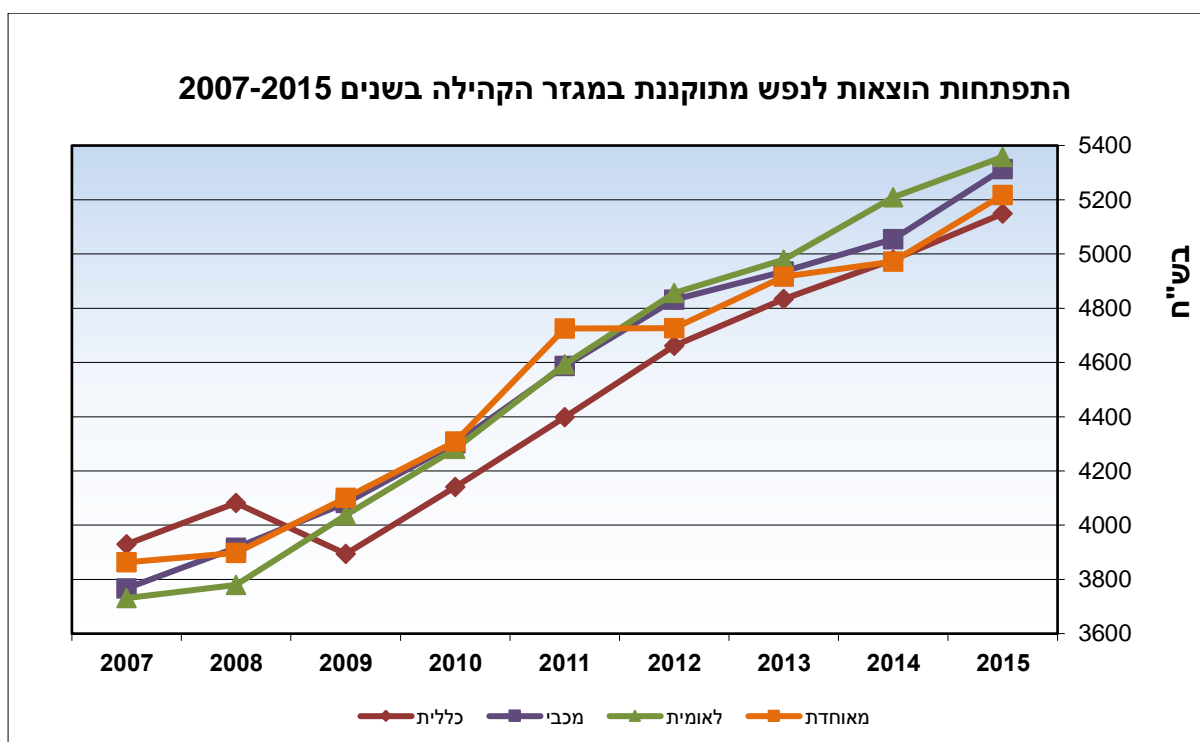
<sup>1</sup> מתואם לפי המדדים בפרק ז'ז.



**ד. התפתחות ההוצאות לנפש מתוקננת במגזר הקהילה בשנים 2008-2015**

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	קופה
<b>ש"ח נומינליים</b>								
4,082	3,894	4,140	*4,399	4,664	*4,834	4,979	5,149	כללית <sup>1</sup>
3,917	4,082	4,302	4,587	4,831	*4,936	5,055	5,313	מכבי
*3,780	*4,037	*4,281	*4,594	4,855	4,979	5,209	5,358	לאומית
3,898	4,101	4,308	4,726	*4,727	*4,916	4,972	5,218	מאוחדת
3,997	3,972	4,316	4,497	4,726	4,880	5,016	5,214	שקלול הקופות

\* סווג מחדש. נתוני לאומית לשנים 2008-2010 חושבו בהתאם לשינוי הרישום שבוצע ביחס לשנים 2012 ו-2011.



<sup>1</sup> עד שנת 2008 הועמסו גירעונות בתי החולים של כללית כהוצאה על מגזר הקהילה. החל משנת 2009 הופסקה העמסה זו.



## 6. ניתוח סעיפי ההכנסות

### א. התפלגות ההכנסות בכל הקופות

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכל הקופות במגזר הקהילה

#### שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	2014	2015	
84.5	86.1	5.3	6.9	36,653	36,097	38,578	הכנסות עפ"י חוק	
4.0	2.7	(30.2)	(29.1)	1,740	*1,714	1,215	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>	
<b>88.5</b>	<b>88.8</b>	<b>3.6</b>	<b>5.2</b>	<b>38,393</b>	<b>37,811</b>	<b>39,793</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>	
1.3	1.3	1.2	2.9	567	*558	574	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>	
4.7	4.7	4.4	4.5	2,020	2,018	2,109	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>	
1.9	1.9	7.9	7.3	795	800	858	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	
0.2	0.2	(14.7)	(14.7)	95	95	81	עודפי שב"ן	
<b>8.1</b>	<b>8.1</b>	<b>4.2</b>	<b>4.4</b>	<b>3,477</b>	<b>3,471</b>	<b>3,622</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>	
1.5	1.2	(12.9)	(13.5)	613	*617	534	מחוץ לסל	
1.9	1.9	8.2	7.5	809	814	875	אחרות <sup>6</sup>	
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>3.5</b>	<b>4.9</b>	<b>43,292</b>	<b>42,713</b>	<b>44,824</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>	

\* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכל הקופות בכל מגזרי הפעילות

#### שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	2014	2015	
75.5	77.0	5.3	6.9	36,653	36,096	38,578	הכנסות עפ"י חוק	
3.6	2.4	(30.2)	(29.1)	1,740	*1,714	1,215	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>	
<b>79.1</b>	<b>79.4</b>	<b>3.6</b>	<b>5.2</b>	<b>38,393</b>	<b>37,810</b>	<b>39,793</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>	
1.2	1.2	1.3	3.2	597	*586	605	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>	
4.2	4.2	4.5	4.6	2,020	2,018	2,111	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>	
3.0	2.9	2.7	2.1	1,433	1,441	1,471	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	
8.7	8.7	5.1	4.4	4,129	4,154	4,338	הכנסות שב"ן <sup>5</sup>	
<b>17.1</b>	<b>17.0</b>	<b>4.2</b>	<b>4.0</b>	<b>8,179</b>	<b>8,199</b>	<b>8,525</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>	
1.5	1.2	(14.8)	(15.3)	704	*708	600	מחוץ לסל	
2.3	2.4	6.4	5.9	1,117	1,123	1,189	אחרות <sup>6</sup>	
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>3.5</b>	<b>4.7</b>	<b>48,393</b>	<b>47,840</b>	<b>50,107</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>	

\* סווג מחדש.

<sup>1</sup> מתואם לפי המדדים בפרק 1ז.

<sup>2</sup> ראה הרחבה לנושא התמיכות בפרקים 2 ו-4 לעיל.

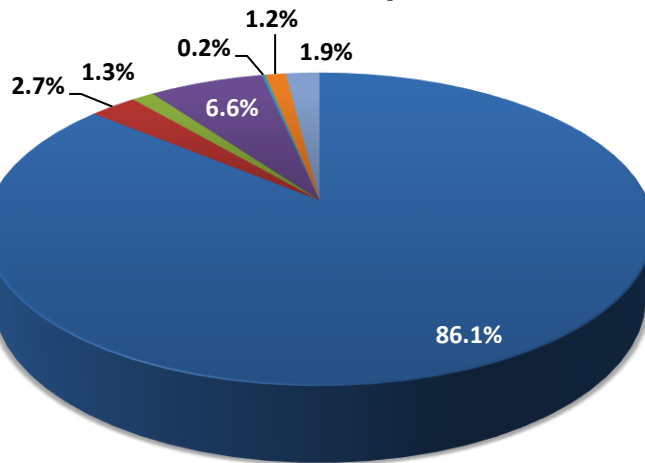
<sup>3</sup> השתתפויות עצמיות של מבוטחים בסל - ביקור רופא ואחרות. ראה פרק 8 לדוח זה.

<sup>4</sup> הכנסות מגבייה ממבוטחים בגין תרופות וציוד - ראה פרק 7 לדוח זה. תרופות וציוד בסל- הכוונה לסל "מורחב" של הקופות. כלומר, כולל תרופות שאינן בסל על פי החוק, אך הקופות נותנות אותן למבוטחיהן בתנאי הסל.

<sup>5</sup> כולל הכנסות מהשתתפויות עצמיות, למעט בכללית ומאוחדת.

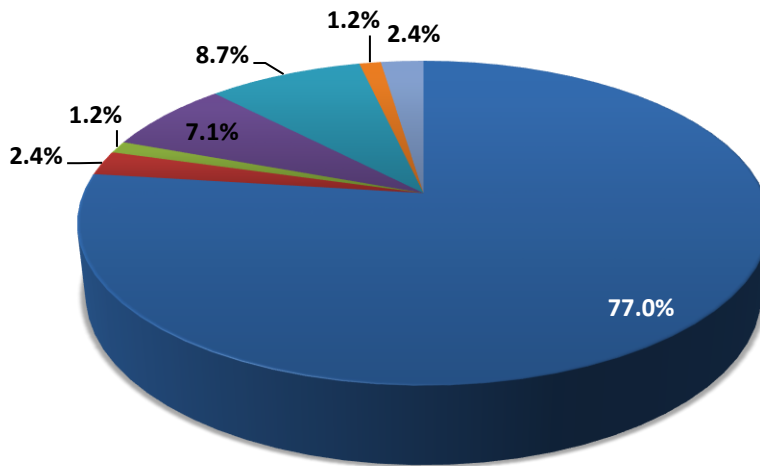
<sup>6</sup> כולל הכנסות הקופה ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות, תרומות והשכרת נכסים.

### תמהיל ההכנסות בכל הקופות לשנת 2015 במגזר קהילה



■ אחרות ■ מחוץ לסל ■ עודפי שב"ן ■ ממוטחים- תרופות וציוד ■ ממוטחים- השתתפויות ■ תמיכות ממשלה ■ הכנסות עפ"י חוק

### תמהיל ההכנסות בכל הקופות לשנת 2015 בכל המגזרים



■ אחרות ■ מחוץ לסל ■ הכנסות שב"ן ■ ממוטחים- תרופות וציוד ■ ממוטחים- השתתפויות ■ תמיכות ממשלה ■ הכנסות עפ"י חוק

**ב. התפלגות ההכנסות של כל אחת מהקופות**

<b>מגזר הקהילה</b>	<b>כ- 89%</b>
בעקבות שיעור הגידול הגבוה במספר הנפשות המתוקננות במכבי ובמאוחדת בשנת 2015 לעומת שנת 2014, בהשוואה לכללית ולאומית, גם הכנסותיהן הנובעות מחוק ביטוח בריאות ממלכתי גדלו בשיעור גבוה יותר. ההכנסות הנובעות מהחוק בשנת 2015 לעומת ההכנסות המתואמות בשנת 2014 צמחו במכבי ובמאוחדת בשיעור של כ- 5.9% וכ- 6.2%, בהתאמה, לעומת כ- 4.9% בכללית וכ- 4.4% בלאומית.	<b>מהכנסות מגזר הקהילה וכ- 79% מסך הכנסות קופות החולים נובעים ממקורות ממשלתיים.</b>
ההכנסות ממקורות מימון ממשלתיים על פי החוק בכל הקופות היוו בשנת 2015 בין 87.7%-91.6% מסך ההכנסות במגזר הקהילה.	
ההכנסות מהשתתפות עצמית של מבוטחים, ללא תרופות, גדלו בשנת 2015 לעומת ההכנסות המתואמות לשנת 2014: בכללית בשיעור של כ- 3.0%, בלאומית בשיעור של כ- 2.0% ובמאוחדת עלו בכ- 3.6%. לעומתן מכבי הציגה ירידה בהכנסות מהשתתפות עצמית של מבוטחים, ללא תרופות, בשנת 2015, בשיעור של כ- 2.9%. הכנסות אלו מהוות בין 1.6%-1.1% מסך ההכנסות במגזר הקהילה.	
ההכנסות ממבוטחים בגין תרופות וציוד בסל מהוות כ- 5.6%-4.3% מסך הכנסות מגזר הקהילה. הכנסות אלו קטנו במאוחדת בשיעור מתואם של כ- 1.3%, זאת לעומת עלייה מתואמת בשאר קופות החולים: בשיעור של כ- 2.1% בכללית, כ- 11.0% במכבי וכ- 6.7% בלאומית.	
ישנה התייחסות רחבה להכנסות ממבוטחים בפרקים 7 ו- 8 לדוח זה.	

**כלל המגזרים**

בהכנסות כלל המגזרים, כמו בהכנסות מגזר הקהילה, ההכנסות מתרופות וציוד מהוות חלק עיקרי מההכנסות ממבוטחים. גם להכנסות השב"ן משקל משמעותי מסך ההכנסות ממבוטחים בשנת 2015. במכבי ובלאומית שיעורן הוא כ- 56.3% וכ- 56.0% מסך ההכנסות ממבוטחים, בהתאמה, ושיעור של כ- 11.5% וכ- 9.0% מסך הכנסות הקופה, בהתאמה. בכללית ובמאוחדת הן מהוות כ- 47.3% וכ- 49.6% מההכנסות ממבוטחים, בהתאמה, ושיעור של כ- 7.4% וכ- 8.3% מסך ההכנסות מכלל המגזרים, בהתאמה.

**שירותי בריאות כללית**

**התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015	פרטים	
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>			נומינלי
84.9	85.8	4.9	6.5	20,694	20,381	21,706	הכנסות עפ"י חוק	
3.6	3.0	(13.2)	(11.9)	887	*874	770	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>	
88.5	88.8	4.1	5.7	21,581	21,255	22,476	סה"כ הכנסות מהממשלה	
1.1	1.1	3.0	4.6	264	*260	272	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>	
4.6	4.5	2.1	2.3	1,103	1,101	1,126	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>	
2.5	2.5	6.3	5.5	591	595	628	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	
0.2	0.2	5.9	5.9	51	51	54	עודפי שב"ן	
8.4	8.3	3.5	3.6	2,009	2,007	2,080	סה"כ הכנסות ממבוטחים	
1.6	1.4	(7.3)	(7.8)	385	*387	357	מחוץ לסל	
1.5	1.5	2.5	1.9	364	366	373	אחרות <sup>6</sup>	
100.0	100.0	3.9	5.3	24,339	24,015	25,286	סה"כ הכנסות	

\* סווג מחדש.

**התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015	פרטים	
		תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>			נומינלי
77.2	78.2	4.9	6.5	20,694	20,380	21,706	הכנסות עפ"י חוק	
3.3	2.8	(13.2)	(11.9)	887	*874	770	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>	
80.5	81.0	4.1	5.7	21,581	21,254	22,476	סה"כ הכנסות מהממשלה	
1.0	1.0	3.4	5.0	264	*260	273	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>	
4.2	4.1	2.1	2.3	1,103	1,101	1,126	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>	
3.3	3.2	2.7	2.1	864	869	887	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	
7.4	7.4	4.9	4.2	1,954	1,966	2,049	הכנסות שב"ן <sup>5</sup>	
15.9	15.7	3.6	3.3	4,185	4,196	4,335	סה"כ הכנסות ממבוטחים	
1.8	1.5	(9.8)	(10.4)	468	*471	422	מחוץ לסל	
1.8	1.8	3.3	2.7	484	487	500	אחרות <sup>6</sup>	
100.0	100.0	3.8	5.0	26,718	26,408	27,733	סה"כ הכנסות	

\* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר בתי החולים

שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014

2014	2015	שיעור השינוי		2014	2015	פרטים	
תמהיל		מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי		
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
62.9	62.0	1.3	4.5	4,511	4,373	4,571	הכנסות מאשפוז - הקופה
19.0	18.7	1.7	4.9	1,360	1,318	1,383	הכנסות מאשפוז - קופות אחרות
0.8	1.0	33.3	38.5	54	52	72	הכנסות מפסיכיאטריה
0.1	0.1	20	20.0	5	5	6	השתתפות עצמית חברים
-	-	-	-	2	2	2	הכנסות מתרופות
-	-	-	-	-	-	-	תאונות דרכים
10.7	10.7	2.5	5.8	769	745	788	לידות ופגים
3.1	2.8	(4.6)	(5.1)	216	217	206	שירותים מחוץ לסל (כולל שירותים לא רפואיים)
-	-	-	-	-	-	-	תרומות לבתי חולים
0.9	2.3	169.4	169.4	62	62	167	השתתפות הממשלה - ביי"ח יוספטל
2.5	2.4	-	-	177	177	177	הכנסות אחרות
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>6.1</b>	<b>6.1</b>	<b>6,950</b>	<b>6,951</b>	<b>7,372</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>

\* סווג מחדש.

<sup>1</sup> מתואם לפי המדדים בפרק 1ז1.

<sup>2</sup> ראה הרחבה לנושא התמיכות בפרקים 2 ו-4 לעיל.

<sup>3</sup> השתתפויות עצמיות של מבוטחים בסל - ביקור רופא ואחרות.

<sup>4</sup> הכנסות מגביה ממבוטחים בגין תרופות וציוד - ראה פרק 7 לדוח זה. תרופות וציוד בסל - הכוונה לסל "מורחב" של הקופות. כלומר, כולל תרופות שאינן בסל על פי החוק, אך הקופות נותנות אותן למבוטחיהן בתנאי הסל.

<sup>5</sup> כולל הכנסות מהשתתפויות עצמיות, למעט בכללית ובמאוחדת.

<sup>6</sup> כולל הכנסות הקופה ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות, תרומות והשכרת נכסים.

**מכבי שירותי בריאות**

**התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014	2015	פרטים	
תמהיל	תמהיל	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>		
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח					
83.8	87.5	5.9	7.6	8,629	8,498	9,141	הכנסות עפ"י חוק
3.4	0.2	(93.8)	(93.7)	353	348	22	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>
<b>87.2</b>	<b>87.7</b>	<b>2.0</b>	<b>3.6</b>	<b>8,982</b>	<b>8,846</b>	<b>9,163</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>
1.7	1.5	(2.9)	(1.2)	170	167	165	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>
5.2	5.6	11.0	11.2	526	525	584	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>
1.3	1.4	6.7	5.9	134	135	143	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל
0.4	0.3	(23.7)	(23.7)	38	38	29	עודפי שב"ן
<b>8.6</b>	<b>8.8</b>	<b>6.1</b>	<b>6.5</b>	<b>868</b>	<b>865</b>	<b>921</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>
1.3	0.8	(41.5)	(41.9)	135	136	79	מחוץ לסל
2.9	2.7	(4.4)	(5.1)	294	296	281	אחרות <sup>5</sup>
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>1.6</b>	<b>3.0</b>	<b>10,279</b>	<b>10,143</b>	<b>10,444</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>

**התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014	2015	פרטים	
תמהיל	תמהיל	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>		
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח					
73.0	76.2	5.9	7.6	8,629	8,498	9,141	הכנסות עפ"י חוק
3.0	0.2	(93.8)	(93.7)	353	348	22	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>
<b>76.0</b>	<b>76.4</b>	<b>2.0</b>	<b>3.6</b>	<b>8,982</b>	<b>8,846</b>	<b>9,163</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>
1.4	1.4	(3.5)	(1.8)	170	167	164	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>
4.5	4.9	11.0	11.2	526	525	584	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>
3.0	2.8	(3.5)	(4)	344	346	332	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל
11.4	11.5	6.0	5.4	1,315	1,323	1,394	הכנסות שב"ן <sup>5</sup>
<b>20.3</b>	<b>20.6</b>	<b>5.1</b>	<b>4.8</b>	<b>2,355</b>	<b>2,361</b>	<b>2,474</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>
1.2	0.7	(41.5)	(41.9)	135	136	79	מחוץ לסל
2.5	2.3	(4.5)	(4.9)	287	288	274	אחרות <sup>5</sup>
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>2.0</b>	<b>3.1</b>	<b>11,759</b>	<b>11,631</b>	<b>11,990</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>

**לאומית שירותי בריאות**

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		תמהיל		נומינלי מתואם <sup>1</sup>	נומינלי מתואם <sup>2</sup>	נומינלי	נומינלי	
		באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
82.9	84.4	4.4	6.1	3,069	3,022	3,205	הכנסות עפ"י חוק	
8.4	7.2	(13.1)	(11.7)	313	308	272	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>	
<b>91.3</b>	<b>91.6</b>	<b>2.8</b>	<b>4.4</b>	<b>3,382</b>	<b>3,330</b>	<b>3,477</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>	
1.3	1.3	2.0	4.2	49	48	50	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>	
4.5	4.6	6.7	6.1	163	164	174	ממבוטחים-תרופות וציוד רפואי <sup>4</sup>	
0.4	(0.2)	(150)	(150)	16	16	(8)	עודפי שב"ן	
<b>6.2</b>	<b>5.7</b>	<b>(5.3)</b>	<b>(5.3)</b>	<b>228</b>	<b>228</b>	<b>216</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>	
1.4	1.2	(4.1)	(6)	49	50	47	מחוץ לסל	
1.1	1.5	46.2	46.2	39	39	57	אחרות <sup>5</sup>	
<b>100</b>	<b>100</b>	<b>2.7</b>	<b>4.1</b>	<b>3,698</b>	<b>3,647</b>	<b>3,797</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>	

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014		2015		פרטים
		תמהיל		נומינלי מתואם <sup>1</sup>	נומינלי מתואם <sup>2</sup>	נומינלי	נומינלי	
		באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
73.8	75.1	4.4	6.1	3,069	3,022	3,205	הכנסות עפ"י חוק	
7.5	6.3	(13.1)	(11.7)	313	308	272	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>	
<b>81.3</b>	<b>81.4</b>	<b>2.8</b>	<b>4.4</b>	<b>3,382</b>	<b>3,330</b>	<b>3,477</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>	
1.2	1.2	2.0	4.2	49	48	50	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>	
4.0	4.1	7.4	6.7	163	164	175	ממבוטחים-תרופות וציוד רפואי <sup>4</sup>	
1.9	1.8	(2.5)	(2.5)	79	79	77	ממבוטחים-תרופות וציוד שב"ן	
9.3	9.0	1.9	1.3	377	379	384	הכנסות שב"ן <sup>5</sup>	
<b>16.4</b>	<b>16.1</b>	<b>2.7</b>	<b>2.4</b>	<b>668</b>	<b>670</b>	<b>686</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>	
1.3	1.2	(5.6)	(5.6)	54	54	51	מחוץ לסל	
1.0	1.3	43.6	43.6	39	39	56	אחרות <sup>5</sup>	
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>3.1</b>	<b>4.3</b>	<b>4,143</b>	<b>4,093</b>	<b>4,270</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>	

**קופת חולים מאוחדת**

**התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014	2015	פרטים	
תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	נומינלי		
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח					
85.5	85.4	6.2	7.9	4,261	4,196	4,526	הכנסות עפ"י חוק
3.7	2.9	(19.3)	(17.9)	187	184	151	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>
<b>89.2</b>	<b>88.3</b>	<b>5.1</b>	<b>6.8</b>	<b>4,448</b>	<b>4,380</b>	<b>4,677</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>
1.7	1.6	3.6	4.8	84	83	87	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>
4.6	4.3	(1.3)	(1.3)	228	228	225	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>
1.4	1.6	24.3	24.3	70	70	87	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל
(0.2)	0.1	(160.0)	(160.0)	(10)	(10)	6	עודפי שב"ן
<b>7.6</b>	<b>7.6</b>	<b>8.9</b>	<b>9.2</b>	<b>372</b>	<b>371</b>	<b>405</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>
0.9	1.0	15.9	15.9	44	44	51	מחוץ לסל
2.3	3.1	46.4	45.1	112	113	164	אחרות <sup>5</sup>
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>6.5</b>	<b>7.9</b>	<b>4,976</b>	<b>4,908</b>	<b>5,297</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>

**התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים**

**שנת 2015 בהשוואה לשנת 2014**

2014	2015	שיעור השינוי		2014	2015	פרטים	
תמהיל	מתואם	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	נומינלי	נומינלי		
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח					
73.5	74.0	6.2	7.9	4,261	4,196	4,526	הכנסות עפ"י חוק
3.2	2.5	(19.3)	(17.9)	187	184	151	תמיכות ממשלה <sup>2</sup>
<b>76.7</b>	<b>76.5</b>	<b>5.1</b>	<b>6.8</b>	<b>4,448</b>	<b>4,380</b>	<b>4,677</b>	<b>סה"כ הכנסות מהממשלה</b>
1.9	1.9	3.5	6.3	114	111	118	ממבוטחים-השתתפויות <sup>3</sup>
4.0	3.7	(0.9)	(0.9)	228	228	226	ממבוטחים-תרופות וציוד בסל <sup>4</sup>
2.6	2.9	19.9	19.0	146	147	175	ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל
8.5	8.3	5.8	5.1	483	486	511	הכנסות שב"ן <sup>5</sup>
<b>17.0</b>	<b>16.8</b>	<b>6.1</b>	<b>6.0</b>	<b>971</b>	<b>972</b>	<b>1,030</b>	<b>סה"כ הכנסות ממבוטחים</b>
0.9	0.8	2.1	2.1	47	47	48	מחוץ לסל
5.4	5.9	16.9	16.2	307	309	359	אחרות <sup>5</sup>
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>5.9</b>	<b>7.1</b>	<b>5,773</b>	<b>5,708</b>	<b>6,114</b>	<b>סה"כ הכנסות</b>



**ג. הכנסות נפש מתוקנת - מגזר הקהילה**

להלן פירוט הכנסות נפש מתוקנת במגזר הקהילה לשנת 2015 בהשוואה להכנסות המתואמות לשנת 2014 :

קופה	שנה	הכנסות ממבוטחים						הכנסות מהמדינה					
		סה"כ הכנסות נפש מתוקנת	סה"כ הכנסות שאינן מהמדינה	הכנסות אחרות	הכנסות מחוץ לסל <sup>2</sup>	סה"כ הכנסות מתרופות וציוד מחוץ לסל	הכנסות מתרופות וציוד בסל	השתתפות עצמית <sup>3</sup>	סה"כ הכנסות מממשלה	מחלות קשות	קפיטציה		
כללית	2015	5,357	596	79	87	430	133	239	58	4,761	163	312	4,286
	%	100.0	11.2	1.5	1.6	8.1	2.5	4.5	1.1	88.8	3.0	5.8	80.0
	2014	5,252	594	78	94	422	128	237	57	4,658	192	300	4,166
	%	100.0	11.3	1.5	1.8	8.0	2.4	4.5	1.1	88.7	3.7	5.7	79.3
	% שינוי	2.0	0.3	1.3	(7.4)	1.9	3.9	0.8	1.8	2.2	(15.1)	4.0	2.9
מכבי	2015	5,088	624	137	53	434	69	285	80	4,464	11	196	4,257
	%	100.0	12.3	2.7	1.0	8.6	1.4	5.6	1.6	87.7	0.2	3.9	83.6
	2014	5,185	655	149	86	420	68	266	86	4,530	178	186	4,166
	%	100.0	12.7	2.9	1.7	8.1	1.3	5.1	1.7	87.3	3.4	3.6	80.3
	% שינוי	(1.9)	(4.7)	(8.1)	(38.4)	3.3	1.5	7.1	(7.0)	(1.5)	(93.8)	5.4	2.2
לאומית <sup>4</sup>	2015	5,350	450	79	55	316	246	70	4,900	383	245	4,272	
	%	100.0	8.4	1.5	1.0	5.9	4.6	1.3	91.6	7.1	4.6	79.9	
	2014	5,300	455	56	93	306	235	71	4,845	449	230	4,166	
	%	100.0	8.6	1.1	1.8	5.7	4.4	1.3	91.4	8.5	4.3	78.6	
	% שינוי	0.9	(1.1)	41.1	(40.9)	3.3	4.7	(1.4)	1.1	(14.7)	6.5	2.5	
מאוחדת	2015	5,195	609	161	56	392	85	221	86	4,586	148	164	4,274
	%	100.0	11.7	3.1	1.1	7.5	1.6	4.2	1.7	88.3	2.8	3.2	82.3
	2014	5,046	535	114	34	387	71	231	85	4,511	190	155	4,166
	%	100.0	10.6	2.3	0.7	7.6	1.4	4.5	1.7	89.4	3.8	3.1	82.5
	% שינוי	3.0	13.8	41.2	64.7	1.3	19.7	(4.3)	1.2	1.7	(22.1)	5.8	2.6
שקיל כל הקופות	2015	5,272	592	103	72	417	101	248	68	4,680	143	261	4,276
	%	100.0	11.2	1.9	1.4	7.9	1.9	4.7	1.3	88.8	2.7	5.0	81.1
	2014	5,216	590	97	85	408	96	244	68	4,626	210	250	4,166
	%	100.0	11.3	1.9	1.6	7.8	1.8	4.7	1.3	88.7	4.0	4.8	79.9
	% שינוי	1.1	0.3	6.2	(15.3)	2.2	5.2	1.6	-	1.2	(31.9)	4.4	2.6

<sup>1</sup> מתואם לפי המדדים בפרק 1.1.

