האגף לפיקוח ובקרה על קופות החולים
ושרותי בריאות נוספים



כללית

מכבי

לאומית

מאוחדת

דוח מסכם
על פעילות קופות החולים
שנת 2018

תמוז תשע"ט

יולי 2019

שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
RSM

לכבוד:
מר משה בר סימן טוב
מנכ"ל
משרד הבריאות

לכבוד:
מר אלון מסר
סגן הממונה על התקציבים
משרד האוצר

מכובדנו,

הנדון: דוח מסכם על פעילות קופות החולים לשנת 2018

אנו מצרפים בזאת דוח מסכם על פעילות קופות החולים לשנת 2018. 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 2018 ו- 2017, 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 האחדת 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.

בשנת 2015 החליטה הממשלה על תכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים והפחתת תשלומי דמי החבר בתכניות השב"ן. לתכנית זו השפעה על הגידול בהוצאותיהן ובהכנסותיהן 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 ממלכתי, 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,

ליאור ברק, רו"ח
האגף לפיקוח ובקרה על קופות חולים
ושירותי בריאות נוספים, משרד הבריאות

יהושע הזנפרץ, רו"ח
RSM שיף הזנפרץ ושות',
רואי חשבון

תמוז תשע"ט
יולי 2019

העתקים:

משרד הבריאות

מר בנימין נתניהו	- ראש הממשלה ושר הבריאות
חה"כ הרב יעקב ליצמן	- סגן שר הבריאות
מר מוריס דורפמן	- ראש חטיבת רגולציה, מחשוב ובריאות דיגיטלית
פרופ' איתמר גרוטו	- משנה למנכ"ל משרד הבריאות
ד"ר אסנת לוקסנבורג	- ראש החטיבה לטכנולוגיות רפואיות, מידע ומחקר
ד"ר ורד עזרא	- ראש חטיבת הרפואה
גב' רויטל טופר- חבר טוב	- סמנכ"ל לפיקוח על קופות חולים ושב"ן
רייצ'ל ברנר שלום	- מ"מ ראש המינהל לתכנון אסטרטגי וכלכלי
מר אורי שוורץ, עו"ד	- היועץ המשפטי
מר אלון שלזינגר, רו"ח	- חשב משרד הבריאות
גב' עינב שימרון	- סמנכ"ל להסברה ויחסים בינלאומיים
מר אבי בן זקן	- סמנכ"ל בכיר לתכנון, פיתוח ובינוי מוסדות רפואה
מר ודים פרמן	- סמנכ"ל תקצוב, תכנון ותמחור
חברי הנהלה	- משרד הבריאות

משרד האוצר

מר רוני חיזקיהו	- החשב הכללי
מר שאול מרידור	- הממונה על התקציבים
גב' מירב קדם	- סגנית בכירה לחשב הכללי
גב' נועה היימן	- רכזת בריאות, אגף תקציבים
מר אלי קהאן	- מנהל תחום בריאות, אגף החשב הכללי

קופות החולים

פרופ' אהוד דוידסון	- מנכ"ל שירותי בריאות כללית
מר רן סער	- מנכ"ל מכבי שירות בריאות
גב' סיגל רגב רוזנברג	- מנכ"לית קופת חולים מאוחדת
מר ניסים אלון	- מנכ"ל לאומית שירותי בריאות
מר ראובן קוגן	- סמנכ"ל וראש חטיבת הכספים, שירותי בריאות כללית
מר אוליאל ציון	- משנה למנכ"ל וראש חטיבת כספים ותפעול, מכבי שירותי בריאות
מר יאיר זילברשטיין	- מנהל אגף כספים, מכבי שירות בריאות
מר עופר מרגלית	- סמנכ"ל כספים, קופת חולים מאוחדת
מר חיים פרננדס	- סמנכ"ל כספים וכלכלה, לאומית שירותי בריאות

רואי החשבון המלווים

גב' דפנה ברזילי, רו"ח	- ברזילי ושות' רואי חשבון
מר צבי ויספלד, רו"ח	- נבון ויספלד ושות' רואי חשבון
מר עובד בן דוד, רו"ח	- בן דוד ושות' רואי חשבון
מר דורון פרלשטיין, רו"ח	- שמידט בן-צבי פרלשטיין 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:

ליאור ברק, רו"ח	- האגף לפיקוח על קופות חולים ושב"ן
יהושע הזנפרץ , רו"ח	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון

מערכת מקצועית:

מוריה מליחי, רו"ח	- האגף לפיקוח על קופות חולים ושב"ן
עמיחי בירנצוויג	- האגף לפיקוח על קופות חולים ושב"ן
עידן בין	- האגף לפיקוח על קופות חולים ושב"ן
אברהם סלים, רו"ח	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
איתי וכטל אסולין	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
דוד סימן טוב	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
אדוארד דונסקוי	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
מיטל לשר	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון
חן רוזנשטין	- RSM שיף הזנפרץ ושות' רואי חשבון

תוכן עניינים

1. כללי 7
2. הכנסות על-פי החוק 9
3. מבוטחים 20
4. תוצאות הפעילות 25
5. ניתוח סעיפי ההוצאות 39
6. ניתוח סעיפי ההכנסות 60
7. תרופות וציוד 74
8. הכנסות מהשתתפות עצמית 83
9. בתי חולים של שירותי בריאות כללית 86
10. תקציב לעומת ביצוע - שנת 2018 88
11. ניתוח דוחות כספיים 93
12. נספחים 102

נספח א'- התאמה לדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2018 102

נספח ב': שירותי בריאות כללית- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018 – מגזר הקהילה 104

נספח ג'- מכבי שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018- מגזר הקהילה 111

נספח ד'- לאומית שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018 – מגזר הקהילה 114

נספח ה'- קופת חולים מאוחדת- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018 – מגזר הקהילה 119

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. מטרותיו העיקריות 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 לייעול 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 2018 ו- 2017, 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.

ו. בשנת 2010, בעקבות החלת תקן חשבונאות 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.

ז. לצורך השוואת נתוני הפעילות השוטפת של הקופות בשנת 2018 לנתוני הפעילות השוטפת בשנת 2017, הותאמו ההוצאות וההכנסות לשנת 2018 בהתאם למדדים כדלקמן שהיו ידועים למועד עריכת הדו"ח [1]:

הוצאות	שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017
אשפוז - על פי מחיר יום אשפוז	2.32%
שכר - על פי מדד שכר במגזר הבריאות	1.75%
יתרת ההוצאות - על פי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן (ממוצע שנתי)	0.81%

הכנסות	שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017
הכנסות מהממשלה ומהשתתפויות עצמיות -על פי מדד יוקר הבריאות	1.60%
38% מהכנסות מבוטחים בגין תרופות וציוד בסל -על פי מדד יוקר הבריאות	1.60%
יתרת ההכנסות -על פי שיעור עליית מדד המחירים לצרכן (ממוצע שנתי)	0.81%

ח. בעת עריכת הדו"ח עמדה ההערכה של שיעור עליית מדד יוקר הבריאות בשנת 2018 על 1.6%. עלות הסל וההכנסות מקפיטציה של הקופות הותאמו בהתאם למדד זה. לאחר עריכת הדו"ח פורסם שיעור שינוי מדד יוקר הבריאות לשנת 2018 שעומד על 1.81%. ההכנסות בסך של כ-106 מיליון ₪ שנבעו מעדכון המדד יקבלו ביטוי בדו"חות הכספיים של קופות החולים לשנת 2019. דו"ח זה כולל הכנסות בגין עדכון מדד יוקר הבריאות לשנת 2017 בסך של כ- 41 מיליון ₪.

ט. התכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים (להלן- "תכנית ההסטה וקיצור תורים") - במהלך שנת 2015 החליטה הממשלה על תכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים. התכנית החלה לפעול בחודש נובמבר 2017 והגיעה להבשלה מלאה בשנת 2018. לתוכנית זו השפעה משמעותית על הקפי התמיכות, ההוצאות והפחתת דמי החבר וההשתתפויות העצמיות. (ראה פרק 4).

2. הכנסות על-פי החוק

א. סל שירותי הבריאות

עלות סל שירותי הבריאות לשנת 2018 הסתכמה לסך של כ- 51,052 מיליון ש"ח. גידול של כ- 4.86% לעומת עלות הסל לשנת 2017, שהסתכמה לסך של כ- 48,684 מיליון ש"ח.

הגידול בעלות סל הבריאות בשנת 2018 לעומת שנת 2017 נבע מהשינויים דלהלן [1]:

	במיליוני ש"ח
עלות סל 2017 במחירי 2017 [2]	48,684
גידול דמוגרפי (1.96%)	954
תוספת טכנולוגיות ותרופות חדשות והכללת טיפולי שיניים לילדים עד גיל 15	497
תוספת בגין החלטת ממשלה	30
תוספות שונות	83
עלות סל 2018 במחירי 2017	50,248
מדד יוקר הבריאות (1.6%)	804
סה"כ עלות סל 2018 במחירי 2018	51,052

מימון סל שירותי הבריאות כולל את המרכיבים הבאים:

1. קפיטציה- עיקר מקורות המימון (כ- 88.55%) 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, ריחוק מקום המגורים ממרכזי אוכלוסייה, תוך מתן עדיפות ליישובים הכלולים באשכולות מסוימים של מדד הפריפריאליות של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן: "נפשות משוקללות" או "נפשות מתוקננות").

   בשנת 2017 נכנס לתוקף תיקון לתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (הקצאה לקופות חולים). בהתאם לתיקון זה, הוגדר היקף כספי מוגדר לחלוקה בין הקופות בגין ההקצאה לגבי תחום שירותי אשפוז פסיכיאטרי שעומד על כ- 1,292 מיליון ₪ במחירי מדד יוקר הבריאות לשנת 2016. הסכום מתעדכן בכל שנה בהתאם למדד יוקר הבריאות ובהתאם לשינויים דמוגרפיים, וההקצאה בין הקופות מתבצעת החל משנת 2017 לפי חלקה היחסי של כל קופה בתחום האמור ובתוספת שיעור קו מגמה לצריכת שירותי האשפוז בשנים הבאות.

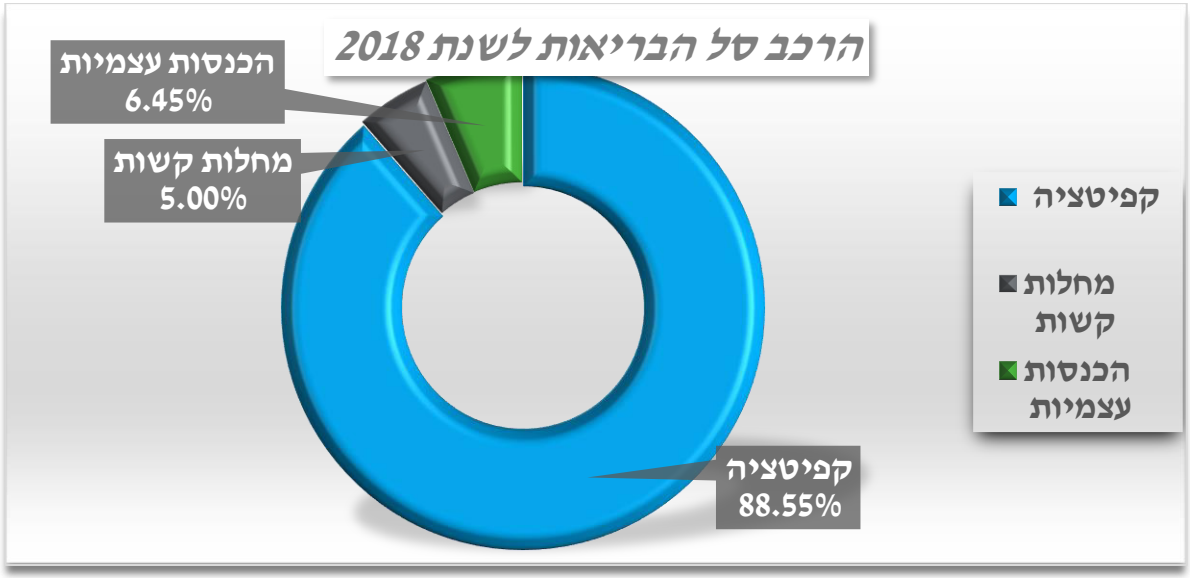
   כמו כן, הוגדר בתקנות היקף כספי מוגדר לחלוקה בין הקופות בגין ההקצאה לגבי תחום נפגעי עבודה שעומד על כ- 579 מיליון ₪ במחירי מדד יוקר הבריאות לשנת 2016. גם סכום זה מתעדכן בכל שנה בהתאם למדד יוקר הבריאות ובהתאם לשינויים דמוגרפיים וההקצאה בין הקופות מתבצעת החל משנת 2017 לפי חלקה היחסי של כל קופה בתחום זה.

2. <u>מחלות קשות</u>- כ- 5.00% 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.

3. <u>הכנסות עצמיות</u>- 6.45% מעלות סל הבריאות ממומנים באמצעות הכנסות של הקופות ממקורותיהן. שיעור זה נקבע כהשתתפות עצמית נורמטיבית. בשנת 2018 הכנסות הקופות מהשתתפויות העצמיות עמדו על שיעור נמוך יותר של כ- 5.92%, ומאחר שזו השנה השלישית ברציפות בה שיעור ההכנסות בפועל נמוך מההשתתפות הנורמטיבית יש צורך לבחון עדכון של שיעור זה. הכנסות אלו מפורטות בדוח זה בפרק 6 - ניתוח סעיפי ההכנסות, ובפרק 8 - הכנסות מהשתתפות עצמית.

להלן התפלגות עלות מימון סל שירותי הבריאות לשנים 2018 ו- 2017 של קופות החולים :

קופה	2018		2017		שיעור שינוי
	מיליוני ₪ נומינליים	%	מיליוני ₪ נומינליים	%	
קפיטציה	45,207	88.55%	43,093	88.52%	4.91%
מחלות קשות	2,552	5.00%	2,451	5.03%	4.12%
הכנסות עצמיות	3,293	6.45%	3,140	6.45%	4.87%
סה"כ	51,052	100%	48,684	100%	4.86%



ב. השפעת החלטות הממשלה על שינוי מדד יוקר הבריאות והמקדם הדמוגרפי

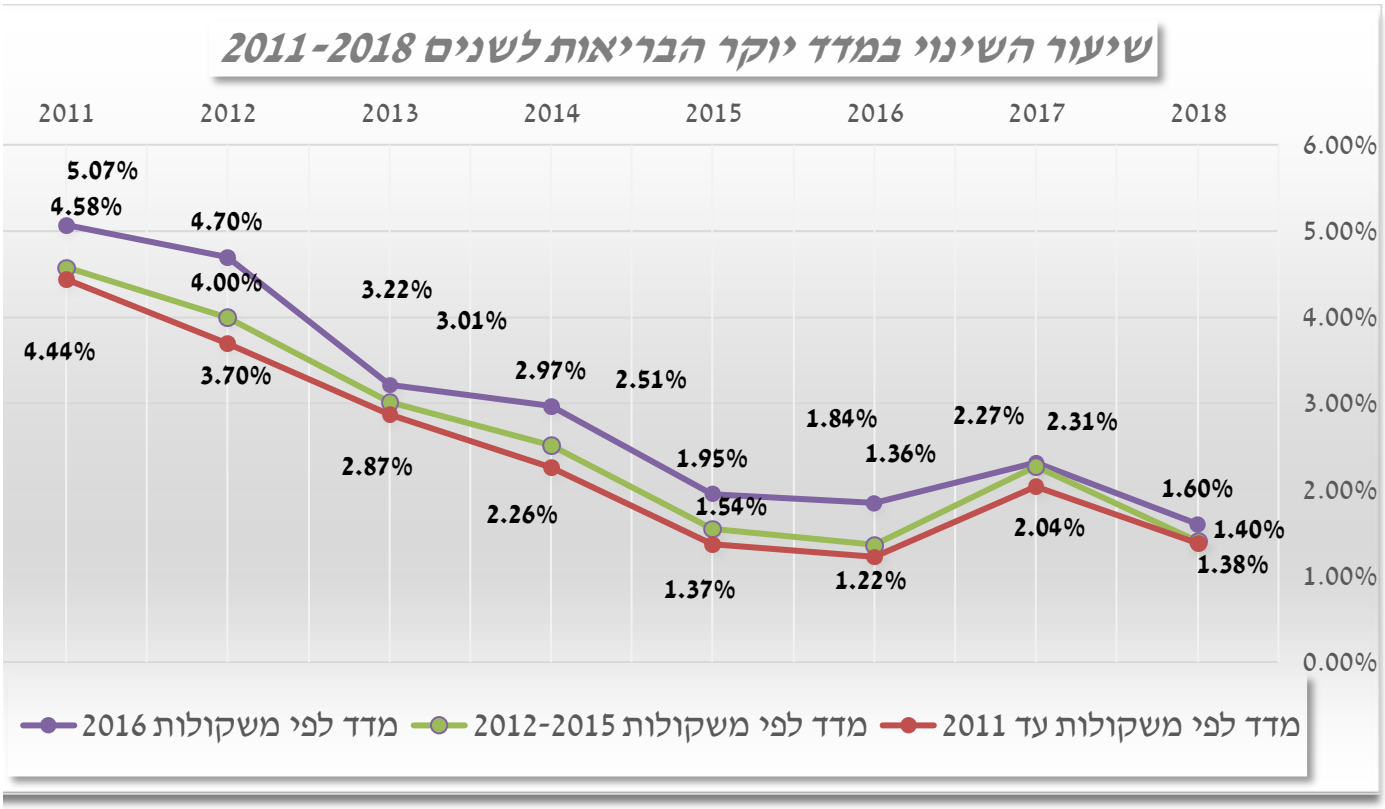
בשנים האחרונות קיבלה הממשלה שלוש החלטות המשפיעות באופן משמעותי על אופן קידום הכנסות הקופות ממקורות החוק:

- שינוי רכיבי מדד יוקר הבריאות החל משנת 2012.
- החל משנת 2014, קידום הסל על בסיס גידול האוכלוסייה בפועל, לעומת שיעור קבוע של 1.2% בשנים שקדמו.
- שינוי נוסף של רכיבי מדד יוקר הבריאות החל משנת 2016.

להלן ניתוח של השפעות שינויים אלו ובחינה של השפעת יישומן של ההחלטות גם בשנים קודמות.

1. <u>השינויים ברכיבי מדד יוקר הבריאות</u>

	עד שנת 2011	שנים 2012-2015	החל משנת 2016
מדד שכר מגזר הבריאות	35.96%	40.30%	61.70%
מדד שכר מגזר ציבורי	22.04%	18.20%	3.50%
מדד שכר ממשלה מרכזית		6.50%	0.50%
מדד שכר מינימום			3.00%
מדד מחירים לצרכן	40.00%	32.00%	26.80%
מדד תשומות הבניה	2.00%	3.00%	4.50%
סה"כ	100.00%	100.00%	100.00%

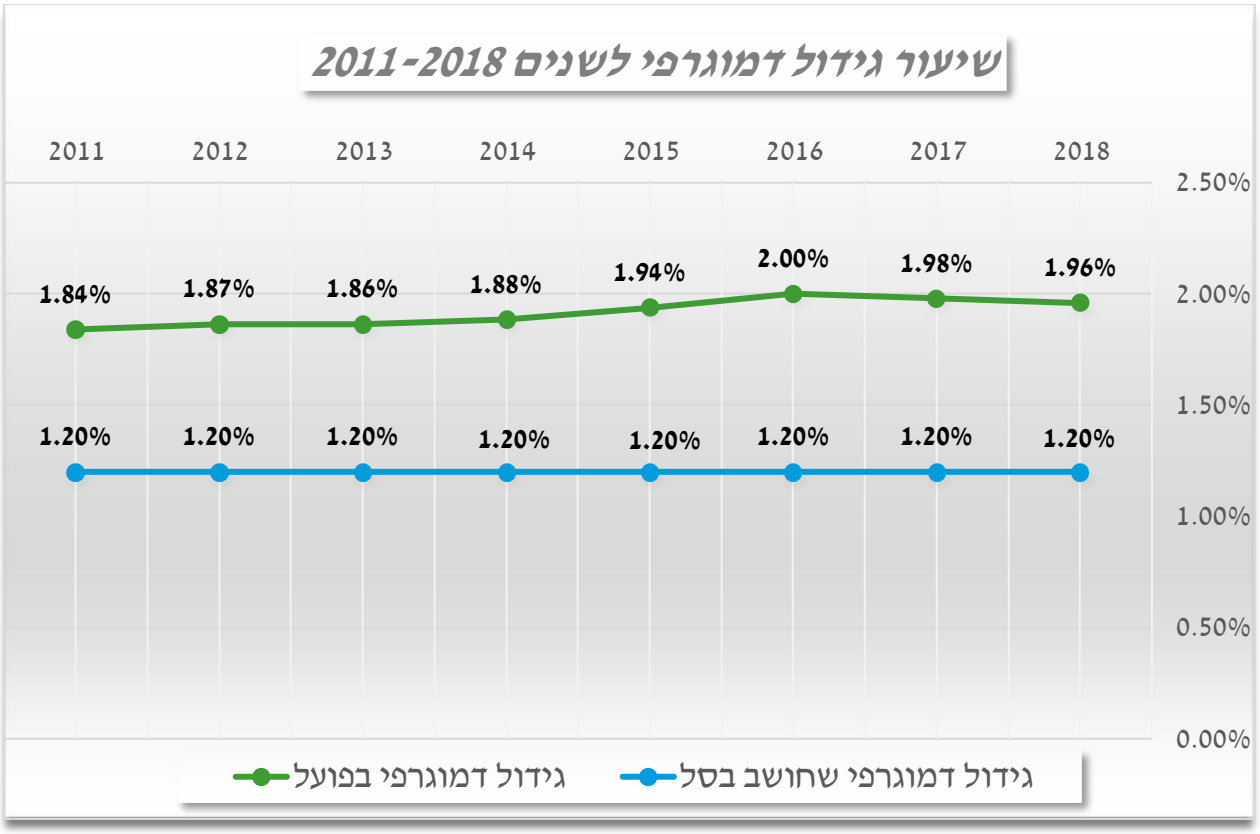


2. שיעור מקדם דמוגרפי

עד לשנת 2014 שיעור המקדם הדמוגרפי בסל חושב לפי שיעור קבוע מראש לשלוש שנים בהתאם להחלטת ממשלה. השיעורים נעו בשנים 2005-2013 בין 1.2%-0.9% לשנה.