<sup>2</sup> כולל עודף (גרעון) של השב"ן, תאונות עבודה ועוד.

<sup>3</sup> היטלים וגבייה מביקור רופא ואחרות.

<sup>4</sup> מערכות המידע של לאומית שירותי בריאות לא מאפשרות להפריד בין הנתונים לגבי הכנסות ממבוטחים בגין תרופות וציוד רפואי בסל לתרופות וציוד רפואי שאינם בסל.

עיקר הכנסות הקופות מקורן בסל הבריאות. ההכנסות מסל הבריאות מחולקות בהתאם לנוסחת הקפיטציה, ולכן הכנסות אלה לנפש מתוקנת דומות<sup>1</sup> בכל הקופות. כתוצאה מכך, אין שונות גבוהה בין סך ההכנסות לנפש מתוקנת בין קופות החולים. ההכנסות לנפש מתוקנת הגבוהות ביותר בשנת 2015 נרשמו בכללית והן גבוהות בכ- 5.29% מהכנסות אלו במכבי, שהינן הנמוכות ביותר מבין כל הקופות, כאמור, עקב אי הכרה בהכנסות מתמיכות בגין הסכם הייצוב. (כאמור בפרק 5, ההוצאה לנפש מתוקנת בכללית היא הנמוכה ביותר ובלאומית הגבוהה ביותר).

הכנסות הקופות מהמדינה כוללות גם הכנסות בגין מחלות קשות, אשר נפרדות מנוסחת הקפיטציה וניתנות לפי מספר מבוטחי כל אחת מהקופות אשר חולים במחלות אלה, על פי תעריף קבוע לכל מחלה, וכן הכנסות מתמיכות, אשר מחולקות על פי מבחני תמיכה, כמפורט בפרק 2 ב' לדוח זה. בהכנסות אלה ישנה שונות גבוהה בין קופות החולים, כאשר שיעור ההכנסות מתמיכות בלאומית מסך ההכנסות (כ- 7.1%) גבוה ביחס לשיעור ההכנסות מתמיכות בכללית, מכבי ומאוחדת (כ- 3.0%-0.2%).

כאשר בוחנים את הכנסות הקופות שאינן מהמדינה, ישנו הפרש של כ- 38.9% בין ההכנסות לנפש מתוקנת במכבי שהן הגבוהות ביותר (כ- 624 ש"ח), לבין ההכנסות לנפש מתוקנת של לאומית, שהן הנמוכות ביותר (כ- 450 ש"ח). הכנסות אלו מושפעות גם מתמהיל המבוטחים, הכנסות מחוץ לסל ורווחים מחברות בנות.

מחלות קשות - חלק נכבד משונות ההכנסה לנפש מתוקנת בין הקופות נובעת מסעיף מחלות קשות. שיעור ההכנסות לנפש מתוקנת בגין מחלות קשות ביחס לסך ההכנסות בכללית (כ- 5.8%) גבוה משיעור זה בלאומית, במכבי ובמאוחדת (כ- 4.6%, כ- 3.9% וכ- 3.2%, בהתאמה).

הכנסות מתמיכות - הכנסות לאומית מתמיכות לנפש מתוקנת גבוהות מאלו של שאר קופות החולים, זאת בשל תמהיל התמיכות וחלקה של כל קופה בתמיכות הממשלה, אשר פורסמו במבחני התמיכה ונחתמו בהסכמי הייצוב לשנים 2014-2016 (כמפורט בפרק 2 ב').

הכנסות ממבוטחים - ההכנסות ממבוטחים לנפש מתוקנת בכללית הן הגבוהות ביותר, כ- 430 ש"ח, ואילו בלאומית הן הנמוכות ביותר - כ- 316 ש"ח, פער של כ- 36.1%.

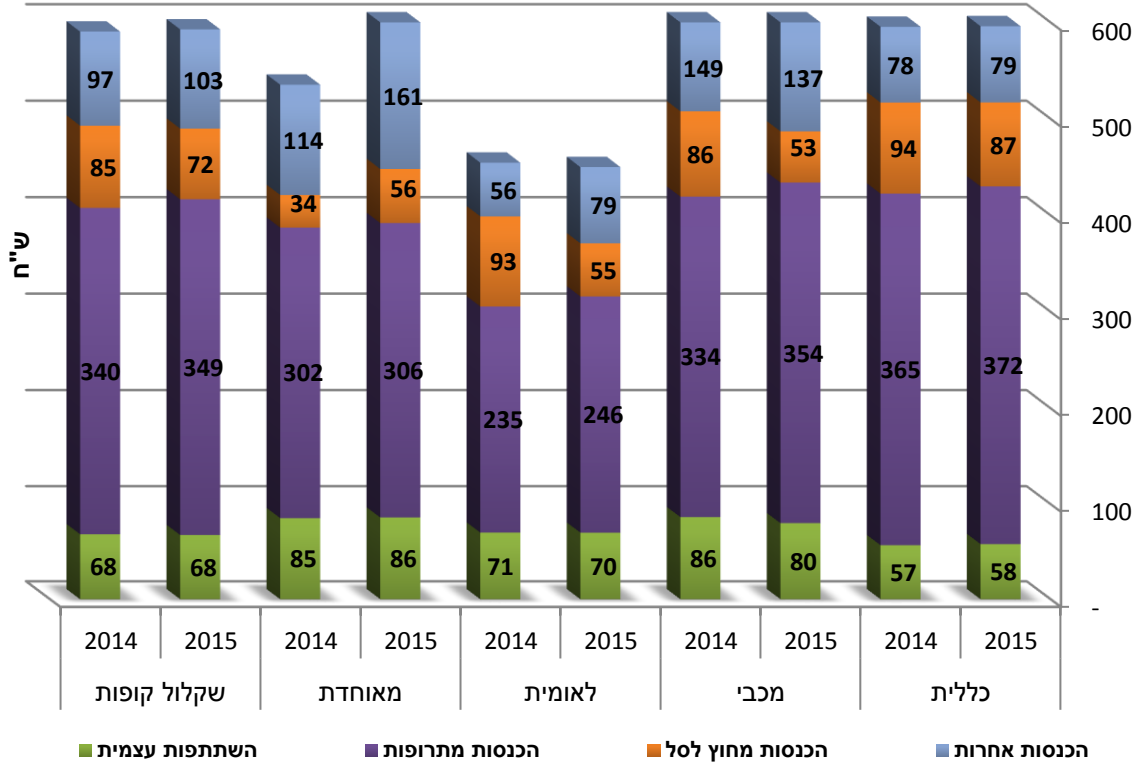
בסך ההכנסות ממבוטחים לנפש מתוקנת חלה עלייה קלה בשיעור של כ- 2.2%, בשנת 2015 לעומת ההכנסות המתואמות לשנת 2014. העלייה המתונה בהכנסות ממבוטחים מושפעת, בין היתר, משינויי חקיקה שונים, כגון פטור מהשתתפות עצמית לקשישים וניצולי שואה.

הכנסות מחוץ לסל - בשנת 2015 ההכנסות מחוץ לסל לנפש מתוקנת ירדו בשיעור של כ- 15.3% לעומת שנת 2014. עיקר הירידה נרשמה בלאומית (בעיקר בגלל ירידה בעודף השב"ן) ובמכבי (בגלל הפחתת הכנסות מתאונות עבודה שנרשמה בשנים קודמות), בשיעור של כ- 40.9% ושל כ- 38.4%, בהתאמה. במאוחדת נרשם בסעיף זה גידול של כ- 64.7% בהכנסות לנפש לעומת שנת 2014.

הכנסות אחרות - ההכנסות האחרות של הקופות לנפש מתוקנת עלו בשנת 2015 בכ- 6.2% לעומת שנת 2014, כאשר הגידול העיקרי נרשם בלאומית ובמאוחדת בשיעור של כ- 41.1% ושל כ- 41.2%, בהתאמה, לעומת קיטון בשיעור של כ- 8.1% במכבי. ההכנסות במאוחדת גדלו בעיקר עקב גידול בהכנסות שכירות והפרשות חד פעמיות בשנת 2014, ובלאומית - בעיקר בעקבות הסכמים חדשים לביטוח עובדים זרים.

<sup>1</sup> בחודש יולי 2015 נכנסה לתוקפה הרפורמה בבריאות הנפש. נוסחת החלוקה של חלק ממרכיבי הרפורמה קבעה מספר מרכיבים קבועים שאינם תלויים במספר הנפשות ולפיכך ישנה שונות שאינה מהותית בהכנסות לנפש.

### הכנסות לנפש מתוקננת ללא הכנסות מהמדינה, מגזר הקהילה שנת 2015 בהשוואה להכנסות המתואמות לשנת 2014

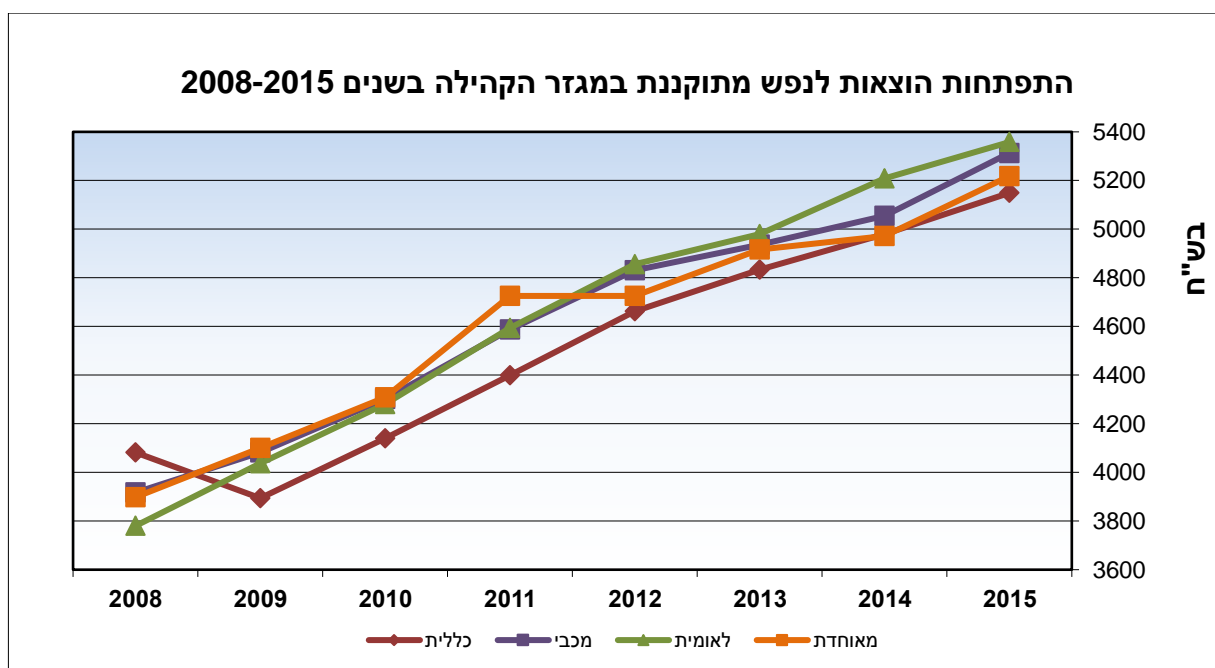


**התפתחות ההכנסה לנפש מתוקנת במגזר הקהילה בשנים 2008-2015**

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	קופה
<b>ש"ח נומינליים</b>								
3,983	4,147	4,455	4,587	4,858	*5,070	5,184	5,357	<b>כללית</b>
3,922	4,086	4,244	4,408	4,749	*5,058	5,117	5,088	<b>מכבי</b>
*3,821	*4,064	*4,339	*4,366	4,682	5,032	5,226	5,350	<b>לאומית</b>
3,901	4,103	4,296	4,417	4,565	5,133	4,977	5,195	<b>מאוחדת</b>
<b>3,944</b>	<b>4,118</b>	<b>4,377</b>	<b>4,506</b>	<b>4,783</b>	<b>5,071</b>	<b>5,147</b>	<b>5,272</b>	<b>שקלול הקופות</b>

\* סווג מחדש.

\*\* נתוני לאומית לשנים 2008-2010 חושבו בהתאם לשינוי הרישום שבוצע ביחס לשנים 2011 ו-2012.



הגידול בהכנסות לנפש מתוקנת בכללית, לאומית ומאוחדת הינו בעיקר בשל הרחבת סל הבריאות בעקבות הרפורמה בבריאות הנפש, כמצוין לעיל. הקיטון בהכנסות לנפש מתוקנת במכבי נבע בשל אי ההכרה בהכנסות מתמיכות הממשלה התלויות ביעדי האיזון בהסכם הייצוב.

## 7. תרופות וציוד

בכל הנתונים המוצגים להלן, תרופות וציוד בסל מתייחסים לסל "המורחב" של הקופות, וכוללים את כל התרופות שהקופות נותנות למבוטחיהן באותם תנאי ההשתתפות העצמית בהם ניתנים התרופות והציוד שבסל הבריאות על פי התוספת השנייה לחוק.

**יש לציין, כי למרות הניסיון לבצע האחדה של כל הנתונים בין קופות החולים, ישנם הבדלים מסוימים בהצגת הנתונים של הקופות השונות, אשר עשויים לפגוע ביכולת השוואה ביניהן. הבדלים אלו נובעים ממערכות המידע והניהול של הקופות המסווגות נתונים בצורה שונה. בין השאר, הבדלים אלה באים לידי ביטוי בכך שבחלק מהטבלאות לא מופיעים נתוני לאומית, כיוון שמערכות המידע שלה לא מאפשרות להפריד בין הוצאות בגין תרופות בסל להוצאות בגין תרופות שמחוץ לסל.**

לתוספת הטכנולוגית לסל במסגרת התוספת השנייה השפעה חזקה על שיעור הגידול הכללי ועל תמהיל הגידול בכל קופה, בהתאם לתמהיל הטכנולוגיות החדשות ולתמהיל מבוטחיהן. לא ניתן בפרסום זה לנטרל באופן מדיד ומדויק את השפעת התוספות הטכנולוגיות בסל על הגידול בהוצאות על תרופות.

להיקף המכירות בבתי המרקחת של קופות החולים השפעה מהותית על היקף ההוצאות וההכנסות בגין תרופות מחוץ לסל. בקופות חולים בהן היקף מכירות נמוך יחסית בבתי המרקחת של הקופה, גם ההכנסות וההוצאות בגין תרופות מחוץ לסל נמוכים באופן יחסי, שכן מבוטחיהן רוכשים תרופות אלו בבתי המרקחת שאינם בבעלות הקופה.

הרחבת הפריסה של בתי המרקחת במכבי ובמאוחדת השפיעה על השינוי בהיקף הכנסותיהן והוצאותיהן בפרק זה באופן מובהק יותר מקופות החולים האחרות.

### א. הוצאות

#### 1. סה"כ הוצאות בגין תרופות וציוד (בסל ומחוץ לסל) במגזר הקהילה

קופה	2015		2014		שיעור השינוי	
	נומינלי	נומינלי	מתואם <sup>1</sup>	מתואם	מתואם	מתואם
	כולל	ללא	כולל	ללא	כולל	ללא
	העמסות <sup>1</sup>	העמסות	העמסות <sup>1</sup>	העמסות	העמסות <sup>1</sup>	העמסות
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		באחוזים	
כללית	4,894	4,499	4,524	4,160	8.2	8.1
מכבי	2,483	2,248	2,258	2,039	10.0	10.3
לאומית	762	676	725	637	5.1	6.1
מאוחדת	1,064	948	983	876	8.2	8.2
סה"כ	9,203	8,371	8,490	7,712	8.4	8.5

<sup>1</sup> ההוצאות המתואמות בפרק זה תואמו בשיעור ירידת מדד המחירים לצרכן (0.63%).  
<sup>2</sup> העמסות- העמסות של הוצאות עקיפות, כגון: שכר רוקחים, עמלות, מרכז לוגיסטי והנהלה וכלליות.

2. התפתחות ההוצאות בגין תרופות וציוד בשנים 2005-2015 (בסל ומחוץ לסל, כולל העמסות של הוצאות עקיפות) במגזר הקהילה

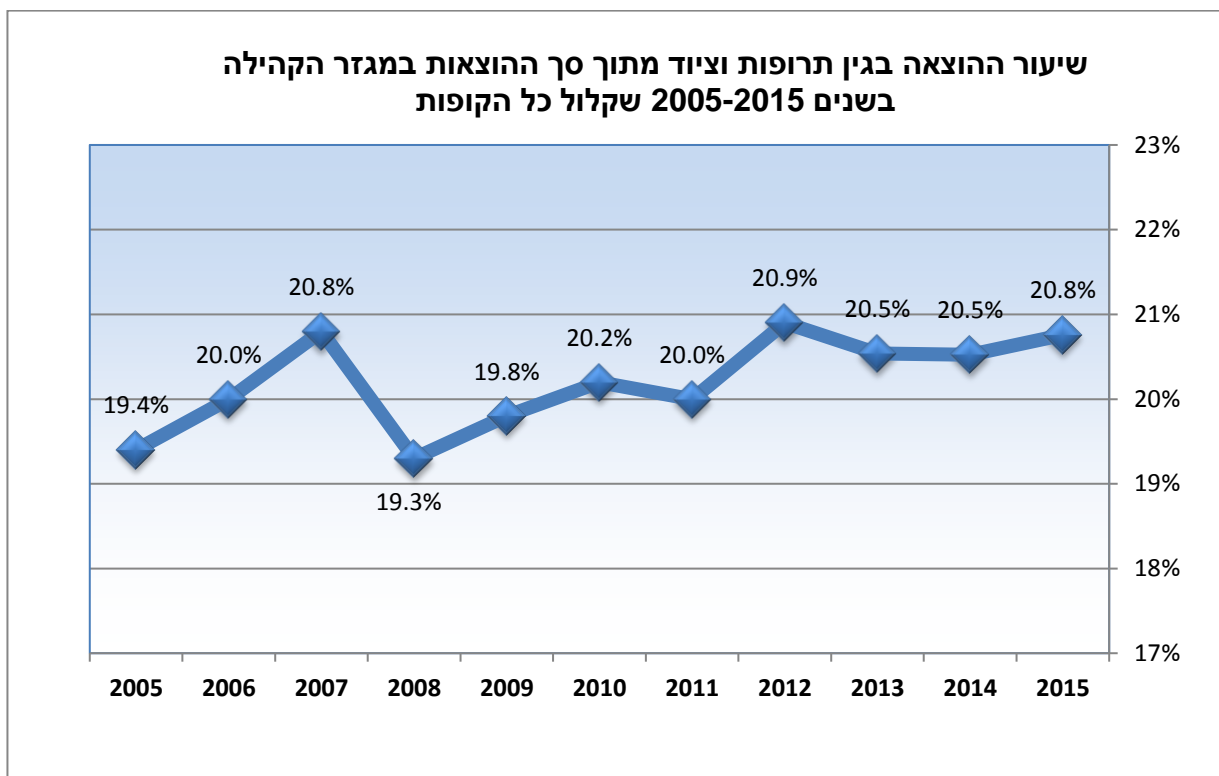
שנה	כללית	מכבי	לאומית	מאוחדת	סה"כ	שיעור השינוי	שיעור ההוצאה בגין תרופות וציוד מתוך סה"כ ההוצאות
במיליוני ש"ח, מתואמים לשקלי 2015 באחוזים							
2005	3,631	1,274	533	689	6,127		19.4
2006	3,798	1,317	587	731	6,433	5.0	20.0
2007	3,861	1,612	610	797	6,880	6.9	20.8
2008	3,529	1,630	563	726	6,448	(6.3)	19.3
2009	3,702	1,752	556	747	6,757	4.8	19.8
2010	3,841	1,770	611	748	6,970	3.2	20.2
2011	4,100	1,839	618	834	7,391	6.0	20.0
2012	4,254	2,076	673	917	7,920	7.2	20.9
2013	4,354	2,084	699	974	8,111	2.4	20.5
2014	4,524	2,258	725	983	8,490	4.7	20.5
2015	4,894	2,483	762	1,064	9,203	8.4	20.8

הוצאות הקופות בגין תרופות וציוד רפואי נמצאות במגמת גידול מתמדת. שנת 2008 הייתה השנה היחידה בה היה קיטון בהוצאות.

בשנת 2015 חל גידול מתואם בשיעור של כ- 8.4% בסך הוצאות הקופות על תרופות וציוד רפואי לעומת אשתקד.

שיעור הגידול בהוצאות בגין תרופות ללא העמסות בשנת 2015 לעומת שנת 2014 גבוה משיעור הגידול במספר המבוטחים: במכבי (כ- 10.0%), בכללית ובמאוחדת (כ- 8.2%) ובלאומית (כ- 5.1%).

כאמור, שיעור הגידול מושפע גם מהוספת טכנולוגיות חדשות לסל הבריאות אשר בחישוב כולל העלו את ההוצאה על תרופות בכ- 2.3%.



3. סה"כ הוצאות לנפש מתוקנת בגין תרופות וציוד (בסל ומחוץ לסל, כולל העמסות של הוצאות עקיפות) במגזר הקהילה

שיעור השינוי ביחס לשנת 2014	2014		2015		קופה
	מתואם	נומינלי	מתואם	נומינלי	
	באחוזים		בש"ח		
6.2	5.5	976	983	1,037	כללית
6.1	5.5	1,140	1,146	1,209	מכבי
3.4	2.7	1,039	1,046	1,074	לאומית
4.7	4.1	997	1,003	1,044	מאוחדת
5.8	5.0	1,023	1,030	1,082	שקלול כל הקופות

בשנת 2015 ההוצאה על תרופות וציוד רפואי לנפש מתוקנת עלתה בכל קופות החולים לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2014.

במכבי ההוצאה על תרופות וציוד לנפש הגבוהה ביותר, ואילו בכללית הנמוכה ביותר.

4. הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל במגזר הקהילה

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל					הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל						
	2015			2014			2015			2014		
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
כללית	3,608	3,331	3,310	8.3	9.0	297	284	282	4.6	5.3	4.6	
מכבי	1,866	1,706	1,695	9.4	10.1	81	84	83	(3.6)	(2.4)	(3.6)	
לאומית**	586	555	551	5.6	6.4	-	-	-	-	-	-	
מאוחדת	812	*762	757	6.6	7.3	62	*51	51	21.6	21.6	21.6	
סה"כ	6,872	6,354	6,313	8.2	8.9	440	419	416	5.0	5.8	5.0	

\* סווג מחדש.  
\*\* כולל תרופות מחוץ לסל

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל				
	2015		2014		שיעור שינוי
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		באחוזים
כללית	3,905	3,615	3,592	8.0	8.7
מכבי	1,947	1,790	1,778	8.8	9.5
לאומית	586	555	551	5.6	6.4
מאוחדת	874	813	808	7.5	8.2
סה"כ	7,312	6,773	6,729	8.0	8.7



5. הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל בכלל המגזרים

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל					הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל				
	2015		2014		שיעור שינוי	2015		2014		שיעור שינוי
	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		באחוזים
כללית	3,608	3,331	3,310	8.3	9.0	637	630	625	1.1	1.9
מכבי	1,866	1,706	1,695	9.4	10.1	336	338	336	(0.6)	-
לאומית**	586	555	551	5.6	6.4	113	114	113	(0.9)	-
מאוחדת	812	*762	757	6.6	7.3	199	*190	189	4.7	5.3
סה"כ	6,872	6,354	6,313	8.2	8.9	1,285	1,272	1,263	1.0	1.7

\* סווג מחדש.

\*\* תרופות בסל - כולל גם תרופות מחוץ לסל. תרופות מחוץ לסל - כולל תרופות שבין בלבד.

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל				
	2015		2014		שיעור שינוי
	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	מתואם
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		באחוזים
כללית	4,245	3,961	3,935	7.2	7.9
מכבי	2,202	2,044	2,031	7.7	8.4
לאומית	699	669	664	4.5	5.3
מאוחדת	1,011	952	946	6.2	6.9
סה"כ	8,157	7,626	7,576	7.0	7.7

בכלל הקופות, בכלל המגזרים, גדלה ההוצאה על תרופות בסל ומחוץ לסל בשיעור מתואם של כ- 7.7% (כ- 7.0% נומינלי).

בהוצאות הישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל נרשמה במכבי בשנת 2015, לעומת שנת 2014 (בערכים מתואמים), עלייה משמעותית בקהילה של כ- 9.5%, ובכלל המגזרים עלייה של כ- 8.4%.

6. סה"כ הוצאה לנפש מתוקנת בגין תרופות בסל (כולל העמסות של הוצאות עקיפות) במגזר הקהילה

קופה	2015		2014		שיעור השינוי ביחס לשנת 2014
	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	מתואם
	בש"ח		בש"ח		באחוזים
	כללית	848	798	793	6.3
מכבי	1,024	972	965	5.3	6.1
לאומית**	948	922	916	2.8	3.5
מאוחדת	910	*881	875	3.3	4.0
משוקלל	906	860	854	5.3	6.1

\* סווג מחדש.

\*\* כולל תרופות מחוץ לסל

**ב. הכנסות**

**1. הכנסות בגין תרופות (בסל ומחוץ לסל)**

**מגזר הקהילה**

קופה	הכנסות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל			הכנסות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל			הכנסות ישירות בגין תרופות בסל		
	2014		2015	2014		2015	2014		2015
	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	
כללית	3.3	1,637	1,691	5.8	555	587	2.0	1,082	1,104
מכבי	10.3	652	719	5.9	135	143	11.4	517	576
לאומית*	6.2	162	172	-	-	-	6.2	162	172
מאוחדת	5.0	298	313	24.3	70	87	(0.9)	228	226
סה"כ	5.3	2,749	2,895	7.5	760	817	4.5	1,989	2,078

\* כולל תרופות מחוץ לסל

**2. הכנסות בגין תרופות (בסל ומחוץ לסל)**

**כלל המגזרים**

קופה	סה"כ הכנסות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל			הכנסות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל			הכנסות ישירות בגין תרופות בסל		
	2014		2015	2014		2015	2014		2015
	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	שיעור	במיליוני ש"ח, נומינליים	
כללית	2.0	1,906	1,945	2.1	824	841	2.0	1,082	1,104
מכבי	5.1	861	905	(4.4)	344	329	11.4	517	576
לאומית*	3.3	241	249	(2.5)	79	77	6.2	162	172
מאוחדת	6.9	375	401	19.0	147	175	(0.9)	228	226
סה"כ	3.5	3,383	3,500	2.0	1,394	1,422	4.5	1,989	2,078

\* תרופות בסל- כולל גם תרופות מחוץ לסל. תרופות מחוץ לסל- כולל תרופות מגזר השב"ן בלבד.

בשנת 2015 חלה עלייה בהכנסות מתרופות, בכלל הקופות. במכבי נרשם הגידול הגבוה ביותר במגזר הקהילה ובמאוחדת נרשם הגידול הגבוה ביותר בכלל המגזרים, כאשר כל הגידול נרשם בתרופות מחוץ לסל. בכללית נרשם הגידול הנמוך ביותר הן במגזר הקהילה והן בכלל המגזרים.

3. הכנסות לנפש מתוקנת בגין תרופות וציוד רפואי (בסל ומחוץ לסל)  
מגזר הקהילה

שיעור השינוי	2014	2015	קופה
באחוזים	בש"ח נומינליים		
1.6	366	372	כללית
6.3	333	354	מכבי
4.7	235	246	לאומית
1.3	302	306	מאוחדת
5.6	339	358	משוקלל

בשנת 2015 ישנה במגזר הקהילה עלייה בהכנסה לנפש מתוקנת בגין תרופות וציוד רפואי בסל ומחוץ לסל, לעומת שנת 2014. מכבי ולאומית הציגו עלייה לא מבוטלת בשיעור של כ- 6.3% וכ- 4.7%, בהתאמה. כללית ומאוחדת הציגו עלייה קלה בהכנסות לנפש מתוקנת בגין תרופות וציוד רפואי, של כ- 1.6% וכ- 1.3%, בהתאמה.

ההכנסה הגבוהה ביותר לנפש מתוקנת במגזר הקהילה הינה בכללית, ואילו בלאומית ההכנסות הנמוכות ביותר - בהפרש של כ- 51.2% מאשר בכללית.