החל משנת 2014 שיעור המקדם הדמוגרפי בסל מחושב בכל שנה לפי שיעור הגידול הדמוגרפי בפועל בשנה הקודמת.

על מנת לבחון את השפעת החלטה זו, החל משנת 2014 נבחן הפער בין שיעור המקדם הדמוגרפי האחרון כפי שנקבע לשנים 2011-2013 (1.2%) לשיעור הגידול הדמוגרפי בפועל בשנה הקודמת.

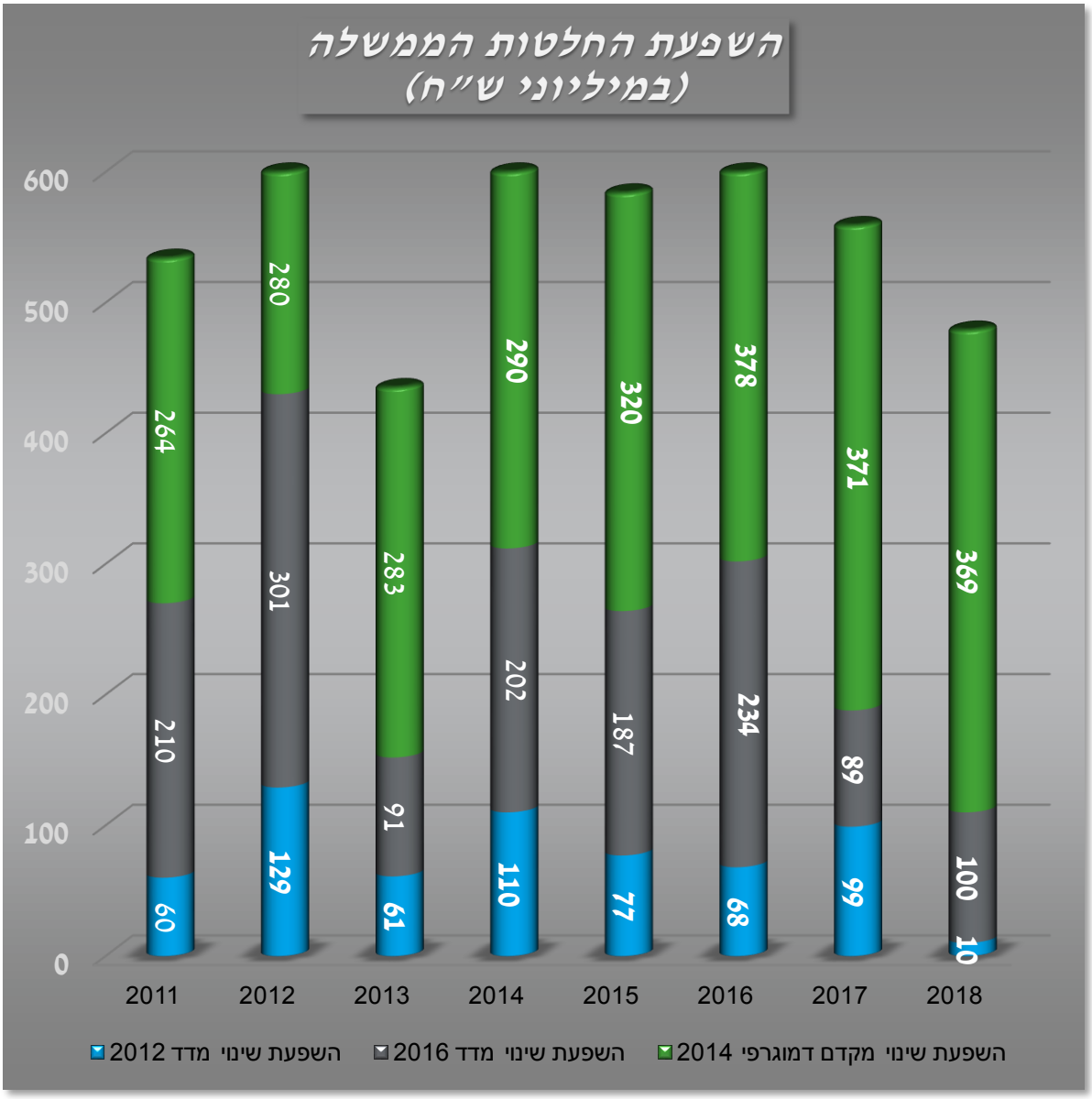


* החישוב לשנים 2014-2018 הינו בהתאם לשיעור 1.2% - השיעור האחרון שקיבלה הממשלה טרם השינוי.

3. <u>סה"כ השפעה על הסל</u>

מהנתונים עולה כי להחלטה על המקדם הדמוגרפי ההשפעה הגדולה ביותר על עדכון מקורות החוק, ואילו ההחלטה שקיבלה הממשלה בשנת 2016 על שינוי רכיבי מדד יוקר הבריאות הייתה משמעותית יותר מקודמתה.

התוספות בגין החלטות הממשלה (מודגשות בגרף שלהלן) הגדילו את בסיס עלות הסל בכ- 2.7 מיליארד ₪, אולם קבלת החלטות אלו בשנים מוקדמות יותר (בגרף זה החל משנת 2011) הייתה מגדילה את בסיס עלות הסל בסכום נוסף של כ- 1.87 מיליארד ₪ אשר היה מביא את קופות החולים לאיזון, ללא צורך בכספי תמיכות הפוגמים בוודאות התקציבית וביכולת התכנון לטווח ארוך.



ג. 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. מבחני התמיכה לשנים 2017-2019 נחתמו בסוף שנת 2018 ותחילת שנת 2019.

בנוסף, משרד הבריאות מפרסם מבחנים בתחומים שונים שנועדו לתמרץ את קופות החולים להשיג יעדים שקבעה הממשלה.

משרד הבריאות פרסם מבחני תמיכה לקופות חולים (לא כולל מבחני תמיכה לבתי החולים שבבעלות הקופות) לשנת 2018 בהיקף של כ-2.7 מליארד ₪. כספי התמיכה בפועל והחלוקה בין קופות החולים תלויה בהיקף הביצוע בכל אחת מהן:

מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
הסכמי ייצוב	רשת ביטחון	1,265	עמידה ביעדי איזון שנקבעו לכל קופה בהסכמי הייצוב	חלקה של הקופה במספר המבוטחים המשוקלל ליום 1 ביולי 2018
	גירעון נצבר	27.5	עמידה ביעדי איזון שנקבעו לכל קופה בהסכמי הייצוב	חלקה של הקופה בסך הגירעון הנצבר של כלל קופות החולים לשנת 2016
	הון עצמי שלילי	247.2	עמידה ביעדי איזון שנקבעו לכל קופה בהסכמי הייצוב	חלקה של הקופה בסך ההון העצמי השלילי של כלל קופות החולים לשנת 2016

מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
	התעצמות קופות קטנות	38.2	קופה אשר ביום 1 ביולי 2018 שיעור המבוטחים המשוקלל שלה קטן מ-15%	חלקה היחסי של הקופה מתוך סך ההפרש של כלל הקופות להן שיעור מבוטחים קטן מ-15%
הסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים	תמיכה בקופות חולים שיגדילו את היקף רכש הניתוחים במימון ציבורי ויבצעו הסטה של הניתוחים ממימון פרטי לציבורי	864.9	גידול בסה"כ ההוצאה על ניתוחים והסטת חלק מהפעילות ממימון פרטי לציבורי	בהתאם לתוכניות שהוגשו ע"י הקופות ובכפוף לביצוע
תמיכה בקופות חולים המבצעות חיסוני שפעת לקשישים שמלאו להם 65 שנים ולילדים שמלאו להם 6 חודשים וטרם מלאו להם 5 שנים	מבחנים לחלוקת כספים לצורך תמיכת משרד הבריאות בקופות חולים המחסנות מבוטחים קשישים ומבוטחים בגיל הילדות נגד מחלת השפעת	14.2	הפחתת השתתפות עצמית מקשישים שמלאו להם 65 שנים ולילדים 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 72	תמיכה בקופות החולים הנותנות הנחה של 10% בהשתתפות עצמית בעד תרופות הכלולות בסל שרותי למבוטחים שמלאו להם 72 שנים	57.7	מתן 10% הנחה בתרופות לקשישים מעל גיל 72	חלק הקופה במספר המבוטחים מעל גיל 72 הזכאים ל – 10% הנחה בתרופות

מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
תמיכה בקופות החולים המפעילות ללא גביית תשלום תחנות לבריאות המשפחה (טיפות חלב)	תמיכה בקופות חולים אשר מפעילות תחנות לבריאות המשפחה שבהן מוענקים טיפולי רפואה מונעת, ושאינן גובות תשלום עבור השירות	12.5	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 לקידום בריאות תוך מתן עדיפות לאזורי הפריפריה, כולל פיתוח ויישום התערבויות לטובת קשישים החיים בעוני	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
שיפור זמינות בדיקות MRI	תמיכה בקופות חולים שיגדילו את היקף בדיקות MRI למבוטחיהן	45	גידול בסה"כ ההוצאה לעומת שנת הבסיס ומעבר לגידול שנרשם בשנים קודמות	שיעור חלקה של כל קופה במספר המבוטחים המשוקלל בינואר 2017 ובכפוף לביצוע

מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
הרחבת שירותים בקהילה וצמצום פניות למלר"דים	מבחנים לחלוקת כספים לצורך תמיכת משרד הבריאות בקופות חולים המרחיבות את שירותי הרפואה הקהילתיים הניתנים למבוטחיהן	10	הרחבת היקף שעות זמינות רופא ראשוני בקהילה, הפניית מבוטחים לשירותי רפואה דחופה בקהילה, ירידה בשיעור פניות מבוטחים למלר"ד ברמת מחוז	ביצוע בפועל של כל קופה בהתחשב בשיעור חלקה של כל קופה במספר המבוטחים המשוקלל
ייעוץ רוקחי	מבחנים לחלוקת כספי תמיכות של משרד הבריאות לתמיכה לקופות חולים לצורך תמיכה בפעילות של מתן ייעוץ רוקחי למטופלים לשנת התקציב 2018	3.9	הפעלת תכנית לייעוץ רוקחי שלא יפחת מ-2% מתוך כלל החולים במצב כרוני, הקצאת משרות רוקחים מתאימה בפריסה גיאוגרפית	ביצוע בפועל של כל קופה בהתחשב בשיעור חלקה של כל קופה במספר המבוטחים המשוקלל
שיקום בית	מבחנים לחלוקת כספי תמיכות של משרד הבריאות לתמיכה בקופות חולים המפעילות תכנית לשיקום בית	14	הפעלת תכנית לשיקום בית בהתאם לעקרונות המופיעים במבחן, גידול במספר משוקמי הבית בהשוואה לשנה קודמת	ביצוע בפועל של כל קופה בהתחשב בשיעור חלקה של כל קופה במספר המבוטחים המשוקלל

מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
קידום השילוב של יוצאי אתיופיה בתחום הטיפול בטרום סוכרת ובסוכרת	תמיכה בקופות חולים אשר מפעילות תכנית התערבות או טיפול למניעת סוכרת או טיפול בסוכרת במרפאות שבהם שיעור גבוה של יוצאי אתיופיה	2	השתתפות של לפחות 70% מאוכלוסיית היעד של יוצאי אתיופיה בני 20 ומעלה, הצבת עובד ייעודי לכל 10,000 מבוטחים ילידי אתיופיה שיפקח על הפעלת התכנית	60% עבור איוש בעלי תפקידים ייעודיים, 40% עפ"י איכות הטיפול והשיפור הקליני במצב אוכלוסיית היעד של התכנית
עבודת צוות לחולים מורכבים ולמרותקי בית	תמיכה בקופות החולים המפעילות עבודת צוות רב רפואי לצורך שיפור הטיפול הרפואי במטופלים מורכבים ובמרותקי בית.	6	פרטי מטופלים מורכבים, מדדי פריפריה, קיום מורכבות פסיכיאטרית, תאריכי כניסה ויציאה לתכנית, האם מרותק בית	התמיכה תינתן בעד תקופות פעילות של שלושה חודשי טיפול שהסתיימו בשנה שבעדה מבוקשת התמיכה.
הרחבת שירותי קהילה - חסמת הריאות	תמיכה בקופות החולים אשר מרחיבות את שירותי הרפואה הקהילתיים הניתנים לחולי חסמת הריאות לצורך שיפור האבחון והטיפול ולשם מניעת החמרה במצבם	5	מספר מפגשים עם רופא ריאות, מספר מבוטחים משוקלל מעל גיל 45, מספר חולי חסמת ריאות, מספר ימי אשפוז בעקבות חסמת ריאות, מספר חולים שביצעו שיקום ריאות	יחושב הפרש שיעור ימי האשפוז בין שנת התמיכה לבין ערך היחס באותו מחוז, ההפרש יוכפל במספר חולי חסמת הריאות באותו מחוז ביום 1 ביולי בשנה בעדה מבוקשת תמיכה

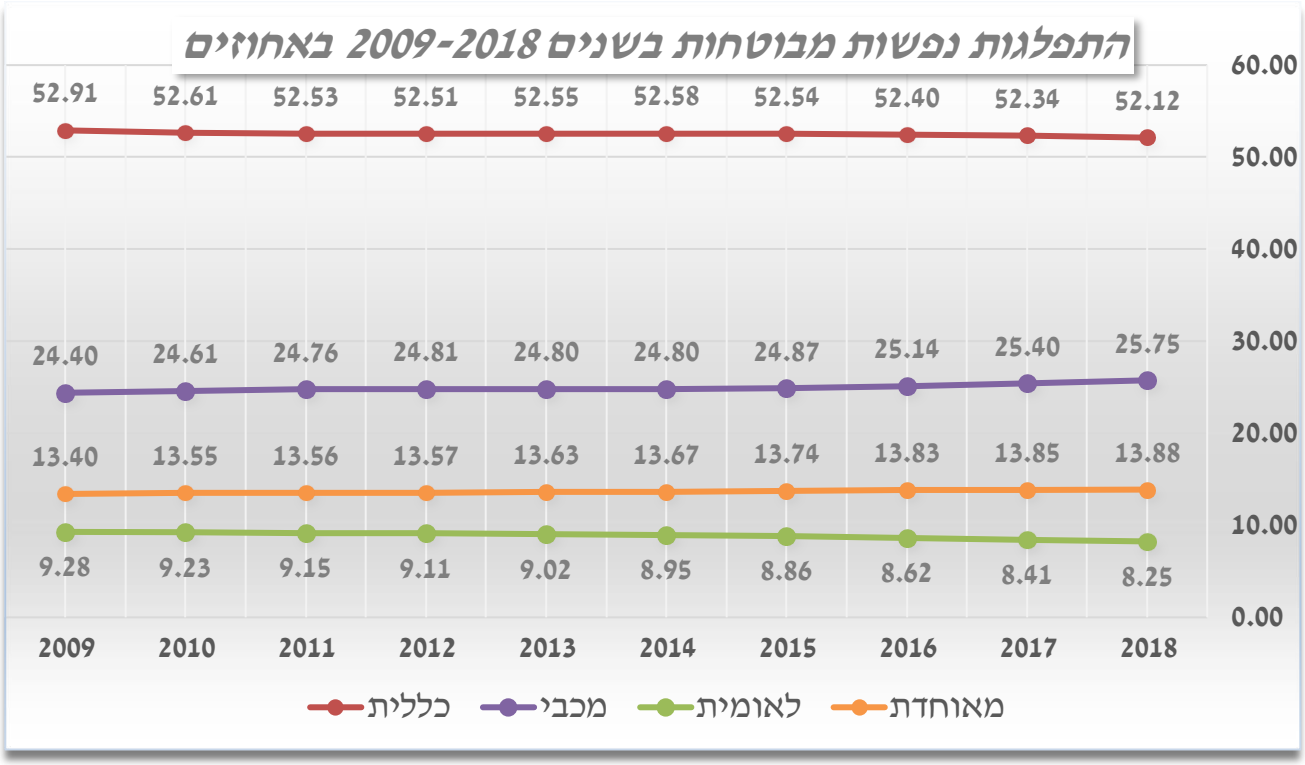
מטרת התמיכה	מבחן התמיכה	סכום התמיכה (מיליוני ש"ח)	תנאים לקבלת כספי התמיכה	מפתח לחלוקת התמיכה
מניעת נפילות	תכנית לצמצום הפגיעה באוכלוסיית הקשישים באמצעות זיהוי קבוצות סיכון והקטנת הסיכונים לאוכלוסייה זו.	5	צמצום מקרי שבר בצוואר הירך על ידי ביצוע בדיקת סקר נפילות, וביצוע הערכות גריאטריות כוללניות לאוכלוסיית הקשישים שהוגדרה כאוכלוסייה בסיכון.	אוכלוסיית יעד בהתאם למבחן, מספר הערכות גריאטריות כוללניות, אירועי שבר צוואר ירך, סך ביצוע סקרים, פרטי מטופל, מידת סיכון לנפילות, תאריכי ביצוע הערכות גריאטריות, הערכות בטיחות, בפילוח למדד פריפריה
אשפוז בית	תמיכה בקופות החולים אשר מפעילות מערך אשפוז בית	10	כמות המטופלים מאושפזי בית במהלך מחצית 2018 בקופות החולים המשתתפות במבחן	קופת החולים תיתמך בעבור כל יום אשפוז של חולה הסובל ממחלה פנימית, ובלבד שלא שהה בבית חולים, במלר"ד ובמחלקות האשפוז גם יחד, למעלה מ – 3 ימים
טיפות חלב איו"ש	תמיכה בקופות החולים המפעילות תחנות לטיפות חלב באזור יהודה ושומרון	9.4		חלקה היחסי של כל קופה בסך החיסונים של פעוטות בני למטה משנה שבוצעו באיזורים אלה

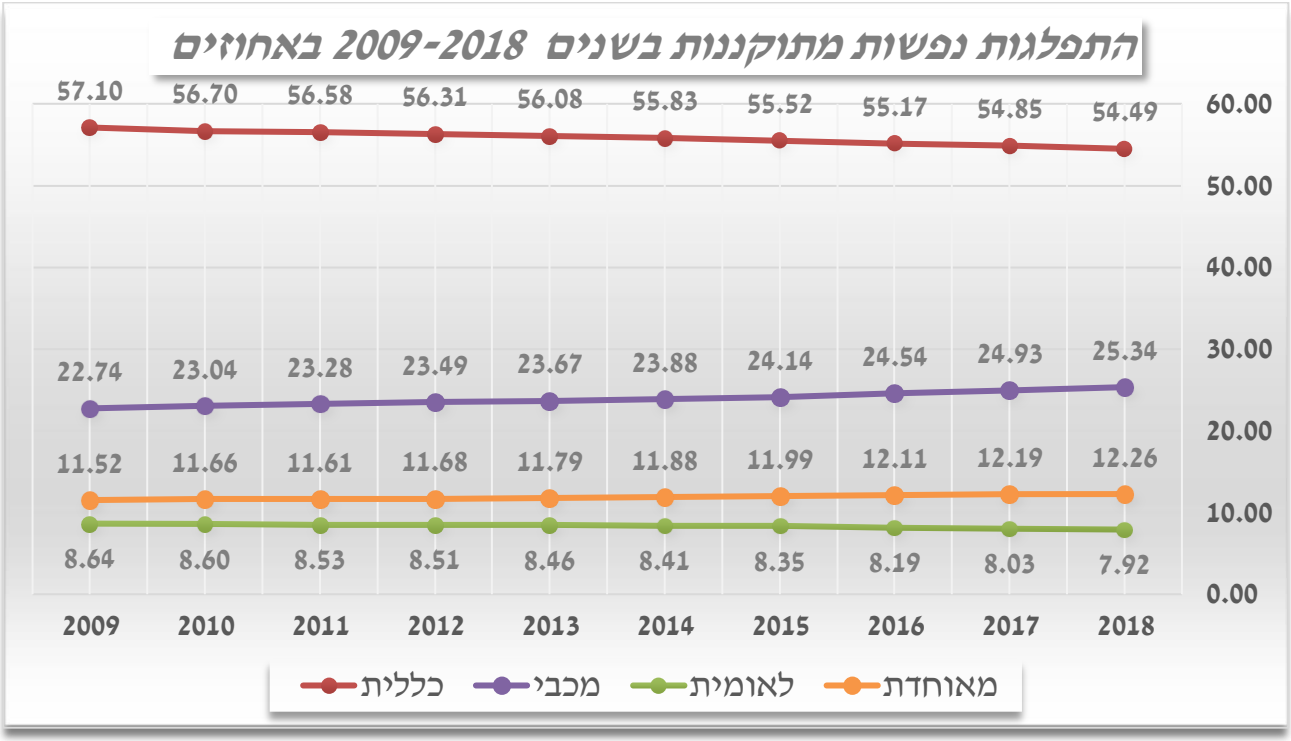
3. מבוטחים

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 2018 ו-2017:

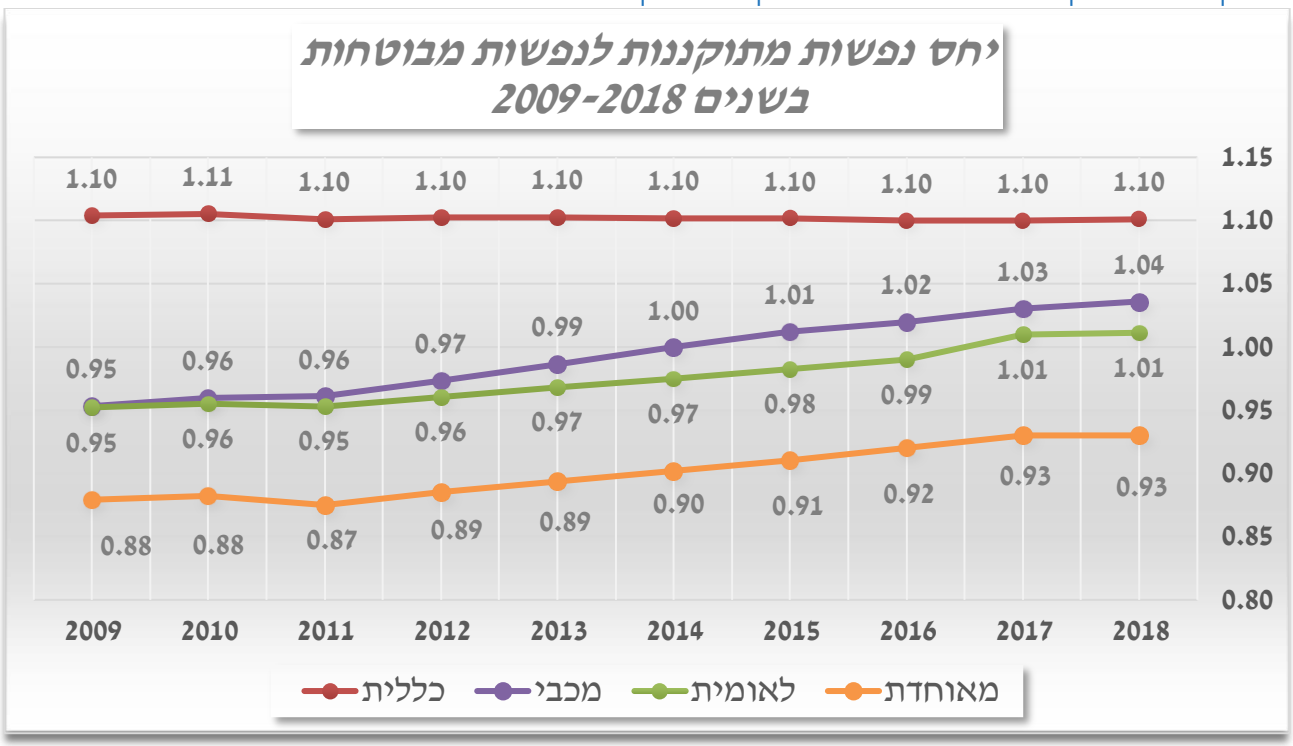
קופה	2018		2017		שינוי		
	מבוטחים	נפשות מתוקננות	מבוטחים	נפשות מתוקננות	מבוטחים	מבוטחים ללא מעברים	נפשות מתוקננות
	אלפי נפשות				באחוזים		
כללית	4,499	4,954	4,426	4,877	1.7%	2.0%	1.6%
מכבי	2,223	2,303	2,148	2,217	3.5%	2.2%	3.9%
לאומית	712	720	711	714	0.2%	1.6%	0.8%
מאוחדת	1,198	1,114	1,171	1,084	2.3%	2.6%	2.8%
סה"כ	8,632	9,091	8,456	8,892	2.1%	2.1%	2.2%

קופה	2018		2017	
	מבוטחים	נפשות מתוקננות	מבוטחים	נפשות מתוקננות
	באחוזים			
כללית	52.12%	54.49%	52.34%	54.85%
מכבי	25.75%	25.34%	25.40%	24.93%
לאומית	8.25%	7.92%	8.41%	8.03%
מאוחדת	13.88%	12.26%	13.85%	12.19%
סה"כ	100%	100%	100%	100%


התפלגות נפשות מבוטחות בשנים 2009-2018 באחוזים
52.91 52.61 52.53 52.51 52.55 52.58 52.54 52.40 52.34 52.12
24.40 24.61 24.76 24.81 24.80 24.80 24.87 25.14 25.40 25.75
13.40 13.55 13.56 13.57 13.63 13.67 13.74 13.83 13.85 13.88
9.28 9.23 9.15 9.11 9.02 8.95 8.86 8.62 8.41 8.25
60.00
50.00
40.00
30.00
20.00
10.00
0.00
2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018
כללית
מכבי
לאומית
מאוחדת


התפלגות נפשות מתוקננות בשנים 2009-2018 באחוזים
57.10 56.70 56.58 56.31 56.08 55.83 55.52 55.17 54.85 54.49
22.74 23.04 23.28 23.49 23.67 23.88 24.14 24.54 24.93 25.34
11.52 11.66 11.61 11.68 11.79 11.88 11.99 12.11 12.19 12.26
8.64 8.60 8.53 8.51 8.46 8.41 8.35 8.19 8.03 7.92
60.00
50.00
40.00
30.00
20.00
10.00
0.00
2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018
כללית
מכבי
לאומית
מאוחדת

להלן היחס שבין מספר הנפשות המתוקננות לבין מספר הנפשות המבוטחות לשנים 2009-2018:



להלן המשקולות של נוסחת הקפיטציה לעומת המשקולות הקודמות:

גיל המבוטח	משקלות עד 31/10/2010	משקלות החל מ-1/11/2010				משקלות החל מ-1/2/2017			
		לא תושב פריפריה		תושב פריפריה		לא תושב פריפריה		תושב פריפריה	
		נקבה	זכר	נקבה	זכר	נקבה	זכר	נקבה	זכר
עד 1	1.55	1.41	1.87	1.45	1.92	1.4	1.85	1.44	1.9
1 עד 5	0.96	0.75	0.94	0.8	0.99	0.75	0.94	0.8	0.99
5 עד 15	0.47	0.38	0.41	0.42	0.45	0.39	0.42	0.43	0.46
15 עד 25	0.4	0.43	0.36	0.47	0.4	0.44	0.37	0.48	0.41
25 עד 35	0.57	0.73	0.41	0.77	0.46	0.74	0.43	0.78	0.48
35 עד 45	0.68	0.78	0.57	0.82	0.62	0.79	0.58	0.83	0.63
45 עד 55	1.07	1.14	0.99	1.18	1.03	1.14	0.99	1.18	1.03
55 עד 65	1.69	1.7	1.79	1.74	1.84	1.69	1.78	1.73	1.83
65 עד 75	2.86	2.63	3.14	2.67	3.18	2.6	3.1	2.64	3.14
75 עד 85	3.56	3.4	4.13	3.45	4.18	3.35	4.07	3.4	4.12
מעל 85	4.06	3.52	4.23	3.57	4.27	3.47	4.17	3.52	4.21

א. התפלגות ההכנסה בגין מחלות קשות

הכנסות קופות החולים בגין מחלות קשות לשנים 2015-2018 ותמהיל ההכנסה בגין המחלות הכלולות בתקנות:

קופה	2018		2017		2016		2015
	במיליוני ₪	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ₪	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ₪	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ₪
כללית	1,662	4.1%	1,597	4.2%	1,533	3.9%	1,475
מכבי	495	3.1%	480	7.1%	448	11.4%	402
לאומית	194	3.7%	187	0.0%	187	7.5%	174
מאוחדת	201	7.5%	187	5.6%	177	6.0%	167
סה"כ	2,552	4.1%	2,451	4.5%	2,345	5.7%	2,218

מחלות	2018		2017		2016		2015
	במיליוני ₪	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ₪	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ₪	שיעור השינוי ב-%	במיליוני ₪
דיאליזה	1,711	4.1%	1,643	3.5%	1,587	4.5%	1,518
טלסמיה	27	(3.6%)	28	7.7%	26	0.0%	26
המופיליה	147	0.7%	146	8.1%	135	4.7%	129
גושה	170	2.4%	166	3.8%	160	5.3%	152
מחלה זיהומית	497	6.2%	468	7.1%	437	11.2%	393
סה"כ	2,552	4.1%	2,451	4.5%	2,345	5.7%	2,218

ב. מעברים בין קופות החולים –

להלן מספרי המבוטחים שעברו בין קופות החולים בשנת 2018 על פי נתוני הביטוח הלאומי:

	לכל הקופות	כללית	מכבי	לאומית	מאוחדת
כללית	**54,001**	--	15,071	19,823	19,107
מכבי	**56,668**	25,911	--	17,065	13,692
לאומית	**36,370**	19,060	6,607	--	10,703
מאוחדת	**40,285**	23,695	7,199	9,391	--
סה"כ	**187,324**	**68,666**	**28,877**	**46,279**	**43,502**

ג. שיעור העוזבים את קופות החולים מתוך מבוטחיהן:

	עוזבים כשיעור ממבוטחי הקופה						
	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
כללית	1.53%	1.52%	1.30%	1.13%	1.04%	0.93%	0.88%
מכבי	1.30%	1.37%	1.22%	1.19%	1.48%	1.22%	1.05%
לאומית	6.50%	6.29%	6.15%	4.89%	4.25%	4.60%	3.74%
מאוחדת	3.63%	2.52%	3.42%	2.86%	3.03%	2.59%	2.14%
	2.17%	**2.24%**	**1.99%**	**1.72%**	**1.71%**	**1.56%**	**1.35%**

ד. שיעור המצטרפים לקופות החולים מתוך סך האוכלוסייה שאינה מבוטחת בקופה אליה הצטרפו:

	מצטרפים כשיעור מהאוכלוסיה שאינה מבוטחת בקופה						
	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
כללית	1.31%	1.61%	1.39%	1.26%	1.33%	1.32%	1.09%
מכבי	0.88%	0.80%	0.75%	0.58%	0.47%	0.42%	0.35%
לאומית	0.46%	0.41%	0.30%	0.30%	0.40%	0.30%	0.34%
מאוחדת	0.54%	0.58%	0.57%	0.48%	0.42%	0.39%	0.30%

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.

1. תוצאות פעילות קופות החולים בשנת 2018 בהשוואה לשנת 2017 וכן גרעון מצטבר לשנים 2016-2018:

קופה	2018		2017		2016-2018	
	עודף/(גרעון)		עודף/(גרעון)		עודף/(גרעון) מצטבר	
	במיליוני ₪	באחוזים	במיליוני ₪	באחוזים	במיליוני ₪	באחוזים
כללית **	23	0.1%	(433) *	(1.2%)	(1,093)	(1.1%)
מכבי	125	0.8%	206 *	1.4%	253	0.6%
לאומית	(11)	(0.2%)	27 *	0.6%	(2)	(0.0%)
מאוחדת	(489)	(6.5%)	106 *	1.5%	(400)	(1.9%)
מאוחדת כולל כספי תמיכה	(316)	(6.5%)	106 *	1.5%	(227)	(1.9%)
סה"כ	(352)	(0.5%)	(94) *	(0.2%)	(1,242)	(0.7%)

* הוצג מחדש.

** כולל גרעון בתי החולים.

גרעון כלל הקופות בשנת 2018 הסתכם לכ- 352 מיליון ש"ח, לעומת גרעון נמוך יותר בסך של כ- 94 בשנת 2017. שיעור הגרעון מסך ההכנסות עומד בשנת 2018 על כ- 0.5% לעומת שיעור של כ- 0.2% בשנת 2017. הגידול בגרעון נובע מגידול משמעותי ביותר בגרעון של מאוחדת שהסתכם לסך של כ- 489 מיליון ₪ ונבע בעיקר מגידול משמעותי בסעיפי ההוצאות אשר לא איפשרו לקופה להכיר בהכנסות בסך של 173 מיליון ₪ מתמיכות הסכמי הייצוב. מנגד, לראשונה מזה כעשור, שירותי בריאות כללית סיימה בעודף שהסתכם לכ- 23 מיליוני ₪ לעומת גרעון של כ- 433 מיליוני ₪ בשנת 2017. העודף הושג הן כתוצאה של גידול בהכנסות מתמיכות והן בשל עלייה מתונה בהוצאות הקופה וירידה בגרעון מגזר בתי החולים. מכבי סיימה את שנת 2018 בעודף של כ- 125 מיליוני ₪ לעומת עודף של כ- 206 מיליוני ₪ בשנת 2017. השינוי נבע הן מגידול בהוצאות מגזר הקהילה ומהפעלת בתי חולים אסותא ומנגד גידול משמעותי של הכנסות במגזר השב"ן.

במבט כולל על שלוש השנים האחרונות (2016-2018), עולה כי לכללית הגרעון הגבוה ביותר, וכך גם שיעורו ממחזור ההכנסות, כאשר גרעון זה מוסבר בהכללת מגזר בתי החולים של הקופה.

בשנת 2018 כלל הגרעון שהציגה מכבי הפסד בגין הפעלת בית החולים אסותא באשדוד בסך של כ- 137 מיליון ₪ (כ- 113 מיליון ₪ בשנת 2017). לעומת הפסד זה נרשם רווח בסך של כ- 73 מיליון ₪ בשנת 2018 (בדומה לשנת 2017) מפעילות החברות הנוספות בקבוצת אסותא, כאשר מסך פעילות חברות הבנות של מכבי נרשם בשנת 2018 הפסד כולל של כ- 64 מיליון ₪.

2. תוצאות פעילות הקופות לשנים 2016-2018 בנטרול הכנסות מתמיכות ומרווחים או הפסדים חד פעמיים:

שנה	2018		2017		2016
במיליוני ש"ח בערכים נומינליים					
כללית	(1,693)	**	(1,685)		(1,509)
מכבי	(700)	**	(265)		(246)
לאומית	(372)	**	(287)		(236)
מאוחדת	(611)	**	(132)	*	(136)
סה"כ	(3,376)		(2,369)		(2,127)

* סווג מחדש.
** הוצג מחדש.

היקף הגרעון של כלל קופות החולים ללא תמיכות ורווחים חד פעמיים עמד על כ- 3.38 מיליארד ₪, עלייה של כמיליארד ₪ לעומת שנת 2017. אומדן של כ- 674 מיליון ש"ח מהגידול בגרעון ללא תמיכות מוסבר בתכנית להסטה וקיצור תורים (כאשר ההוצאות על ביצוע הניתוחים והפחתת דמי החבר וההשתתפויות העצמיות כלולים בספרי הקופה). יש לציין כי היקף ההפחתה בפרק הניתוחים בשב"ן והגידול בפעולות במימון הסל הציבורי במסגרת תכנית ההסטה וקיצור תורים היה גבוה מיעדי התכנית המקורית, היקפים שהשפיעו גם הם על הגרעון של כלל קופות החולים.
עיקר העלייה בגרעון ללא תמיכות נרשמה במאוחדת ובמכבי, כאשר במאוחדת הסיבה העיקרית הינה גידול משמעותי ורוחבי בהוצאות הקופה והשפעת התכנית להסטה וקיצור תורים, ובמכבי בעיקר השפעת התכנית להסטה וקיצור תורים וגידול בעלות הפעילות. בכללית נשמר היקף הגרעון ללא תמיכות ואילו בלאומית נרשמה עלייה שמוסברת בעיקר בתוכנית ההסטה וקיצור תורים.

3. הכנסות קופות החולים מתמיכות לשנים 2014-2018:

במיליוני ₪ בערכים נומינלים	2018		2017		2016	2015	2014
כללית	1,717	**	1,252		826	1,219	1,266
מכבי	824	**	471		168	307	348
לאומית	361	**	314		218	272	308
מאוחדת	122	**	238	*	118	156	184
סה"כ	3,024		2,275		1,330	1,954	2,106
שיעור היקף התמיכות מתוך עלות הסל	5.92%		4.68%		2.90%	4.74%	5.46%

* סווג מחדש.
** הוצג מחדש.

היקף התמיכות גדל בשנים האחרונות והסתכם לסך של כ- 3.02 מיליארדי ₪, המהווים שיעור של כ- 5.92% מעלות סל הבריאות לעומת שיעור של כ- 2.9% בשנת 2016. חלק משמעותי מהעליה מוסבר בגידול בהיקף התמיכות בתכנית לקיצור תורים שהסתכמה בשנת 2018 לכ- 975 מיליוני ₪ (לעומת כ- 301 מיליוני ₪ בשנת 2017) וגידול בתמיכות לכיסוי הגרעון השוטף השנתי של שירותי בריאות כללית. היקף שיעור תמיכות מעלות הסל בשיעורים אלו, בשילוב חוסר הוודאות על מועדי פרסום מבחני התמיכה השונים, פוגעים ביכולת הקופות לתכנן את תקציביהן באופן מיטבי ובהתנהלות השוטפת.

קופות החולים חתמו על הסכמי הייצוב לשנים 2017-2019 רק בשנת 2018. במועד עריכת הדוחות הכספיים לשנת 2017 לא נכללו הכנסות מתמיכות בגין הסכמי ייצוב. בדו"ח זה נערכה הצגה מחדש והתמיכות שניתנו לקופות החולים בגין שנת 2017 יוחסו להכנסות שנת 2017 על מנת לייצר השוואתיות בין השנים.

שירותי בריאות כללית

הקופה ריסנה את היקף הרכש מבתי החולים וצמצמה באופן משמעותי את הוצאות הפיתוח, צמצום שאם ימשך, יפגע ברמת השירות של הקופה למבוטחים. בעקבות כך עודפי הקופה בשנת 2018 הסתכמו בכ- 23 מיליון ₪ לעומת גרעון בסך של כ- 433 מיליון ₪ בשנת 2017.

זוהי השנה הראשונה מאז שנת 2004 שהקופה מסיימת בעודף לאחר שבשנים האחרונות הציגה הקופה גרעונות של מאות מיליוני ₪ מידי שנה. העודף הושג בשל גידול משמעותי בהיקף כספי התמיכה, ריסון הגידול בהוצאות הקופה וירידה של כ- 180 מיליון ₪ בגרעון מגזר בתי החולים.

הוצאות הפיתוח ירדו בצורה חדה של כ- 402 מיליון ₪.

סעיף ההוצאות גדל בשיעור של כ- 1.6% (שיעור מתואם), לעומת גידול מתואם של כ- 3.3% בסעיף ההכנסות, כפי שניתן לראות בטבלאות בפרקים 5 ו- 6 לדוח זה.

לגרעון במגזר בתי החולים של הקופה השפעה מהותית על עודפי הקופה.

מכבי שירותי בריאות

מכבי הציגה זו השנה השניה ברציפות עודף גדול שהסתכם לכ- 125 מיליון ₪ לעומת עודף של כ- 206 מיליון ₪ בשנת 2017. לצד גידול בהוצאות רכש בתי חולים, תרופות והפעלת ביה"ח אסותא אשדוד נרשם גידול בעודפי השב"ן וריסון בהוצאות השכר. ההשפעה היחסית הגדולה ביותר של התכנית להסטה וקיצור תורים נרשמה במכבי, הן בהיקף הוצאות האשפוז במגזר הקהילה, הן בתמיכות הממשלה והן בהפחתת דמי החבר בתוכניות השב"ן. ההוצאות המתואמות של הקופה עלו בכ- 6.5% לעומת גידול של כ- 6% בההכנסות המתואמות. ראה נתונים מפורטים בטבלאות בפרקים 5 ו- 6 לדוח זה.

לאומית שירותי בריאות

לאומית הציגה בשנת 2018 גרעון של כ- 11 מיליון ₪, הרעה של כ- 38 מיליון ₪ לעומת עודף של כ- 27 מיליון ₪ בשנת 2017. המעבר לגרעון הינו למרות גידול של כ- 38 מיליון ₪ בעודפי השב"ן, ומוסבר בעלייה בהוצאות המתואמות בשנת 2018 לעומת שנת 2017 בשיעור של כ- 3.5%, כפי שניתן לראות בטבלאות שבפרק 5. ההכנסות המתואמות של הקופה גדלו בשיעור של כ- 2.8%, כמפורט בטבלאות שבפרק 6, וזאת עקב גידול בהכנסות מתמיכות.

קופת חולים מאוחדת

מאוחדת סיימה את שנת 2018 עם גרעון בסך של כ- 489 מיליון ₪ לעומת עודף של כ- 106 מיליון ₪ בשנת 2017, לאחר חמש שנים של התנהלות מאוזנת. הגידול בגרעון מוסבר בעיקר בעלייה משמעותית, לא מתוכננת, בהוצאות הקופה בכל התחומים המשמעותיים ובהם אשפוז, שכר ותרופות. מנגד, לאור הגרעון הגדול לא הכירה הקופה בהכנסה מתמיכות בהיקף של כ- 173 מיליון ₪ מהסכם הייצוב לשנת 2018. כ- 33 מיליון ₪ מהגידול בגרעון הינם כתוצאה ממעבר להפסד במגזר השב"ן.

כתוצאה מהגידול הגבוה בכל סעיפי ההוצאה רשמה הקופה גידול משמעותי של כ- 10% בהוצאות המתואמות לעומת גידול של כ- 1.9% בהכנסות המתואמות (גידול של כ- 4.2% בצרוף תמיכות בגין הסכמי הייצוב) כפי שניתן לראות בטבלאות בפרקים 5 ו- 6 לדוח זה.