4. הכנסות לנפש מתוקנת בגין תרופות בסל

מגזר הקהילה

שיעור השינוי	2014	2015	קופה
באחוזים	בש"ח נומינליים		
0.4	233	234	כללית
7.3	261	280	מכבי
4.3	232	242	לאומית <sup>1</sup>
(4.3)	231	221	מאוחדת
1.7	240	244	משוקלל

5. שיעור ההכנסות מסך הוצאות (כולל עקיפות) בגין תרופות וציוד בסל

מגזר הקהילה

2014	2015	קופה
באחוזים		
26.1	24.7	כללית
24.0	24.4	מכבי
22.3	23.0	לאומית <sup>1</sup>
23.1	22.6	מאוחדת
24.8	24.2	סה"כ

הכנסות בגין תרופות בסל מהוות כ- 24.2% מסך הוצאות בגינן, כולל הוצאות עקיפות.

<sup>1</sup> כולל גם הכנסות מחוץ לסל.

6. שיעור ההכנסות מסך הוצאות (כולל עקיפות) בגין תרופות בסל

מגזר הקהילה

קופה	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
<b>באחוזים</b>								
<b>כללית</b>	27.6	29.3	30.7	30.9	32.3	34.0	34.6	41.0
<b>מכבי</b>	27.4	26.8	28.9	28.2	30.2	30.9	30.2	33.1
<b>לאומית<sup>1,2</sup></b>	25.6	25.0	25.8	24.0	24.7			
<b>מאוחדת<sup>2</sup></b>	24.4	24.9	25.0	27.1	33.3			

בכלל הקופות, המוצגות בטבלה לעיל, ישנה במהלך השנים 2008-2015 מגמת ירידה בשיעור ההכנסות מסך הוצאות בגין תרופות בסל - משיעורים של 41%-33% בשנת 2008 לשיעורים של 25%-28% בשנת 2015. בשנת 2015 ישנו שינוי קל במגמה, כאשר במכבי ובלאומית נרשמה עלייה קלה. לשינויי החקיקה ישנה השפעה על נתונים אלו.

שיעור ההכנסות מסך הוצאות בגין תרופות בסל של כללית הוא הגבוה ביותר לאורך מרבית השנים המוצגות בטבלה לעיל (אם כי בפער הולך וקטן). בשנים 2011-2012 שיעור ההכנסות מסך הוצאות של לאומית הוא הנמוך ביותר, ואילו בשנים 2013-2015 שיעור ההכנסות מסך הוצאות של מאוחדת הוא הנמוך ביותר ועומד על כ- 24.4% בשנת 2015.

7. הכנסות לעומת הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל

קופה	הכנסות בגין תרופות מחוץ לסל		הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל	
	2015	2014	2015	2014
<b>במיליוני ש"ח, נומינליים</b>				
<b>מגזר הקהילה</b>				
<b>כללית</b>	587	555	297	284
<b>מכבי</b>	143	135	81	84
<b>לאומית</b>	-	-	-	-
<b>מאוחדת</b>	87	70	62	*51
<b>סה"כ</b>	<b>817</b>	<b>760</b>	<b>440</b>	<b>372</b>
<b>כלל המגזרים</b>				
<b>כללית</b>	841	824	637	630
<b>מכבי</b>	329	344	336	338
<b>לאומית**</b>	77	79	113	114
<b>מאוחדת</b>	175	147	199	143
<b>סה"כ</b>	<b>1,422</b>	<b>1,394</b>	<b>1,285</b>	<b>1,225</b>

\* סווג מחדש

\*\* תרופות מחוץ לסל כולל תרופות שב"ן בלבד

בהשוואה בין טבלאות 1 ו-2 לפרק 7'בי לטבלאות 4 ו-5 לפרק 7'א, בהתאמה, כפי שנעשה בטבלה לעיל, ניתן לראות כי בכללית ההכנסות בגין תרופות מחוץ לסל עולות בצורה מהותית על הוצאות הישירות בגין תרופות מחוץ לסל - הן במגזר הקהילה והן בכלל המגזרים.

<sup>1</sup> כולל גם הכנסות מחוץ לסל.

<sup>2</sup> עד שנת 2010 לא התקבלו נתונים מהימנים מלאומית ומאוחדת.

## 8. הכנסות מהשתתפות עצמית

סעיף 8 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 קובע כי קופות החולים רשאיות לגבות תשלומי השתתפות עצמית ממבוטחי, בהתאם לתוכניות גבייה שאושרו להן על ידי שר הבריאות. ההשתתפות העצמית של המבוטחים היא בשירותים רפואיים, בתרופות, בביקורים אצל רופאים ועוד. **שיעור ההכנסות ממבוטחים מסה"כ עלות הסל ירד בצורה חדה ועמד בשנת 2015 על שיעור של כ-6.51% בלבד.**

החל משנת 2008, בה עמד שיעור ההכנסות ממבוטחים במסגרת הסל על 8.08% התחילה מגמת ירידה שממשיכה עד שנת 2015 בה עמד השיעור על 6.51%.

לשינויי חקיקה ושינויים בתוכניות הגבייה של קופות החולים כגון; רבעון צף ומערך הנחות ופטורים מהשתתפויות עצמיות לאוכלוסיות כמו קשישים וניצולי שואה, השפעה על שיעור ההכנסות ממבוטחים. הירידה לאורך השנים בסה"כ ההכנסות ממבוטחים בסעיף השתתפויות בסל מוסברת בעיקרה מהבשלה מלאה של המעבר מרבעון קלנדרי לרבעון צף בגביית השתתפות העצמית ממבוטחים בסל, וכן מכניסתו לתוקף של הפטור המלא מהשתתפות עצמית בתרופות לניצולי שואה.

על פי החוק, על הקופות לממן בהכנסות עצמיות שיעור של 6.45% מעלות הסל. בפועל, לאורך כל השנים ההכנסות העצמיות של הקופות בגין השתתפויות בשירותים, תרופות וציוד בסל היו גבוהות מהאמור בחוק.

### להלן התפתחות ההכנסות של מגזר הקהילה בכלל הקופות מהשתתפות עצמית בשנים 2008-2015

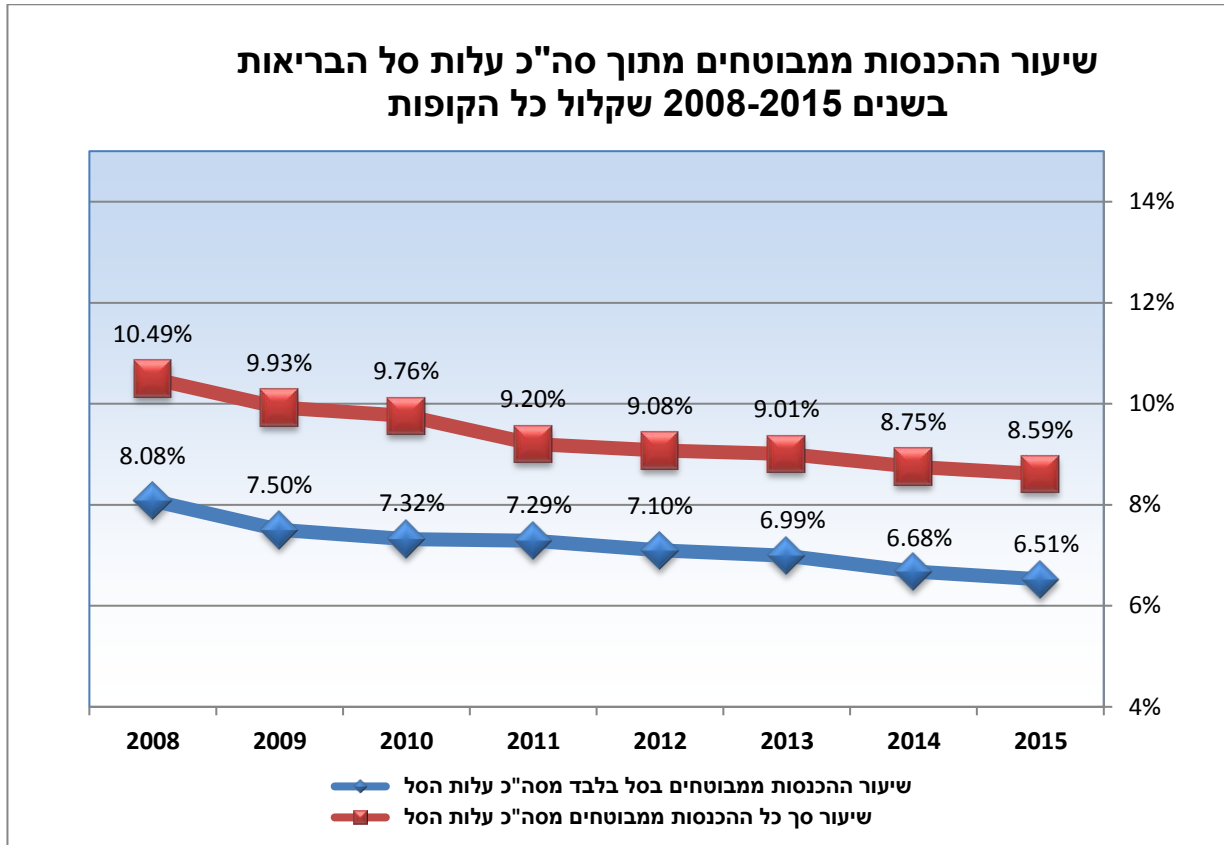
2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
במיליוני ש"ח								
442	476	496	518	550	541	*558	574	הכנסות ממבוטחים- השתתפויות בסל <sup>1</sup>
*1,706	*1,635	*1,725	*1,864	1,918	2,016	*2,019	2,109	הכנסות ממבוטחים- תרופות וציוד בסל <sup>2</sup>
2,148	2,111	2,221	2,382	2,468	2,557	2,577	2,683	סה"כ הכנסות ממבוטחים בסל בלבד
*641	*683	*739	*623	689	738	800	858	הכנסות ממבוטחים- תרופות וציוד מחוץ לסל
2,789	2,794	2,960	3,005	3,157	3,295	3,377	3,541	סה"כ הכנסות ממבוטחים
26,583	28,141	30,333	32,669	*34,775	36,555	38,582	41,217	סה"כ עלות הסל
1,715	1,815	1,956	2,107	*2,243	2,358	2,489	2,658	הכנסות עצמיות נורמטיביות (6.45% מעלות הסל)
25.28%	16.30%	13.52%	13.14%	10.03%	8.40%	3.56%	0.92%	שיעור תוספת ההכנסות ממבוטחים בפועל לעומת ההכנסות העצמיות הנורמטיביות
8.08%	7.50%	7.32%	7.29%	7.10%	6.99%	6.68%	6.51%	שיעור ההכנסות ממבוטחים בסל בלבד מסה"כ עלות הסל
10.49%	9.93%	9.76%	9.20%	9.08%	9.01%	8.75%	8.59%	שיעור סך כל ההכנסות ממבוטחים מסה"כ עלות הסל

\* סווג מחדש.

\*\* נתוני לאומית לשנים 2008-2010 חושבו בהתאם לשינוי הרישום שבוצע ביחס לשנים 2011-2012.

<sup>1</sup> השתתפויות עצמיות של מבוטחים בסל- כוללות היטל ביקור רופא, אגרות טופסי התחייבות ואחרות בסל, למעט הוצאות תרופות וציוד רפואי.

<sup>2</sup> הנתונים כוללים גם חלק מההכנסות בגין תרופות וציוד מחוץ לסל בלאומית, מכיוון שמערכות המידע של הקופה לא מאפשרות לבצע הפרדה בין לבין ההכנסות בסל.



## **9. בתי חולים של שירותי בריאות כללית**

שירותי בריאות כללית (להלן: "הקופה") הינה גם מבטחת וגם בעלת בתי חולים. בבעלות הכללית 14 בתי חולים מתוכם שמונה כלליים, שני פסיכיאטריים, שניים לחולים ממושכים, אחד שיקומי ואחד לילדים. בתי החולים של הקופה נותנים שירותים לחברי הקופה, לחברי קופות חולים אחרות ולגורמים חיצוניים נוספים. מרבית השירותים ניתנים לחברי שירותי בריאות כללית וההכנסות משירותים אלו מהוות כ- 77% מההכנסות מאשפוז (ללא לידות) של בתי החולים של כללית בשנת 2015.

ההנחות שניתנות על ידי בתי החולים של הקופה לכללית גבוהות מההנחות שמקבלת כללית מבתי חולים ממשלתיים וציבוריים אחרים, וזאת גם כדי לתמרץ את מחוזות הקופה לרכוש שירותים בבתי החולים של הקופה ולא בבתי חולים אחרים.

בבתי החולים של הקופה מתקיימת גם פעילות השייכת לקהילה, כדוגמת מרפאות מקצועיות, והם משמשים אמצעי ייצור פנימי למתן מכלול השירותים למבוטחיה.

בניגוד לדוחות הכספיים של כללית עד שנת 2009, שנערכו תחת הנחת העבודה כי בתי החולים של הקופה סיימו את השנה באיזון תקציבי, וכי הכנסות האשפוז ממבוטחי כללית בבתי החולים שלה הינן מספר מחלף (Plug Number), החל משנת 2010 מציג דוח זה את תוצאות הכספיות של מגזר בתי החולים של הכללית בהתאם להצגה החשבונאית המופיעה בביאורים לדוחות הכספיים המבוקרים של כללית לשנים אלו (בתוספת התאמות שונות על פי כללי הדו"ח ההשוואתי), כך שהכנסות האשפוז ממבוטחי כללית בבתי החולים שלה מוצגות על פי סכומן בפועל.

**בתי החולים של כללית סיימו את שנת 2015 בגרעון של כ- 1,556 מיליון ש"ח, עלייה של כ- 6% לעומת גרעון של כ- 1,467 מיליון ש"ח בשנת 2014.**

הוצאות השכר עלו בשיעור של כ- 6%, ואילו הוצאות מנהל ומשק לא השתנו. מנגד, נרשמה ירידה של כ- 54 מיליון ש"ח בהשתתפות הממשלה בתקציבי הפיתוח ועלייה של כ- 106 מיליון ש"ח בתמיכה הממשלה בתפעול שוטף של בתי החולים. הגידול בהכנסות מאשפוז בשיעור של כ- 4.9%, גבוהה מהעלייה במחיר יום אשפוז והגידול בהיקף הרכש מכח צו ה"קאפי".

יש לציין, כי גרעון מגזר בתי החולים ממומן על ידי הקופה. בכך הקופה היא זו הנושאת בתשלום שכר עובדי בתי החולים ובהוצאות נוספות.

**לא ניתן לכמת במדויק את השפעת הוצאת מגזר בתי החולים מהקופה, שכן אלמלא היו בתי החולים בבעלות הקופה, סביר כי הקופה הייתה רוכשת את השירותים מספקים אחרים במחירים גבוהים יותר, דבר שהיה מעלה את הגרעון במגזר הקהילה.**

### 10. תקציב לעומת ביצוע - שנת 2015

תקנה 10 לתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסית על קופות החולים), התשס"ו-2006 מחייבת את קופות החולים להגיש לסמנכ"ל לפיקוח על קופות חולים ושירותי בריאות נוספים במשרד הבריאות את תקציבן לפני תחילת השנה.

להלן תמצית ההשוואה בין התקציב לשנת 2015 לביצוע בפועל. הטבלאות המלאות מוצגות בנספחים ב'ה'.

#### שירותי בריאות כללית - כלל המגזרים ללא בתי חולים

סטייה מהתקציב		ביצוע בפועל		סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
באחוזים	במיליוני ש"ח				
<b>הוצאות</b>					
0.1	7	5,890	5,883		הוצאות שכר ומשכורות
(0.1)	(8)	11,568	11,576		רכש שירותים מבתי חולים
-	1	2,285	2,284		מעבדות ומכונים פרטיים
0.1	8	5,379	5,371		תרופות וציוד רפואי
0.5	6	1,282	1,276		הוצאות מנהל ומשק
-	-	35	35		מימון
(18.1)	(69)	313	382		פיתוח
(0.2)	(55)	26,752	26,807		סה"כ הוצאות הקופה
<b>הכנסות</b>					
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>					
0.1	32	22,476	22,444		מפעילות במסגרת החוק
-	(1)	2,013	2,014		הכנסות מתרופות וציוד רפואי
-	-	273	273		השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל
0.1	31	24,762	24,731		סה"כ הכנסות במסגרת הסל
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>					
-	1	2,471	2,470		שירותים מחוץ לסל
-	-	500	500		הכנסות אחרות
-	1	2,971	2,970		סה"כ הכנסות מחוץ לסל
0.1	32	27,733	27,701		סה"כ הכנסות הקופה
9.7	87	981	894		סה"כ עודף הקופה

העודף של כללית בשנת 2015 היה גבוה בכ- 9.7% מהתחזית בתקציב הקופה. הגידול בעודף התאפשר בעיקר עקב הוצאות פיתוח הנמוכות מהתחזית בסכום של כ- 69 מיליון ש"ח וכן בגין הגידול בהכנסות הקופה במסגרת החוק אשר היו גבוהות בכ- 32 מיליון ש"ח מהתחזית.

סך השינוי של ההוצאות בפועל בשנת 2015 לעומת התקציב אינו מהותי (הפחתה של כ- 55 מיליון ש"ח), ומצביע על כך שהפעילות בפועל תאמה את התקציב המתוכנן תוך התייעלות בהיקף קטן.



**בתי החולים של כללית**

סטייה מהתקציב		ביצוע בפועל	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
באחוזים	במיליוני ש"ח			
<b>הוצאות</b>				
(0.2)	(12)	6,044	6,056	הוצאות שכר ומשכורות
-	-	36	36	רכש שירותים מבתי חולים
0.1	1	1,264	1,263	תרופות וציוד רפואי
(0.7)	(10)	1,388	1,398	הוצאות מנהל ומשק
-	-	1	1	מימון
(7.1)	(15)	195	210	פיתוח
(0.4)	(36)	8,928	8,964	<b>סה"כ הוצאות</b>
<b>הכנסות</b>				
-	-	4,571	4,571	הכנסות מאשפוז - הקופה
(0.3)	(4)	1,383	1,387	הכנסות מאשפוז - קופות אחרות
-	-	72	72	הכנסות מפסיכיאטריה
-	-	6	6	השתתפות עצמית חברים
(60.0)	(3)	2	5	הכנסות מתרופות
(0.1)	(1)	788	789	לידות ופגים
-	-	206	206	שירותים מחוץ לסל (כולל לא רפואיים)
-	-	-	-	תרומות לבתי חולים
-	-	3	3	השכרת נכסים
-	-	167	167	השתתפות הממשלה - בי"ח יוספטל
(0.6)	(1)	174	175	הכנסות אחרות
(0.1)	(9)	7,372	7,381	<b>סה"כ הכנסות</b>
(1.7)	27	(1,556)	(1,583)	<b>סה"כ גרעון בתי החולים</b>

בתי החולים של כללית עמדו ביעד התקציב, כך שהגרעון בפועל בשנת 2015 היה נמוך בשיעור של כ- 1.7% מהתקציב (כ- 27 מיליון ש"ח) וזאת בשל חסכון תקציבי בהוצאות של כ- 36 מיליון ש"ח (בסעיפי השכר, מנהל ומשק ופיתוח), ומנגד, הצגת הכנסות נמוכות בכ- 9 מיליון ש"ח בלבד מהתחזית (בהכנסות מקופות אחרות ומתרופות).

**מכבי שירותי בריאות**

סטייה מהתקציב		ביצוע בפועל	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
באחוזים	במיליוני ש"ח			
<b>הוצאות</b>				
1.7	59	3,505	3,446	הוצאות שכר ומשכורת
0.7	31	4,174	4,143	רכש שירותים מבתי חולים
4.2	44	1,083	1,039	מעבדות ומכונים פרטיים
0.8	23	2,801	2,778	תרופות וציוד רפואי
0.4	3	754	751	הוצאות מנהל ומשק
(66.7)	(4)	2	6	מימון
9.0	11	133	122	פיתוח
<b>1.4</b>	<b>167</b>	<b>12,452</b>	<b>12,285</b>	<b>סה"כ הוצאות הקופה</b>
<b>הכנסות</b>				
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>				
(2.9)	(274)	9,163	9,437	מפעילות במסגרת החוק
5.2	45	916	871	הכנסות מתרופות וציוד רפואי
0.6	1	164	163	השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל
<b>(2.2)</b>	<b>(228)</b>	<b>10,243</b>	<b>10,471</b>	<b>סה"כ הכנסות במסגרת הסל</b>
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>				
(3.6)	(55)	1,473	1,528	שירותים מחוץ לסל
(4.2)	(12)	274	286	הכנסות אחרות
<b>(3.7)</b>	<b>(67)</b>	<b>1,747</b>	<b>1,814</b>	<b>סה"כ הכנסות מחוץ לסל</b>
<b>(2.4)</b>	<b>(295)</b>	<b>11,990</b>	<b>12,285</b>	<b>סה"כ הכנסות הקופה</b>
<b>-</b>	<b>(462)</b>	<b>(462)</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ עודף הקופה</b>

התקציב המקורי של מכבי לשנת 2015 היה מאוזן. הכנסות מכבי בפועל היו נמוכות בכ- 295 מיליון ש"ח מהתקציב, בעיקר עקב אי רישום תמיכות כתוצאה מאי עמידה ביעדי האיוון, והפרשה בגין הכנסות שנרשמו בשנים קודמות.

גם הוצאות הקופה בפועל היו גבוהות בכ- 167 מיליון ש"ח מהתקציב, והחריגה באה לידי ביטוי כמעט בכל סעיפי ההוצאה (למעט מימון), בעיקר בהוצאות השכר שהיו גבוהות בכ- 59 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 1.7% בהשוואה לתחזית, ובהוצאות הפיתוח שהיו גבוהות בכ- 11 מיליון ש"ח מהתקציב, גידול בשיעור של כ- 9% לעומת התחזית.

**לאומית שירותי בריאות**

סטייה מהתקציב		ביצוע בפועל	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
באחוזים	במיליוני ש"ח			
<b>הוצאות</b>				
(2.3)	(23)	983	1,006	הוצאות שכר ומשכורת
1.5	24	1,671	1,647	רכש שירותים מבתי חולים
8.3	34	446	412	מעבדות ומכונים פרטיים
(3.1)	(28)	875	903	תרופות וציוד רפואי
5.5	14	270	256	הוצאות מנהל ומשק
200.0	6	9	3	מימון
(26.7)	(8)	22	30	פיתוח
<b>0.4</b>	<b>19</b>	<b>4,276</b>	<b>4,257</b>	<b>סה"כ הוצאות הקופה</b>
<b>הכנסות</b>				
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>				
0.3	11	3,477	3,466	מפעילות במסגרת החוק
(3.0)	(7)	225	232	הכנסות מתרופות וציוד רפואי
75.0	33	77	44	השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל
<b>1.0</b>	<b>37</b>	<b>3,779</b>	<b>3,742</b>	<b>סה"כ הכנסות במסגרת הסל</b>
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>				
5.6	23	435	412	שירותים מחוץ לסל
(47.2)	(50)	56	106	הכנסות אחרות
(5.2)	(27)	491	518	<b>סה"כ הכנסות מחוץ לסל</b>
<b>0.2</b>	<b>10</b>	<b>4,270</b>	<b>4,260</b>	<b>סה"כ הכנסות הקופה</b>
(300.0)	(9)	(6)	3	<b>סה"כ גרעון הקופה</b>

תקציב לאומית לשנת 2015 הצביע על עודף של כ- 3 מיליון ש"ח. בפועל, לאומית סיימה את שנת 2015 בגרעון של כ- 6 מיליון ש"ח, וזאת בעקבות גידול בהוצאות הקופה לעומת התחזית בסך של כ- 19 מיליון ש"ח (כ- 0.4%), בעיקר בסעיפי רכש שירותים רפואיים, לעומת חסכון משמעותי בתחום השכר ורכש התרופות. מנגד, ישנו גידול בהכנסות הקופה לעומת התחזית, אך בסכום נמוך יותר, בסך של כ- 10 מיליון ש"ח (כ- 0.2%) אשר נבע בעיקר מהכנסות מהשתתפויות ממבוטחים (כ- 33 מיליון ש"ח) והכנסות מחוץ לסל (כ- 23 מיליון ש"ח), לעומת ירידה של כ- 50 מיליון ש"ח בהכנסות אחרות.

**קופת חולים מאוחדת**

סטייה מהתקציב		ביצוע בפועל		סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
באחוזים	במיליוני ש"ח				
<b>הוצאות</b>					
4.2	74	1,843	1,769		הוצאות שכר ומשכורת
1.2	24	2,066	2,042		רכש שירותים מבתי חולים
1.0	5	489	484		מעבדות ומכונים פרטיים
3.4	40	1,224	1,184		תרופות וציוד רפואי
5.5	21	403	382		הוצאות מנהל ומשק
(87.5)	(7)	1	8		מימון
29.1	25	111	86		פיתוח
<b>3.1</b>	<b>182</b>	<b>6,137</b>	<b>5,955</b>		<b>סה"כ הוצאות הקופה</b>
<b>הכנסות</b>					
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>					
3.0	137	4,677	4,540		מפעילות במסגרת החוק
3.4	13	401	388		הכנסות מתרופות וציוד רפואי
(2.5)	(3)	118	121		השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל
<b>2.9</b>	<b>147</b>	<b>5,196</b>	<b>5,049</b>		<b>סה"כ הכנסות במסגרת הסל</b>
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>					
(0.2)	(1)	559	560		שירותים מחוץ לסל
11.5	37	359	322		הכנסות אחרות
<b>4.1</b>	<b>36</b>	<b>918</b>	<b>882</b>		<b>סה"כ הכנסות מחוץ לסל</b>
<b>3.1</b>	<b>183</b>	<b>6,114</b>	<b>5,931</b>		<b>סה"כ הכנסות הקופה</b>
(4.2)	1	(23)	(24)		<b>סה"כ עודף (גרעון) הקופה</b>

מאוחדת צפתה כי תסיים את שנת 2015 בגרעון של כ- 24 מיליון ש"ח, ובפועל השנה הסתיימה בגרעון של כ- 23 מיליון ש"ח. הכנסות מאוחדת היו גבוהות בשיעור של כ- 3.1% (כ- 182 מיליון ש"ח) מהתקציב, בעיקר בשל גידול בהכנסות מפעילות במסגרת החוק בסך של כ- 137 מיליון ש"ח. הגידול העיקרי בסעיף זה הינו בעקבות הסכומים הגדולים מהתחזית שקיבלה הקופה עבור מחלות קשות ומסכומי התמיכות שהתקבלו.

הוצאות מאוחדת היו גם כן גבוהות בשיעור של כ- 3.1% מהתקציב (כ- 182 מיליון ש"ח), וזאת בעיקר בהשפעת הוצאות השכר שהיו גבוהות בשיעור של כ- 4.2% מהתקציב (כ- 74 מיליון ש"ח), ההוצאות בגין תרופות וציוד רפואי שהיו גבוהות בשיעור של כ- 3.4% מהתקציב (כ- 40 מיליון ש"ח) והוצאות הפיתוח שהיו גבוהות בשיעור של כ- 29.1% מהתקציב (כ- 25 מיליון ש"ח).

## 11. ניתוח דוחות כספיים

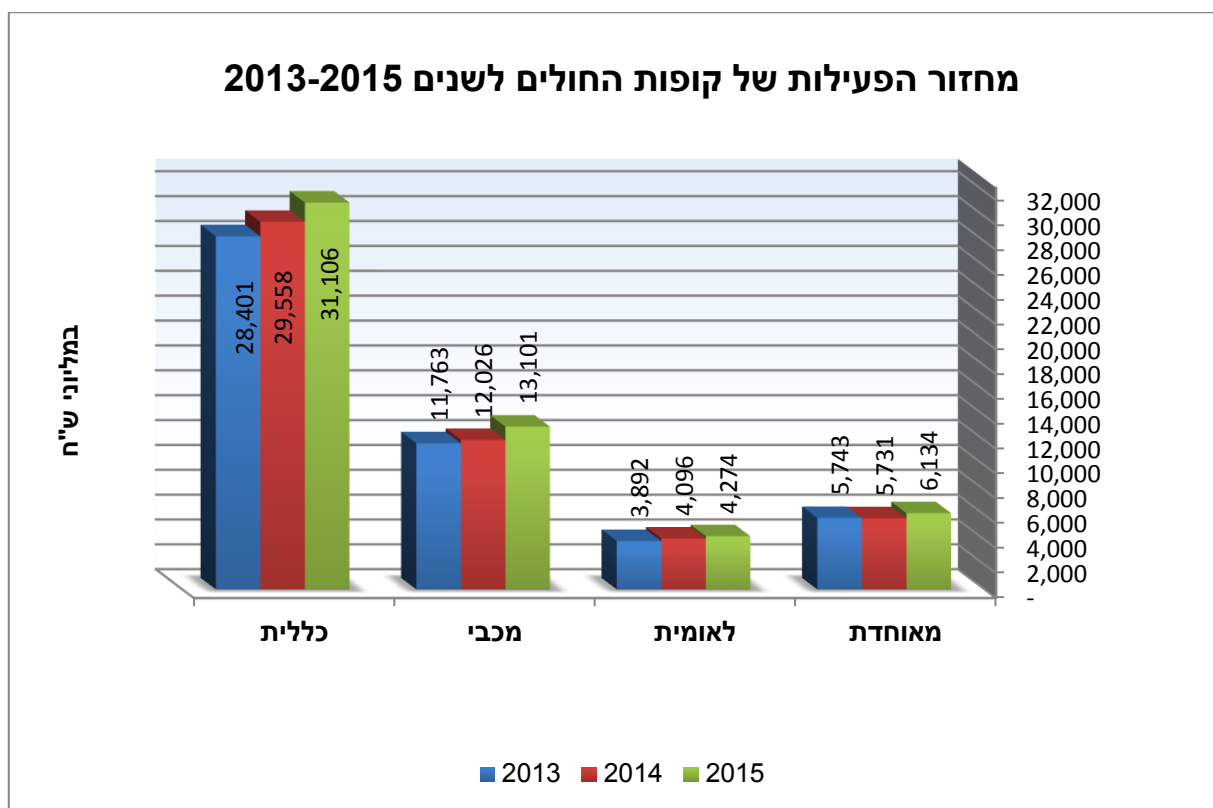
הדוחות הכספיים המאוחדים של קופות החולים מתארים את מצבן הפיננסי ליום 31 בדצמבר 2015. דוחות אלו, והניתוח המופיע בפרק זה, שונים מהפרקים הקודמים בכך שלא בוצעו בהם ההתאמות המפורטות בנספח א' לדוח זה.

הדוחות משקפים את מבנה ההון של הקופות, איתנותן הפיננסית, הכנסותיהן והוצאותיהן, ונזילותן. נתוני הדוחות כוללים בתוכם את חברות הבנות של הקופות, כאשר לחלק מן הקופות ישנן חברות בנות בעלות פעילות ענפה ומשמעותית אשר אינן מקבלות ביטוי מלא בניתוח ההשוואתי.

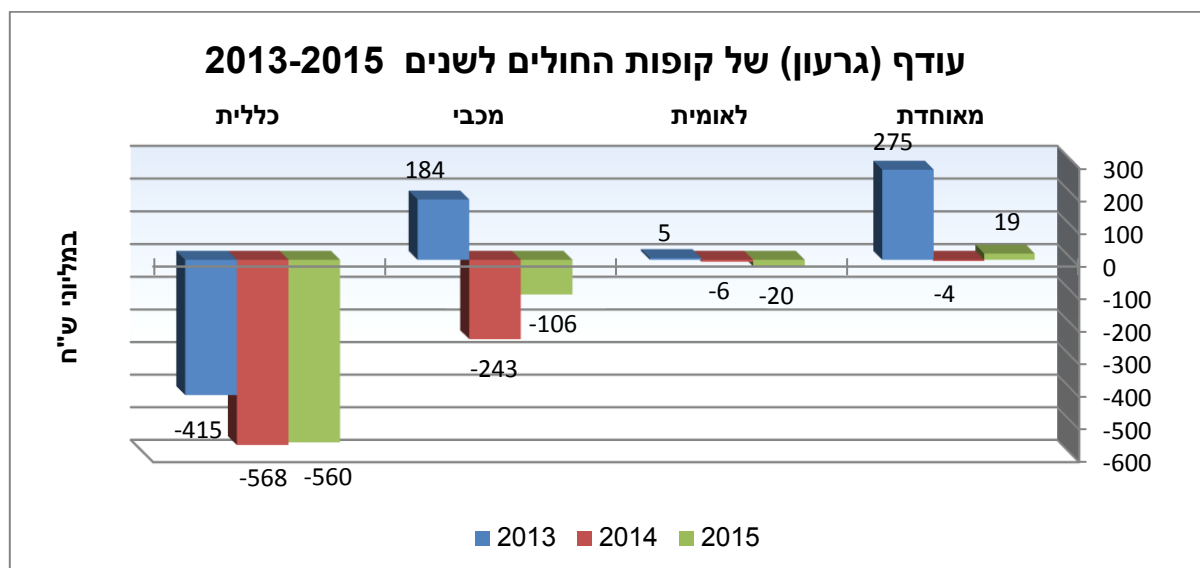
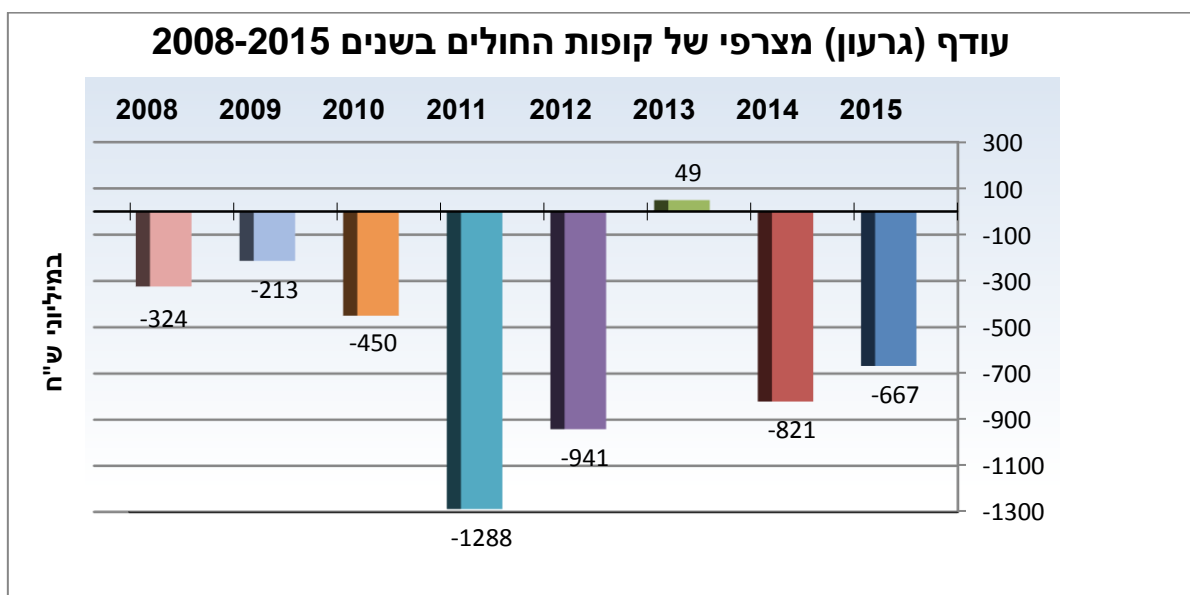
הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים ארבעה דוחות כספיים שונים: **מאזן** - דוח על מצב הנכסים, ההתחייבויות והנכסים נטו של הקופה ליום 31 בדצמבר 2015, **דוח על הפעילויות** - התוצאות הכספיות של הקופה (הכנסות והוצאות הקופה אשר יוצרים את העודף או הגרעון עבור התקופה החשבונאית), **דוח על הנכסים נטו** - השינויים בנכסים נטו (ההון העצמי) במהלך התקופה החשבונאית, **דוח על תזרימי המזומנים** - בחלוקה לפעילות שוטפת, השקעה ומימון במהלך התקופה החשבונאית.

בנוסף לדוחות אלו כוללים הדוחות הכספיים גם ביאורים המהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות.

הנתונים בפרק זה הינם בהתאם לדוחות הכספיים המבוקרים והמאושרים של הקופות.

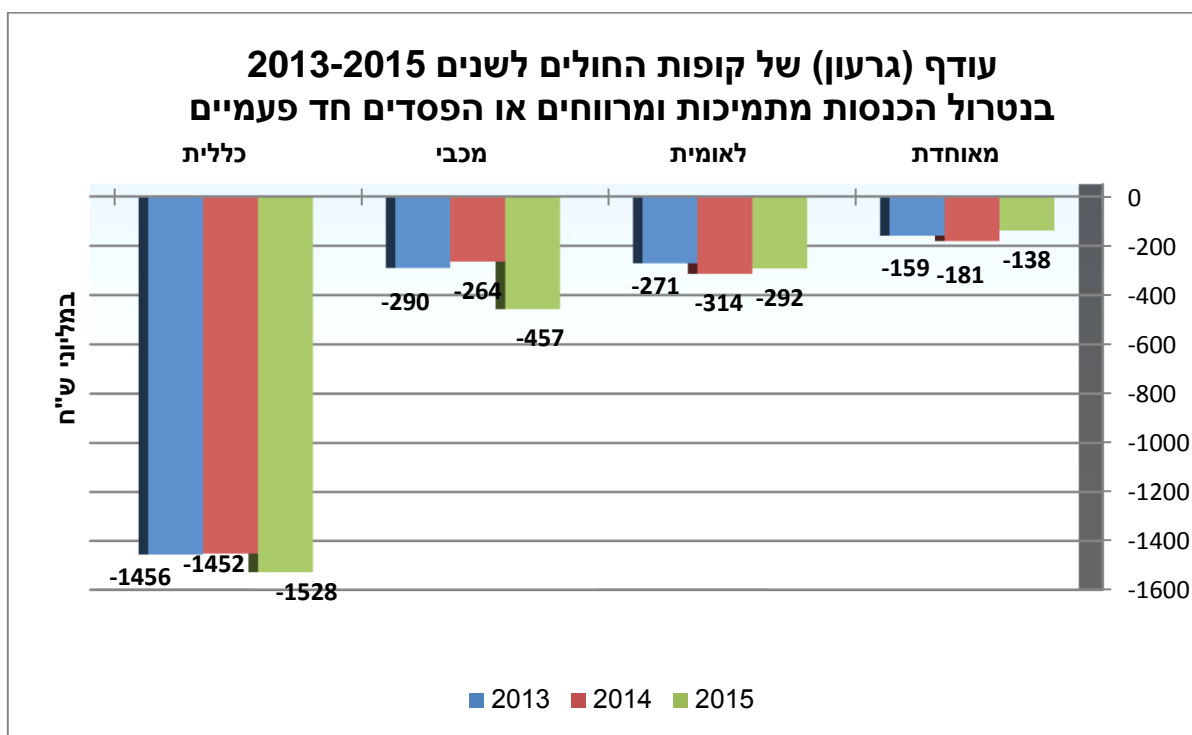


מחזור הפעילות הכולל של הקופות עמד בשנת 2015 על סך של כ- 54,615 מיליון ש"ח (לעומת סך של כ- 51,411 מיליון ש"ח בשנת 2014, וסך של כ- 49,799 מיליון ש"ח בשנת 2013). לכללית הכנסות של כ- 31,106 מיליון ש"ח, המהוות כ- 56.96% מהכנסות כלל הקופות, שיעור הגבוה מחלקה בקפיטציה (כ- 55.52%) לאור היקף פעילות חברות הבנות ובתי החולים. לעומתה, לאומית בעלת הכנסות בסך של כ- 4,274 מיליון ש"ח בלבד, המהוות כ- 7.83% מהכנסות כלל הקופות (לעומת שיעור של 8.35% בקפיטציה).



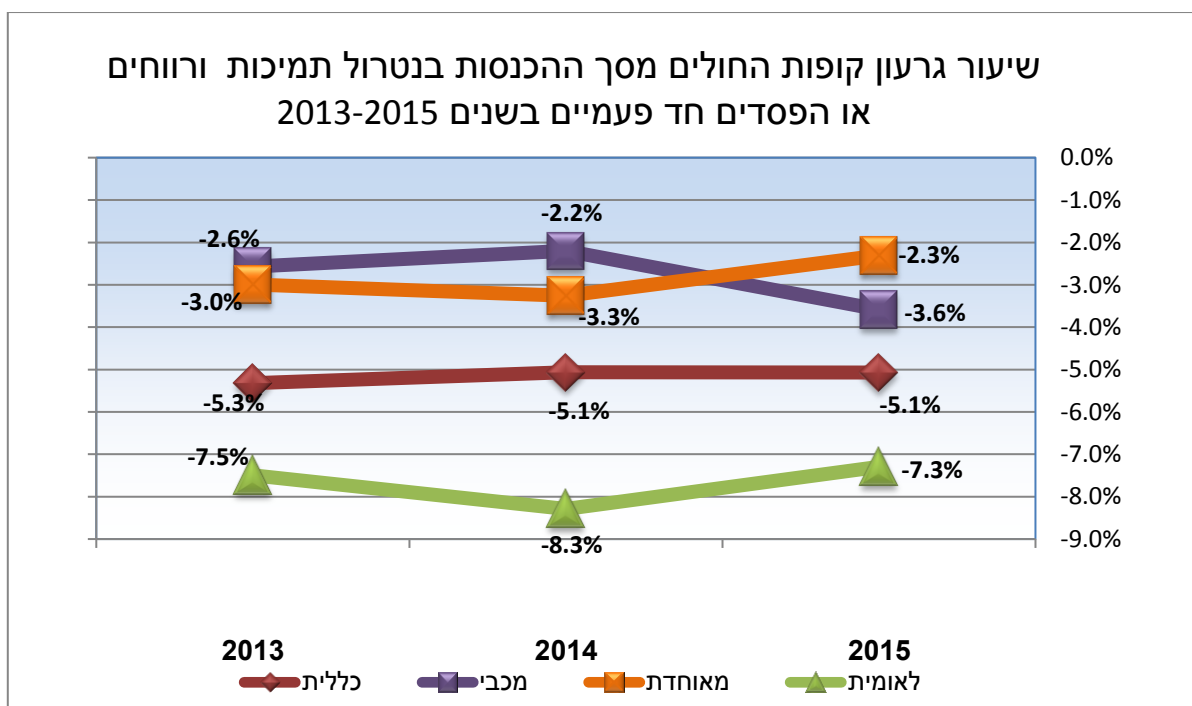
בשנים 2008-2012 חל גידול משמעותי בהיקף הגרעון בקופות החולים. גידול זה מצביע על השחיקה בשנים אלו בהכנסות הקופות אל מול הוצאותיהן הגדלות משנה לשנה. בשנת 2013 קופות החולים סיימו את השנה בעודף כולל בסך של כ- 49 מיליון ש"ח בעקבות היקף הכנסות גדול מתמיכות בשנה זו גם עבור שנים עברו. קופות החולים סיימו את השנים 2014 ו-2015 בגרעון כולל בסך של כ- 821 מיליון ש"ח ובכ- 667 מיליון ש"ח, בהתאמה.

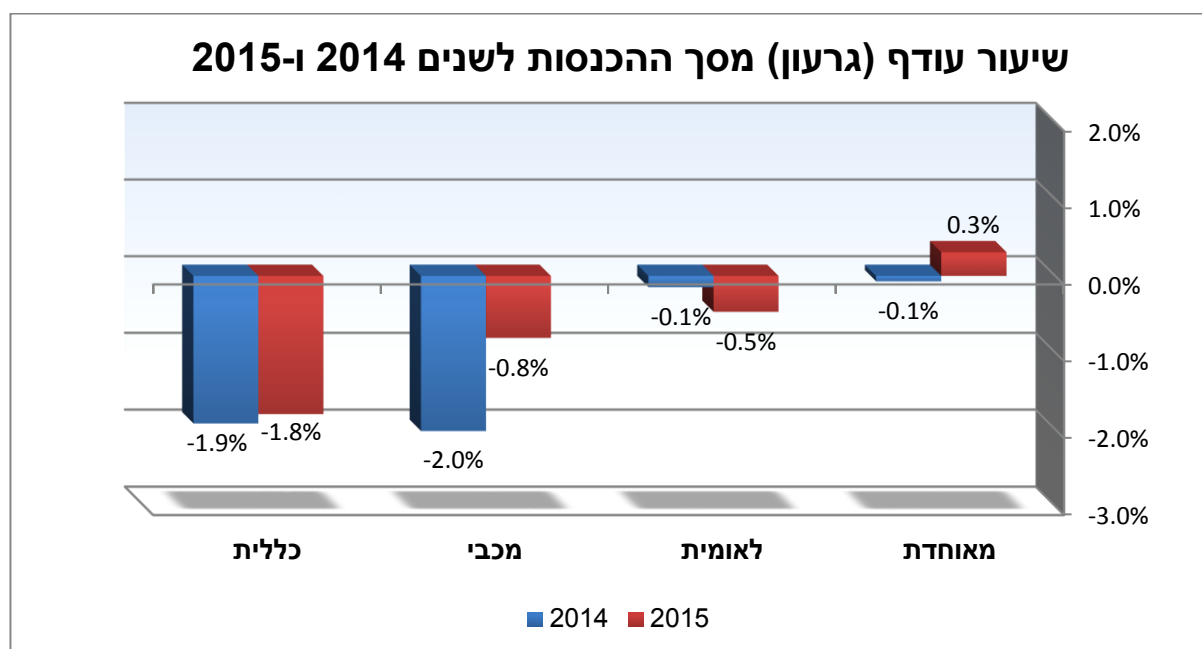
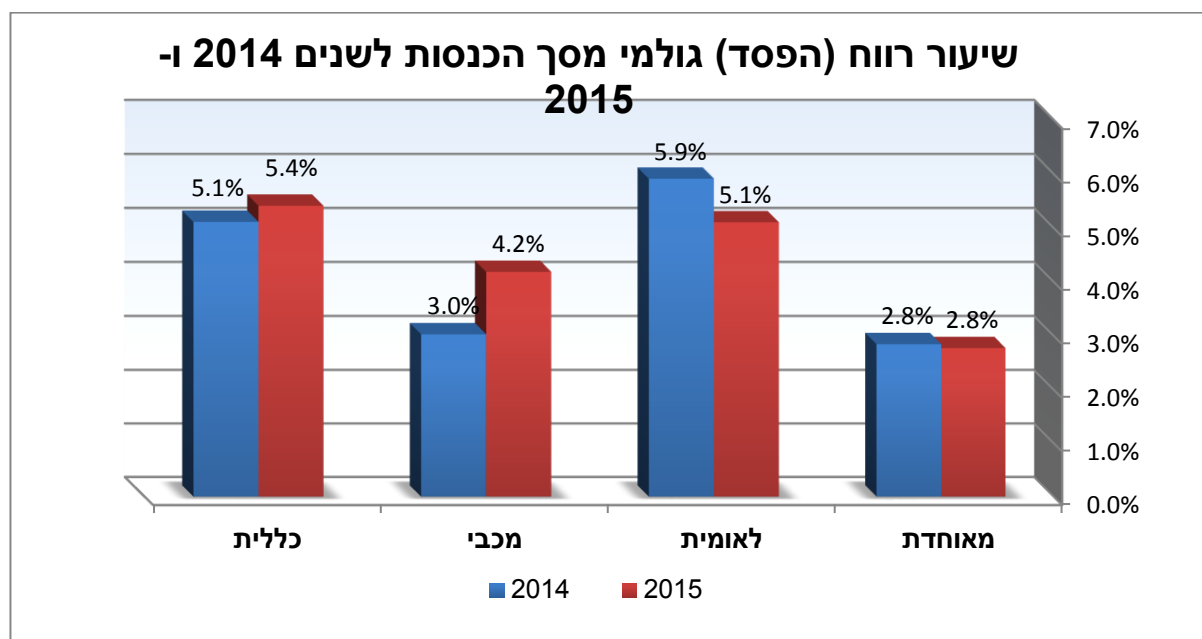
הצמצום בגרעון קופות החולים בשנת 2015 נבע בעיקרו בשל הגידול בהיקף תמיכות הממשלה, כאשר גובה התמיכות עמד על סכום של 1,748 מיליון ש"ח, לעומת תמיכות בגובה של כ- 1,390 מיליון ש"ח בשנת 2014. הצמצום בגירעונה של מכבי נובע בעיקרו מכך שהקופה הכירה בתמיכות בגין שנת 2014 רק השנה, זאת בעקבות החתימה המאוחרת על הסכם הייצוב. לעומת זאת, הקופה לא הכירה בתמיכות בגין שנת 2015 מכיוון שלא עמדה ביעד האיזון כנדרש בהסכם הייצוב.



**בנטרול התמיכות ורווחים חד פעמיים**, הסתכם הגרעון בשנת 2015 בכלל הקופות לסך של כ- 2,415 מיליון ש"ח, זאת לעומת גרעון של כ- 2,211 מיליון ש"ח בשנת 2014. במכבי ישנה עלייה תלולה בהיקף הגרעון ושיעורו מסך ההכנסות, כללית אף היא רשמה עלייה בגרעון בניכוי התמיכות בשנת 2015 לעומת שנה קודמת, במאוחדת נרשמה ירידה בגרעון, ובלאומית, לראשונה מזה שלוש שנים, נרשמה ירידה בהיקף הגרעון ובשיעורו מכלל ההכנסות.

לתמהיל המועסקים בקופות השפעה גדולה על היקף הגרעון ללא תמיכות. ההשפעה נובעת מהשוני במועדי יישום פעימות שכר מכוח ההסכמים שנחתמו במערכת הבריאות בשנים האחרונות.

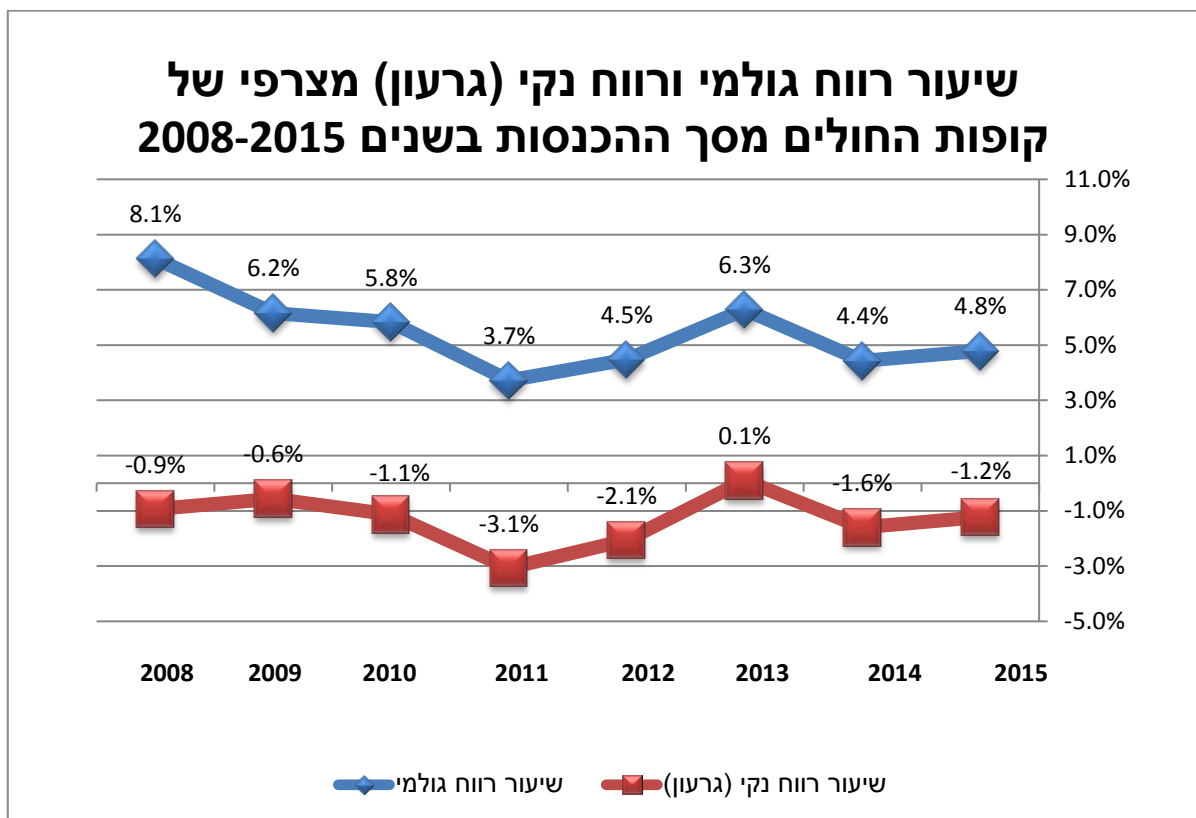




בשנת 2015 לקופות החולים כללית ומכבי רווח גולמי בשיעור של כ- 5.4% וכ- 4.2%, בהתאמה, זאת לעומת רווח גולמי בשיעור של כ- 5.1% וכ- 3.0%, בהתאמה, בשנת 2014. יודגש כי העלייה בשיעור הרווח הגולמי במכבי נבעה מההכרה בהכנסה מתמיכות בגין שנת 2014 רק בשנה השוטפת, זאת כאמור בשל העובדה שנכון למועד סגירת הדוחות הכספיים לשנת 2014 מכבי טרם חתמה על הסכם הייצוב לשנים 2014-2016. לקופת חולים לאומית רווח גולמי בשיעור של כ- 5.1% בשנת 2015, לעומת רווח גולמי בשיעור של כ- 5.9% בשנת 2014. לקופת חולים מאוחדת רווח גולמי בשיעור של כ- 2.8% בשנת 2015 היתה לרווח בשנת 2014.

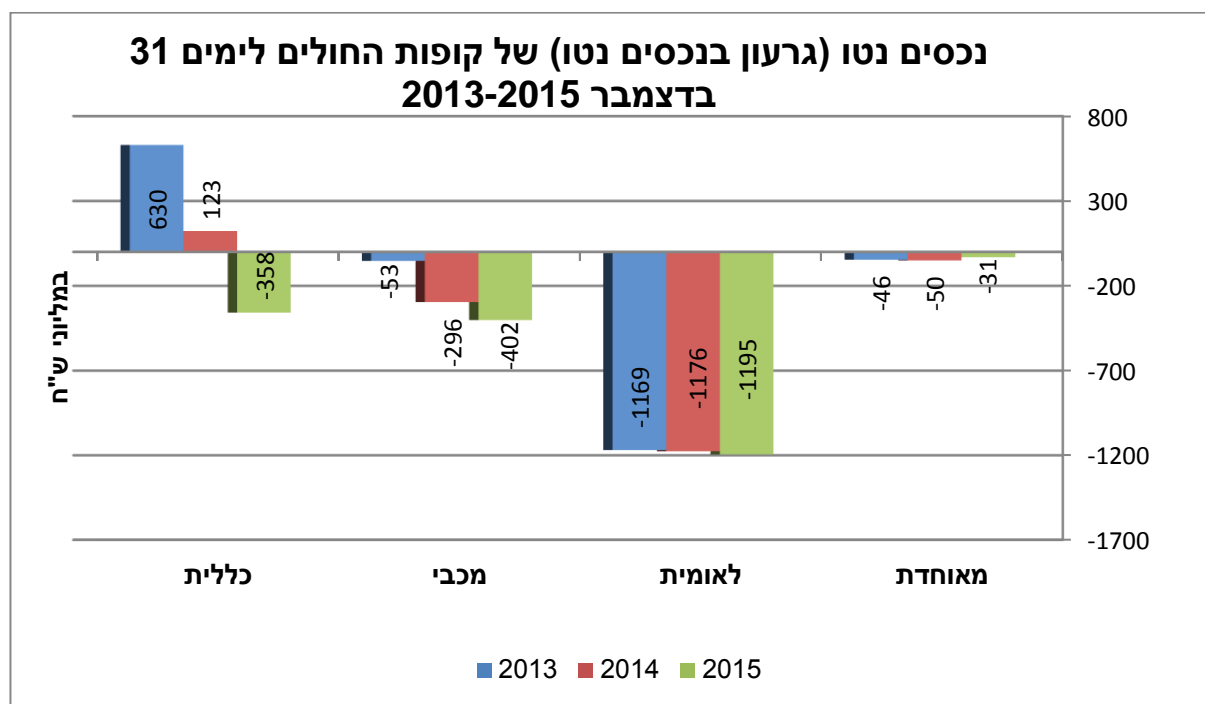
שיעור הגרעון של כללית, מכבי ולאומית עמד בשנת 2015 על סך של כ- 1.8%, 0.8% ו-0.5%, בהתאמה. לעומתן, מאוחדת סיימה את 2015 עם עודף בשיעור של כ- 0.3%.