א. עודפי קופות החולים ממקורות שאינם ממגזר הקהילה לשנים 2016-2018:

להלן ההשפעה של עודפי הקופות לשנים 2016-2018 מפעולות אשר הכנסותיהן אינן כלולות במגזר הקהילה. עודפים אלו כוללים עודפי שב"ן, עודף מפעילות שאינה במסגרת החוק, רווחי אקוויטי (רווחים מחברות בנות כולל ביה"ח אסותא) ומגזר בתי החולים בכללית, במיליוני ש"ח ובש"ח לנפש מתוקננת:

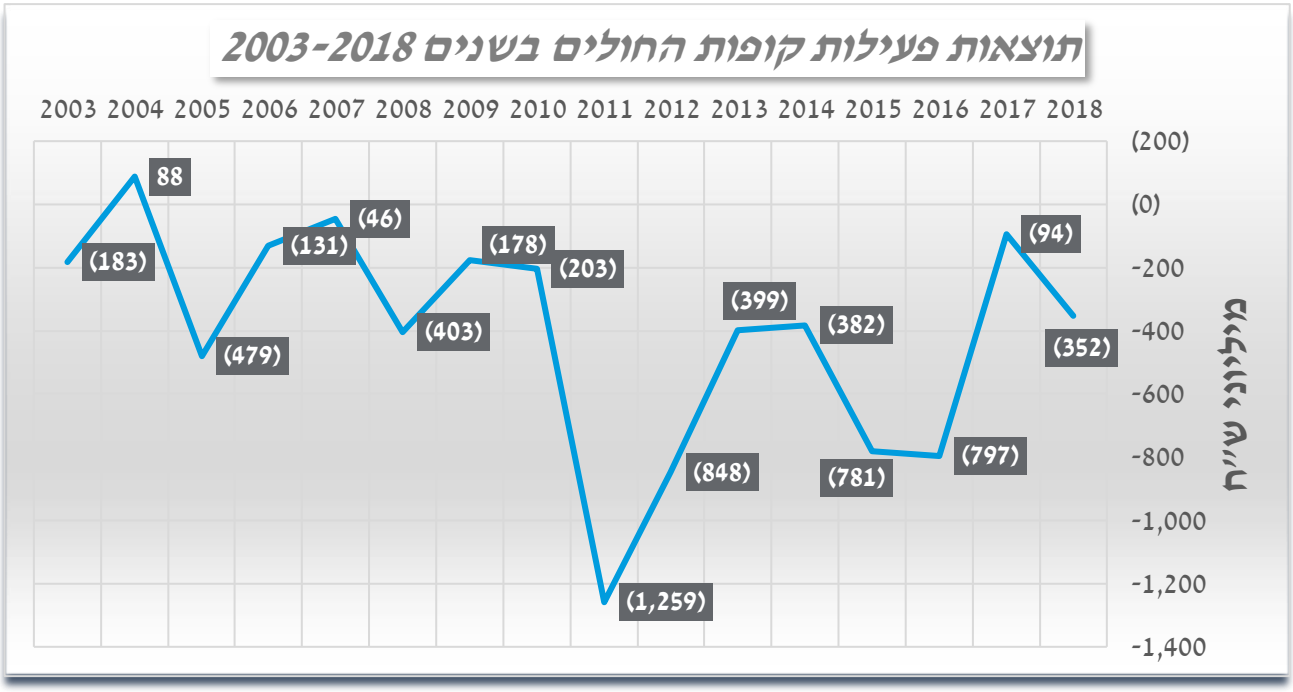
	2018		2017			2016		
	עודף/(גרעון)	לנפש מתוקננת	עודף/(גרעון)	לנפש מתוקננת		עודף/(גרעון)	לנפש מתוקננת	
	מיליוני ₪	₪	מיליוני ₪	₪		מיליוני ₪	₪	
	בערכים נומנליים							
כללית	(2,050)	(414)	(2,203)	(452)	*	(1,773)	(369)	**
מכבי	40	17	(25)	(11)	*	168	79	
לאומית	41	56	(0)	(1)	*	1	1	**
מאוחדת	7	6	57	53	*	62	58	**
סה"כ/משוקלל	(1,962)	(216)	(2,172)	(244)		(1,542)	(177)	

* הוצג מחדש.
** סווג מחדש.

ב. תוצאות פעילות קופות החולים בשנים 2000-2018

שנה	כללית **	מכבי	לאומית	מאוחדת	סה"כ
	במיליוני ₪ בערכים נומנליים				
2000	(242)	(140)	(111)	(24)	(517)
2001	(472)	(5)	(204)	(57)	(738)
2002	(413)	28	(94)	--	(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)	(177)	(6)	(23)	(781)
2016	(683)	(78)	(18)	(18)	(797)
2017	(433)	206	27	106	(94)
2018	23	125	(11)	(489)	(352)

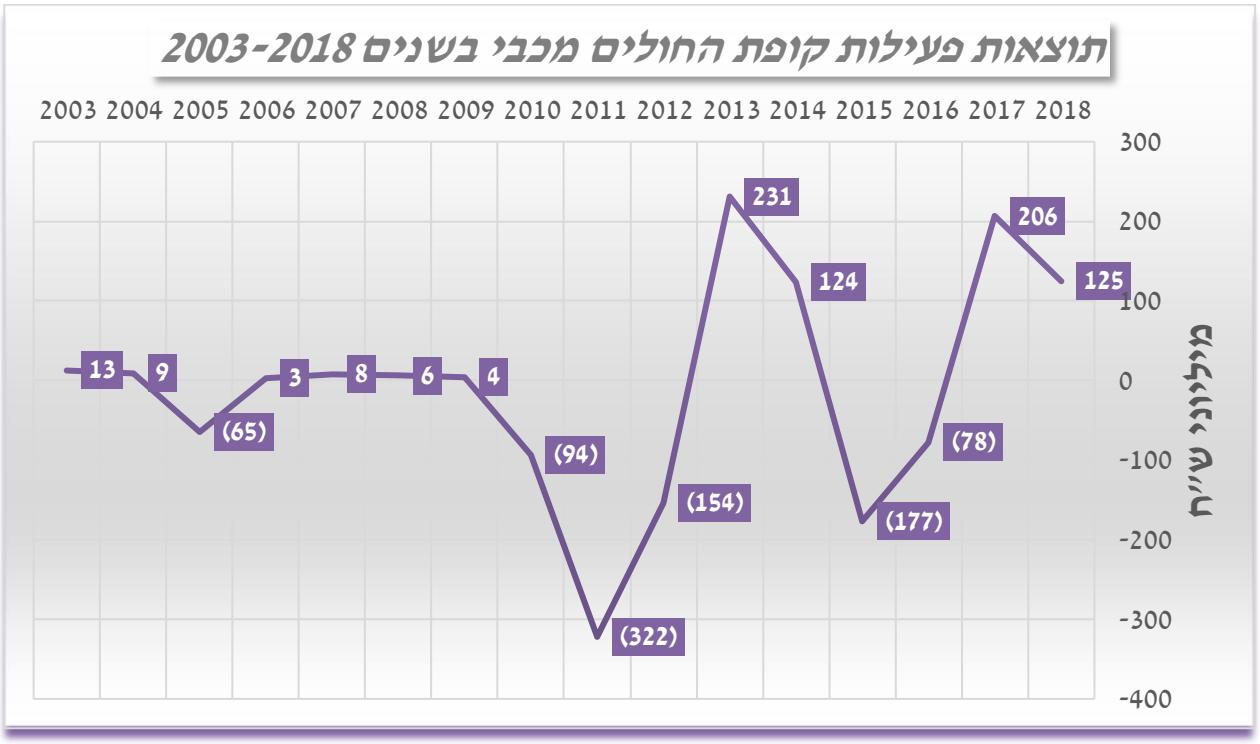
** כולל מגזר בתי החולים.

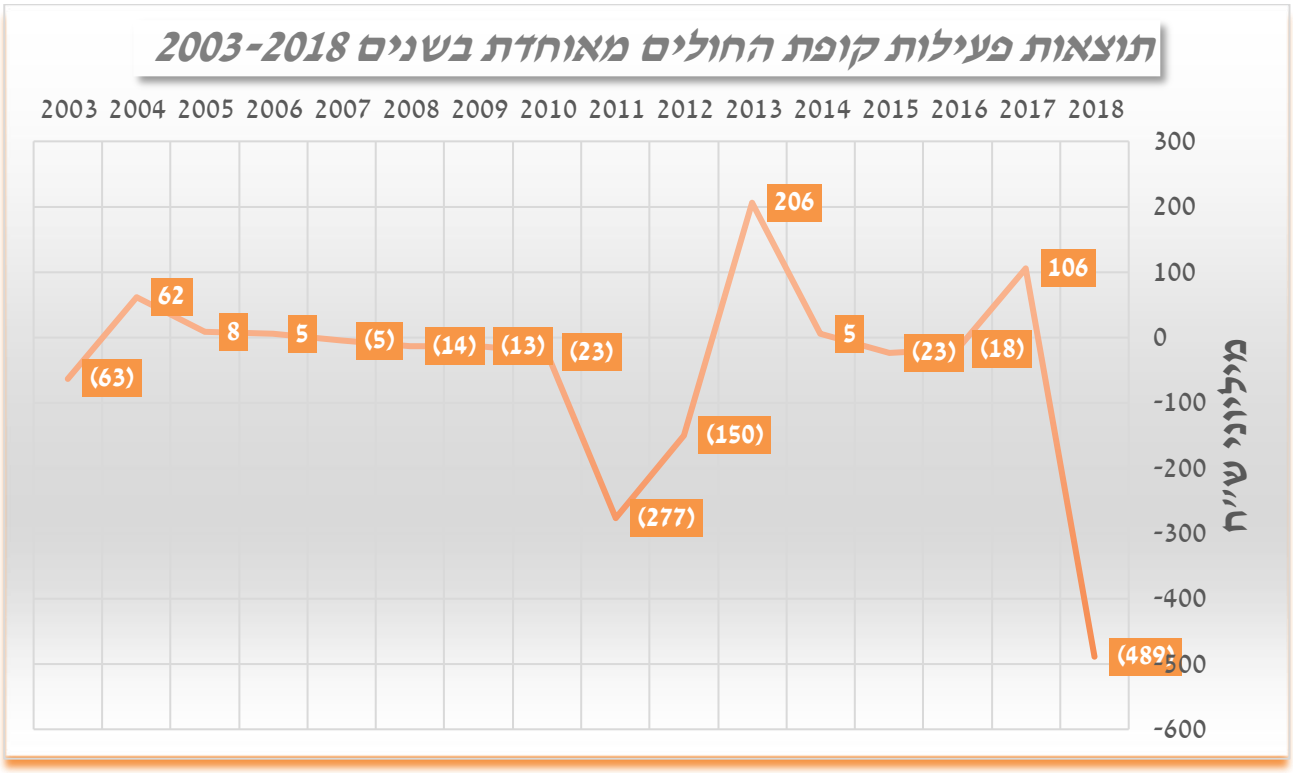


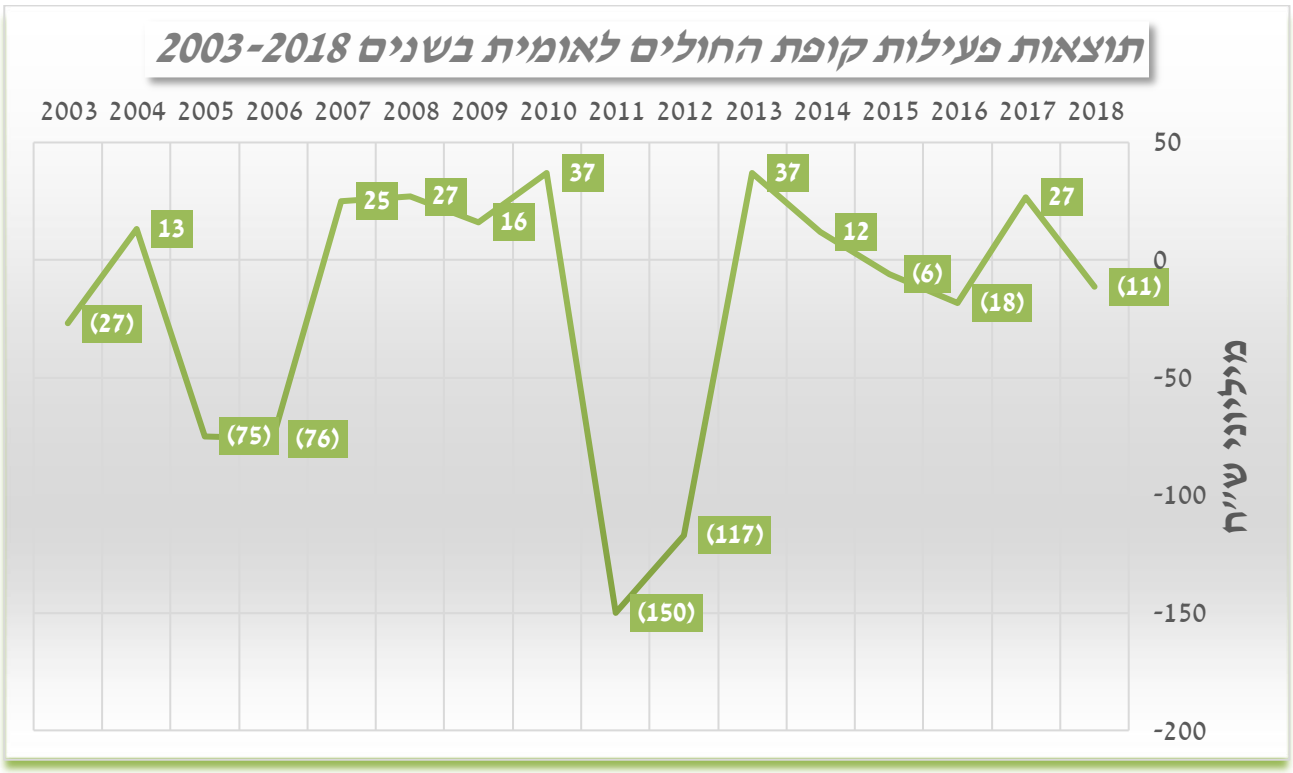
לאורך השנים, ניכרת תנודתיות בתוצאות הפעילות הכוללת של הקופות, המושפעת בעיקר מכללית. בכללית ניתן להבחין בשנים קודמות במחזוריות תלת שנתית, כאשר השנה הראשונה להסכם תלת שנתי מאופיינת בגרעון כבד שמתאזן בשתי השנים הבאות בעקבות חתימה על הסכמי ייצוב ומיצוי הסכמים עם בתי החולים.

בשנים האחרונות, לאור העלייה המשמעותית בשיעור ההכנסות מתמיכות ובשל השונות במועדי החתימה על הסכמי הייצוב, נפגעה מידת ההשוואתיות בין השנים.






תוצאות פעילות קופת החולים מאוחדת בשנים 2003-2018
2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018
300
200
100
0
-100
-200
-300
-400
-500
-600
מיליוני ש"ח
(63)
62
8
5
(5)
(14)
(13)
(23)
(277)
(150)
206
5
(23)
(18)
106
(489)

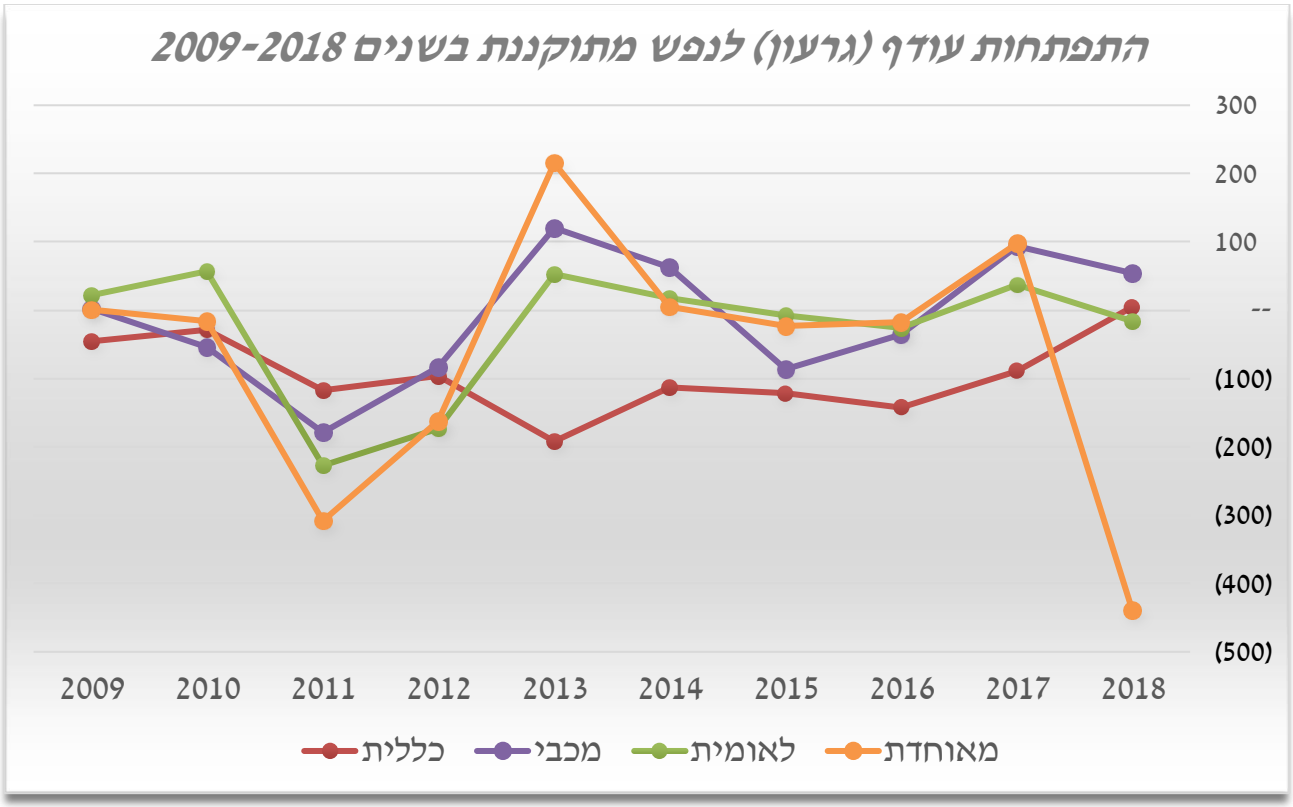

תוצאות פעילות קופת החולים לאומית בשנים 2003-2018
2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018
50
0
-50
-100
-150
-200
מיליוני ש"ח
(27)
13
(75)
(76)
25
27
16
37
(150)
(117)
37
12
(6)
(18)
27
(11)

ג. עודף (גרעון) בקופות החולים לנפש מתוקננת בשנים 2009-2018

	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
	ש"ח בערכים נומינליים									
כללית	5	(89)	(142)	(122)	(113)	(192)	(96)	(117)	(28)	(45)
מכבי	54	93	(36)	(86)	63	120	(83)	(179)	(54)	2
לאומית	(16)	37	(26)	(8)	17	54	(173)	(227)	57	22
מאוחדת	(439)	98	(17)	(23)	5	215	(162)	(309)	(16)	1
ממוצע משוקלל	(39)	(11)	(92)	(49)	(46)	(49)	(107)	(163)	(25)	(22)

הגרעון המשוקלל לנפש מתוקננת בכל קופות החולים בשנת 2018 הסתכם לסכום של כ-39, לעומת גרעון לנפש מתוקננת של כ- 11 ₪ בשנת 2017.

מאוחדת הציגה גידול משמעותי בגרעון לנפש מתוקננת של כ- 439 ₪ לעומת עודף של 98 ₪ בשנת 2017. מכבי הציגה עודף של 54 ₪ לנפש מתוקננת, כאשר 17 ₪ מתוכם מחוץ למגזר הקהילה, כאמור לעיל, וכללית הציגה עודף של 5 ₪ לנפש מתוקננת לראשונה מזה תקופה ארוכה.



שירותי בריאות נוספים (שב"ן)

להלן פירוט תוצאות פעילות השב"ן אשר נכללו בתוצאות הפעילות של הקופות לשנים 2018 ו- 2017:

קופה	2018	2017
	מיליוני ₪	
כללית*	38	28
מכבי	87	(2)
לאומית	22	(16)
מאוחדת**	(7)	26
סה"כ	140	35

* לא כולל הוצאות פחת בסך של כ- 1.7 מיליוני ש"ח וכ- 0.5 מיליון ש"ח בשנים 2018 ו- 2017, בהתאמה.
** לא כולל הוצאות פחת בסך של כ- 6.8 מיליוני ש"ח וכ- 7.3 מיליוני ש"ח בשנים 2018 ו- 2017, בהתאמה.

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

ד. תוכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים :

בשנת 2015 החליטה הממשלה על תכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים. טרם יישום התכנית, נהגו שלוש קופות החולים מכבי, מאוחדת ולאומית להעסיק רופאים יועצים בקהילה אשר במקביל ביצעו ניתוחים במימון תכניות השב"ן של קופות אלו. בכללית, במרבית המקרים רשימת מנתחים במימון תכנית השב"ן הייתה שונה מרשימת היועצים במימון סל הבריאות הציבורי.