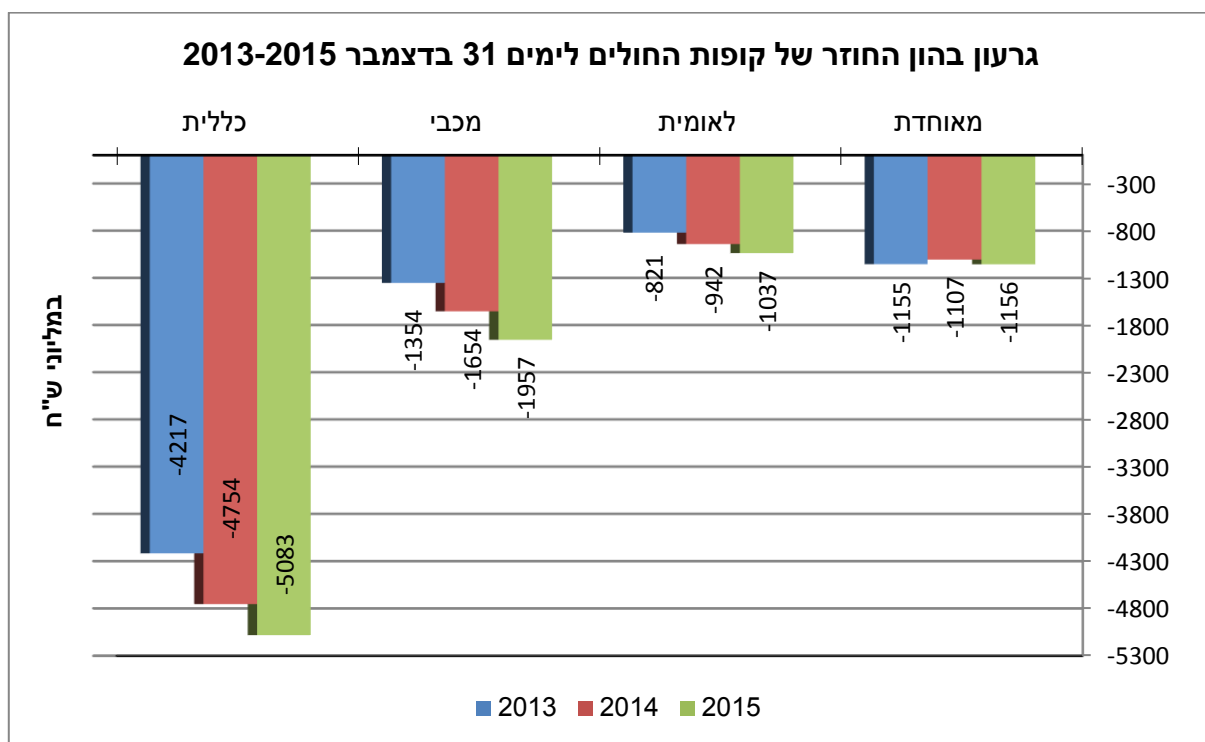
במרבית השנים ישנו מתאם גדול בין שיעור הרווח הגולמי לרווח / הפסד הנקי. משמעות המתאם היא כי שיעורי הוצאות ההנהלה והכלליות והוצאות והכנסות אחרות לא השתנו משמעותית בין השנים.

בין השנים 2008-2010 נרשמה ירידה מתמשכת בשיעורי הרווח הגולמי מכלל ההכנסות, כאשר בשנים 2011-2015 עיקר השינוי בין השנים נובע מהפערים בהיקפי התמיכות ובמועדי רישום ההכנסה בגינן, כמפורט לעיל

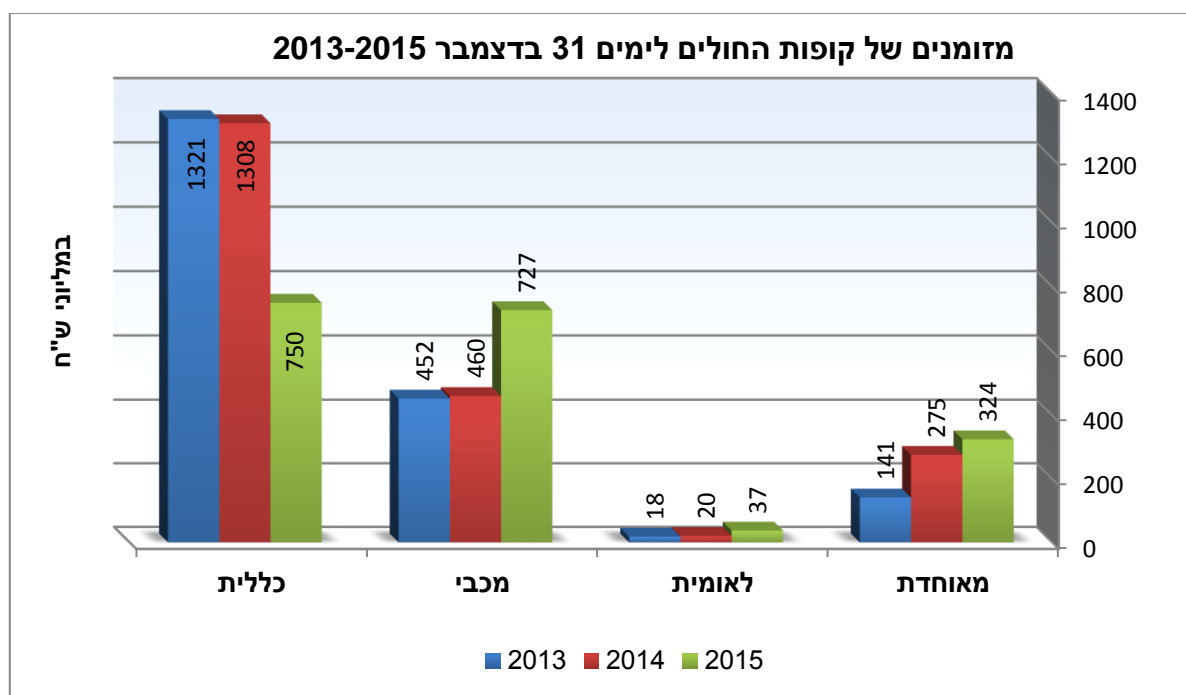


כלל קופות החולים הציגו נכון ליום 31 בדצמבר 2015 גרעון בנכסים נטו (הון עצמי שלילי), כאשר למכבי גרעון בסך של כ- 402 מיליון ש"ח, למאוחדת גרעון בסך של כ- 31 מיליון ש"ח וללאומית גרעון עמוק בסך של כ- 1,195 מיליון ש"ח. קופת חולים כללית הציגה לראשונה גרעון בנכסים נטו בסך של כ- 358 מיליון ש"ח, זאת לעומת שנת 2014 בה סיימה את השנה עם נכסים נטו חיוביים בסך של כ- 123 מיליון ש"ח.

הדוחות הכספיים של כלל קופות החולים כוללים הפניית תשומת לב של רואי החשבון המבקרים בדבר מצבן הכספי של הקופות, הכולל גרעון בהון החוזר וגרעון בנכסים נטו, וכן בדבר תביעות ותובענות שהוגשו כנגדן.



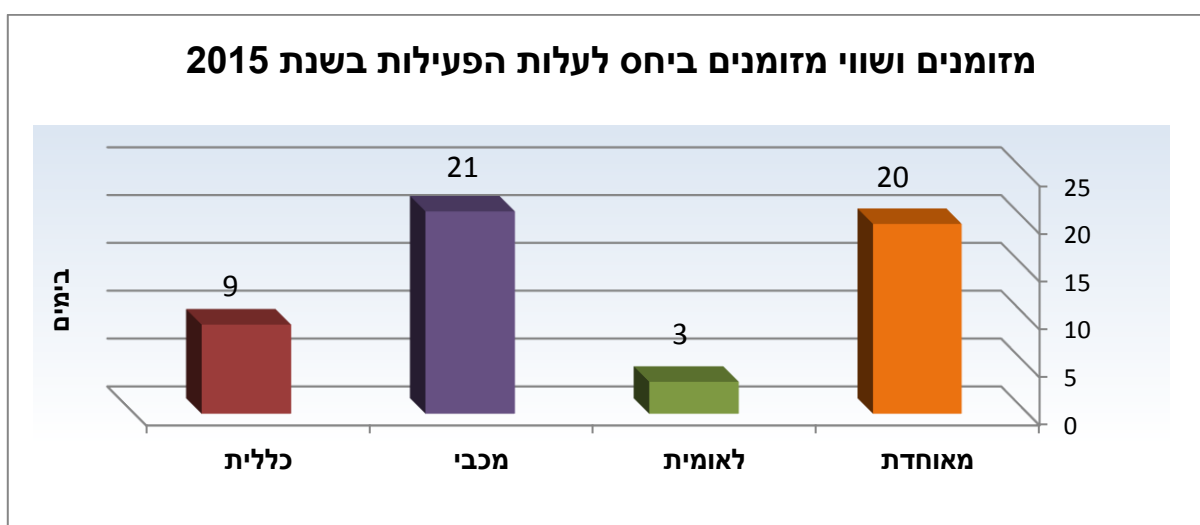
לכל הקופות הון חוזר שלילי המשקף את הקושי שלהן לעמוד בהתחייבויותיהן בשנת הכספים הקרובה, כאשר הממשלה דואגת מידי שנה להסדרים תזרימיים אשר מאפשרים את המשך פעילותן. לכללית גרעון בהון החוזר בשנת 2015 בסך של כ- 5.1 מיליארדי ש"ח, למכבי גרעון בסך של כ- 2.0 מיליארדי ש"ח, למאוחדת גרעון בסך של כ- 1.2 מיליארדי ש"ח וללאומית גרעון בסך של כ- 1.0 מיליארדי ש"ח. כללית, מכבי ולאומית ממשיכות לאורך השנים האחרונות במגמת הגידול בהיקף הגרעון בהון החוזר. מאוחדת הציגה בשנת 2014 ירידה קלה בהיקף הגרעון בהון החוזר, אולם בשנת 2015 שוב נרשם גידול בהיקף הגרעון.



בבעלות הקופות, ליום 31 בדצמבר 2015, מזומנים בהיקף של כ- 1,838 מיליון ש"ח, מתוכם סך של כ- 750 מיליון ש"ח וכ-727 מיליון ש"ח בבעלות קופות החולים כללית ומכבי, בהתאמה (כ- 41% וכ-40%). למאוחדת יתרת מזומנים בסך של כ- 324 מיליון ש"ח וללאומית בסך של כ- 37 מיליון ש"ח בלבד.

יש לציין כי יתרת המזומנים המינימלית במהלך החודש נמוכה מיתרת המזומנים המוצגת במאזן, זאת בשל הפרשי העיתוי בין עיקר התשלומים החודשיים של הקופות, המתבצעים ברובם עד לאמצע החודש, לעיתוי קבלת עיקר הכנסותיהן של הקופות, מהביטוח הלאומי, במחצית השנייה של החודש.

בנוסף, קופות החולים עדיין מציגות יתרת מזומנים חיובית, זאת למרות הגרעונות העמוקים אליהן נקלעו בשנים האחרונות. הסיבה לכך נעוצה בעובדה שיתרות המזומנים ליום ה-31 בדצמבר 2015 כוללות מקדמות מהממשלה בגין שנת 2016 בסכומים מהותיים. כמו כן, חלקן מעכבות תשלומים לספקים וזכאים שונים.



סכומי המזומן שמחזיקות הקופות משקפים יכולת מימון של 21 ימי פעילות במכבי ועד 3 ימי פעילות בלבד בלאומית.

**להלן ריכוז נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המבוקרים של קופות החולים ליום 31 בדצמבר 2015 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015:**

סה"כ / משוקלל	מאוחדת	לאומית	מכבי	כללית	
100.0%	12.0%	8.4%	24.1%	55.5%	התפלגות הקפיטציה הממוצעת לשנת 2015
54,615	6,134	4,274	13,101	31,106	מחזור פעילות (במיליוני ש"ח)
(667)	19	(20)	(106)	(560)	עודף (גרעון) לשנה (במיליוני ש"ח)
(1,986)	(31)	(1,195)	(402)	(358)	נכסים נטו (גרעון בנכסים נטו) (במיליוני ש"ח)
1,838	324	37	727	750	מזומנים ושווי מזומנים (במיליוני ש"ח)
(225)	49	17	267	(558)	שינוי בתזרים המזומנים (במיליוני ש"ח)
14	20	3	21	9	שווי מזומנים ביחס לעלות הפעילות (בימים)
52	71	83	19	57	ממוצע ימי אשראי ספקים (בימים)
(9,233)	(1,156)	(1,037)	(1,957)	(5,083)	גרעון בהון החוזר (במיליוני ש"ח)
0.40	0.37	0.21	0.40	0.44	יחס שוטף
0.32	0.32	0.14	0.35	0.34	יחס מהיר

## נספחים

77.....	נספח א'- התאמה לדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2015
79.....	נספח ב'- שירותי בריאות כללית- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015
86.....	נספח ג'- מכבי שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015
90.....	נספח ד'- לאומית שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015
94.....	נספח ה'- קופת חולים מאוחדת- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015

## נספח א' - התאמה לדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2015

כדי להציג את נתוני הפעילות של קופות החולים בערכים בני השוואה, נלקחו כנקודת מוצא תוצאות הפעילות של הקופות מהדוחות הכספיים המבוקרים של קופות החולים לשנת 2015, ולהן נעשו התאמות, כמפורט להלן:

### שירותי בריאות כללית

<u>במיליוני ש"ח</u>	
(575)	גרעון לפי דוח זה
	<b>התאמות:</b>
538	הוצאות פיתוח כולל מחשוב
(525)	הוצאות פחת
(8)	עלות מופחתת של נכסים שנגרעו
(54)	עודף שירותי בריאות נוספים
(37)	עדכון גובה הכנסות סל הבריאות
<u>101</u>	שונות
<u>(560)</u>	גרעון לפי הדוח הכספי

### מכבי שירותי בריאות

<u>במיליוני ש"ח</u>	
(462)	עודף לפי דוח זה
	<b>התאמות:</b>
135	הוצאות פיתוח כולל מחשוב
(79)	הוצאות פחת
(11)	עלות מופחתת של נכסים שנגרעו
(29)	עודף שירותי בריאות נוספים
327	תמיכות ממשלה
<u>13</u>	שונות
<u>(106)</u>	גרעון לפי הדוח הכספי

### לאומית שירותי בריאות

<u>במיליוני ש"ח</u>	<u>עודף לפי דוח זה</u>
(6)	<b>התאמות:</b>
	הוצאות פיתוח כולל מחשוב
24	הוצאות פחת
(44)	עלות מופחתת של נכסים שנגרעו
-	גרעון שירותי בריאות נוספים
8	שוונות
(2)	<b>גרעון לפי הדוח הכספי</b>
<u>(20)</u>	

### קופת חולים מאוחדת

<u>במיליוני ש"ח</u>	<u>עודף לפי דוח זה</u>
(23)	<b>התאמות:</b>
	הוצאות פיתוח כולל מחשוב
111	הוצאות פחת
(76)	הפרשה לירידת ערך רכוש קבוע
-	עלות מופחתת של נכסים שנגרעו
8	עודף שירותי בריאות נוספים
(6)	עדכון גובה תמיכות
7	שוונות
(2)	<b>גרעון לפי הדוח הכספי</b>
<u>19</u>	



**נספח ב' - שירותי בריאות כללית - דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015**

**1.1. מגזר הקהילה**

**שירותי בריאות כללית  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
מגזר הקהילה - הוצאות**

12/2014		12/2015		%		%		%		סעיף תקציבי
לנפש מתוקנת	סך הכל	לנפש מתוקנת	סך הכל	במועל	מתוקצב	במועל	מתוקצב	במועל	מתוקצב	
(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	
947	4,390,187	970	968	18.84%	18.76%	0.20%	8,952	4,579,270	4,570,318	<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>
16	72,258	12	12	0.24%	0.24%	0.26%	151	58,436	58,285	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)
197	914,699	201	202	3.91%	3.91%	(0.05%)	(474)	950,914	951,388	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת
16	72,826	16	16	0.31%	0.31%	0.48%	361	75,934	75,573	רופאים עצמאיים
										כח אדם קבלי
										כח אדם קנוי - אחר
<b>1,176</b>	<b>5,449,971</b>	<b>1,199</b>	<b>1,198</b>	<b>23.31%</b>	<b>23.22%</b>	<b>0.16%</b>	<b>8,990</b>	<b>5,664,555</b>	<b>5,655,565</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>
1,133	5,251,481	1,232	1,232	23.92%	23.88%	(0.04%)	(2,083)	5,814,675	5,816,758	<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>
930	4,310,001	956	956	18.56%	18.52%			4,511,971	4,511,971	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים
375	1,737,927	381	382	7.39%	7.41%	(0.43%)	(7,734)	1,797,076	1,804,810	רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית
47	215,879	47	47	0.92%	0.91%	0.65%	1,446	224,007	222,561	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי
										הנחות CAP
										הנחות הסכם אחרות
(238)	(1,104,148)	(272)	(272)	(5.29%)	(5.28%)			(1,285,991)	(1,285,991)	
<b>2,247</b>	<b>10,411,140</b>	<b>2,344</b>	<b>2,345</b>	<b>45.51%</b>	<b>45.44%</b>	<b>(0.08%)</b>	<b>(8,371)</b>	<b>11,061,738</b>	<b>11,070,109</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>
191	886,120	196	197	3.81%	3.81%	(0.18%)	(1,689)	926,057	927,745	<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
										מכונים
										מעבדות
25	113,649	25	25	0.49%	0.48%	1.29%	1,516	119,361	117,845	שירותים רפואיים אחרים
47	218,821	50	50	0.97%	0.97%	(0.66%)	(1,559)	235,404	236,963	החזרים לחברים
<b>263</b>	<b>1,218,589</b>	<b>271</b>	<b>272</b>	<b>5.27%</b>	<b>5.26%</b>	<b>(0.14%)</b>	<b>(1,732)</b>	<b>1,280,822</b>	<b>1,282,553</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
719	3,331,391	764	763	14.84%	14.79%	0.17%	6,128	3,607,925	3,601,797	<b>תרופות וציוד רפואי</b>
										סל
114	526,284	116	116	2.25%	2.25%			547,312	547,312	תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
61	284,395	63	63	1.22%	1.22%	0.19%	575	297,310	296,735	<b>מחוז לסל</b>
										תרופות
9	43,565	10	10	0.19%	0.19%			46,903	46,903	ציוד רפואי
										OTC
										שב"ץ
										תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
										שנות
79	367,360	84	83	1.62%	1.62%	0.20%	789	394,878	394,089	<b>העמסת עלויות</b>
<b>982</b>	<b>4,552,995</b>	<b>1,037</b>	<b>1,035</b>	<b>20.14%</b>	<b>0</b>	<b>0.15%</b>	<b>7,492</b>	<b>4,894,328</b>	<b>4,886,836</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>
144	668,996	140	139	2.72%	2.70%	0.61%	3,994	661,164	657,170	<b>הוצאות מנהל ומשק</b>
										מנהל ומשק תפעולי
2	7,346	1	1	0.03%	0.03%	(0.80%)	(49)	6,096	6,145	פרסום ושיווק
40	183,516	42	41	0.81%	0.80%	1.68%	3,277	197,794	194,517	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות
37	169,585	39	39	0.76%	0.76%	(0.47%)	(871)	184,271	185,142	שכר דירה
										אחריות מקצועית
<b>223</b>	<b>1,029,443</b>	<b>222</b>	<b>220</b>	<b>4.32%</b>	<b>4.28%</b>	<b>0.61%</b>	<b>6,351</b>	<b>1,049,325</b>	<b>1,042,974</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>
(8)	(38,344)	(1)	(1)	(0.02%)	(0.02%)	2.72%	(114)	(4,299)	(4,185)	<b>מימון</b>
										הכנסות מימון
6	25,566	11	11	0.22%	0.22%			53,343	53,343	הוצאות מימון
<b>(2)</b>	<b>(12,778)</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>0.20%</b>	<b>0.20%</b>	<b>(0.23%)</b>	<b>(114)</b>	<b>49,044</b>	<b>49,158</b>	<b>סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו</b>
79	366,538	49	54	0.94%	1.04%	(9.70%)	(24,657)	229,520	254,177	<b>פיתוח</b>
										מקרקעין ומבנים
										שיפורים במושכר
10	47,366	10	18	0.19%	0.36%	(46.80%)	(40,743)	46,308	87,051	ציוד
13	60,968	14	14	0.26%	0.26%	(0.74%)	(476)	63,786	64,262	מחשוב
	(1,535)	(1)	(1)	(0.02%)	(0.02%)	49.20%	(1,968)	(5,968)	(4,000)	השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח
										תרומות יעודיות ותרומות נכסים
										תמורה ממכירת נכסים, נטו
(11)	(51,405)	(6)	(6)	(0.12%)	(0.11%)	0.62%	(174)	(28,040)	(27,866)	
<b>91</b>	<b>421,932</b>	<b>66</b>	<b>79</b>	<b>1.26%</b>	<b>1.53%</b>	<b>(18.20%)</b>	<b>(68,018)</b>	<b>305,606</b>	<b>373,624</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>
<b>4,980</b>	<b>23,071,292</b>	<b>5,149</b>	<b>5,159</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>(0.23%)</b>	<b>(55,402)</b>	<b>24,305,418</b>	<b>24,360,820</b>	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>

**שירותי בריאות כללית**  
**דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015**  
**מגזר הקהילה- הכנסות**

סעיף תקציבי		סכום מתקצב		ביצוע בפועל		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לפני מתקנת		ביצוע בפועל	
		12/2015		12/2014						12/2015		12/2014	
		(אלפי ש"ח)		%						(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)	
		מתקצב		בפועל		מתקצב		בפועל		מתקצב		בפועל	
		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
		מתקנת		מתקנת		מתקנת		מתקנת		מתקנת		מתקנת	
		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)	
<b>הכנסות</b>													
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>													
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>													
	קפיטציה	20,193,818	37,000	82.89%	83.24%	4,277	4,285	19,010,393	4,102				
	קפיטציה בגין שנים קודמות	1,474,853	0	6.05%	6.07%	312	312	1,370,265	296				
	מחלות קשות	774,977	(4,334)	3.18%	3.17%	164	163	874,242	189				
	תמיכות	22,443,648	32,666	92.13%	92.47%	4,753	4,760	21,254,899	4,587				
<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>													
<b>הכנסות ממבוטחים</b>													
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>													
<b>סל</b>													
	תרופות	1,104,384	(532)	4.53%	4.54%	234	234	1,081,604	233				
	ציוד רפואי	22,242		0.09%	0.09%	5	5	19,360	4				
	OTC	587,018	(301)	2.41%	2.41%	124	124	554,822	120				
	מחוץ לסל	41,044		0.17%	0.17%	9	9	39,704	9				
	תרופות												
	ציוד רפואי												
	OTC												
	ש"ח												
	תרופות												
	ציוד רפואי												
	OTC												
	שונות												
<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>													
		1,754,688	(833)	7.20%	7.22%	372	372	1,695,490	366				
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>													
	השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני	81,541		0.33%	0.34%	17	17	77,921	17				
	השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני	101,067		0.41%	0.42%	21	21	95,577	21				
	השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים	90,467	(339)	0.37%	0.37%	19	19	86,433	19				
	השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7א) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי	273,075	(339)	1.12%	1.12%	57	57	259,931	57				
<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>													
		24,471,411	31,494	100.45%	100.81%	5,182	5,189	23,210,320	5,010				
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>													
<b>שירותים מחוץ לסל</b>													
	עודף בביטוח משלים	57,166	(2,992)	0.23%	0.22%	12	11	51,492	11				
	תאוות דרכים	278,227	420	1.14%	1.15%	59	59	290,310	63				
	תאוות עבודה	75,629	2,140	0.31%	0.32%	16	16	96,989	21				
	עודף מפעילות שלא במסגרת החוק	411,022	(432)	1.69%	1.69%	87	86	438,791	95				
<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>													
<b>הכנסות אחרות</b>													
	השכרת נכסים	7,952	(40)	0.03%	0.03%	2	2	8,270	2				
	דמי ניהול מחברות מוחזקות	41,744	(110)	0.17%	0.17%	9	9	56,913	12				
	דיבידנד מחברות מוחזקות	322,527	655	1.32%	1.33%	68	68	300,836	65				
	רווחי אקוייט	372,223	505	1.53%	1.53%	79	79	366,019	79				
<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>													
		783,245	73	3.22%	3.22%	166	165	804,810	174				
<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>													
<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>													
		25,254,656	31,568	103.67%	104.04%	5,348	5,354	24,015,130	5,184				
<b>סך הכל עודף הקופה</b>													
		893,837	86,970	9.73%	4.04%	189	205	943,838	204				

2. ב. כלל המגזרים - ללא בתי חולים וללא פסיכיאטריה

שירותי בריאות כללית  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הוצאות

ביצוע בפועל 12/2014	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות			סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל 12/2015	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי		
	סך הכל	בפועל	מתוקצב					12/2015	
								אש"ח	%
							<b>הוצאות</b>		
							<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>		
4,458,917	17.36%	17.30%	0.14%	6,529	4,643,455	4,636,927	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)		
72,269	0.22%	0.22%	0.36%	208	58,625	58,417	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת		
915,086	3.55%	3.55%	(0.05%)	(522)	950,962	951,485	רופאים עצמאיים		
230,947	0.88%	0.88%	0.02%	43	236,630	236,588	כח אדם קבלי כח אדם קנוי - אחר		
<b>5,677,219</b>	<b>0</b>	<b>21.95%</b>	<b>0.11%</b>	<b>6,257</b>	<b>5,889,674</b>	<b>5,883,416</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>		
							<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>		
5,283,632	21.84%	21.80%	(0.04%)	(2,083)	5,841,497	5,843,580	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים		
4,372,487	17.09%	17.05%	0.00%	0	4,571,364	4,571,364	רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית		
1,878,925	7.20%	7.22%	(0.40%)	(7,731)	1,927,111	1,934,842	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי		
504,595	1.91%	1.90%	0.28%	1,446	511,233	509,787	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר		
(1,118,360)	(4.80%)	(4.79%)			(1,282,957)	(1,282,957)	הנחות CAP הנחות הסכם אחרות		
<b>10,921,279</b>	<b>0</b>	<b>43.18%</b>	<b>(0.07%)</b>	<b>(8,368)</b>	<b>11,568,248</b>	<b>11,576,616</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>		
							<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>		
1,492,408	5.76%	5.74%	0.09%	1,368	1,540,905	1,539,537	מכונים		
							מעבדות		
124,885	0.50%	0.49%	1.13%	1,493	133,707	132,213	שירותים רפואיים אחרים		
554,584	2.28%	2.28%	(0.25%)	(1,559)	610,600	612,159	חוזרים לחברים		
<b>2,171,877</b>	<b>0</b>	<b>8.52%</b>	<b>0.06%</b>	<b>1,302</b>	<b>2,285,212</b>	<b>2,283,909</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>		
							<b>תרופות וציוד רפואי</b>		
							<b>סל</b>		
3,331,391	13.49%	13.44%	0.17%	6,128	3,607,925	3,601,797	תרופות		
526,284	2.05%	2.04%			547,312	547,312	ציוד רפואי		
							OTC		
							<b>מחוץ לסל</b>		
291,435	1.13%	1.12%	0.17%	512	301,724	301,212	תרופות		
43,565	0.18%	0.17%			46,903	46,903	ציוד רפואי		
							OTC		
							<b>שב"ץ</b>		
338,123	1.25%	1.25%			334,668	334,668	תרופות		
26,427	0.11%	0.11%			30,085	30,085	ציוד רפואי		
							OTC		
							<b>שונות</b>		
485,348	1.91%	1.90%	0.15%	785	510,235	509,450	העמסת עלויות		
<b>5,042,573</b>	<b>0</b>	<b>20.04%</b>	<b>0.14%</b>	<b>7,425</b>	<b>5,378,852</b>	<b>5,371,427</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>		
							<b>הוצאות מנהל ומשק</b>		
734,262	2.73%	2.70%	0.56%	4,024	729,072	725,048	מנהל ומשק תפעולי		
12,210	0.05%	0.05%	(0.39%)	(49)	12,503	12,552	פרסום ושיווק		
327,264	1.30%	1.28%	0.98%	3,349	346,467	343,118	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות		
178,227	0.73%	0.73%	(0.40%)	(779)	194,155	194,934	שכר דירה אחריות מקצועית		
<b>1,251,963</b>	<b>0</b>	<b>4.76%</b>	<b>0.51%</b>	<b>6,546</b>	<b>1,282,197</b>	<b>1,275,651</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>		
							<b>מימון</b>		
(43,952)	(0.02%)	(0.02%)	1.86%	(108)	(5,900)	(5,792)	הכנסות מימון		
15,885	0.15%	0.15%			40,369	40,369	הוצאות מימון		
<b>(28,067)</b>	<b>0</b>	<b>0.13%</b>	<b>(0.31%)</b>	<b>(108)</b>	<b>34,469</b>	<b>34,577</b>	<b>סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו</b>		
							<b>פיתוח</b>		
366,548	0.88%	0.97%	(9.53%)	(24,657)	234,091	258,748	מקרקעין ומבנים		
							שיפורים במושכר		
47,366	0.18%	0.33%	(46.50%)	(40,747)	46,880	87,627	ציוד		
66,662	0.25%	0.25%	(0.71%)	(478)	66,522	67,000	מיחשוב		
(1,535)	(0.02%)	(0.01%)	49.20%	(1,968)	(5,968)	(4,000)	השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח		
(51,404)	(0.10%)	(0.10%)	0.62%	(174)	(28,040)	(27,866)	תרומות יעדיות ותרומות נכסים		
<b>427,637</b>	<b>0</b>	<b>1.42%</b>	<b>(17.83%)</b>	<b>(68,024)</b>	<b>313,485</b>	<b>381,509</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>		
							<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>		
<b>25,464,481</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>(0.21%)</b>	<b>(54,970)</b>	<b>26,752,136</b>	<b>26,807,106</b>			