בפועל, שיעורים גבוהים ביותר של ניתוחים במימון תכנית השב"ן בוצעו בידי מנתחים אשר יועצו למטופל במימון הסל הציבורי בתקופה שקדמה לביצוע הניתוח בהתאם לשיעורים שלהלן :

כללית	6.7%
מכבי	70.3%
מאוחדת	62.0%
לאומית	74.1%
סה"כ	41.5%

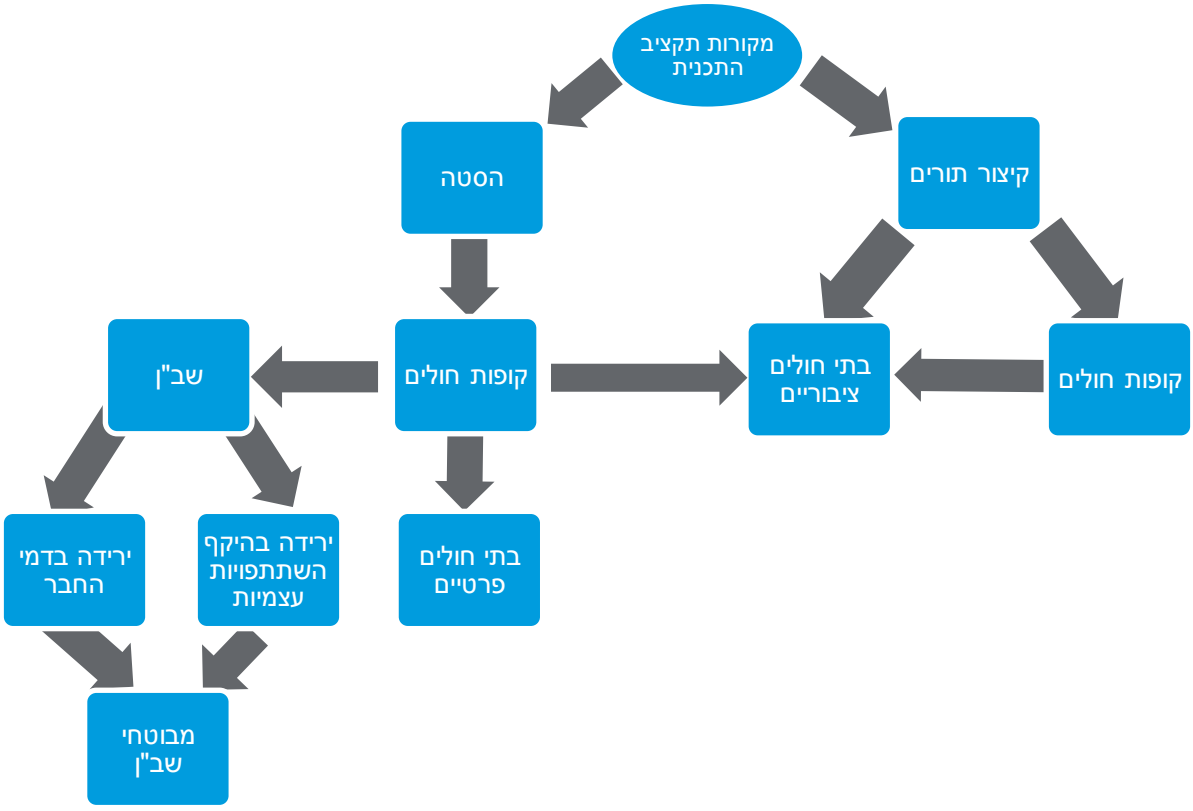
הממשלה החליטה על תכנית שמטרותיה העיקריות הנן :

- חיזוק הרפואה הציבורית על ידי הוספת תקציב משמעותי לניתוחים במימון ציבורי.
- הסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי.
- הורדת יוקר המחיה באמצעות הפחתת דמי החבר והשתתפויות עצמיות בתכניות השב"ן.
- הגברת השיווין בין המבוטחים על ידי פתיחת כלל גורמי הייצור לכלל המבוטחים.
- ריסון ההוצאות במערכת הפרטית והשפעות הגומלין על הוצאות המערכת הציבורית.

כחלק מהתכנית, בשנת 2015 נחקק סעיף 24ד' לפקודת בריאות העם והותקנו תקנות מכוחו בשנת 2017 בהן נקבע כי רופא לא יוכל לטפל במבוטח במימון פרטי בטרם חלפה תקופה של ששה חודשים מיום מתן הטיפול או הייעוץ האחרון במימון ציבורי. כמו כן, בחודש נובמבר 2017 נחתמו מבחני תמיכה לקופות ובתי החולים בנושא.

מנגנון מבחני התמיכה כולל שיפוי לקופות החולים בגין גידול בביצוע ניתוחים במימון ציבורי מעבר להיקף הפעילות בשנת 2015. כנגד חלק מהגידול בפעילויות הניתוחיות במימון הציבורי נדרשה כל קופה להציג ירידה בפעילויות הניתוחיות במימון תכנית השב"ן, כאשר היחס שונה בין הקופות.

כחלק מהמהלך הכולל של תכנית זו, מחויבת קופת חולים אשר הצליחה להפחית את ההוצאה על פרק בחירת מנתח בתכניות השב"ן להפחית את דמי החבר של תכניות השב"ן.

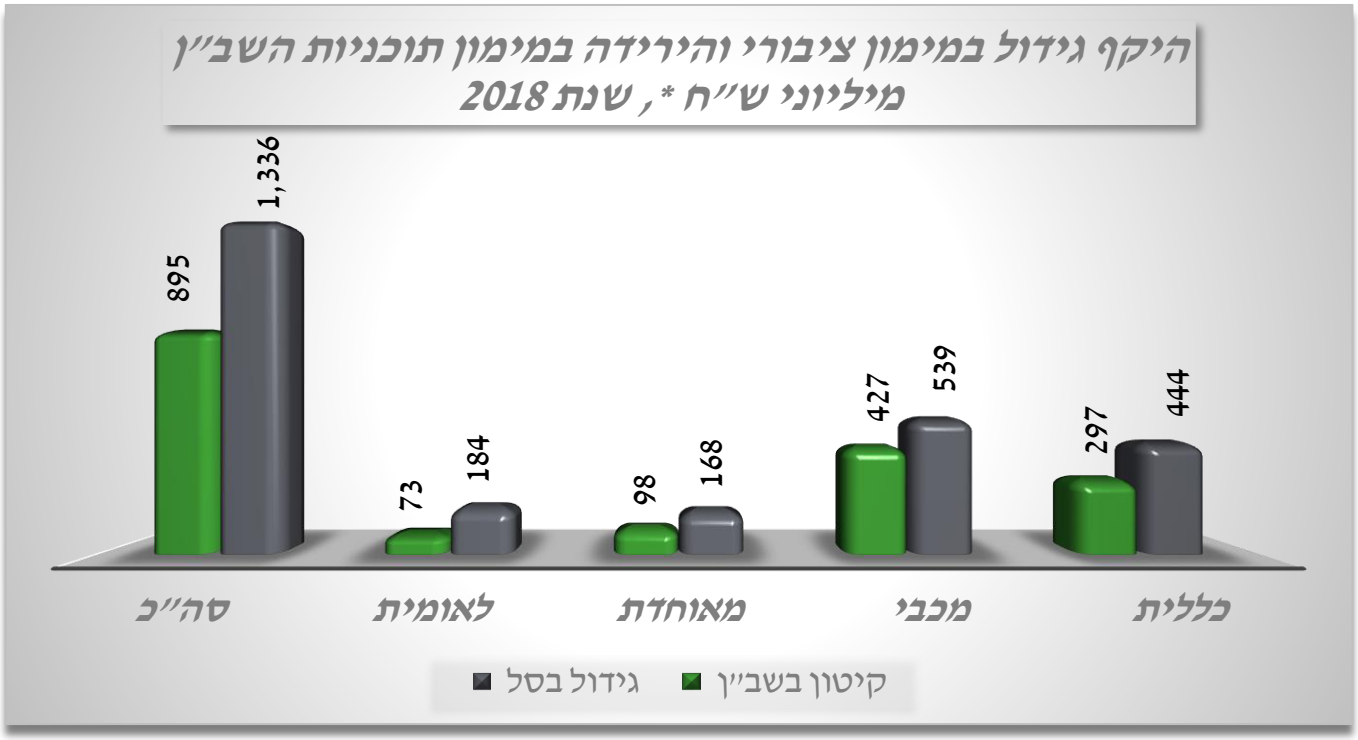


על מנת למדוד את היקף הניתוחים, המתבצעים במוסדות פרטיים וציבוריים שונים, הוחלט כי בסיס המדידה יתבצע על בסיס מחיר אחיד לכלל הניתוחים המהווה 81.5% ממחירון משרד הבריאות (להלן – "מחירי תכנית ההסטה וקיצור תורים").

במסגרת התכנית נקבעו כללים שונים ובהם:

- היחס המינימלי הנדרש בין היקף הגידול במימון ציבורי לירידה בהיקף פעילות תכניות השב"ן.
- היקף רכש מינימלי בבתי חולים ציבוריים תוך הצגת הסכמי רכש נפרדים.
- היקף רכש מינימלי בהתאם למחוזות גאוגרפיים.
- היקף רכש מינימלי של ניתוחים בעלי מאפיינים שונים.

יש לציין כי תכנית ההסטה וקיצור תורים רשמה הצלחה בכך שהיקף הביצוע של התכנית הן בהפחתה בפרק הניתוחים בשב"ן והן בגידול בפעולות במימון הסל הציבורי עלו על יעדי התכנית המקורית. להלן ביצועי הקופות לשנת 2018 ביחס לשנת 2015 (שנת בסיס התכנית):



* במחירי תכנית ההסטה וקיצור תורים

גידול בהיקף הפעילות במימון ציבורי והירידה במימון תכניות השב"ן במחירי תכנית ההסטה וקיצור תורים:

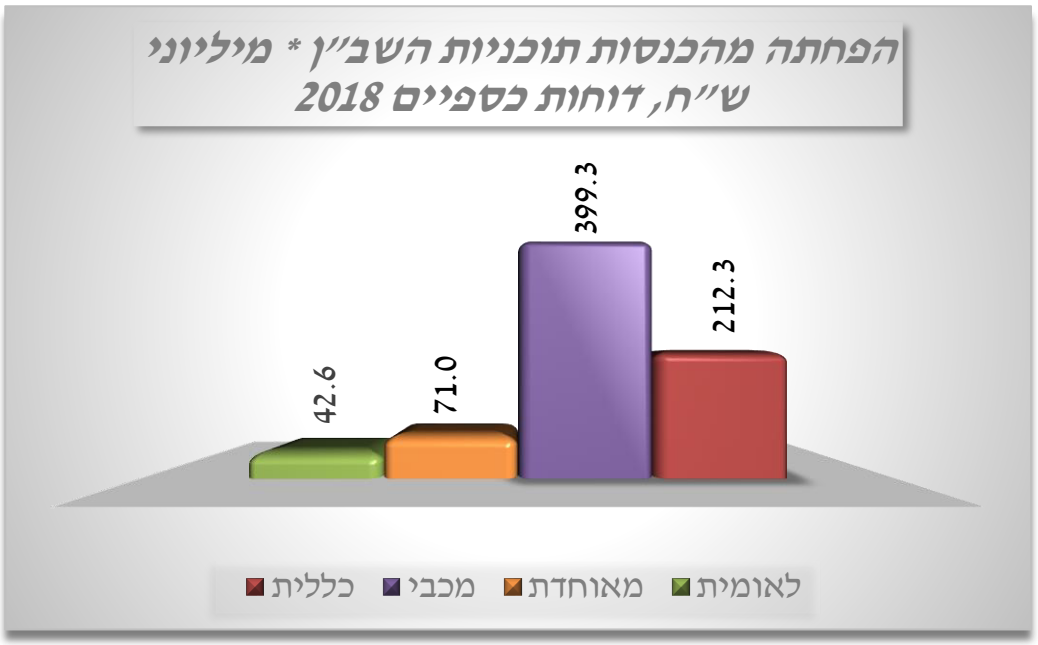
מיליוני ₪	ממשלתיים	כללית	ציבוריים*	פרטיים	קהילה	סה"כ גידול בסל	סה"כ קיטון בשב"ן
כללית	74.6	(21.5)	160.7	208.2	22.1	444.1	(296.8)
מכבי	7.0	6.3	67.0	472.9		539.2	(427.3)
מאוחדת	3.2	10.6	60.6	93.7		168.1	(97.6)
לאומית	41.4	22.4	35.5	85.0		184.3	(73.5)
סה"כ	112.2	17.8	323.8	859.8		1,335.7	(895.2)
% מסה"כ	8.4%	1.3%	24.2%	64.4%	1.7%	100.0%	

* כולל בית החולים הציבורי אסותא אשדוד שלא היה פעיל בשנת 2015

במהלך שנת 2018 הופחתו דמי חבר בתכניות השב"ן וכן בוצעו הפרשות להפחתות נוספות בדוחות הכספיים של קופות החולים. במהלך שנת 2019 יעודכנו הסכומים ויתבצעו הפחתות נוספות בפועל בהתאם לנתונים עדכניים.

בנוסף להפחתות דמי החבר כמוצג להלן, נחסכו לציבור השתתפויות עצמיות בניתוחים שהוסטו ובוצעו במימון ציבורי בסכום מוערך של כעשרות מיליוני ₪.

במהלך שנת 2019 לאחר מועד עריכת הדוח בוצעו הפחתות נוספות בדמי חבר בתכניות השב"ן.



* חלק מהסכום הינו דמי חבר שהופחתו בפועל החל מ 1.7.18 וחלקו הפרשה שהוכרה בדוחות הכספיים עד להפחתה בפועל.

8. ניתוח סעיפי ההוצאות

א. התפלגות ההוצאות בכל הקופות

הוצאות קופות החולים במגזר הקהילה גדלו בשיעור מתואם של כ- 5.3% שמהווים גידול של 3.0% בגידול המתואם בהוצאה לנפש מתוקננת

הגידול בהוצאות רכש השירותים מבתי החולים (כ- 6.0%), התרופות וציוד רפואי (כ- 6.9%), הוצאות עבור מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים (כ- 10.7%) בשנת 2018 לעומת ההוצאות המתואמות לשנת 2017, הביאו לעיקר העלייה בהוצאות מגזר הקהילה, בשיעור של כ- 5.3%, כאשר ההוצאה המתואמת לנפש עלתה בכ- 3.0%. בכלל המגזרים נרשם גידול בשיעור מתואם של כ- 4.0% בהוצאות.

בהוצאות השכר נרשם גידול מתואם של כ- 3.7%, המהווה גידול נמוך יחסית של כ- 1.4% לנפש מתוקננת.

בהוצאות הפיתוח נרשמה ירידה משמעותית של כ- 23.3%, חלקה הגדול בכללית, כאשר רק במכבי נרשמה עלייה בהוצאות הפיתוח.

בניתוח הוצאות מגזר הקהילה יש להתחשב בכך שבמסגרת התכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים גדלו הוצאות מגזר הקהילה, בעיקר בתחומי רכש בתי חולים ומכונים בקהילה, כאשר חלק מהוצאות אלו נחסכו במגזר השב"ן של הקופה.

הנתונים בפרק זה מוצגים הן במיליוני ₪ עבור כל אחד מתחומי ההוצאה העיקריים במגזר הקהילה ובכלל המגזרים, והן כהוצאה לנפש מתוקננת במגזר הקהילה בשקלים חדשים.

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכל הקופות במגזר הקהילה
שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017			שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי		מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪				באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	13,767	13,047	*	13,276	5.5%	3.7%	25.6%	26.0%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים (2)	22,980	21,182		21,673	8.5%	6.0%	42.7%	42.2%
תרופות וציוד רפואי (3),(4)	10,466	9,716	*	9,794	7.7%	6.9%	19.5%	19.3%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	3,356	3,008	*	3,032	11.6%	10.7%	6.2%	6.0%
הוצאות מנהל ומשק	2,657	2,548	*	2,569	4.3%	3.5%	4.9%	5.1%
פיתוח (5)	566	733		739	(22.7%)	(23.3%)	1.1%	1.5%
סה"כ הוצאות תפעול	53,794	50,233		51,083	7.1%	5.3%	100.0%	100.0%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	(1)	(11)	*	(11)	(87.4%)	(87.5%)	(0.0%)	(0.0%)
סה"כ הוצאות	53,792	50,222		51,071	7.1%	5.3%	100.0%	100.0%

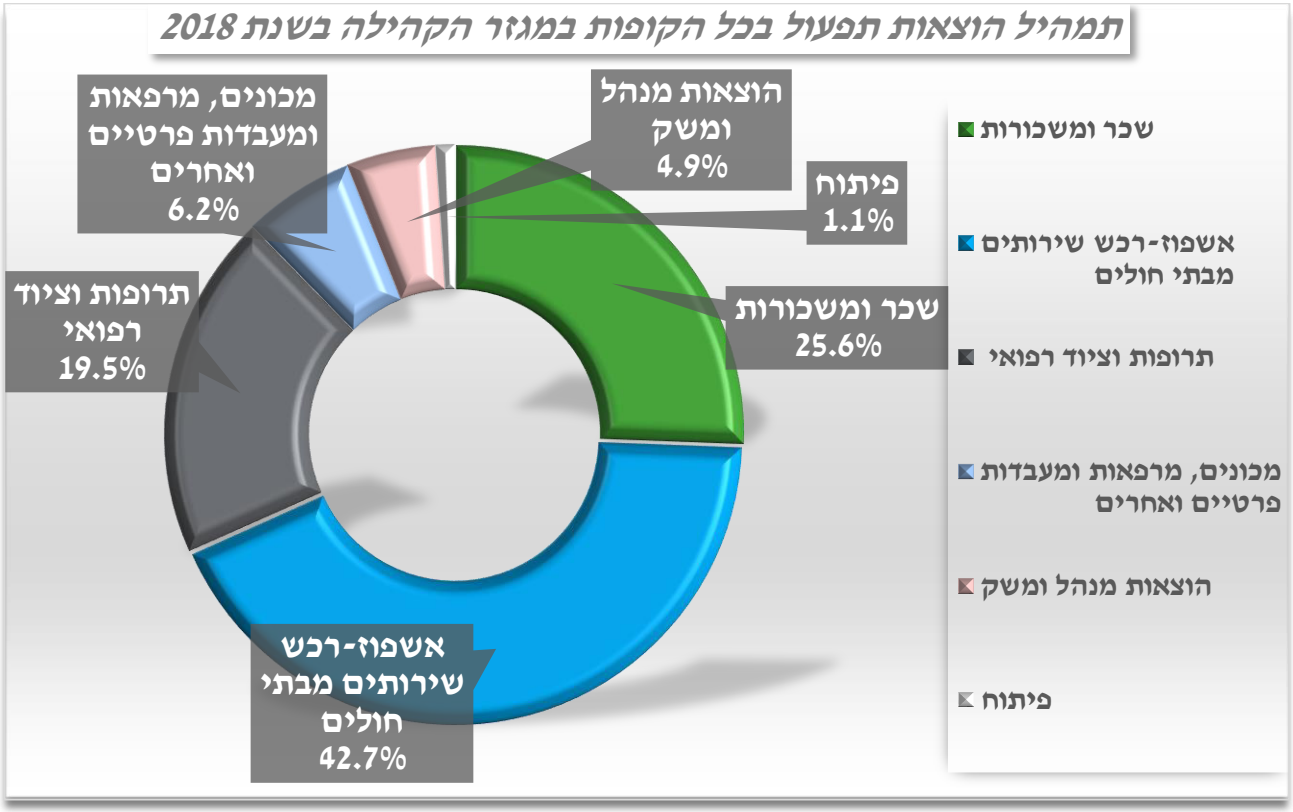
* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכל הקופות בכל מגזרי הפעילות
שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017			שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי		מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪				באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	14,416	13,628	*	13,867	5.8%	4.0%	23.4%	23.4%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	24,251	22,884		23,415	6.0%	3.6%	39.3%	39.2%
תרופות וציוד רפואי (3),(4)	11,884	11,043	*	11,132	7.6%	6.8%	19.3%	18.9%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	5,132	4,582	*	4,619	12.0%	11.1%	8.3%	7.9%
הוצאות מנהל ומשק	3,194	3,097	*	3,122	3.1%	2.3%	5.2%	5.3%
פיתוח (5)	573	739		745	(22.5%)	(23.1%)	0.9%	1.3%
סה"כ הוצאות תפעול	59,451	55,973		56,900	6.2%	4.5%	96.5%	96.0%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	25	(0)		(0)	(5853.6%)	(5807.4%)	0.0%	(0.0%)
גרעון בתי חולים	2,163	2,343		2,369	(7.7%)	(8.7%)	3.5%	4.0%
סה"כ הוצאות	61,638	58,315		59,268	5.7%	4.0%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

[1] מותאם לפי המדדים בפרק ז1'.
[2] 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.
[3] כולל שכר רוקחים ותקורות, אשר יוחסו במלואם לתרופות וציוד בסל.
[4] 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.
[5] פיתוח - בניכוי השתתפויות הממשלה ותמורה ממכירת נכסים



ב. התפלגות ההוצאות במגזר הקהילה של כל אחת מהקופות

ב.1. הוצאות שכר ומשכורות

במאוחדת נרשם שיעור גידול מתואם בהוצאות השכר של כ- 8.5%. הגידול מוסבר בחלקו בהסכם השכר שנחתם עם עובדי הקופה בשנת 2018 וכלל גם עדכון הפרשות שכר בגין שנים עברו. שיעור זה גבוה משמעותית משיעור של כ- 4.4% במכבי, כ- 2.5% בכללית, כשבלאומית נרשמה ירידה של כ- 0.8%.

השיעור המתואם של עליית השכר לנפש מתוקננת היה במאוחדת כ- 5.6%, בכללית כ- 0.9%, במכבי כ- 0.5% ובלאומית שיעור שינוי שלילי של כ- 1.5%.

השכר לנפש מתוקננת במאוחדת הינו כ- 2,099 ₪ לנפש, גבוה משמעותית מהשכר לנפש במכבי (כ- 1,626 ₪), בלאומית (כ- 1,525 ₪), והנמוך ביותר בכללית (כ- 1,330 ₪). יש לציין כי מאוחדת הינה קופת החולים היחידה בה הוצאות השכר כוללות שכר של עובדי מגזר השיניים בתוך מגזר הקהילה בגין טיפולים הכלולים בסל, ואילו בקופות החולים האחרות הוצאות שכר עובדי מגזר השיניים רשומות בחברות הבנות ובשירותים רפואיים אחרים. היקף ההוצאה העודף של מאוחדת בתחום השיניים מוערך בכ- 97 ₪ לנפש מתוקננת.

שיעור הוצאות השכר לנפש מתוקננת מסך ההוצאות הגבוה ביותר הוא במאוחדת שעומד על כ- 33.5%, לעומת שיעור של כ- 26.9% במכבי כ- 24.3% בלאומית וכ- 23.2% בכללית.