שירותי בריאות כללית  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הכנסות

ביצוע בפועל 12/2014	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל 12/2015	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי	
	סך הכל	מתוקצב					%
19,010,393	75.62%	75.33%	0.18%	37,000	20,230,818	20,193,818	
1,370,265	5.51%	5.50%	0.00%	0	1,474,853	1,474,853	
874,242	2.88%	2.89%	(0.56%)	(4,334)	770,643	774,977	
<b>21,254,899</b>	<b>84.02%</b>	<b>83.72%</b>	<b>0.15%</b>	<b>32,666</b>	<b>22,476,314</b>	<b>22,443,648</b>	
<b>הכנסות ממבוטחים</b>							
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>							
1,081,604	4.13%	4.12%	(0.05%)	(532)	1,103,852	1,104,384	
19,360	0.08%	0.08%			22,242	22,242	
554,823	2.19%	2.19%	(0.05%)	(297)	586,721	587,018	
39,704	0.15%	0.15%			41,044	41,044	
269,234	0.95%	0.95%			254,436	254,436	
4,796	0.02%	0.02%			5,236	5,236	
<b>1,969,521</b>	<b>7.53%</b>	<b>7.51%</b>	<b>(0.04%)</b>	<b>(829)</b>	<b>2,013,531</b>	<b>2,014,360</b>	
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>							
77,921	0.30%	0.30%			81,541	81,541	
95,577	0.38%	0.38%			101,067	101,067	
86,435	0.34%	0.34%	(0.38%)	(340)	90,128	90,468	
<b>259,933</b>	<b>1.02%</b>	<b>1.02%</b>	<b>(0.12%)</b>	<b>(340)</b>	<b>272,736</b>	<b>273,076</b>	
<b>23,484,353</b>	<b>92.56%</b>	<b>92.26%</b>	<b>0.13%</b>	<b>31,497</b>	<b>24,762,581</b>	<b>24,731,084</b>	
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>							
<b>שירותים מחוץ לסל</b>							
1,966,037	7.66%	7.64%	0.00%	1	2,048,522	2,048,521	
290,310	1.04%	1.04%	0.15%	420	278,647	278,227	
181,007	0.54%	0.53%	0.40%	570	143,549	142,979	
<b>2,437,354</b>	<b>9.24%</b>	<b>9.21%</b>	<b>0.04%</b>	<b>991</b>	<b>2,470,718</b>	<b>2,469,727</b>	
<b>הכנסות אחרות</b>							
8,282	0.03%	0.03%	(0.61%)	(49)	7,925	7,973	
56,913	0.16%	0.16%	(0.26%)	(110)	41,634	41,744	
421,417	1.68%	1.68%	(0.07%)	(330)	450,085	450,415	
<b>486,612</b>	<b>1.87%</b>	<b>1.87%</b>	<b>(0.10%)</b>	<b>(489)</b>	<b>499,644</b>	<b>500,132</b>	
<b>2,923,966</b>	<b>11.10%</b>	<b>11.08%</b>	<b>0.02%</b>	<b>503</b>	<b>2,970,362</b>	<b>2,969,860</b>	
<b>26,408,319</b>	<b>103.67%</b>	<b>103.33%</b>	<b>0.12%</b>	<b>32,000</b>	<b>27,732,943</b>	<b>27,700,944</b>	
<b>943,838</b>	<b>3.67%</b>	<b>3.33%</b>	<b>9.73%</b>	<b>86,970</b>	<b>980,807</b>	<b>893,837</b>	

שירותי בריאות כללית  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
מגזר בתי חולים

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב		ביצוע בפועל		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל 12/2014
	12/2015	12/2014	12/2015	12/2014	12/2015	12/2014	12/2015	12/2014	
סך הכל	בפועל	מתוקצב	%	(אלפי ש"ח)	%	(אלפי ש"ח)	בפועל	מתוקצב	סך הכל
<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>									
כח אדם שכיר	5,528,392	5,867,336	65.71%	(11,398)	65.58%	(0.19%)	65.71%	65.58%	5,528,392
כח אדם קבלני	86,517	98,024	1.10%	(144)	1.10%	(0.15%)	1.10%	1.10%	86,517
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	87,619	78,438	0.88%	(595)	0.88%	(0.75%)	0.88%	0.88%	87,619
<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>	<b>5,702,529</b>	<b>6,043,798</b>	<b>67.69%</b>	<b>(12,137)</b>	<b>67.56%</b>	<b>(0.20%)</b>	<b>67.69%</b>	<b>67.56%</b>	<b>5,702,529</b>
<b>רכש שירותים מבתי חולים (בניכוי הנחות ו-cap)</b>									
רכש שירותים מבתי חולים ממשלתיים	14,633	16,932	0.19%	(45)	0.19%	(0.26%)	0.19%	0.19%	14,633
רכש שירותים מבתי חולים פרטיים	2,755	2,867	0.03%	(395)	0.04%	(12.11%)	0.03%	0.04%	2,755
רכש שירותים מבתי חולים פרטיים ואחר	0	254	0.00%	52	25.94%	25.94%	0.00%	25.94%	0
רכש אחר	14,667	15,885	0.18%	(0)	0.18%	(0.00%)	0.18%	0.18%	14,667
<b>סה"כ שירות רפואי קנוי</b>	<b>32,055</b>	<b>35,938</b>	<b>0.40%</b>	<b>(387)</b>	<b>0.41%</b>	<b>(1.07%)</b>	<b>0.40%</b>	<b>0.41%</b>	<b>32,055</b>
<b>תרומות וציוד רפואי</b>									
סל תרופות	442,763	475,049	5.32%	2,268	5.27%	0.48%	5.32%	5.27%	442,763
ציוד רפואי	675,081	719,540	8.06%		8.03%		8.06%	8.03%	675,081
OTC מחוץ לסל									
OTC תרופות									
ציוד רפואי									
OTC שבי"ץ									
OTC תרופות									
ציוד רפואי									
OTC שונות									
<b>העמסת עלויות</b>	<b>66,424</b>	<b>69,547</b>	<b>0.78%</b>	<b>(616)</b>	<b>0.78%</b>	<b>(0.88%)</b>	<b>0.78%</b>	<b>0.78%</b>	<b>66,424</b>
<b>סך הכל תרומות וציוד רפואי</b>	<b>1,184,268</b>	<b>1,264,136</b>	<b>14.16%</b>	<b>1,652</b>	<b>14.08%</b>	<b>0.13%</b>	<b>14.16%</b>	<b>14.08%</b>	<b>1,184,268</b>
<b>הוצאות מנהל ומשק</b>									
מנהל ומשק תפעולי	1,118,624	1,135,845	12.72%	(3,209)	12.71%	(0.28%)	12.72%	12.71%	1,118,624
פרסום ושיווק	1,764	1,478	0.02%	(10)	0.02%	(0.69%)	0.02%	0.02%	1,764
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	254,311	244,175	2.73%	(8,412)	2.82%	(3.33%)	2.73%	2.82%	254,311
שכר דירה	8,240	6,215	0.07%	1,488	31.48%	31.48%	0.07%	0.05%	8,240
אחריות מקצועית									
<b>סך הכל מנהל ומשק</b>	<b>1,382,939</b>	<b>1,387,712</b>	<b>15.54%</b>	<b>(10,143)</b>	<b>15.59%</b>	<b>(0.73%)</b>	<b>15.54%</b>	<b>15.59%</b>	<b>1,382,939</b>
<b>מימון</b>									
הכנסות מימון	(17,685)	(4,359)	(0.05%)	386	(0.05%)	(8.13%)	(0.05%)	(0.05%)	(17,685)
הוצאות מימון	10,438	6,090	0.07%		0.07%		0.07%	0.07%	10,438
<b>סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו</b>	<b>(7,247)</b>	<b>1,731</b>	<b>0.02%</b>	<b>386</b>	<b>0.02%</b>	<b>28.70%</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.02%</b>	<b>(7,247)</b>
<b>פיתוח</b>									
מקרקעין ומבנים	329,788	340,740	3.82%	(26,492)	4.10%	(7.21%)	3.82%	4.10%	329,788
שיפורים במושכר	123,704	136,725	1.53%	12,359	9.94%	9.94%	1.53%	1.39%	123,704
ציוד	62,301	64,776	0.73%	(569)	0.87%	(0.87%)	0.73%	0.73%	62,301
מיחשוב	(328,806)	(275,145)	(3.08%)	(3,209)	(3.07%)	(3.07%)	(3.08%)	(3.07%)	(328,806)
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח	(58,644)	(70,800)	(0.79%)	3	(0.00%)	(0.00%)	(0.79%)	(0.79%)	(58,644)
תרומות יעודיות ותרומות נכסים	(4,476)	(1,134)	(0.01%)	(0)	0.02%	0.02%	(0.01%)	0.01%	(4,476)
תמורה ממכירת נכסים, נטו	123,867	195,165	2.19%	(14,699)	7.00%	(7.00%)	2.19%	2.34%	123,867
<b>סך הכל פיתוח</b>	<b>123,867</b>	<b>209,864</b>	<b>2.19%</b>	<b>(14,699)</b>	<b>7.00%</b>	<b>(7.00%)</b>	<b>2.19%</b>	<b>2.34%</b>	<b>123,867</b>
<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>	<b>8,418,411</b>	<b>8,928,480</b>	<b>100.00%</b>	<b>(35,329)</b>	<b>100.00%</b>	<b>(0.39%)</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,418,411</b>
<b>הכנסות</b>									
הכנסות מאשפוז - הקופה	4,372,487	4,571,364	51.20%	(0)	51.00%	(0.00%)	51.20%	51.00%	4,372,487
הכנסות מאשפוז - קופות אחרות ואחרים	1,318,433	1,382,882	15.49%	(3,930)	15.47%	(0.28%)	15.49%	15.47%	1,318,433
הכנסות מפסיכיאטריה	52,134	71,829	0.80%	(343)	0.81%	(0.48%)	0.80%	0.81%	52,134
השתתפות עצמית חברים	5,191	5,835	0.07%	178	3.14%	3.14%	0.07%	0.06%	5,191
הכנסות מתרופות	2,209	2,294	0.03%	(2,378)	(50.89%)	(50.89%)	0.03%	0.05%	2,209
תאונות דרכים									
לידות ופגים	745,342	788,392	8.83%	(456)	8.80%	(0.06%)	8.83%	8.80%	745,342
שירותים מחוץ לסל (כולל לא רפואיים)	217,247	206,327	2.31%	(390)	2.31%	(0.19%)	2.31%	2.31%	217,247
תרומות לבתי חולים	0	(0)	0.00%	(0)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0
השכרת נכסים	2,639	2,622	0.03%	(33)	(1.24%)	(1.24%)	0.03%	0.03%	2,639
השתתפות הממשלה בב"ח יוספטל ואחרים	61,700	167,313	1.87%		1.87%		1.87%	1.87%	61,700
הכנסות אחרות	174,261	173,769	1.95%	(1,026)	1.95%	(0.59%)	1.95%	1.95%	174,261
<b>סך הכל הכנסות</b>	<b>6,951,642</b>	<b>7,372,594</b>	<b>82.57%</b>	<b>(8,378)</b>	<b>82.34%</b>	<b>(0.11%)</b>	<b>82.57%</b>	<b>82.34%</b>	<b>6,951,642</b>
<b>עודף (גרעון) בתי חולים של הכללית</b>	<b>(1,466,770)</b>	<b>(1,555,886)</b>	<b>(17.43%)</b>	<b>26,951</b>	<b>(1.70%)</b>	<b>(1.70%)</b>	<b>(17.43%)</b>	<b>(17.66%)</b>	<b>(1,466,770)</b>

**ב.4. כלל המגזרים - כולל בתי חולים וכולל פסיכאטריה**  
**שירותי בריאות כללית**  
**דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015**  
**כלל המגזרים כולל בתי חולים- הוצאות**

סעיף תקציבי		סכום מתוקצב		ביצוע בפועל		סטיה מהתקציב		סך הכל		ביצוע בפועל	
								12/2015		12/2014	
		מתוקצב		בפועל		%		סך הכל		סך הכל	
		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)	
<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>											
	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	10,136,533	33.79%	33.70%	(0.05%)	(4,870)	10,510,791	10,515,661			
	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	162,828	0.44%	0.44%	(0.28%)	(386)	137,064	137,450			
	רופאים עצמאיים	921,916	3.08%	3.07%	(0.15%)	(1,423)	957,850	959,273			
	כח אדם קבלני	314,367	1.05%	1.05%	0.24%	800	327,767	326,967			
	כח אדם קנוי - אחר										
	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>	<b>11,535,644</b>	<b>38.36%</b>	<b>38.27%</b>	<b>(0.05%)</b>	<b>(5,879)</b>	<b>11,933,472</b>	<b>11,939,351</b>			
<b>רכש שירותים מבתי חולים (בניכוי הנחות cap)</b>											
	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	5,298,267	18.83%	18.78%	(0.04%)	(2,128)	5,858,428	5,860,556			
	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	1,881,679	6.20%	6.21%	(0.42%)	(8,127)	1,929,977	1,938,104			
	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	504,595	1.64%	1.63%	0.29%	1,498	511,487	509,989			
	הנחות CAP										
	הנחות הסכם אחרות	(1,118,360)	(4.12%)	(4.11%)			(1,282,957)	(1,282,957)			
	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>	<b>6,566,181</b>	<b>22.56%</b>	<b>22.52%</b>	<b>(0.12%)</b>	<b>(8,756)</b>	<b>7,016,936</b>	<b>7,025,692</b>			
<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>											
	מכונים	1,504,526	5.00%	4.98%	0.11%	1,706	1,554,711	1,553,005			
	מעבדות	127,223	0.44%	0.43%	0.85%	1,141	135,604	134,463			
	שירותים רפואיים אחרים	554,795	1.96%	1.96%	(0.25%)	(1,544)	610,782	612,326			
	החזרים לחברים										
	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>	<b>2,186,544</b>	<b>7.40%</b>	<b>7.37%</b>	<b>0.06%</b>	<b>1,302</b>	<b>2,301,097</b>	<b>2,299,794</b>			
<b>תרופות וציוד רפואי</b>											
	<b>סל</b>										
	תרופות	3,774,927	13.12%	13.06%	0.21%	8,396	4,082,974	4,074,578			
	ציוד רפואי	1,201,959	4.07%	4.06%			1,266,852	1,266,852			
	OTC										
	<b>מחוץ לסל</b>										
	תרופות	291,435	0.97%	0.97%	0.17%	514	301,725	301,211			
	ציוד רפואי	43,565	0.15%	0.15%			46,903	46,903			
	OTC										
	<b>שב"ן</b>										
	תרופות	338,123	1.08%	1.07%			334,668	334,668			
	ציוד רפואי	26,427	0.10%	0.10%			30,085	30,085			
	OTC										
	<b>שונות</b>										
	העמסת עלויות	552,348	1.86%	1.86%	0.03%	169	579,782	579,613			
	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>	<b>6,228,784</b>	<b>21.35%</b>	<b>21.26%</b>	<b>0.14%</b>	<b>9,079</b>	<b>6,642,989</b>	<b>6,633,910</b>			
<b>הוצאות מנהל ומשק</b>											
	מנהל ומשק תפעולי	1,877,702	5.99%	5.97%	0.04%	815	1,864,916	1,864,101			
	פרסום ושיווק	13,974	0.04%	0.05%	(0.42%)	(59)	13,981	14,040			
	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	589,212	1.90%	1.91%	(0.85%)	(5,063)	590,642	595,704			
	שכר דירה	186,622	0.64%	0.64%	0.36%	709	200,370	199,661			
	אחריות מקצועית										
	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>	<b>2,667,510</b>	<b>8.58%</b>	<b>8.57%</b>	<b>(0.13%)</b>	<b>(3,597)</b>	<b>2,669,909</b>	<b>2,673,506</b>			
<b>מימון</b>											
	הכנסות מימון	(62,011)	(0.03%)	(0.03%)	(2.63%)	277	(10,259)	(10,536)			
	הוצאות מימון	26,589	0.15%	0.15%			46,459	46,459			
	<b>סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו</b>	<b>(35,422)</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.77%</b>	<b>277</b>	<b>36,200</b>	<b>35,923</b>			
<b>פיתוח</b>											
	מקרקעין ומבנים	696,336	1.85%	2.01%	(8.17%)	(51,149)	574,831	625,980			
	שיפורים במושכר	171,070	0.59%	0.68%	(13.39%)	(28,388)	183,605	211,993			
	ציוד	128,963	0.42%	0.42%	(0.79%)	(1,046)	131,298	132,344			
	מיחשוב	(330,341)	(0.90%)	(0.89%)	0.71%	(1,968)	(281,113)	(279,145)			
	השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח	(58,644)	(0.23%)	(0.23%)	(0.00%)	3	(70,797)	(70,800)			
	תרומות יעדיות ותרומות נכסים	(55,881)	(0.09%)	(0.09%)	0.60%	(174)	(29,174)	(29,000)			
	תמורה ממכירת נכסים, נטו										
	<b>סך הכל פיתוח</b>	<b>551,503</b>	<b>1.64%</b>	<b>1.90%</b>	<b>(13.99%)</b>	<b>(82,722)</b>	<b>508,650</b>	<b>591,372</b>			
	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>	<b>29,700,744</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>(0.29%)</b>	<b>(90,297)</b>	<b>31,109,252</b>	<b>31,199,549</b>			

שירותי בריאות כללית  
 דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
 כלל המגזרים כולל בתי חולים - הכנסות

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב		ביצוע בפועל		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל		ביצוע בפועל	
	12/2015		12/2014		12/2015		12/2014		12/2015	
	מתוקצב		בפועל		מתוקצב		בפועל		סך הכל	
	%		%		%		%		(אלפי ש"ח)	
<b>הכנסות</b>										
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>										
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>										
קפיטציה	19,010,393	65.03%	64.72%	0.18%	37,000	20,230,818	20,193,818			
קפיטציה בגין שנים קודמות	1,370,265	4.74%	4.73%	0.00%	0	1,474,853	1,474,853			
מחלות קשות	935,942	3.02%	3.02%	(0.46%)	(4,334)	937,956	942,290			
תמיכות										
<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>	<b>21,316,600</b>	<b>72.79%</b>	<b>72.47%</b>	<b>0.14%</b>	<b>32,666</b>	<b>22,643,627</b>	<b>22,610,961</b>			
<b>הכנסות ממבוטחים</b>										
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>										
<b>סל</b>										
תרופות	1,083,815	3.56%	3.55%	(0.26%)	(2,909)	1,106,147	1,109,056			
ציוד רפואי	19,360	0.07%	0.07%			22,242	22,242			
OTC										
<b>מחוץ לסל</b>										
תרופות	554,823	1.89%	1.88%	(0.05%)	(297)	586,721	587,018			
ציוד רפואי	39,704	0.13%	0.13%			41,044	41,044			
OTC										
שב"ן										
תרופות	269,234	0.82%	0.82%			254,436	254,436			
ציוד רפואי	4,796	0.02%	0.02%			5,236	5,236			
OTC										
<b>שונות</b>										
<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>	<b>1,971,732</b>	<b>6.48%</b>	<b>6.47%</b>	<b>(0.16%)</b>	<b>(3,206)</b>	<b>2,015,826</b>	<b>2,019,032</b>			
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>										
השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני	77,921	0.26%	0.26%			81,541	81,541			
השתתפות עצמית ע"פ תוכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים	95,577	0.32%	0.32%			101,067	101,067			
השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7(א)) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי	91,626	0.31%	0.31%	(0.17%)	(161)	95,963	96,124			
<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>	<b>265,124</b>	<b>0.90%</b>	<b>0.89%</b>	<b>(0.06%)</b>	<b>(161)</b>	<b>278,571</b>	<b>278,732</b>			
<b>סך הכל הכנסות במסגרת הסל</b>	<b>23,553,456</b>	<b>80.16%</b>	<b>79.84%</b>	<b>0.12%</b>	<b>29,299</b>	<b>24,938,024</b>	<b>24,908,725</b>			
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>										
<b>שירותים מחוץ לסל</b>										
עודף בביטוח משלים	1,966,037	6.58%	6.57%	0.00%	1	2,048,522	2,048,521			
תאונות דרכים	299,070	0.92%	0.92%	(0.05%)	(148)	287,051	287,199			
תאונות עבודה	2,691,605	8.34%	8.33%	(0.18%)	(4,548)	2,592,979	2,597,527			
עודף מפעילות שלא במסגרת החוק										
<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>	<b>4,956,712</b>	<b>15.84%</b>	<b>15.81%</b>	<b>(0.10%)</b>	<b>(4,696)</b>	<b>4,928,551</b>	<b>4,933,247</b>			
<b>הכנסות אחרות</b>										
השכרת נכסים	10,972	0.03%	0.03%	(0.77%)	(81)	10,514	10,595			
דמי ניהול מחברות מוחזקות										
דיבידנד מחברות מוחזקות	56,913	0.13%	0.13%	(0.26%)	(110)	41,634	41,744			
רווחי אקויטי	599,759	1.98%	1.98%	(0.13%)	(787)	615,450	616,237			
הכנסות אחרות										
<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>	<b>667,644</b>	<b>2.15%</b>	<b>2.14%</b>	<b>(0.15%)</b>	<b>(979)</b>	<b>667,598</b>	<b>668,576</b>			
<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>	<b>5,624,356</b>	<b>17.99%</b>	<b>17.95%</b>	<b>(0.10%)</b>	<b>(5,675)</b>	<b>5,596,149</b>	<b>5,601,824</b>			
<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>	<b>29,177,812</b>	<b>98.15%</b>	<b>97.79%</b>	<b>0.08%</b>	<b>23,625</b>	<b>30,534,174</b>	<b>30,510,549</b>			
<b>סך הכל גרעון הקופה</b>	<b>(522,932)</b>	<b>(1.85%)</b>	<b>(2.21%)</b>	<b>(16.53%)</b>	<b>113,922</b>	<b>(575,079)</b>	<b>(689,000)</b>			

**נספח ג' - מכבי שירותי בריאות - דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015**

1.1. מגזר הקהילה

**מכבי שירותי בריאות**  
**דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015**  
**מגזר הקהילה - הוצאות**

12/2014		12/2015						סעיף תקציבי		
ביצוע בפועל	לנפש מתוקנת	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל	סכום מתקצב	ביצוע בפועל	סכום מתקצב	הפרש	
לנפש מתוקנת	סך הכל	בפועל	מתקצב	בפועל	מתקצב	%	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	
(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	%	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	
<b>הוצאות</b>										
<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>										
613	1,215,625	640	636	12.05%	12.22%	0.76%	9,897	1,314,692	1,304,795	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)
5	10,250	7	7	0.13%	0.13%	0.09%	12	13,810	13,798	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת
892	1,768,988	933	905	17.56%	17.40%	3.06%	56,889	1,915,393	1,858,504	רופאים עצמאיים
19	38,254	21	21	0.39%	0.40%	1.26%	530	42,723	42,193	כח אדם קבלני
										כח אדם קנוי - אחר
<b>1,529</b>	<b>3,033,117</b>	<b>1,601</b>	<b>1,569</b>	<b>30.14%</b>	<b>30.15%</b>	<b>2.09%</b>	<b>67,328</b>	<b>3,286,618</b>	<b>3,219,290</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>
<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>										
1,247	2,472,251	1,358	1,353	25.56%	26.02%	0.34%	9,544	2,787,542	2,777,998	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים
327	648,563	338	331	6.35%	6.37%	1.92%	13,037	693,010	679,973	רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית
238	472,209	249	245	4.68%	4.71%	1.43%	7,171	510,300	503,129	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי
329	652,189	339	335	6.37%	6.45%	0.99%	6,788	695,212	688,424	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר
(416)	(825,271)	(486)	(488)	(9.14%)	(9.38%)	(0.39%)	3,874	(997,370)	(1,001,244)	הנחות CAP
										הנחות הסכם אחרות
<b>1,725</b>	<b>3,419,941</b>	<b>1,798</b>	<b>1,776</b>	<b>33.82%</b>	<b>34.17%</b>	<b>1.11%</b>	<b>40,414</b>	<b>3,688,694</b>	<b>3,648,280</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>
<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>										
126	249,734	136	131	2.55%	2.53%	3.08%	8,300	278,206	269,906	מכונים
44	86,838	45	43	0.84%	0.82%	5.29%	4,614	91,869	87,255	מעבדות
112	222,121	122	107	2.30%	2.05%	14.17%	31,063	250,357	219,294	שירותים רפואיים אחרים
22	43,698	18	20	0.35%	0.38%	(6.51%)	(2,630)	37,786	40,416	החזרים לחברים
<b>304</b>	<b>602,391</b>	<b>321</b>	<b>301</b>	<b>6.04%</b>	<b>5.78%</b>	<b>6.70%</b>	<b>41,347</b>	<b>658,218</b>	<b>616,871</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
<b>תרופות וציוד רפואי</b>										
856	1,696,130	904	896	17.01%	17.22%	0.89%	16,312	1,854,948	1,838,636	תרופות
133	262,932	147	142	2.76%	2.73%	3.42%	9,954	300,950	290,996	ציוד רפואי
5	9,739	5	5	0.10%	0.10%	(3.07%)	(341)	10,771	11,112	OTC
<b>מחוז לסל</b>										
42	83,619	39	43	0.74%	0.82%	(7.72%)	(6,751)	80,653	87,404	תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
										ש"ח
										תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
										שונות
111	220,031	115	105	2.16%	2.02%	9.14%	19,699	235,273	215,574	העמסת עלויות
<b>1,147</b>	<b>2,272,451</b>	<b>1,210</b>	<b>1,191</b>	<b>22.76%</b>	<b>0</b>	<b>1.59%</b>	<b>38,873</b>	<b>2,482,595</b>	<b>2,443,722</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>
<b>הוצאות מנהל ומשק</b>										
155	306,439	162	158	3.05%	3.03%	2.79%	9,031	332,422	323,391	מנהל ומשק תפעולי
2	4,869	3	2	0.05%	0.04%	14.64%	682	5,342	4,660	פרסום ושיווק
54	106,324	58	48	1.09%	0.92%	21.62%	21,176	119,131	97,955	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות
60	119,759	61	62	1.15%	1.18%	(0.45%)	(565)	125,951	126,516	שכר דירה
35	68,938	35	35	0.66%	0.68%	(0.45%)	(330)	72,230	72,560	אחריות מקצועית
<b>306</b>	<b>606,329</b>	<b>319</b>	<b>305</b>	<b>6.01%</b>	<b>5.85%</b>	<b>4.80%</b>	<b>29,994</b>	<b>655,076</b>	<b>625,082</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>
<b>מימון</b>										
(1)	(1,752)						(527)	(527)		הכנסות מימון
1	2,226	1	1	0.02%	0.03%	(11.27%)	(329)	2,589	2,918	הוצאות מימון
	<b>474</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.03%</b>	<b>(29.35%)</b>	<b>(856)</b>	<b>2,062</b>	<b>2,918</b>	<b>סך הכל הוצאות מימון, נטו</b>
<b>פיתוח</b>										
14	28,240	21	20	0.40%	0.39%	6.68%	2,752	43,970	41,218	מקרקעין ומבנים
7	13,357	27	26	0.51%	0.49%	6.68%	3,497	55,875	52,378	שיפורים במושכר
14	28,740	7	7	0.13%	0.13%	6.68%	903	14,421	13,518	ציוד
17	33,971	14	13	0.27%	0.26%	6.68%	1,846	29,496	27,650	מיחשוב
(10)	(19,560)	(5)	(6)	(0.10%)	(0.12%)	(16.21%)	2,091	(10,809)	(12,900)	השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח
										תרומות יעודיות ותרומות נכסים
										תמורה ממכירת נכסים, נטו
<b>42</b>	<b>84,748</b>	<b>64</b>	<b>60</b>	<b>1.22%</b>	<b>1.14%</b>	<b>9.10%</b>	<b>11,089</b>	<b>132,953</b>	<b>121,864</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>
<b>5,053</b>	<b>10,019,451</b>	<b>5,314</b>	<b>5,203</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>2.14%</b>	<b>228,189</b>	<b>10,906,216</b>	<b>10,678,027</b>	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>



מכבי שירותי בריאות  
 דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
 מגזר הקהילה- הכנסות