נציין כי הוצאות השכר כוללות גם תשלום לרופאים עצמאיים ורכישת שירותי כח אדם. ההוצאה על שכר רופאים עצמאיים גבוהה מההוצאה על רופא שכיר, שכן היא מגלמת את הוצאות המנהלה והשכירות של הרופא.

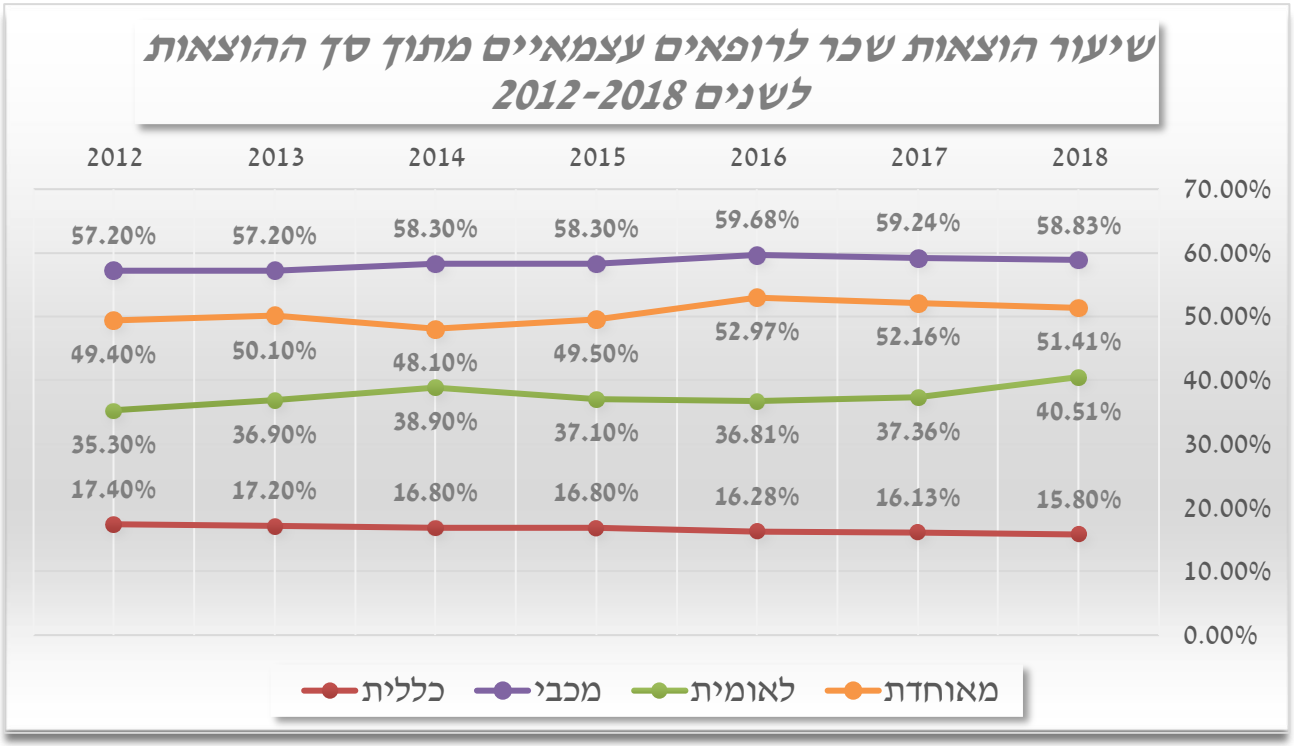
שיעור ההוצאה הגבוה על רופאים עצמאיים במכבי ובמאוחדת משפיעים על שיעור ההוצאה על שכר.

הוצאות השכר לנפש מתוקננת במאוחדת הן הגבוהות ביותר בגין רופאים עצמאיים (1,079 ₪), ושניים לכללית בכח האדם השכיר (953 ₪, כאמור כ- 97 ₪ בגין רפואת שיניים בסל).

בכללית ההוצאה לנפש בגין כח אדם שכיר היא הגבוהה ביותר (1,086 ₪) והזולה ביותר בגין רופאים עצמאיים (211 ₪).

כל הקופות, למעט לאומית, רשמו קיטון בשיעור הוצאות השכר בגין רופאים עצמאיים בשנת 2018 לעומת השיעור בשנת 2017.

להלן שיעור הוצאות שכר לרופאים עצמאיים מתוך סך הוצאות השכר במגזר הקהילה לשנים 2012-2018:



ב.2. רכש שירותים מבתי חולים

גידול בהוצאות בגין רכש שירותים מבתי חולים בשנת 2018 לעומת ההוצאות המתואמות לשנת 2017 הסתכם במאוחדת בשיעור של כ- 12.6%, במכבי כ- 11.9% בכללית כ- 3.4% ובלאומית כ- 1.7%. שיעור השינוי המתואם לנפש מתוקננת עלה במאוחדת בכ- 9.5%, במכבי בכ- 7.7%, בכללית בכ- 1.8% ובלאומית בכ- 1%.

בניתוח הוצאות מגזר הקהילה בשנת 2018 יש להתחשב בכך שבמסגרת התכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים גדלו הוצאות מגזר הקהילה, בעיקר בתחומי רכש בתי חולים ומכונים בקהילה, כאשר חלק ניכר מהוצאות אלו נחסכו במגזר השב"ן של הקופה.

גם לפתיחתו של ביה"ח הציבורי החדש אסותא באשדוד השפעה על הוצאות האשפוז בשנת 2018, כאשר חלק מפעילות האשפוז בבית החולים הינה כנגד ירידה בהיקף פעילות בבתי חולים אחרים, ומרבית העלייה בהיקף הפעילות הינה שיפור השירות והזמינות לתושבי העיר והסביבה.

הוצאות האשפוז מושפעות מגידול בנפשות המתוקננות וכן מאסטרטגיית הקופה לרכש בבתי חולים למול פיתוח שירותים בקהילה.

ההוצאות בגין רכש שירותים מבתי חולים (האשפוז) מסך הוצאות מגזר הקהילה היוו בשנים 2018 כ- 42.7% ובו- 2017 כ- 42.2%. על פי ההערכה, כ- 674 מיליוני ₪ מהגידול מקורם בתכנית ההסטה וקיצור התורים, כאמור לעיל, כאשר ללא תכנית זו, שיעור ההוצאה על האשפוז, בהתאם לאומדן זה, היה עומד על כ- 41.9%.

בכללית ובלאומית מהוות הוצאות האשפוז כ- 47.3% וכ- 40.5%, בהתאמה, ואילו במכבי ובמאוחדת מהוות ההוצאות כ- 37.5% וכ- 36.1%, בהתאמה.

לצורך השוואה טובה יותר, ולאור התכנית להסטה וקיצור תורים, החל מנתוני שנת 2017 (וכן במספרי ההשוואה של השנים הקודמות) סווגו מחדש חלק מהוצאות האשפוז בכלל הקופות כך שהן יכללו את מלוא העלויות שהוצאו במסגרת הניתוחים והאשפוזים, לרבות מרכיב שכר הרופאים המנתחים ועלות האביזרים. עלויות אלה סווגו בשנים קודמות במסגרת סעיפי שכר ומשכורות והוצאות תרופות וציוד רפואי, בהתאמה.

יש לציין כי מרכיב עיקרי בהוצאות הקופות בגין הרפורמה בבריאות הנפש, שהחלה בשנת 2015, הינו באשפוז, אשר ההוצאות בגינו אינן מתחלקות ביחס תואם לשיעור המבוטחים המתוקנן.

ב.3. תרופות וציוד

ההוצאות על רכש תרופות וציוד רפואי היוו כ- 19.5% מסך ההוצאות של קופות החולים, לעומת כ- 19.3% בשנה קודמת. הוצאות אלו גדלו בשנת 2018 ביחס להוצאות המתואמות לשנת 2017, במאוחדת בשיעור של כ- 10.2%, בלאומית בכ- 9.2%, במכבי בכ- 8.8%, ובכללית בכ- 4.7%.

בכל הקופות שיעור העלייה לנפש מתוקננת בתרופות בסל גבוה משיעור העלייה בתרופות מחוץ לסל, ועמד על כ- 7.7% במאוחדת, כ- 4.9% במכבי, כ- 3.2% בכללית. בלאומית עמד השיעור על כ- 8.4% כולל תרופות מחוץ לסל.

במכבי שיעור ההוצאה על תרופות הינו כ- 22%, גבוה ביחס לשיעור של כ- 17-19% בקופות החולים האחרות.

השינוי בהוצאות על תרופות מושפע מהיקף ומהרכב התרופות המתווספות לסל מידי שנה.

ב.4. מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים

הוצאות הקופות על מכונים ומעבדות גדלו בשנת 2018 בשיעור משמעותי מתואם של כ- 10.7% ובשיעור של כ- 8.3% לנפש מתוקננת. כללית רוכשת פחות שירותים מגופים פרטיים ביחס לאחוז ההוצאות שלה לעומת לאומית ומכבי, הן לאור הכדאיות בפיתוח עצמי של שירותים אלה בשל היקף מבוטחיה, והן לאור שימוש בתשתיות בתי החולים שבבעלותה. הוצאות אלה במגזר הקהילה מהוות אצלה כ- 5.8% מסך הוצאותיה, לעומת כ- 8.5% בלאומית, כ- 6.6% במכבי, וכ- 5.9% במאוחדת.

בכל הקופות נרשמה עלייה בהוצאה זו בשנת 2018 לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2017, כאשר במאוחדת (גם עקב הוצאות חד פעמיות בגין שנים עברו) ובלאומית העלייה המתואמת הסתכמה לכ- 20.4% וכ- 15.6% בהתאמה, ובכללית ובמכבי בשיעורים של כ- 9.5% וכ- 7% בהתאמה.

העלייה בהוצאות מוסברת גם במעבר של שירותים לקהילה וגם בתכנית להסטה וקיצור תורים.

כ-13% מההוצאות בסעיף זה במגזר הקהילה וכ-17.2% מההוצאות בכלל המגזרים בסעיף זה הינם בגין החזרים למבוטחים. בחלק מהקופות היקף ההוצאה בסעיף זה היא לעיתים חליפית להוצאות רכש שירותים גם מסעיפים אחרים.

החזרים למבוטחים :

	מגזר הקהילה				כלל המגזרים	
	2018	לנפש מתוקננת	2017	לנפש מתוקננת	2018	2017
	מיליוני ₪	₪	מיליוני ₪	₪	מיליוני ₪	
כללית	307	62	270	55	551	489
מכבי	53	23	50	22	81	61
לאומית	27	38	20	28	98	68
מאוחדת	48	43	44	41	152	111
סה"כ	**436**	**48**	**384**	**43**	**882**	**729**

ב.5. הוצאות מנהל ומשק

הוצאות מנהל ומשק מהוות כ- 4.9% מכלל ההוצאות של קופות החולים. שיעור ההוצאה מושפע מהיקף רכש השירותים של כל קופה ושיעור הרופאים העצמאיים, כאשר היקף רכש שירותים משמעותי עשוי להקטין את שיעור הוצאות המנהל והמשק, שכן אלו מגולמים במחירי רכש השירותים והרופאים העצמאיים. הוצאות המנהל והמשק גם עשויות להיות מושפעות מאופן פריסת מבוטחי הקופה.

הוצאות מנהל ומשק גדלו בשנת 2018 לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2017 בשיעור של כ- 18% בלאומית, כ- 8.4% במכבי וכ- 2.5% במאוחדת, וקטנו בכ– 2% בכללית.

שיעור ההוצאות הגבוה ביותר הוא בלאומית, כ- 6.3%, במכבי ובמאוחדת עמד השיעור על כ- 5.7% ובכללית על כ- 4.2%.

ב.6. הוצאות/הכנסות מימון

מאוחדת רשמה בשנת 2018 הוצאות מימון של כ- 4.2 מיליוני ₪ לעומת הכנסות של כ- 7.2 מיליוני ₪. לאומית שמרה על גובה הוצאות מימון של כ- 4 מיליוני ₪ וכללית שמרה על גובה הכנסות מימון של כ- 9 מיליוני ₪, כאשר בכללית בכלל המגזרים, כולל מגזר בתי החולים, נרשמו הוצאות מימון של כ- 27 מיליון ש"ח.

ב.7. פיתוח

שיעור הוצאות הפיתוח בכלל הקופות עמד בשנת 2018 על כ- 1.1% מסך ההוצאות של קופות החולים, ירידה משמעותית לעומת שיעור של כ- 1.5% בשנת 2017. בכללית, לאומית ומאוחדת קטנו הוצאות הפיתוח בשיעור משמעותי של כ- 38.8% כ- 39.5% וכ-18.5%, בהתאמה, לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2017. במכבי נרשם גידול בהיקף הוצאות הפיתוח בשנת 2018 לעומת שנת 2017 בשיעור של כ- 25.8%.

לאור היקף גידול האוכלוסיה והזדקנותה, לא ניתן לשמור לאורך זמן על היקף הוצאות פיתוח נמוכות.

שירותי בריאות כללית

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
(ללא רוקחות)שכר ומשכורות	6,586	6,316 *	6,427	4.3%	2.5%	23.2%	23.3%
(2)אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	13,407	12,673	12,967	5.8%	3.4%	47.3%	46.7%
(3)תרופות וציוד בסל	4,977	4,710 *	4,748	5.7%	4.8%	17.5%	17.4%
תרופות וציוד מחוץ לסל	302	293	295	3.2%	2.4%	1.1%	1.1%
סה"כ תרופות וציוד רפואי	5,279	5,003	5,043	5.5%	4.7%	18.6%	18.5%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	1,649	1,494	1,506	10.4%	9.5%	5.8%	5.5%
הוצאות מנהל ומשק	1,197	1,212 *	1,222	(1.2%)	(2.0%)	4.2%	4.5%
(5)פיתוח	259	420	423	(38.3%)	(38.8%)	0.9%	1.5%
סה"כ הוצאות תפעול	28,378	27,117	27,588	4.6%	2.9%	100.0%	100.0%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	(9)	(9) *	(9)	(0.4%)	(1.2%)	(0.0%)	(0.0%)
סה"כ הוצאות	28,369	27,108	27,579	4.6%	2.9%	100%	100%

* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
(ללא רוקחות)שכר ומשכורות	6,855	6,576 *	6,691	4.3%	2.5%	20.6%	20.5%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	14,050	13,453	13,765	4.4%	2.1%	42.3%	41.8%
(3)תרופות וציוד בסל	4,977	4,710 *	4,748	5.7%	4.8%	15.0%	14.7%
תרופות וציוד מחוץ לסל	893	870	877	2.6%	1.8%	2.7%	2.7%
סה"כ תרופות וציוד רפואי	5,869	5,580	5,625	5.2%	4.3%	17.7%	17.4%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	2,539	2,275	2,294	11.6%	10.7%	7.6%	7.1%
הוצאות מנהל ומשק	1,456	1,489	1,501	(2.2%)	(3.0%)	4.4%	4.6%
(5)פיתוח	265	425	429	(37.8%)	(38.3%)	0.8%	1.3%
סה"כ הוצאות תפעול	31,034	29,799	30,305	4.1%	2.4%	93.4%	92.7%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	13	5	5	181.0%	178.7%	0.0%	0.0%
גרעון בתי חולים של כללית	2,163	2,343 *	2,369	(7.7%)	(8.7%)	6.5%	7.3%
סה"כ הוצאות	33,210	32,146	32,678	3.3%	1.6%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר בתי החולים
שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות	7,030	6,776 *	6,894	3.8%	2.0%	68.1%	65.7%
שירות רפואי קנוי	46	43	44	8.5%	6.0%	0.4%	0.4%
תרופות וציוד	1,498	1,385 *	1,397	8.1%	7.2%	14.5%	13.4%
הוצאות מנהל ומשק	1,545	1,669 *	1,682	(7.4%)	(8.2%)	15.0%	16.2%
פיתוח	190	432 *	435	(55.9%)	(56.3%)	1.8%	4.2%
סה"כ הוצאות תפעול	10,309	10,304	10,452	0.1%	(1.4%)	99.9%	100.0%
הוצאות מימון נטו	15	3	3	368.6%	364.8%	0.1%	0.0%
סה"כ הוצאות	10,324	10,307	10,455	0.2%	(1.3%)	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

מכבי שירותי בריאות

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	3,745	3,526	3,587	6.2%	4.4%	26.9%	28.0%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	5,223	4,563	4,669	14.5%	11.9%	37.5%	36.2%
תרופות וציוד בסל (3)	2,989	2,721	2,743	9.9%	9.0%	21.5%	21.6%
תרופות וציוד רפואי מחוץ לסל	95	91	92	3.9%	3.0%	0.7%	0.7%
סה"כ תרופות וציוד רפואי	3,084	2,812	2,835	9.7%	8.8%	22.2%	22.3%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	914	847	854	7.9%	7.0%	6.6%	6.7%
הוצאות מנהל ומשק	779	713	719	9.2%	8.4%	5.6%	5.7%
פיתוח (5)	170	134	135	26.8%	25.8%	1.2%	1.1%
סה"כ הוצאות תפעול	13,916	12,595	12,799	10.5%	8.7%	100.0%	100.0%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	(1)	1	1				
סה"כ הוצאות	13,915	12,597	12,800	10.5%	8.7%	100.0%	100.0%

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	3,877	3,655	3,719	6.1%	4.2%	25.1%	25.6%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	5,535	5,108	5,226	8.4%	5.9%	35.8%	35.8%
תרופות וציוד בסל (3)	2,989	2,721 *	2,743	9.9%	9.0%	19.4%	19.1%
תרופות וציוד רפואי מחוץ לסל	516	476 *	479	8.5%	7.7%	3.3%	3.3%
סה"כ תרופות וציוד רפואי	3,506	3,196	3,222	9.7%	8.8%	22.7%	22.4%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	1,483	1,363	1,374	8.8%	7.9%	9.6%	9.6%
הוצאות מנהל ומשק	872	809	815	7.8%	7.0%	5.6%	5.7%
פיתוח (5)	170	134	135	26.8%	25.8%	1.1%	0.9%
סה"כ הוצאות תפעול	15,443	14,266	14,493	8.2%	6.6%	100.0%	100.0%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	(1)	1	1	(219.6%)	(218.7%)	0.0%	0.0%
סה"כ הוצאות	15,442	14,266	14,493	8.2%	6.5%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

לאומית שירותי בריאות

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	1,097	1,087	1,106	0.9%	(0.8%)	24.3%	25.4%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	1,831	1,759	1,800	4.1%	1.7%	40.5%	41.2%
תרופות וציוד בסל (3,4)	893	811	818	10.1%	9.2%	19.8%	19.0%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	383	329	331	16.5%	15.6%	8.5%	7.7%
הוצאות מנהל ומשק	283	238	239	19.0%	18.0%	6.3%	5.6%
פיתוח (5)	29	47	47	(39.0%)	(39.5%)	0.6%	1.1%
סה"כ הוצאות תפעול	4,515	4,269	4,342	5.8%	4.0%	99.9%	99.9%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	4	4	4	(2.9%)	(3.6%)	0.1%	0.1%
סה"כ הוצאות	4,519	4,274	4,346	5.8%	4.0%	100.0%	100.0%

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	1,172	1,127	1,147	4.0%	2.2%	23.3%	23.6%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	1,946	1,880	1,924	3.5%	1.2%	38.8%	39.4%
תרופות וציוד בסל (3,4)	893	811	818	10.1%	9.2%	17.8%	17.0%
תרופות וציוד רפואי מחוץ לסל	130	130	131	0.1%	(0.7%)	2.6%	2.7%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	538	481	485	11.8%	10.9%	10.7%	10.1%
הוצאות מנהל ומשק	309	292	294	5.8%	4.9%	6.1%	6.1%
פיתוח (5)	29	47	47	(39.0%)	(39.5%)	0.6%	1.0%
סה"כ הוצאות תפעול	5,017	4,767	4,846	5.2%	3.5%	99.9%	99.9%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	5	7	7	(29.9%)	(30.5%)	0.1%	0.1%
סה"כ הוצאות	5,022	4,775	4,853	5.2%	3.5%	100.0%	100.0%

קופת חולים מאוחדת

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	2,339	2,118 *	2,155	10.4%	8.5%	33.5%	33.9%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	2,520	2,187	2,238	15.2%	12.6%	36.1%	35.0%
תרופות וציוד בסל (3)	1,165	1,044	1,053	11.6%	10.7%	16.7%	16.7%
תרופות וציוד רפואי מחוץ לסל	44	45	45	(1.0%)	(1.8%)	0.6%	0.7%
סה"כ תרופות וציוד רפואי	1,210	1,089	1,098	11.1%	10.2%	17.3%	17.4%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	410	337 *	340	21.4%	20.4%	5.9%	5.4%
הוצאות מנהל ומשק	399	386 *	389	3.3%	2.5%	5.7%	6.2%
פיתוח (5)	109	132	133	(17.8%)	(18.5%)	1.6%	2.1%
סה"כ הוצאות תפעול	6,985	6,251	6,354	11.8%	9.9%	99.9%	100.1%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	4	(7)	(7)	(158.7%)	(158.2%)	0.1%	(0.1%)
סה"כ הוצאות	6,990	6,243	6,347	12.0%	10.1%	100.0%	100.0%

*סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההוצאות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
שכר ומשכורות (ללא רוקחות)	2,512	2,271 *	2,310	10.6%	8.7%	31.5%	31.9%
אשפוז - רכש שירותים מבתי חולים	2,720	2,443	2,500	11.3%	8.8%	34.2%	34.3%
תרופות וציוד בסל (3)	1,165	1,044 *	1,053	11.6%	10.7%	14.6%	14.7%
תרופות וציוד רפואי מחוץ לסל	320	281 *	283	14.2%	13.4%	4.0%	3.9%
סה"כ תרופות וציוד רפואי	1,486	1,325	1,336	12.1%	11.2%	18.7%	18.6%
מכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים	573	461 *	465	24.2%	23.2%	7.2%	6.5%
הוצאות מנהל ומשק	557	508 *	512	9.8%	8.9%	7.0%	7.1%
פיתוח (5)	109	132	133	(17.7%)	(18.4%)	1.4%	1.9%
סה"כ הוצאות תפעול	7,957	7,140	7,256	11.4%	9.7%	99.9%	100.2%
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	8	(13)	(13)	(161.5%)	(161.0%)	0.1%	(0.2%)
סה"כ הוצאות	7,964	7,127	7,243	11.7%	10.0%	100.0%	100.0%

*סווג מחדש.

[1] מתואם לפי המדדים בפרק ז1'.

[2] 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.

[3] כולל שכר רוקחים ותקורות, אשר יוחסו במלואם לתרופות וציוד בסל.

[4] 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.

[5] פיתוח - בניכוי השתתפויות הממשלה ותמורה ממכירת נכסים.

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

קופה	2018	2017		שיעור השינוי ביחס לשנת 2017	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	ש"ח			באחוזים	
כללית	5,729 *	5,560	5,656	3.0%	1.3%
מכבי	6,041	5,682	5,774	6.3%	4.6%
לאומית	6,275	5,977	6,077	5.0%	3.3%
מאוחדת	6,270	5,766	5,862	8.7%	7.0%
שקלול הקופות	5,918	5,649	5,745	4.8%	3.0%

*סווג מחדש.

הוצאות התפעול לנפש מתוקננת, המשוקללות לכל הקופות, במגזר הקהילה בשנת 2018 עלו בשיעור נומינלי של כ- 4.8% ובשיעור מתואם של כ- 3.0% לעומת הוצאות מתואמות אלה בשנת 2017.

הוצאות התפעול לנפש מתוקננת בכללית הן הנמוכות ביותר מבין הקופות, כאשר ההפרש בהוצאה מול שאר הקופות גדל, שכן בכללית גם נרשם הגידול הנמוך ביותר לעומת שנת 2017. בלאומית ובמאוחדת הוצאות התפעול לנפש הן הגבוהות ביותר, ובמאוחדת גם נרשם שיעור הגידול הגבוה ביותר.

במאוחדת ובמכבי בולט שיעור גידול משמעותי ברכש בתי חולים, חלקו כאמור מוסבר בתכנית להסטה וקיצור תורים, ואילו בכללית ולאומית שיעור הגידול נמוך גם ביחס לשנים 2016-2017. בכללית ובלאומית היקף ההוצאה לנפש בבתי החולים עדיין גבוה משמעותית מהיקפו במכבי ובמאוחדת.

הוצאות השכר לנפש עלו בשיעור נמוך יחסית של כ- 1.4%, כאשר במאוחדת העלייה היא משמעותית, בכללית ובמכבי נרשמה עלייה מתונה יחסית, ואילו בלאומית אף חלה ירידה בהוצאה לנפש.

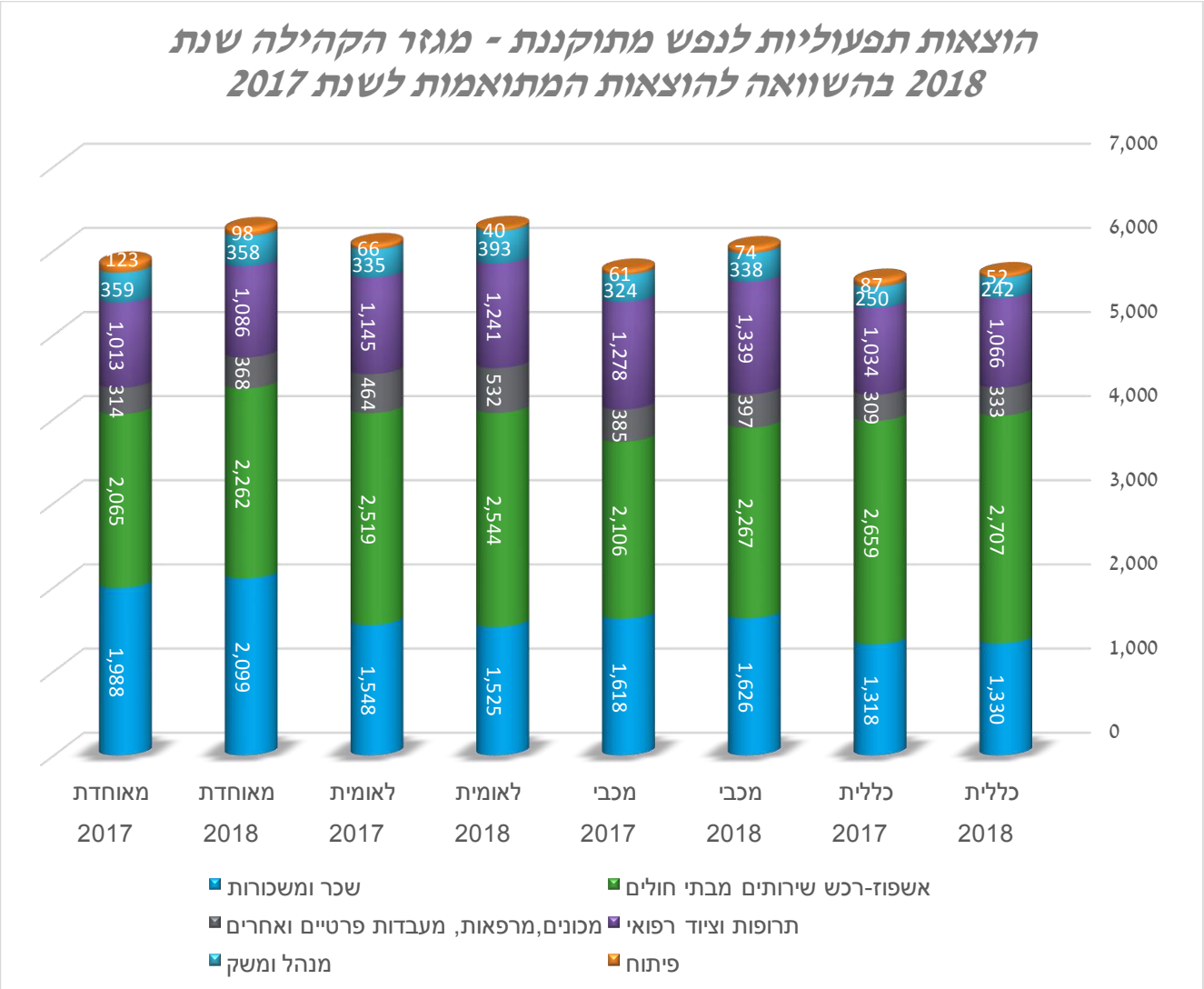
בלאומית ובמאוחדת נרשם שיעור גבוה של גידול בתרופות לנפש מתוקננת, לעומת שיעור נמוך יותר במכבי וכללית, כאשר ההוצאה לנפש בתרופות עדיין גבוהה במכבי משמעותית משאר הקופות.

במאוחדת (גם עקב הוצאות חד פעמיות) ובלאומית נרשם גידול גבוה בהוצאה לנפש במכונים ומעבדות לעומת הגידול בכללית ולעומת גידול נמוך במכבי. היקף ההוצאה לנפש בשירותים אלו עדיין גבוה בלאומית ביחס לכלל הקופות.

בלאומית נרשם גידול חריג בהוצאות מנהל ומשק ביחס לכלל הקופות, כאשר בכללית ומאוחדת אף נרשמה ירידה בהוצאה לנפש. בלאומית ההוצאה לנפש היא הגבוהה ביותר ובכללית הנמוכה ביותר. במכבי נרשמה עלייה בהוצאה לנפש עבור פיתוח, ובשלוש הקופות האחרות חלה ירידה משמעותית. במאוחדת עדיין הוצאה זו היא הגבוהה ביותר ואילו בלאומית הנמוכה ביותר.

פירוט ההוצאות התפעוליות לנפש מתוקננת במגזר הקהילה שנת 2018 בהשוואה להוצאות המתואמות[1] לשנת 2017

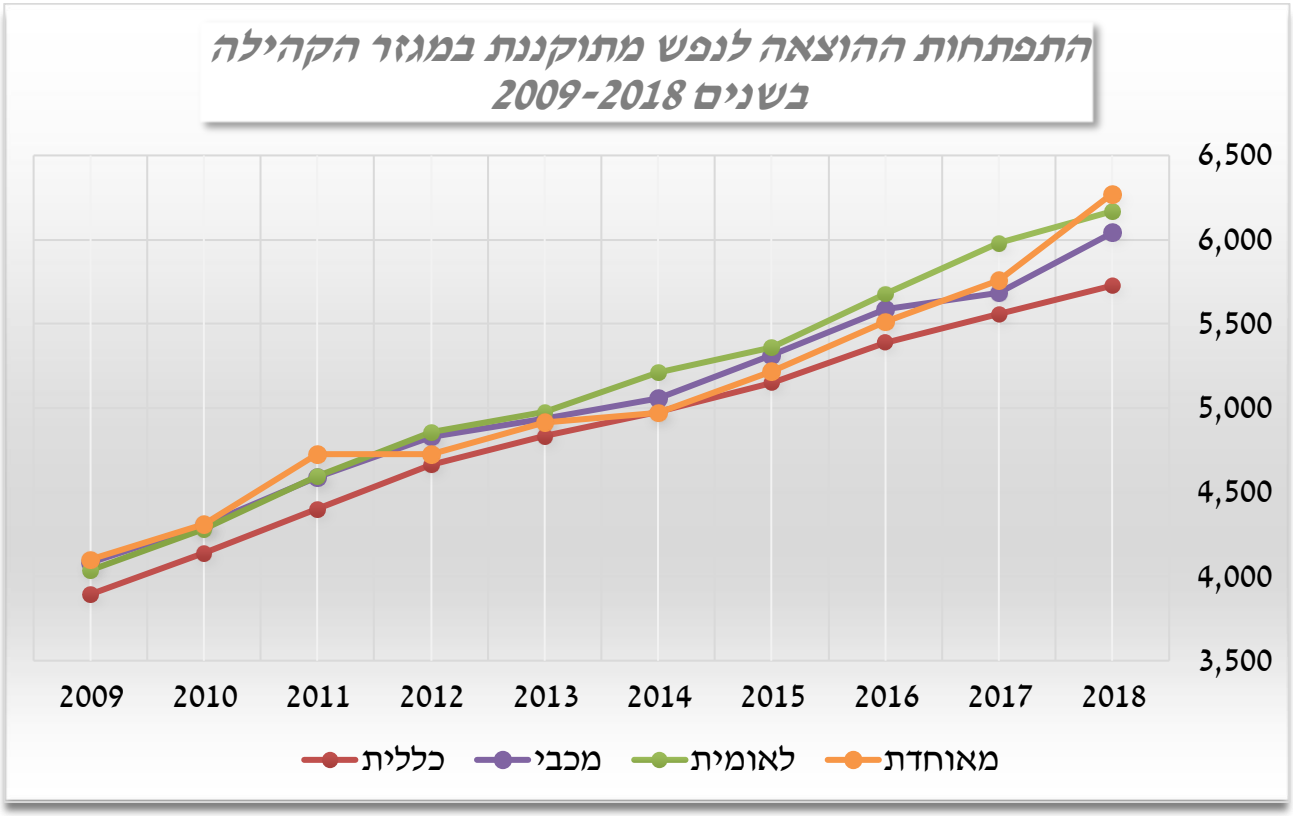
קופה	שנה		שכר ומשכורות	אשפוז	תרופות ציוד		מעבדות ומכונים	מנהל ומשק	פיתוח	סה"כ
					בסל	לא בסל				
כללית	2018	ש"ח	1,330	2,707	1,005	61	333	242	52	5,729
		%	23.2%	47.2%	17.5%	1.1%	5.8%	4.2%	0.9%	100%
	2017	ש"ח	1,318	2,659	974	60	309	250	87	5,656
		%	23.3%	47.0%	17.2%	1.1%	5.5%	4.4%	1.5%	100%
	% שינוי		0.9%	1.8%	3.2%	0.8%	7.8%	(3.5%)	(39.8%)	1.3%
מכבי	2018	ש"ח	1,626	2,267	1,298	41	397	338	74	6,041
		%	26.9%	37.5%	21.5%	0.7%	6.6%	5.6%	1.2%	100%
	2017	ש"ח	1,618	2,106	1,237	41	385	324	61	5,774
		%	28.0%	36.5%	21.4%	0.7%	6.7%	5.6%	1.1%	100%
	% שינוי		0.5%	7.7%	4.9%	(0.8%)	3.0%	4.3%	21.1%	4.6%
לאומית	2018	ש"ח	1,525	2,544	1,241		532	393	40	6,275
		%	24.3%	40.5%	19.8%		8.5%	6.3%	0.6%	100%
	2017	ש"ח	1,548	2,519	1,145		464	335	66	6,077
		%	25.5%	41.4%	18.8%		7.6%	5.5%	1.1%	100%
	% שינוי		(1.5%)	1.0%	8.4%		14.8%	17.2%	(39.9%)	3.3%
מאוחדת	2018	ש"ח	2,099	2,262	1,046	40	368	358	98	6,270
		%	33.5%	36.1%	16.7%	0.6%	5.9%	5.7%	1.6%	100%
	2017	ש"ח	1,988	2,065	971	42	314	359	123	5,862
		%	33.9%	35.2%	16.6%	0.7%	5.4%	6.1%	2.1%	100%
	% שינוי		5.6%	9.5%	7.7%	(4.5%)	17.1%	(0.3%)	(20.7%)	7.0%
שקלול כל הקופות	2018	ש"ח	**1,514**	**2,528**	**1,103**	**49**	**369**	**292**	**62**	**5,918**
		%	25.6%	42.7%	18.6%	0.8%	6.2%	4.9%	1.1%	100%
	2017	ש"ח	**1,493**	**2,437**	**1,053**	**49**	**341**	**289**	**83**	**5,745**
		%	26.0%	42.4%	18.3%	0.8%	5.9%	5.0%	1.4%	100%
	% שינוי		1.4%	3.7%	4.7%	(0.1%)	8.3%	1.2%	(25.0%)	3.0%


הוצאות תפעוליות לנפש מתוקננת - מגזר הקהילה שנת 2018 בהשוואה להוצאות המתואמות לשנת 2017
7,000
6,000
5,000
4,000
3,000
2,000
1,000
0
123
359
1,013
314
2,065
1,988
98
358
1,086
368
2,262
2,099
66
335
1,145
464
2,519
1,548
40
393
1,241
532
2,544
1,525
61
324
1,278
385
2,106
1,618
74
338
1,339
397
2,267
1,626
87
250
1,034
309
2,659
1,318
52
242
1,066
333
2,707
1,330
מאוחדת 2017
מאוחדת 2018
לאומית 2017
לאומית 2018
מכבי 2017
מכבי 2018
כללית 2017
כללית 2018
שכר ומשכורות
אשפוז-רכש שירותים מבתי חולים
מכונים,מרפאות, מעבדות פרטיים ואחרים
תרופות וציוד רפואי
מנהל ומשק
פיתוח

ד. התפתחות ההוצאות לנפש מתוקננת במגזר הקהילה בשנים 2009-2018

קופה	2018		2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
ש"ח נומינליים											
כללית	5,727	*	5,558	5,390	5,149	4,979	4,834	4,664	4,399	4,140	3,894
מכבי	6,041		5,683	5,587	5,313	5,055	4,936	4,831	4,587	4,302	4,082
לאומית (1)	6,281		5,983	5,681	5,358	5,209	4,979	4,855	4,594	4,281	4,037
מאוחדת	6,274		5,760	* 5,512	5,218	4,972	4,916	4,727	4,726	4,308	4,101
שקלול כל הקופות	5,917		5,648	5,477	5,214	5,016	4,880	4,726	4,497	4,316	3,972

*סווג מחדש.

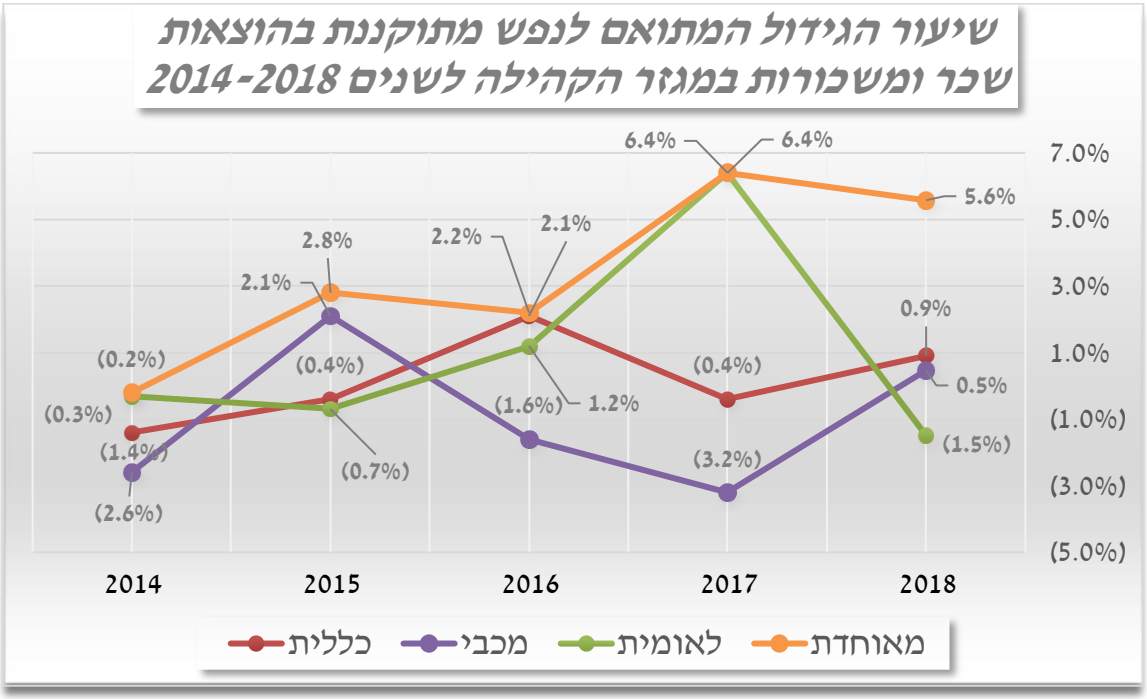


[1] נתוני לאומית לשנים 2009-2010 חושבו בהתאם לשינוי הרישום שבוצע ביחס לשנים 2012 ו-2011.

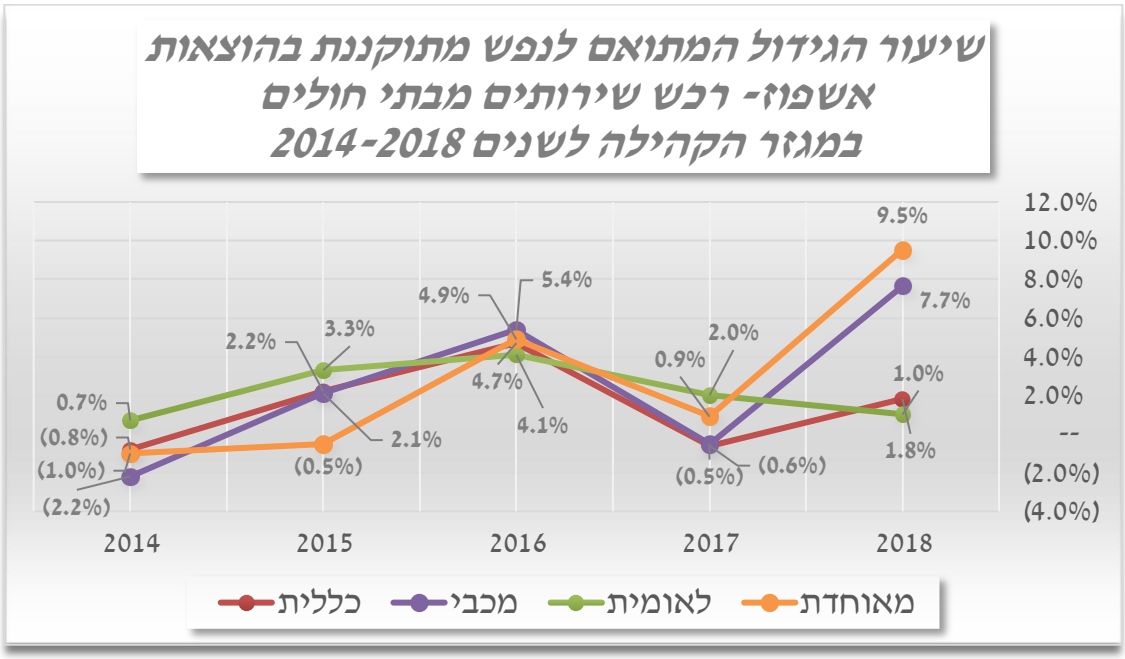
ה. שיעור הגידול המתואם בהוצאה לנפש במגזר הקהילה

בבחינת מגמות רב שנתיות בשיעור הגידול לנפש במגזר הקהילה, בסעיפים העיקריים, עולה כי נמשכת המגמה של גידול בשיעור השינוי בהוצאות השכר, כאשר מאוחדת היא המובילה. ההוצאות לרכש שירותים מבתי חולים גדלו בשיעור ניכר. נרשמה עלייה בשיעור הגידול בהוצאות לנפש במכונים, מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים ובשיעור הגידול בהוצאה לנפש על תרופות.