סכום מתקצב		ביצוע בפועל		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לנפש מתוקנת		ביצוע בפועל		סעיף תקציבי
12/2015		12/2014		12/2015		12/2015		12/2014		12/2014		
מתקצב		בפועל		מתקצב		בפועל		מתקצב		בפועל		
%		%		%		%		%		%		
(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		
(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		(ש"ח)		
<b>הכנסות</b>												
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>												
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>												
4,103	8,132,676	4,257	4,260	80.13%	81.90%	(0.06%)	(5,530)	8,739,250	8,744,780			
1	2,192						(381)	(381)		קפיטציה		
183	362,946	196	196	3.69%	3.77%	(0.05%)	(201)	402,039	402,240	קפיטציה בגין שנים קודמות		
176	347,976	11	141	0.21%	2.72%	(92.25%)	(267,520)	22,480	290,000	מחלות קשות		
										תמיכות		
<b>4,463</b>	<b>8,845,790</b>	<b>4,464</b>	<b>4,597</b>	<b>84.02%</b>	<b>88.38%</b>	<b>(2.90%)</b>	<b>(273,632)</b>	<b>9,163,388</b>	<b>9,437,020</b>	<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>		
<b>הכנסות ממבוטחים</b>												
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>												
250	496,449	269	238	5.06%	4.58%	12.87%	62,893	551,655	488,762	סל		
4	7,723	4	4	0.08%	0.08%	7.12%	573	8,619	8,046	תרופות		
11	21,020	12	11	0.22%	0.21%	4.32%	986	23,815	22,829	ציוד רפואי		
										OTC		
68	134,696	70	69	1.31%	1.32%	0.99%	1,399	142,768	141,369	מחוך לסל		
										תרופות		
										ציוד רפואי		
										OTC		
										שביץ		
										תרופות		
										ציוד רפואי		
										OTC		
										שונות		
<b>333</b>	<b>659,888</b>	<b>355</b>	<b>322</b>	<b>6.66%</b>	<b>6.19%</b>	<b>9.96%</b>	<b>65,851</b>	<b>726,857</b>	<b>661,006</b>	<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>		
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>												
15	30,342									השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני		
36	70,482	43	43	0.82%	0.83%	0.72%	640	89,166	88,526	השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני		
										השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים		
34	66,649	37	38	0.70%	0.73%	(2.07%)	(1,606)	75,840	77,446	השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7א) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי		
<b>85</b>	<b>167,473</b>	<b>80</b>	<b>81</b>	<b>1.51%</b>	<b>1.55%</b>	<b>(0.58%)</b>	<b>(966)</b>	<b>165,006</b>	<b>165,972</b>	<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>		
<b>4,881</b>	<b>9,673,151</b>	<b>4,899</b>	<b>5,000</b>	<b>92.20%</b>	<b>96.12%</b>	<b>(2.03%)</b>	<b>(208,747)</b>	<b>10,055,251</b>	<b>10,263,998</b>	<b>סך הכל הכנסות במסגרת הסל</b>		
<b>הכנסות מחוך לסל</b>												
<b>שירותים מחוך לסל</b>												
19	38,335	14		0.26%			28,507	28,507		עודף (גרעון) בביטוח משלים		
	228									תאונות דרכים		
60	119,832	31	56	0.58%	1.08%	(45.62%)	(52,656)	62,766	115,422	תאונות עבודה		
8	15,872	8	9	0.15%	0.16%	(7.60%)	(1,336)	16,242	17,578	עודף מפעילות שלא במסגרת החוק		
<b>87</b>	<b>174,267</b>	<b>53</b>	<b>65</b>	<b>0.99%</b>	<b>1.25%</b>	<b>(19.16%)</b>	<b>(25,485)</b>	<b>107,515</b>	<b>133,000</b>	<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוך לסל</b>		
<b>הכנסות אחרות</b>												
<b>השכרת נכסים</b>												
42	82,332	31	34	0.59%	0.66%	(8.55%)	(5,982)	64,018	70,000	דמי ניהול מחברות מוחזקות		
108	214,079	106	103	1.99%	1.98%	3.07%	6,485	217,514	211,029	דיבידנד מחברות מוחזקות		
										רווחי אקויטי		
<b>150</b>	<b>296,411</b>	<b>137</b>	<b>137</b>	<b>2.58%</b>	<b>2.63%</b>	<b>0.18%</b>	<b>503</b>	<b>281,532</b>	<b>281,029</b>	<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>		
<b>237</b>	<b>470,678</b>	<b>190</b>	<b>202</b>	<b>3.57%</b>	<b>3.88%</b>	<b>(6.03%)</b>	<b>(24,982)</b>	<b>389,047</b>	<b>414,029</b>	<b>סך הכל הכנסות מחוך לסל</b>		
<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>												
<b>5,118</b>	<b>10,143,829</b>	<b>5,089</b>	<b>5,202</b>	<b>95.76%</b>	<b>100.00%</b>	<b>(2.19%)</b>	<b>(233,729)</b>	<b>10,444,298</b>	<b>10,678,027</b>			
<b>65</b>	<b>124,378</b>	<b>(225)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4.24%)</b>			<b>(461,917)</b>	<b>(461,917)</b>		<b>סך הכל עודף (גרעון) הקופה</b>		

מכבי שירותי בריאות  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הוצאות

ביצוע בפועל 12/2014	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות			סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל 12/2015	סכום מתקצב	סעיף תקציבי
	סך הכל	מתקצב					
		בפועל	%				
	אש"ח	%			אש"ח		
							<b>הוצאות</b>
							<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>
1,292,975	11.21%	11.25%	1.01%	13,926	1,395,346	1,381,420	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)
10,285	0.11%	0.11%	(0.54%)	(75)	13,723	13,798	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת
1,918,707	16.49%	16.35%	2.21%	44,485	2,053,453	2,008,968	רופאים עצמאיים
38,254	0.34%	0.34%	1.26%	530	42,723	42,193	כח אדם קבלי
							כח אדם קנוי - אחר
<b>3,260,221</b>	<b>0</b>	<b>28.05%</b>	<b>1.71%</b>	<b>58,866</b>	<b>3,505,245</b>	<b>3,446,379</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>
							<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>
2,478,245	22.43%	22.55%	0.86%	23,841	2,793,520	2,769,679	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים
649,321	5.57%	5.51%	2.41%	16,286	693,438	677,152	רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית
505,744	4.47%	4.49%	0.95%	5,224	556,900	551,676	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי
1,170,582	10.08%	10.23%	(0.14%)	(1,699)	1,254,992	1,256,691	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר
(922,867)	(9.03%)	(9.06%)	1.13%	(12,559)	(1,125,031)	(1,112,472)	הנחות CAP
							הנחות הסכם אחרות
<b>3,881,025</b>	<b>0</b>	<b>33.72%</b>	<b>0.75%</b>	<b>31,093</b>	<b>4,173,819</b>	<b>4,142,726</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>
							<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
292,690	2.64%	2.61%	2.60%	8,317	328,762	320,445	מכונים
90,049	0.82%	0.82%	2.02%	2,025	102,335	100,310	מעבדות
525,367	4.63%	4.44%	5.65%	30,850	576,505	545,655	שירותים רפואיים אחרים
76,856	0.61%	0.59%	3.39%	2,474	75,356	72,882	החזרים לחברים
<b>984,962</b>	<b>0</b>	<b>8.46%</b>	<b>4.20%</b>	<b>43,666</b>	<b>1,082,958</b>	<b>1,039,292</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
							<b>תרופות וציוד רפואי</b>
							<b>סל</b>
1,696,130	14.90%	14.97%	0.89%	16,312	1,854,948	1,838,636	תרופות
262,932	2.42%	2.37%	3.42%	9,954	300,950	290,996	ציוד רפואי
9,739	0.09%	0.09%	(3.07%)	(341)	10,771	11,112	OTC
							<b>מחוץ לסל</b>
							תרופות
83,619	0.65%	0.71%	(7.72%)	(6,751)	80,653	87,404	ציוד רפואי
							OTC
254,199	2.05%	2.35%	(11.53%)	(33,303)	255,447	288,750	שב"ץ
45,997	0.34%	0.04%	697.99%	37,468	42,836	5,368	תרופות
							ציוד רפואי
							OTC
							<b>שונות</b>
244,433	2.05%	2.08%	0.10%	251	255,843	255,592	העמסת עלויות
<b>2,597,049</b>	<b>0</b>	<b>22.61%</b>	<b>0.85%</b>	<b>23,590</b>	<b>2,801,448</b>	<b>2,777,858</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>
							<b>הוצאות מנהל ומשק</b>
371,712	3.17%	3.22%	0.01%	29	395,133	395,104	מנהל ומשק תפעולי
4,869	0.04%	0.04%	14.64%	682	5,342	4,660	פרסום ושיווק
134,013	1.25%	1.24%	2.07%	3,148	155,142	151,994	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות
119,759	1.01%	1.03%	(0.19%)	(238)	125,951	126,189	שכר דירה
68,938	0.58%	0.59%	(0.45%)	(330)	72,230	72,560	אחריות מקצועית
<b>699,291</b>	<b>0</b>	<b>6.11%</b>	<b>0.44%</b>	<b>3,291</b>	<b>753,798</b>	<b>750,507</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>
							<b>מימון</b>
(2,107)	(0.01%)			(639)	(639)		הכנסות מימון
2,229	0.02%	0.05%	(56.13%)	(3,316)	2,592	5,908	הוצאות מימון
<b>122</b>	<b>0</b>	<b>0.05%</b>	<b>(66.95%)</b>	<b>(3,955)</b>	<b>1,953</b>	<b>5,908</b>	<b>סך הכל הוצאות מימון, נטו</b>
							<b>פיתוח</b>
28,240	0.35%	0.34%	6.68%	2,752	43,970	41,218	מקרקעין ומבנים
13,357	0.45%	0.43%	6.68%	3,497	55,875	52,378	שיפורים במושכר
28,740	0.12%	0.11%	6.68%	903	14,421	13,518	ציוד
33,971	0.24%	0.23%	6.68%	1,846	29,496	27,650	מיחשוב
							השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח
							תרומות יעודיות ותרומות נכסים
(19,560)	(0.09%)	(0.11%)	(16.21%)	2,091	(10,809)	(12,900)	תמורה ממכירת נכסים, נטו
<b>84,748</b>	<b>0</b>	<b>0.99%</b>	<b>9.10%</b>	<b>11,089</b>	<b>132,953</b>	<b>121,864</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>
<b>11,507,418</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.36%</b>	<b>167,640</b>	<b>12,452,174</b>	<b>12,284,534</b>	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>

מכבי שירותי בריאות  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הכנסות

12/2014		12/2015		12/2015		סעיף תקציבי
ביצוע בפועל	שיעור מתוך סך הכל	הוצאות	סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל	סכום מתוקצב	
סך הכל	בפועל	מתוקצב		אש"ח	אש"ח	
אש"ח	%	%		אש"ח	אש"ח	
<b>הכנסות</b>						
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>						
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>						
8,132,676	70.18%	71.19%	(0.06%)	(5,530)	8,739,250	8,744,780
2,192				(381)	(381)	
362,946	3.23%	3.27%	(0.05%)	(201)	402,039	402,240
347,976	0.18%	2.36%	(2.25%)	(267,520)	22,480	290,000
<b>8,845,790</b>	<b>73.59%</b>	<b>76.82%</b>	<b>(2.90%)</b>	<b>(273,632)</b>	<b>9,163,388</b>	<b>9,437,020</b>
<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>						
<b>הכנסות ממבוטחים</b>						
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>						
<b>סל</b>						
496,449	4.43%	3.98%	12.87%	62,893	551,655	488,762
7,723	0.07%	0.07%	7.12%	573	8,619	8,046
21,020	0.19%	0.19%	4.32%	986	23,815	22,829
<b>מחוץ לסל</b>						
134,696	1.15%	1.15%	0.99%	1,399	142,768	141,369
209,193	1.50%	1.68%	(10.04%)	(20,774)	186,202	206,976
2,496	0.02%	0.02%	3.57%	90	2,612	2,522
<b>871,577</b>	<b>7.35%</b>	<b>7.09%</b>	<b>5.19%</b>	<b>45,167</b>	<b>915,671</b>	<b>870,504</b>
<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>						
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>						
30,342						
70,482	0.72%	0.72%	0.72%	640	89,166	88,526
השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני						
השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני						
השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים						
65,764	0.60%	0.61%	0.04%	33	74,955	74,922
השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7א) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי						
<b>166,588</b>	<b>1.32%</b>	<b>1.33%</b>	<b>0.41%</b>	<b>673</b>	<b>164,121</b>	<b>163,448</b>
<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>						
<b>9,883,955</b>	<b>82.26%</b>	<b>85.24%</b>	<b>(2.18%)</b>	<b>(227,792)</b>	<b>10,243,180</b>	<b>10,470,972</b>
<b>סך הכל הכנסות במסגרת הסל</b>						
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>						
<b>שירותים מחוץ לסל</b>						
1,323,261	11.20%	11.36%	(0.05%)	(754)	1,394,356	1,395,110
228						
119,832	0.50%	0.94%	(45.62%)	(52,656)	62,766	115,422
15,872	0.13%	0.14%	(7.60%)	(1,336)	16,242	17,578
הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)						
תאונות דרכים						
תאונות עבודה						
עודף מפעילות שלא במסגרת החוק						
<b>1,459,193</b>	<b>11.83%</b>	<b>12.44%</b>	<b>(3.58%)</b>	<b>(54,746)</b>	<b>1,473,364</b>	<b>1,528,110</b>
<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>						
<b>הכנסות אחרות</b>						
השכרת נכסים						
דמי ניהול מחברות מוחזקות						
דיבידנד מחברות מוחזקות						
82,332	0.51%	0.57%	(8.55%)	(5,982)	64,018	70,000
206,316	1.68%	1.75%	(2.67%)	(5,758)	209,694	215,452
רווחי אקויטי						
הכנסות אחרות						
<b>288,648</b>	<b>2.20%</b>	<b>2.32%</b>	<b>(4.11%)</b>	<b>(11,740)</b>	<b>273,712</b>	<b>285,452</b>
<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>						
<b>1,747,841</b>	<b>14.03%</b>	<b>14.76%</b>	<b>(3.67%)</b>	<b>(66,486)</b>	<b>1,747,076</b>	<b>1,813,562</b>
<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>						
<b>11,631,796</b>	<b>96.29%</b>	<b>100.00%</b>	<b>(2.40%)</b>	<b>(294,278)</b>	<b>11,990,256</b>	<b>12,284,534</b>
<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>						
<b>124,378</b>	<b>(3.71%)</b>			<b>(461,917)</b>	<b>(461,917)</b>	
<b>סך הכל עודף (גרעון) הקופה</b>						

**נספח ד' - לאומית שירותי בריאות - דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015**

1.ד. מגזר הקהילה

לאומית שירותי בריאות  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
מגזר הקהילה - הוצאות

12/2014		12/2015								סעיף תקציבי
לנפש	סך הכל	בפועל	מתוקצב	בפועל	מתוקצב			סכום מתוקצב		
מזונקנת	מזונקנת	מזונקנת	מזונקנת	מזונקנת	מזונקנת			ביצוע בפועל		
(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	%		(אלפי ש"ח)		
<b>הוצאות</b>										
<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>										
773	540,471	800	844	14.95%	15.08%	(5.26%)	(31,549)	568,503	600,052	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)
1	793	17	15	0.31%	0.28%	7.25%	797	11,797	11,000	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת
509	355,670	493	530	9.23%	9.47%	(6.88%)	(25,908)	350,831	376,739	רפואים עצמאיים
19	13,461	16	21	0.30%	0.38%	(24.60%)	(3,693)	11,319	15,012	כח אדם קבלני
5	3,451	5	4	0.10%	0.08%	27.33%	820	3,820	3,000	כח אדם קנוי - אחר
<b>1,307</b>	<b>913,846</b>	<b>1,331</b>	<b>1,414</b>	<b>24.88%</b>	<b>25.28%</b>	<b>(5.92%)</b>	<b>(59,533)</b>	<b>946,270</b>	<b>1,005,803</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>
<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>										
1,573	1,099,522	1,643	1,675	30.71%	29.94%	(1.94%)	(23,094)	1,167,941	1,191,035	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים
362	252,877	389	422	7.27%	7.54%	(7.78%)	(23,335)	276,469	299,804	רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית
443	309,717	476	456	8.90%	8.15%	4.29%	13,907	338,259	324,352	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי
163	113,876	165	184	3.08%	3.29%	(10.69%)	(14,007)	116,968	130,975	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר
(468)	(326,914)	(488)	(513)	(9.12%)	(9.17%)	(4.94%)	18,027	(346,781)	(364,808)	הנחות CAP
הנחות הסכם אחרות										
<b>2,073</b>	<b>1,449,078</b>	<b>2,185</b>	<b>2,224</b>	<b>40.84%</b>	<b>39.75%</b>	<b>(1.80%)</b>	<b>(28,503)</b>	<b>1,552,855</b>	<b>1,581,358</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>
<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>										
299	209,078	291	291	5.44%	5.20%	0.09%	188	207,027	206,839	מכונים
34	23,783	33	33	0.62%	0.58%	0.97%	225	23,495	23,270	מעבדות
51	35,638	71	113	1.33%	2.02%	(36.96%)	(29,716)	50,676	80,392	שירותים רפואיים אחרים
25	17,730	26	27	0.49%	0.48%	(2.35%)	(447)	18,587	19,034	החזרים לחברים
<b>409</b>	<b>286,229</b>	<b>421</b>	<b>464</b>	<b>7.88%</b>	<b>8.28%</b>	<b>(9.03%)</b>	<b>(29,750)</b>	<b>299,785</b>	<b>329,535</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
<b>תרופות וציוד רפואי</b>										
<b>סל</b>										
723	505,313	753	778	14.07%	13.90%	(3.22%)	(17,780)	535,054	552,834	תרופות
124	86,699	126	146	2.35%	2.61%	(13.94%)	(14,479)	89,373	103,852	ציוד רפואי
71	49,305	72	68	1.35%	1.22%	5.50%	2,671	51,274	48,603	OTC
<b>מחוץ לסל</b>										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שב"ץ										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
127	88,758	121	137	2.27%	2.45%	(11.43%)	(11,146)	86,380	97,526	העמסת עלויות
<b>1,045</b>	<b>730,075</b>	<b>1,072</b>	<b>1,129</b>	<b>20.04%</b>	<b>0</b>	<b>(5.07%)</b>	<b>(40,734)</b>	<b>762,081</b>	<b>802,815</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>
<b>הוצאות מנהל ומשק</b>										
119	83,100	121	115	2.26%	2.06%	4.61%	3,777	85,777	82,000	מנהל ומשק תפעולי
8	5,700	1	13	0.02%	0.22%	(91.24%)	(8,123)	780	8,903	פרסום ושיווק
17	11,751	24	38	0.45%	0.68%	(36.76%)	(9,883)	17,003	26,886	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות
118	82,713	124	123	2.32%	2.20%	0.85%	741	88,309	87,568	שכר דירה
28	19,361	30	29	0.55%	0.52%	1.93%	398	21,056	20,658	אחריות מקצועית
<b>290</b>	<b>202,625</b>	<b>300</b>	<b>318</b>	<b>5.60%</b>	<b>5.68%</b>	<b>(5.79%)</b>	<b>(13,090)</b>	<b>212,925</b>	<b>226,015</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>
<b>מימון</b>										
(1)	(439)	(1)	(1)	(0.01%)	(0.02%)	(43.96%)	360	(459)	(819)	הכנסות מימון
9	6,432	9	5	0.18%	0.09%	80.52%	3,009	6,746	3,737	הוצאות מימון
<b>8</b>	<b>5,993</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>0.17%</b>	<b>0.07%</b>	<b>115.46%</b>	<b>3,369</b>	<b>6,287</b>	<b>2,918</b>	<b>סך הכל הוצאות מימון, נטו</b>
<b>פיתוח</b>										
8	5,282	5	5	0.09%	0.08%	7.73%	254	3,537	3,283	מקרקעין ומבנים
26	18,306	6	12	0.12%	0.22%	(48.16%)	(4,120)	4,436	8,556	שיפורים במושכר
34	23,707	22	26	0.41%	0.47%	(15.21%)	(2,827)	15,759	18,586	ציוד
מיחשוב										
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח										
תרומות יעודיות ותרומות נכסים										
תמורה ממכירת נכסים, נטו										
<b>68</b>	<b>47,296</b>	<b>31</b>	<b>42</b>	<b>0.59%</b>	<b>0.75%</b>	<b>(24.96%)</b>	<b>(7,453)</b>	<b>22,402</b>	<b>29,855</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>
<b>5,200</b>	<b>3,635,142</b>	<b>5,348</b>	<b>5,595</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>(4.42%)</b>	<b>(175,694)</b>	<b>3,802,605</b>	<b>3,978,299</b>	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>

לאומית שירותי בריאות  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
מגזר הקהילה- הכנסות

סכום מתקצב		ביצוע בפועל		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לנפש מתוקנת		ביצוע בפועל		סעיף תקציבי	
12/2015		12/2014		%		%		12/2015		12/2014			
מתקצב	בפועל	מתקצב	בפועל	מתקצב	בפועל	מתקצב	בפועל	מתקצב	בפועל	מתקצב	בפועל		
(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)		
<b>הכנסות</b>												<b>הכנסות במסגרת הסל</b>	
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>													
4,096	2,862,913	4,263	4,248	79.71%	75.92%	0.35%	10,677	3,030,912	3,020,235				קפיטציה
2	1,060	1		0.02%			599	599					קפיטציה בגין שנים קודמות
226	158,166	245	233	4.58%	4.17%	4.93%	8,173	174,036	165,863				מחלות קשות
441	308,197	382	394	7.14%	7.04%	(2.94%)	(8,237)	271,675	279,912				תמיכות
<b>4,765</b>	<b>3,330,336</b>	<b>4,891</b>	<b>4,875</b>	<b>91.44%</b>	<b>87.12%</b>	<b>0.32%</b>	<b>11,212</b>	<b>3,477,222</b>	<b>3,466,010</b>				<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>
<b>הכנסות ממבוטחים</b>													<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>
<b>סל</b>													
119	83,465	126	214	2.36%	3.83%	(41.15%)	(62,672)	89,635	152,307				
4	2,483	4	4	0.08%	0.07%	14.46%	375	2,969	2,594			ציוד רפואי	
112	78,176	115	108	2.15%	1.93%	6.44%	4,953	81,848	76,895			OTC	
<b>מחוץ לסל</b>													
<b>תרופות</b>													
<b>ציוד רפואי</b>													
<b>OTC</b>													
<b>שב"ן</b>													
<b>תרופות</b>													
<b>ציוד רפואי</b>													
<b>OTC</b>													
<b>שונות</b>													
<b>235</b>	<b>164,124</b>	<b>245</b>	<b>326</b>	<b>4.59%</b>	<b>5.83%</b>	<b>(24.74%)</b>	<b>(57,344)</b>	<b>174,452</b>	<b>231,796</b>			<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>	
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>												<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>	
<b>השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני</b>													
21	14,834	21	22	0.39%	0.39%	(2.96%)	(455)	14,939	15,394				השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני
48	33,408	49	41	0.91%	0.73%	19.23%	5,606	34,760	29,154			השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים	
<b>השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני</b>													
69	48,242	70	63	1.31%	1.12%	11.56%	5,151	49,699	44,548			השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים	
<b>5,069</b>	<b>3,542,702</b>	<b>5,206</b>	<b>5,264</b>	<b>97.34%</b>	<b>94.07%</b>	<b>(1.10%)</b>	<b>(40,981)</b>	<b>3,701,373</b>	<b>3,742,354</b>			<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>	
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>												<b>הכנסות מחוץ לסל</b>	
<b>שירותים מחוץ לסל</b>													
23	16,241	(12)	127	(0.22%)	2.27%	(109.38%)	(98,846)	(8,476)	90,370				עודף (גרעון) בביטוח משלים
1	424	1		0.01%			365	365					תאונות דרכים
67	46,504	62	60	1.16%	1.07%	3.59%	1,523	43,930	42,407				תאונות עבודה
3	2,305	4		0.08%			2,918	2,918					עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק
<b>94</b>	<b>65,474</b>	<b>55</b>	<b>187</b>	<b>1.02%</b>	<b>3.34%</b>	<b>(70.83%)</b>	<b>(94,040)</b>	<b>38,737</b>	<b>132,777</b>				<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>
<b>הכנסות אחרות</b>													<b>הכנסות אחרות</b>
<b>השכרת נכסים</b>													
1	422			0.01%			230	230					
1	354	(2)		(0.03%)			(1,142)	(1,142)				דיבידנד מחברות מוחזקות	
55	38,268	81	149	1.51%	2.66%	(45.64%)	(48,322)	57,545	105,867			רווחי אקויטי	
<b>57</b>	<b>39,044</b>	<b>79</b>	<b>149</b>	<b>1.49%</b>	<b>2.66%</b>	<b>(46.51%)</b>	<b>(49,234)</b>	<b>56,633</b>	<b>105,867</b>			<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>	
<b>151</b>	<b>104,518</b>	<b>134</b>	<b>336</b>	<b>2.51%</b>	<b>6.00%</b>	<b>(60.04%)</b>	<b>(143,274)</b>	<b>95,370</b>	<b>238,644</b>			<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>	
<b>5,220</b>	<b>3,647,220</b>	<b>5,340</b>	<b>5,600</b>	<b>99.85%</b>	<b>100.07%</b>	<b>(4.63%)</b>	<b>(184,255)</b>	<b>3,796,743</b>	<b>3,980,998</b>			<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>	
<b>20</b>	<b>12,078</b>	<b>(8)</b>	<b>5</b>	<b>(0.15%)</b>	<b>0.07%</b>	<b>(317.19%)</b>	<b>(8,561)</b>	<b>(5,862)</b>	<b>2,699</b>			<b>סך הכל עודף (גרעון) הקופה</b>	

לאומית שירותי בריאות  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הוצאות

ביצוע בפועל		שיעור מתוך סך הכל		סטיה מהתקציב		סכום מתוקצב		ביצוע בפועל		סעיף תקציבי	
12/2014		12/2015		12/2015		12/2015		12/2015		12/2015	
סך הכל	בפועל	מתוקצב	%	אש"ח	אש"ח	אש"ח	אש"ח	אש"ח	אש"ח	אש"ח	אש"ח
<b>הוצאות</b>											
<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>											
567,233	13.94%	14.10%	(0.68%)	(4,100)	595,952	600,052	595,952	600,052	595,952	600,052	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)
793	0.28%	0.26%	7.25%	797	11,797	11,000	11,797	11,000	11,797	11,000	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת
364,659	8.41%	8.85%	(4.54%)	(17,118)	359,621	376,739	359,621	376,739	359,621	376,739	רופאים עצמאיים
13,461	0.26%	0.35%	(24.60%)	(3,693)	11,319	15,012	11,319	15,012	11,319	15,012	כח אדם קבלני
3,451	0.09%	0.07%	27.33%	820	3,820	3,000	3,820	3,000	3,820	3,000	כח אדם קנוי - אחר
<b>949,597</b>	<b>0</b>	<b>23.63%</b>	<b>(2.32%)</b>	<b>(23,294)</b>	<b>982,509</b>	<b>1,005,803</b>	<b>982,509</b>	<b>1,005,803</b>	<b>982,509</b>	<b>1,005,803</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>
<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>											
1,099,522	27.32%	27.98%	(1.94%)	(23,094)	1,167,941	1,191,035	1,167,941	1,191,035	1,167,941	1,191,035	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים
252,877	6.47%	6.57%	(1.19%)	(3,335)	276,469	279,804	276,469	279,804	276,469	279,804	רכש שירותים מבתי"ח של קופי"ח כללית
322,590	8.28%	8.22%	1.16%	4,047	354,118	350,071	354,118	350,071	354,118	350,071	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי
204,921	5.20%	4.49%	16.53%	31,573	222,548	190,975	222,548	190,975	222,548	190,975	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר
(329,694)	(8.19%)	(8.57%)	(4.02%)	14,670	(350,138)	(364,808)	(350,138)	(364,808)	(350,138)	(364,808)	הנחות CAP
											הנחות הסכם אחרות
<b>1,550,216</b>	<b>0</b>	<b>38.69%</b>	<b>1.45%</b>	<b>23,861</b>	<b>1,670,938</b>	<b>1,647,077</b>	<b>1,670,938</b>	<b>1,647,077</b>	<b>1,670,938</b>	<b>1,647,077</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>
<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>											
215,672	4.97%	4.86%	2.64%	5,462	212,301	206,839	212,301	206,839	212,301	206,839	מכונים
23,784	0.55%	0.55%	0.97%	225	23,495	23,270	23,495	23,270	23,495	23,270	מעבדות
121,124	3.28%	2.59%	27.04%	29,851	140,243	110,392	140,243	110,392	140,243	110,392	שירותים רפואיים אחרים
64,962	1.63%	1.70%	(3.17%)	(2,285)	69,884	72,169	69,884	72,169	69,884	72,169	החזרים לחברים
<b>425,542</b>	<b>0</b>	<b>9.69%</b>	<b>8.06%</b>	<b>33,253</b>	<b>445,923</b>	<b>412,670</b>	<b>445,923</b>	<b>412,670</b>	<b>445,923</b>	<b>412,670</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
<b>תרופות וציוד רפואי</b>											
<b>סל</b>											
505,313	12.51%	12.99%	(3.22%)	(17,780)	535,054	552,834	535,054	552,834	535,054	552,834	תרופות
86,699	2.09%	2.44%	(13.94%)	(14,479)	89,373	103,852	89,373	103,852	89,373	103,852	ציוד רפואי
49,305	1.20%	1.14%	5.50%	2,671	51,274	48,603	51,274	48,603	51,274	48,603	OTC
<b>מחוץ לסל</b>											
<b>תרופות</b>											
<b>ציוד רפואי</b>											
<b>OTC</b>											
<b>שב"ץ</b>											
113,886	2.65%	2.35%	13.38%	13,382	113,382	100,000	113,382	100,000	113,382	100,000	תרופות
<b>ציוד רפואי</b>											
<b>OTC</b>											
<b>שוונת</b>											
88,758	2.02%	2.29%	(11.43%)	(11,146)	86,380	97,526	86,380	97,526	86,380	97,526	העמסת עלויות
<b>843,961</b>	<b>0</b>	<b>21.21%</b>	<b>(3.03%)</b>	<b>(27,352)</b>	<b>875,463</b>	<b>902,815</b>	<b>875,463</b>	<b>902,815</b>	<b>875,463</b>	<b>902,815</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>
<b>הוצאות מנהל ומשק</b>											
110,410	2.64%	2.35%	12.88%	12,883	112,883	100,000	112,883	100,000	112,883	100,000	הוצאות מנהל ומשק
6,228	0.11%	0.21%	(47.14%)	(4,197)	4,706	8,903	4,706	8,903	4,706	8,903	מנהל ומשק תפעולי
26,480	0.72%	0.80%	(8.61%)	(2,917)	30,969	33,886	30,969	33,886	30,969	33,886	פרסום ושיווק
91,913	2.29%	2.41%	(4.34%)	(4,447)	98,121	102,568	98,121	102,568	98,121	102,568	מנהל ומשק הוצאות מיוחדות
21,503	0.54%	0.25%	117.18%	12,489	23,147	10,658	23,147	10,658	23,147	10,658	שכר דירה
<b>256,534</b>	<b>0</b>	<b>6.01%</b>	<b>5.39%</b>	<b>13,811</b>	<b>269,826</b>	<b>256,015</b>	<b>269,826</b>	<b>256,015</b>	<b>269,826</b>	<b>256,015</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>
<b>מימון</b>											
(439)	(0.01%)	(0.02%)	(43.96%)	360	(459)	(819)	(459)	(819)	(459)	(819)	הכנסות מימון
8,688	0.21%	0.09%	142.57%	5,328	9,065	3,737	9,065	3,737	9,065	3,737	הוצאות מימון
<b>8,249</b>	<b>0</b>	<b>0.07%</b>	<b>194.93%</b>	<b>5,688</b>	<b>8,606</b>	<b>2,918</b>	<b>8,606</b>	<b>2,918</b>	<b>8,606</b>	<b>2,918</b>	<b>סך הכל הוצאות מימון, נטו</b>
<b>פיתוח</b>											
5,282	0.08%	0.08%	7.73%	254	3,537	3,283	3,537	3,283	3,537	3,283	מקרקעין ומבנים
18,306	0.10%	0.20%	(48.16%)	(4,120)	4,436	8,556	4,436	8,556	4,436	8,556	שיפורים במושכר
23,707	0.37%	0.44%	(15.21%)	(2,827)	15,759	18,586	15,759	18,586	15,759	18,586	ציוד
<b>מיחשוב</b>											
<b>השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח</b>											
<b>תרומות יעודיות ותרומות נכסים</b>											
											תמורה ממכירת נכסים, נטו
<b>47,296</b>	<b>0</b>	<b>0.70%</b>	<b>(24.96%)</b>	<b>(7,453)</b>	<b>22,402</b>	<b>29,855</b>	<b>22,402</b>	<b>29,855</b>	<b>22,402</b>	<b>29,855</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>
<b>4,081,395</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.43%</b>	<b>18,514</b>	<b>4,275,667</b>	<b>4,257,153</b>	<b>4,275,667</b>	<b>4,257,153</b>	<b>4,275,667</b>	<b>4,257,153</b>	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>

לאומית שירותי בריאות  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הכנסות

ביצוע בפועל 12/2014	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות			סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל 12/2015	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
	סך הכל	בפועל	מתוקצב				
<b>הכנסות</b>							
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>							
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>							
2,862,913	70.89%	70.94%	0.35%	10,677	3,030,912	3,020,235	קפיטציה
1,060	0.01%			599	599		קפיטציה בגין שנים קודמות
158,166	4.07%	3.90%	4.93%	8,173	174,036	165,863	מחלות קשות
308,197	6.35%	6.58%	(2.94%)	(8,237)	271,675	279,912	תמיכות
<b>3,330,336</b>	<b>81.33%</b>	<b>81.42%</b>	<b>0.32%</b>	<b>11,212</b>	<b>3,477,222</b>	<b>3,466,010</b>	<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>
<b>הכנסות ממבוטחים</b>							
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>							
<b>סל</b>							
83,465	2.10%	3.58%	(41.15%)	(62,672)	89,635	152,307	תרופות
2,483	0.07%	0.06%	14.46%	375	2,969	2,594	ציוד רפואי
78,176	1.91%	1.81%	6.44%	4,953	81,848	76,895	OTC
<b>מחוץ לסל</b>							
79,312							תרופות
							ציוד רפואי
							OTC
	1.80%			77,105	77,105		שב"ץ
							תרופות
							ציוד רפואי
							OTC
							שונות
<b>243,436</b>	<b>5.88%</b>	<b>5.44%</b>	<b>8.53%</b>	<b>19,761</b>	<b>251,557</b>	<b>231,796</b>	<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>							
14,834	0.35%	0.36%	(2.96%)	(455)	14,939	15,394	השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני
							השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני
							השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים
33,408	0.81%	0.68%	19.23%	5,606	34,760	29,154	השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7א) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי
<b>48,242</b>	<b>1.16%</b>	<b>1.05%</b>	<b>11.56%</b>	<b>5,151</b>	<b>49,699</b>	<b>44,548</b>	<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>
<b>3,622,014</b>	<b>88.37%</b>	<b>87.91%</b>	<b>0.97%</b>	<b>36,124</b>	<b>3,778,478</b>	<b>3,742,354</b>	<b>סך הכל הכנסות במסגרת הסל</b>
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>							
<b>שירותים מחוץ לסל</b>							
378,947	8.97%	8.67%	3.91%	14,432	383,656	369,224	הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)
424	0.01%			365	365		תאונות דרכים
46,504	1.03%	1.00%	3.59%	1,523	43,930	42,407	תאונות עבודה
6,875	0.17%			7,074	7,074		עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק
<b>432,750</b>	<b>10.17%</b>	<b>9.67%</b>	<b>5.68%</b>	<b>23,394</b>	<b>435,025</b>	<b>411,631</b>	<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>
<b>הכנסות אחרות</b>							
422	0.01%			230	230		השכרת נכסים
							דמי ניהול מחברות מוחזקות
							דיבידנד מחברות מוחזקות
354	(0.03%)			(1,142)	(1,142)		רווחי אקוייטי
37,933	1.34%	2.49%	(45.96%)	(48,654)	57,213	105,867	הכנסות אחרות
<b>38,709</b>	<b>1.32%</b>	<b>2.49%</b>	<b>(46.82%)</b>	<b>(49,566)</b>	<b>56,301</b>	<b>105,867</b>	<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>
<b>471,459</b>	<b>11.49%</b>	<b>12.16%</b>	<b>(5.06%)</b>	<b>(26,172)</b>	<b>491,326</b>	<b>517,498</b>	<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>
<b>4,093,473</b>	<b>99.86%</b>	<b>100.06%</b>	<b>0.23%</b>	<b>9,952</b>	<b>4,269,804</b>	<b>4,259,852</b>	<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>
<b>12,078</b>	<b>(0.14%)</b>	<b>0.06%</b>	<b>(317.20%)</b>	<b>(8,561)</b>	<b>(5,862)</b>	<b>2,699</b>	<b>סך הכל עודף (גרעון) הקופה</b>

**נספח ה' - קופת חולים מאוחדת - דוחות בקרה תקציביים לשנת 2015**

ה.1. מגזר הקהילה

קופת חולים מאוחדת  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
מגזר הקהילה - הוצאות

12/2014		12/2015								
לנפש מתוקנת	סך הכל	בפועל	מתקצב	בפועל	מתקצב	%	סטיה מהתקציב	ביצוע בפועל	סכום מתקצב	סעיף תקציבי
(ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(ש"ח)	(%)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(אלפי ש"ח)	
744	733,752	776	754	14.88%	15.23%	3.00%	23,057	791,695	768,638	<b>הוצאות</b>
7	6,879	1		0.02%			1,284	1,284		<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>
739	728,898	802	763	15.38%	15.42%	5.19%	40,356	818,249	777,893	כח אדם שכיר (ללא רוקחות)
48	46,876	40	36	0.76%	0.74%	8.97%	3,338	40,537	37,199	הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת
										רופאים עצמאיים
										כח אדם קבלני
										כח אדם קנוי - אחר
<b>1,538</b>	<b>1,516,405</b>	<b>1,619</b>	<b>1,553</b>	<b>31.04%</b>	<b>31.38%</b>	<b>4.30%</b>	<b>68,035</b>	<b>1,651,765</b>	<b>1,583,730</b>	<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>
1,093	1,077,442	1,110	1,097	21.28%	22.18%	1.14%	12,773	1,132,186	1,119,413	<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>
266	262,153	273	270	5.24%	5.46%	1.14%	3,147	278,909	275,762	רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים
602	593,162	620	613	11.89%	12.40%	1.14%	7,140	632,859	625,719	רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית
279	274,640	294	291	5.63%	5.87%	1.14%	3,382	299,767	296,385	רכש שירותים מבתי"ח ציבורי
(416)	(409,929)	(449)	(444)	(8.60%)	(8.97%)	1.14%	(5,165)	(457,811)	(452,646)	רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר
(1)	(507)									הנחות CAP
										הנחות הסכם אחרות
<b>1,823</b>	<b>1,796,961</b>	<b>1,848</b>	<b>1,827</b>	<b>35.44%</b>	<b>36.95%</b>	<b>1.14%</b>	<b>21,277</b>	<b>1,885,910</b>	<b>1,864,633</b>	<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>
271	266,807	277	278	5.32%	5.62%	(0.24%)	(682)	282,872	283,554	<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
10	10,042	11	15	0.21%	0.31%	(29.50%)	(4,599)	10,992	15,591	מכונים מעבדות
29	28,943	34	31	0.65%	0.63%	8.21%	2,621	34,545	31,924	שירותים רפואיים אחרים
<b>310</b>	<b>305,792</b>	<b>322</b>	<b>324</b>	<b>6.17%</b>	<b>6.56%</b>	<b>(0.80%)</b>	<b>(2,660)</b>	<b>328,409</b>	<b>331,069</b>	<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>
772	761,669	796	709	15.26%	14.32%	12.32%	89,065	811,926	722,861	<b>תרופות וציוד רפואי</b>
71	69,942	73	65	1.39%	1.31%	12.32%	8,133	74,142	66,009	סל תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
										מחוץ לסל תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
										שב"ץ
										תרופות
										ציוד רפואי
										OTC
										שונות
108	106,581	114	114	2.18%	2.31%	(0.51%)	(597)	115,872	116,469	<b>העמסת עלויות</b>
<b>1,003</b>	<b>989,192</b>	<b>1,044</b>	<b>888</b>	<b>20.00%</b>	<b>0</b>	<b>17.56%</b>	<b>158,991</b>	<b>1,064,330</b>	<b>905,339</b>	<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>
84	82,739	153	150	2.94%	3.03%	2.24%	3,423	156,402	152,979	<b>הוצאות מנהל ומשק</b>
9	8,568	7	7	0.14%	0.15%	0.04%	3	7,453	7,450	מנהל ומשק תפעולי
14	13,708	15	11	0.28%	0.22%	34.86%	3,919	15,162	11,243	פרסום ושיווק
66	65,068	72	73	1.37%	1.47%	(1.76%)	(1,307)	72,948	74,255	מנהל ומשק והוצאות מיוחדות
23	22,544	26	21	0.50%	0.42%	25.25%	5,386	26,717	21,331	שכר דירה
<b>196</b>	<b>192,627</b>	<b>273</b>	<b>262</b>	<b>5.24%</b>	<b>5.30%</b>	<b>4.27%</b>	<b>11,425</b>	<b>278,682</b>	<b>267,258</b>	<b>סך הכל מנהל ומשק</b>
6	(355)	(3)		(0.06%)			(3,146)	(3,146)		<b>מימון</b>
	6,055	4	8	0.07%	0.16%	(53.53%)	(4,441)	3,856	8,297	הכנסות מימון
6	5,700	1	8	0.01%	0.16%	(91.44%)	(7,587)	710	8,297	הוצאות מימון
34	33,121	42	42	0.81%	0.85%	(0.03%)	(13)	42,987	43,000	<b>פיתוח</b>
15	14,657	12		0.23%			12,201	12,201		מקרקעין ומבנים
24	23,530	42	34	0.80%	0.68%	24.54%	8,416	42,716	34,300	שיפורים במושכר
34	33,130	23	9	0.44%	0.17%	170.66%	14,847	23,547	8,700	ציוד מיחשוב
										השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח
										תרומות יעודיות ותרומות נכסים
										תמורה ממכירת נכסים, נטו
<b>99</b>	<b>96,346</b>	<b>109</b>	<b>85</b>	<b>2.09%</b>	<b>1.70%</b>	<b>29.14%</b>	<b>25,057</b>	<b>111,057</b>	<b>86,000</b>	<b>סך הכל פיתוח</b>
<b>4,975</b>	<b>4,903,023</b>	<b>5,216</b>	<b>4,947</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>5.44%</b>	<b>274,537</b>	<b>5,320,863</b>	<b>5,046,326</b>	<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>



קופת חולים מאוחדת  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
מגזר הקהילה- הכנסות

סכום מתוקצב		ביצוע במועל		סטייה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל החוצאות		לנפש מתוקנת		ביצוע במועל		סעיף תקציבי
12/2015		12/2014		12/2015		12/2014		12/2015		12/2014		
מתוקצב	במועל	מתוקצב	במועל	מתוקצב	במועל	מתוקצב	במועל	מתוקצב	במועל	מתוקצב	במועל	
%		%		%		%		%		%		
(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		(אלפי ש"ח)		
<b>הכנסות</b>												
<b>הכנסות במסגרת הסל</b>												
<b>מפעילות במסגרת החוק</b>												
4,374,630	4,357,991	(16,639)	(0.38%)	86.69%	81.90%	4,289	4,273	4,044,795	4,102			הכנסות קפיטציה
154,288	167,167	12,879	8.35%	3.06%	3.14%	151	164	151,193	153			הכנסות קפיטציה בגין שנים קודמות
11,302	151,364	140,062	1239.27%	0.22%	2.84%	11	148	184,006	187			מחלות קשות
												תמיכות
<b>4,540,220</b>	<b>4,676,522</b>	<b>136,302</b>	<b>3.00%</b>	<b>89.97%</b>	<b>87.89%</b>	<b>4,451</b>	<b>4,585</b>	<b>4,379,994</b>	<b>4,442</b>			<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>
<b>הכנסות ממבוטחים</b>												
<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>												
218,334	225,535	7,201	3.30%	4.33%	4.24%	214	221	228,145	231			הכנסות מתרופות וציוד רפואי
												סל תרופות
												ציוד רפואי
												OTC
84,222	87,000	2,778	3.30%	1.67%	1.64%	83	85	70,000	71			מחוץ לסל תרופות
												ציוד רפואי
												OTC
												ש"ן תרופות
												ציוד רפואי
												OTC
												שונות
<b>302,556</b>	<b>312,535</b>	<b>9,979</b>	<b>3.30%</b>	<b>6.00%</b>	<b>5.87%</b>	<b>297</b>	<b>306</b>	<b>298,145</b>	<b>302</b>			<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>
<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>												
29,754	30,492	738	2.48%	0.59%	0.57%	29	30	29,897	30			השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני
												השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני
59,548	56,843	(2,705)	(4.54%)	1.18%	1.07%	58	56	52,816	54			השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים
												השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7א)) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי
<b>89,303</b>	<b>87,335</b>	<b>(1,968)</b>	<b>(2.20%)</b>	<b>1.77%</b>	<b>1.64%</b>	<b>87</b>	<b>86</b>	<b>82,713</b>	<b>84</b>			<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>
<b>4,932,078</b>	<b>5,076,392</b>	<b>144,314</b>	<b>2.93%</b>	<b>97.74%</b>	<b>95.41%</b>	<b>4,835</b>	<b>4,977</b>	<b>4,760,852</b>	<b>4,828</b>			<b>סך הכל הכנסות במסגרת הסל</b>
<b>הכנסות מחוץ לסל</b>												
<b>שירותים מחוץ לסל</b>												
5,745	5,724	(21)	(0.37%)	0.11%	0.11%	6	6	(10,226)	(10)			עודף (גרעון) בביטוח משלים
												תאונות דרכים
45,866	48,403	2,537	5.53%	0.91%	0.91%	45	47	44,400	45			תאונות עבודה
	3,091	3,091		0.06%	0.06%	3		(2,236)	(2)			עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק
<b>51,611</b>	<b>57,218</b>	<b>5,607</b>	<b>10.86%</b>	<b>1.02%</b>	<b>1.08%</b>	<b>51</b>	<b>56</b>	<b>33,458</b>	<b>35</b>			<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>
<b>הכנסות אחרות</b>												
95,435	91,440	(3,995)	(4.19%)	1.89%	1.72%	94	90	72,566	74			השכרת נכסים
												דמי ניהול מחברות מוחזקות
												דיבידנד מחברות מוחזקות
59,777	68,321	8,544	14.29%	1.18%	1.28%	59	67	63,492	64			רווחי אקויטי
												הכנסות אחרות
<b>155,212</b>	<b>163,834</b>	<b>8,622</b>	<b>5.55%</b>	<b>3.08%</b>	<b>3.08%</b>	<b>153</b>	<b>161</b>	<b>113,254</b>	<b>115</b>			<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>
<b>206,823</b>	<b>221,052</b>	<b>14,229</b>	<b>6.88%</b>	<b>4.10%</b>	<b>4.15%</b>	<b>204</b>	<b>217</b>	<b>146,712</b>	<b>150</b>			<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>
<b>5,138,902</b>	<b>5,297,444</b>	<b>158,542</b>	<b>3.09%</b>	<b>101.83%</b>	<b>99.56%</b>	<b>5,039</b>	<b>5,194</b>	<b>4,907,564</b>	<b>4,978</b>			<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>
<b>92,575</b>	<b>(23,419)</b>	<b>(115,995)</b>	<b>(125.30%)</b>	<b>1.83%</b>	<b>(0.44%)</b>	<b>92</b>	<b>(22)</b>	<b>4,541</b>	<b>3</b>			<b>סך הכל עודף (גרעון) הקופה</b>

קופת חולים מאוחדת  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הוצאות

סעיף תקציבי		שיעור מתוך סך הכל		סטיה מהתקציב		ביצוע בפועל		סכום מתוקצב	
12/2015		12/2014		12/2015		12/2014		12/2015	
אש"ח		%		אש"ח		אש"ח		אש"ח	
<b>הוצאות</b>									
<b>הוצאות שכר ומשכורת</b>									
898,515	15.73%	15.73%	3.00%	28,109	965,161	937,052			
8,731	0.03%			1,620	1,620				
751,353	13.62%	13.35%	5.19%	41,236	836,103	794,867			
46,876	0.66%	0.62%	8.97%	3,338	40,537	37,199			
<b>1,705,475</b>	<b>0</b>	<b>29.71%</b>	<b>4.20%</b>	<b>74,304</b>	<b>1,843,421</b>	<b>1,769,117</b>			
<b>סך הכל שכר ומשכורת</b>									
<b>רכש שירותים מבתי חולים</b>									
1,080,267	18.50%	18.85%	1.14%	12,810	1,135,465	1,122,655			
262,265	4.55%	4.64%	1.14%	3,150	279,230	276,080			
695,462	12.13%	12.36%	1.14%	8,397	744,262	735,865			
342,153	5.94%	6.05%	1.14%	4,111	364,420	360,309			
(409,929)	(7.46%)	(7.60%)	1.14%	(5,165)	(457,811)	(452,646)			
(507)									
<b>1,969,711</b>	<b>0</b>	<b>34.29%</b>	<b>1.14%</b>	<b>23,304</b>	<b>2,065,566</b>	<b>2,042,262</b>			
<b>סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו</b>									
<b>מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>									
326,427	5.61%	5.80%	(0.24%)	(831)	344,525	345,356			
10,042	0.18%	0.26%	(29.50%)	(4,599)	10,992	15,591			
116,559	2.17%	2.06%	8.21%	10,093	133,011	122,918			
<b>453,028</b>	<b>0</b>	<b>8.12%</b>	<b>0.96%</b>	<b>4,663</b>	<b>488,528</b>	<b>483,865</b>			
<b>סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים</b>									
<b>תרופות וציוד רפואי</b>									
<b>סל</b>									
761,669	13.23%	12.14%	12.32%	89,065	811,926	722,861			
69,942	1.21%	1.11%	12.32%	8,133	74,142	66,009			
<b>מחוץ לסל</b>									
23,498	0.38%	0.39%	0.25%	59	23,123	23,064			
47,000	0.95%	0.97%	0.25%	147	58,000	57,853			
143,433	2.30%	3.33%	(28.62%)	(56,711)	141,424	198,135			
106,581	1.89%	1.96%	(0.51%)	(597)	115,872	116,469			
<b>1,152,123</b>	<b>0</b>	<b>19.89%</b>	<b>3.39%</b>	<b>40,096</b>	<b>1,224,487</b>	<b>1,184,391</b>			
<b>סך הכל תרופות וציוד רפואי</b>									
<b>הוצאות מנהל ומשק</b>									
176,210	3.94%	3.97%	2.24%	5,296	242,008	236,712			
13,629	0.22%	0.23%	0.04%	6	13,410	13,404			
37,919	0.78%	0.59%	34.86%	12,333	47,714	35,381			
72,493	1.19%	1.25%	(1.76%)	(1,313)	73,281	74,593			
22,544	0.44%	0.36%	25.25%	5,386	26,717	21,331			
<b>322,795</b>	<b>0</b>	<b>6.40%</b>	<b>5.69%</b>	<b>21,708</b>	<b>403,130</b>	<b>381,421</b>			
<b>סך הכל מנהל ומשק</b>									
<b>מימון</b>									
(2,298)	(0.06%)			(3,510)	(3,510)				
6,249	0.07%	0.14%	(46.66%)	(3,871)	4,426	8,297			
<b>3,951</b>	<b>0</b>	<b>0.14%</b>	<b>(88.96%)</b>	<b>(7,381)</b>	<b>916</b>	<b>8,297</b>			
<b>סך הכל הוצאות מימון, נטו</b>									
<b>פיתוח</b>									
33,121	0.70%	0.72%	(0.03%)	(13)	42,987	43,000			
14,657	0.20%			12,201	12,201				
23,530	0.70%	0.58%	24.54%	8,416	42,716	34,300			
33,130	0.38%	0.15%	170.66%	14,847	23,547	8,700			
(8,092)	(0.17%)			(10,394)	(10,394)				
<b>96,346</b>	<b>0</b>	<b>1.44%</b>	<b>29.14%</b>	<b>25,057</b>	<b>111,057</b>	<b>86,000</b>			
<b>סך הכל פיתוח</b>									
<b>5,703,429</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.05%</b>	<b>181,751</b>	<b>6,137,105</b>	<b>5,955,354</b>			
<b>סך הכל הוצאות הקופה</b>									

קופת חולים מאוחדת  
דוח בקרה תקציבי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015  
כלל המגזרים - הכנסות

ביצוע בפועל 12/2014	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		סטיה מהתקציב		ביצוע בפועל 12/2015	סכום מתוקצב	סעיף תקציבי
	סך הכל	בפועל	מתוקצב	אש"ח			
							<b>הכנסות</b>
							<b>הכנסות במסגרת הסל</b>
4,044,795	71.01%	73.46%	(0.38%)	(16,639)	4,357,991	4,374,630	מפעילות במסגרת החוק קפיטציה קפיטציה בגין שנים קודמות מחלות קשות תמיכות
151,193	2.72%	2.59%	8.35%	12,879	167,167	154,288	
184,006	2.47%	0.19%	1239.27%	140,062	151,364	11,302	
<b>4,379,994</b>	<b>76.20%</b>	<b>76.24%</b>	<b>3.00%</b>	<b>136,302</b>	<b>4,676,522</b>	<b>4,540,220</b>	<b>סך הכל מפעילות במסגרת החוק</b>
							<b>הכנסות ממבוטחים</b>
							<b>הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>
228,145	3.67%	3.67%	3.30%	7,201	225,535	218,334	סל תרופות ציוד רפואי OTC
70,000	1.42%	1.41%	3.30%	2,778	87,000	84,222	מחוץ לסל תרופות ציוד רפואי OTC
76,613	1.43%	1.43%	3.30%	2,810	87,989	85,179	ש"ן תרופות ציוד רפואי OTC
<b>374,758</b>	<b>6.53%</b>	<b>6.51%</b>	<b>3.30%</b>	<b>12,789</b>	<b>400,524</b>	<b>387,735</b>	<b>סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי</b>
							<b>השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>
29,897	0.50%	0.50%	2.48%	738	30,492	29,754	השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא ראשוני השתתפות עצמית בגין ביקור אצל רופא שניוני השתתפות עצמית ע"פ תכנית הגביה החדשה שלא נכללה בסעיפים קודמים
81,713	1.42%	1.53%	(4.54%)	(4,142)	87,025	91,167	השתתפויות עצמיות לפי תוספת שניה (סעיף 7א) לחוק ביטוח בריאות ממלכתי
<b>111,610</b>	<b>1.91%</b>	<b>2.03%</b>	<b>(2.82%)</b>	<b>(3,404)</b>	<b>117,517</b>	<b>120,921</b>	<b>סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל</b>
<b>4,866,362</b>	<b>84.64%</b>	<b>84.78%</b>	<b>2.89%</b>	<b>145,687</b>	<b>5,194,563</b>	<b>5,048,876</b>	<b>סך הכל הכנסות במסגרת הסל</b>
							<b>הכנסות מחוץ לסל</b>
							<b>שירותים מחוץ לסל</b>
486,329	8.33%	8.61%	(0.37%)	(1,893)	510,986	512,879	הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)
1,520		0.03%	(100.00%)	(1,550)		1,550	תאונות דרכים
44,400	0.79%	0.77%	5.53%	2,537	48,403	45,866	תאונות עבודה
667	0.01%			366	366		עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק
<b>532,916</b>	<b>9.12%</b>	<b>9.41%</b>	<b>(0.10%)</b>	<b>(540)</b>	<b>559,755</b>	<b>560,295</b>	<b>סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל</b>
							<b>הכנסות אחרות</b>
48,832	1.08%	1.17%	(4.19%)	(2,908)	66,566	69,474	השכרת נכסים דמי ניהול מחברות מוחזקות דיבידנד מחברות מוחזקות רווחי אקוייטי
(22,804)	0.07%			4,073	4,073		הכנסות אחרות
282,664	4.70%	4.24%	14.29%	36,107	288,729	252,622	
<b>308,692</b>	<b>5.86%</b>	<b>5.41%</b>	<b>11.57%</b>	<b>37,272</b>	<b>359,368</b>	<b>322,096</b>	<b>סך הכל הכנסות אחרות</b>
<b>841,608</b>	<b>14.98%</b>	<b>14.82%</b>	<b>4.16%</b>	<b>36,732</b>	<b>919,123</b>	<b>882,391</b>	<b>סך הכל הכנסות מחוץ לסל</b>
<b>5,707,970</b>	<b>99.62%</b>	<b>99.60%</b>	<b>3.08%</b>	<b>182,418</b>	<b>6,113,686</b>	<b>5,931,267</b>	<b>סך הכל הכנסות הקופה</b>
<b>4,541</b>	<b>(0.38%)</b>	<b>(0.40%)</b>	<b>(2.77%)</b>	<b>667</b>	<b>(23,419)</b>	<b>(24,086)</b>	<b>סך הכל עודף (גרעון) הקופה</b>