שכר ומשכורות	2018	2017	2016	2015	2014
כללית	0.9%	(0.4%)	2.1%	(0.4%)	(1.4%)
מכבי	0.5%	(3.2%)	(1.6%)	2.1%	(2.6%)
לאומית	(1.5%)	6.4%	1.2%	(0.7%)	(0.3%)
מאוחדת	5.6%	6.4%	2.2%	2.8%	(0.2%)
סה"כ	1.4%	0.5%	1.1%	0.7%	(1.5%)

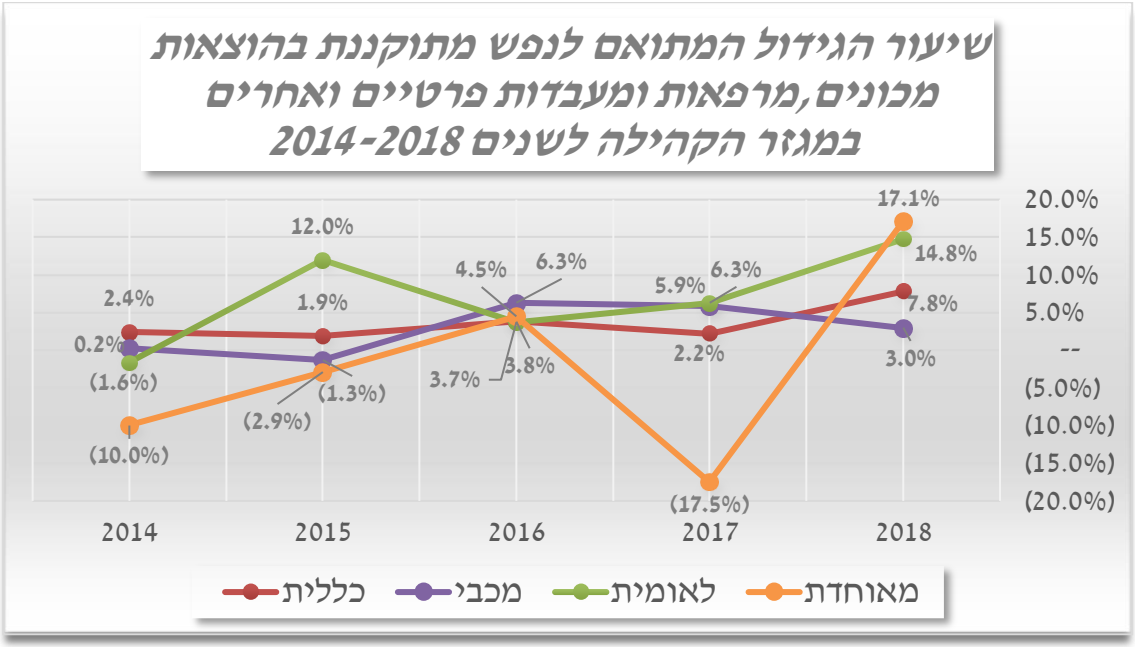


אשפוז-רכש שירותים מבתי חולים	2018	2017	2016	2015	2014
כללית	1.8%	(0.6%)	4.7%	2.2%	(0.8%)
מכבי	7.7%	(0.5%)	5.4%	2.1%	(2.2%)
לאומית	1.0%	2.0%	4.1%	3.3%	0.7%
מאוחדת	9.5%	0.9%	4.9%	(0.5%)	(1.0%)
סה"כ	3.7%	(0.3%)	4.7%	1.9%	(1.1%)



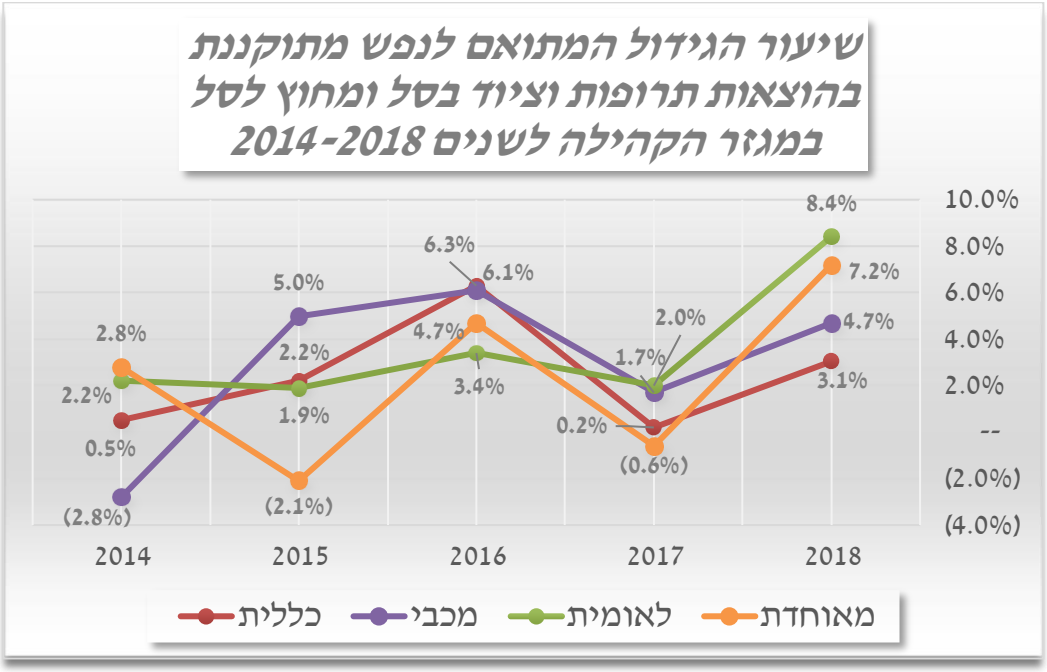
לתכנית הסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי ולקיצור תורים שהגדילה את היקף הפעילות במגזר הקהילה, ולכניסתה לתוקף של הרפורמה בבריאות הנפש בשנת 2015 והבשלתה המלאה בשנת 2016, הייתה השפעה משמעותית על היקף ההוצאות בסעיף זה בשנים אלה, בשל מרכיב הוצאות האשפוז הגבוה הכלול בשירותים אלה.

מכונים, מרפאות, מעבדות פרטיים ואחרים	2018	2017	2016	2015	2014
כללית	7.8%	2.2%	10.2%	3.8%	1.9%
מכבי	3.0%	5.9%	12.9%	6.3%	(1.3%)
לאומית	14.8%	6.3%	2.7%	3.7%	12.0%
מאוחדת	17.1%	(17.5%)	15.5%	4.5%	(2.9%)
סה"כ	8.3%	1.0%	10.7%	4.5%	1.4%



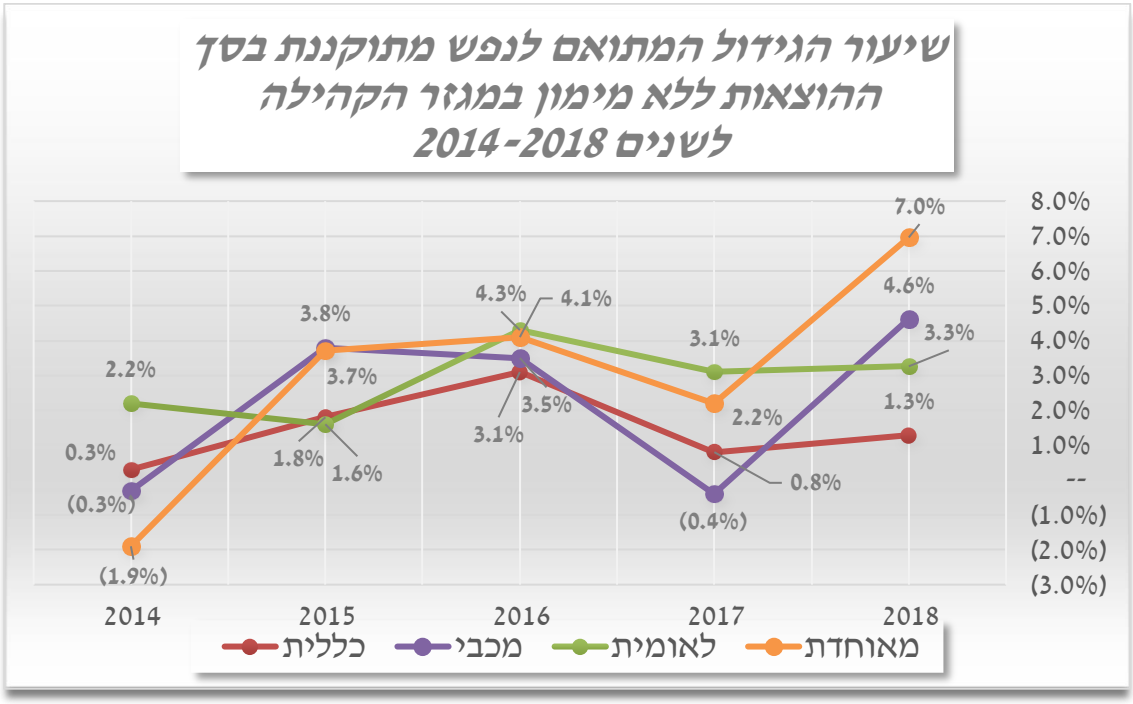
לכניסתה לתוקף של הרפורמה בבריאות הנפש בשנת 2015 והבשלתה המלאה בשנת 2016 הייתה השפעה משמעותית על היקף ההוצאות בסעיף זה בשנים אלה, בשל מרכיב השירות האמבולטורי הגבוה יחסית בשירותים אלה, כמו גם המשך הרחבת השירותים בקהילה.

תרופות וציוד בסל ומחוץ לסל	2018	2017	2016	2015	2014
כללית	3.1%	0.2%	(0.5%)	6.3%	2.2%
מכבי	4.7%	1.7%	5.9%	6.1%	5.0%
לאומית	8.4%	2.0%	1.2%	3.4%	1.9%
מאוחדת	7.2%	(0.6%)	(1.4%)	4.7%	(2.1%)
סה"כ	4.5%	0.8%	1.5%	5.9%	2.4%



הנתונים מתייחסים לתרופות וציוד בסל ומחוץ לסל במגזר הקהילה בלבד, ללא תרופות שב"ן.
בולט הגידול בשנים האחרונות במכבי ביחס לשאר קופות החולים.

סה"כ ללא מימון	2018	2017	2016	2015	2014
כללית	1.3%	0.8%	3.1%	1.8%	0.3%
מכבי	4.6%	(0.4%)	3.5%	3.8%	(0.3%)
לאומית	3.3%	3.1%	4.3%	1.6%	2.2%
מאוחדת	7.0%	2.2%	4.1%	3.7%	(1.9%)
סה"כ	3.0%	0.9%	3.4%	2.5%	0.0%



9. ניתוח סעיפי ההכנסות

א. התפלגות ההכנסות בכל הקופות

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכל הקופות במגזר הקהילה
שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	47,802	45,560	46,289	4.9%	3.3%	86.0%	86.8%
תמיכות ממשלה (2)	2,648	1,906	1,937	38.9%	36.7%	4.8%	3.6%
סה"כ הכנסות מהממשלה	50,450	47,466	48,225	6.3%	4.6%	90.7%	90.5%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	657	643	654	2.1%	0.5%	1.2%	1.2%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	2,364	2,257	2,282	4.8%	3.6%	4.3%	4.3%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	878	853	860	2.9%	2.1%	1.6%	1.6%
הכנסות שב"ן (5)	140	35	36	295.4%	292.2%	0.3%	0.1%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	4,038	3,788	3,831	6.6%	5.4%	7.3%	7.2%
מחוץ לסל	221	195	197	13.5%	12.6%	0.4%	0.4%
אחרות (6)	893	1,022	1,030	(12.6%)	(13.3%)	1.6%	1.9%
סה"כ הכנסות	55,603	52,471	53,283	6.0%	4.4%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

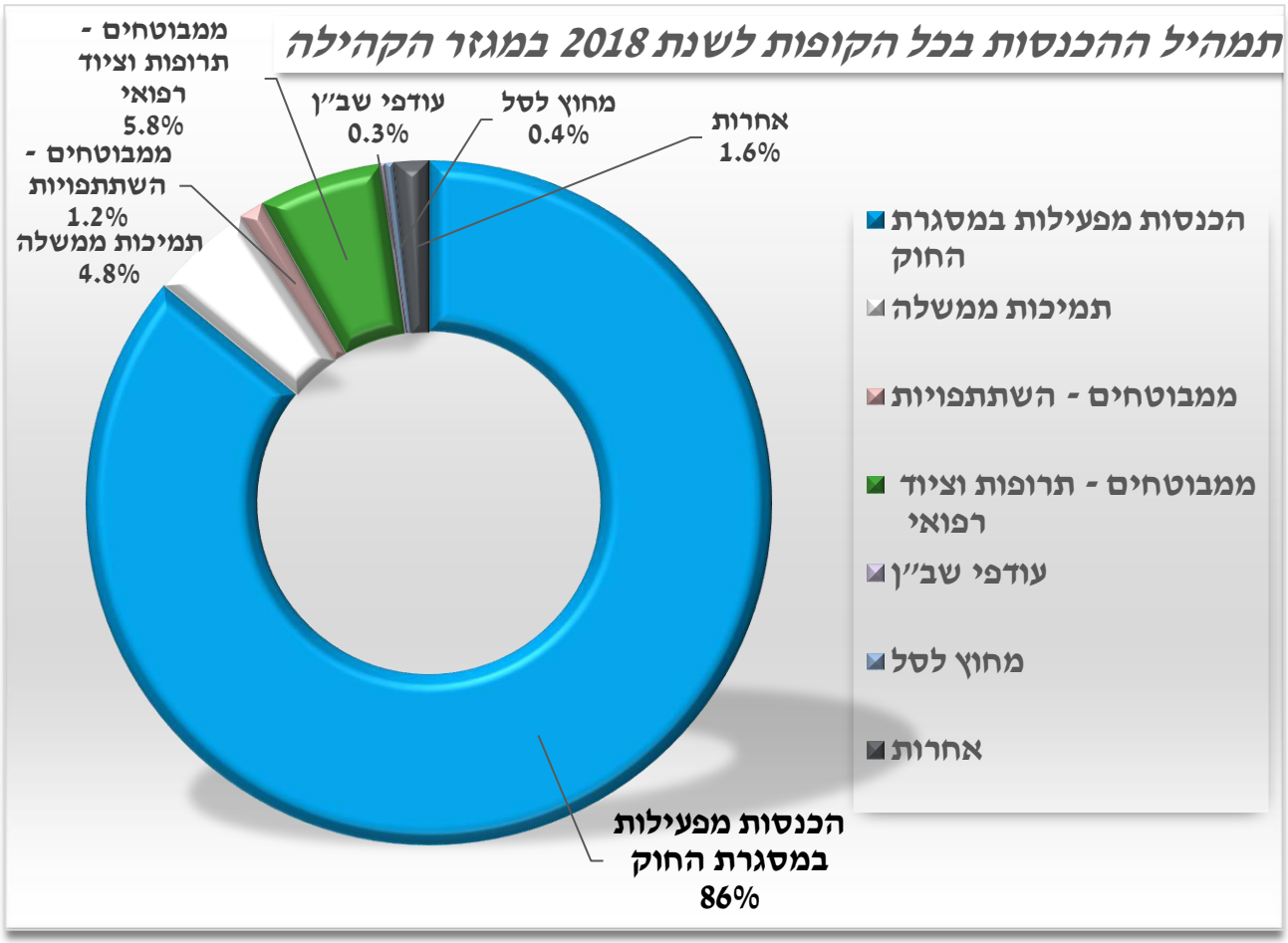
התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכל הקופות בכל מגזרי הפעילות
שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

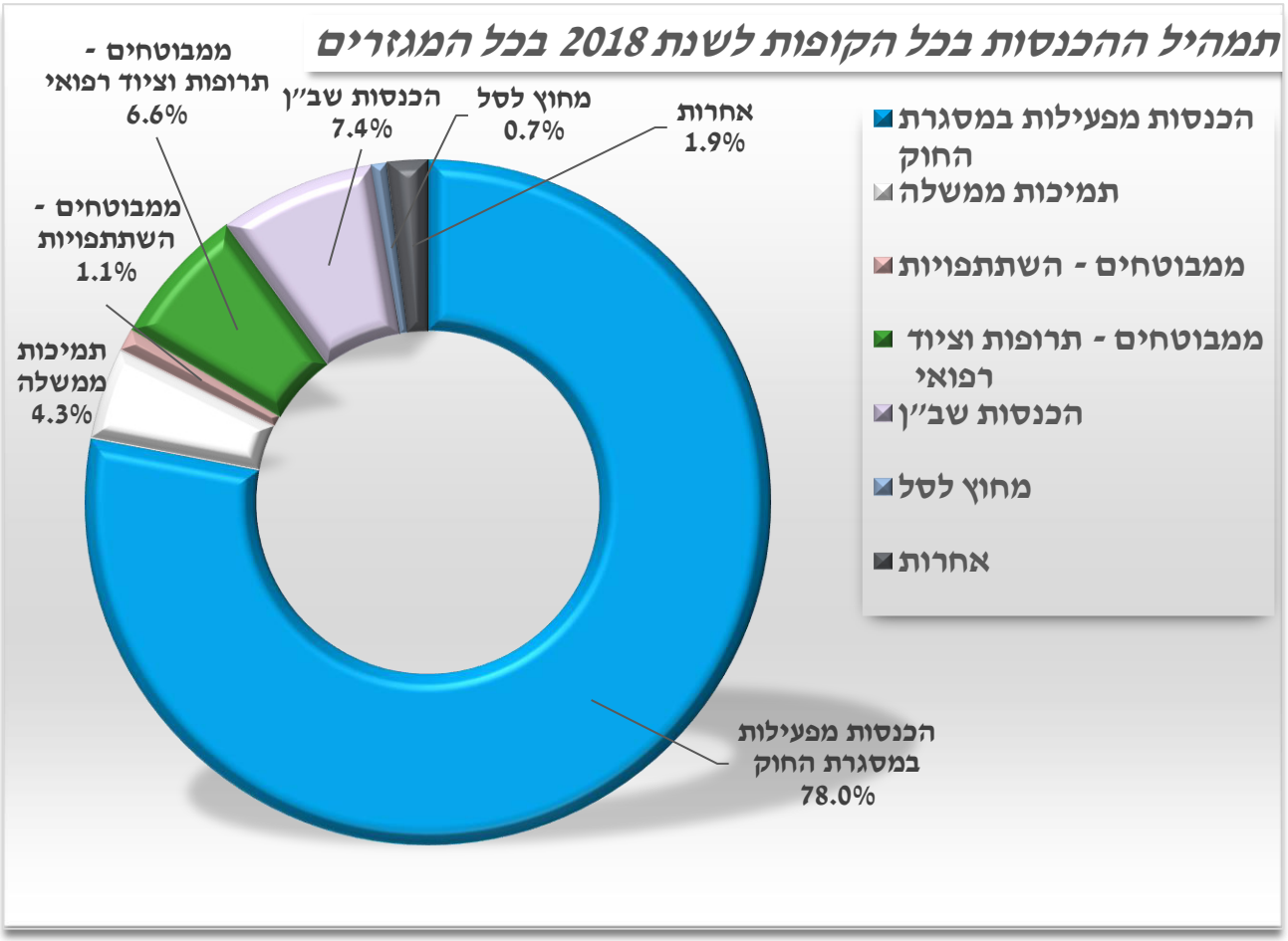
פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	47,802	45,560	46,289	4.9%	3.3%	78.0%	78.3%
תמיכות ממשלה (2)	2,648	1,906	1,937	38.9%	36.7%	4.3%	3.3%
סה"כ הכנסות מהממשלה	50,450	47,466	48,225	6.3%	4.6%	82.3%	81.5%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	675	643	654	4.9%	3.3%	1.1%	1.1%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	2,364	2,257	2,282	4.8%	3.6%	3.9%	3.9%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	1,680	1,573	1,586	6.8%	6.0%	2.7%	2.7%
הכנסות שב"ן (5)	4,522	4,701	4,739	(3.8%)	(4.6%)	7.4%	8.1%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	9,241	9,173	9,260	0.7%	(0.2%)	15.1%	15.8%
מחוץ לסל	445	403	407	10.3%	9.4%	0.7%	0.7%
אחרות (6)	1,150	1,178	1,188	(2.4%)	(3.2%)	1.9%	2.0%
סה"כ הכנסות	61,286	58,221	59,079	5.3%	3.7%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

---

[1] מתואם לפי המדדים בפרק ז1'.
[2] ראה הרחבה לנושא התמיכות בפרקים 2 ו- 4 לעיל.
[3] השתתפויות עצמיות של מבוטחים בסל - ביקור רופא ואחרות. ראה פרק 8 לדוח זה.
[4] הכנסות מגבייה ממבוטחים בגין תרופות וציוד- ראה פרק 7 לדוח זה. תרופות וציוד בסל- הכוונה לסל "מורחב" של הקופות - כולל תרופות שאינן בסל על פי החוק, אך הקופות נותנות אותן למבוטחיהן בתנאי הסל.
[5] כולל הכנסות מהשתתפויות עצמיות, למעט בכללית.
[6] כולל הכנסות הקופה ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות, תרומות והשכרת נכסים.


תמהיל ההכנסות בכל הקופות לשנת 2018 במגזר הקהילה
ממבוטחים - תרופות וציוד רפואי 5.8%
עודפי שב"ן 0.3%
מחוץ לסל 0.4%
אחרות 1.6%
ממבוטחים - השתתפויות 1.2%
תמיכות ממשלה 4.8%
הכנסות מפעילות במסגרת החוק 86%
הכנסות מפעילות במסגרת החוק
תמיכות ממשלה
ממבוטחים - השתתפויות
ממבוטחים - תרופות וציוד רפואי
עודפי שב"ן
מחוץ לסל
אחרות


תמהיל ההכנסות בכל הקופות לשנת 2018 בכל המגזרים
ממבוטחים - תרופות וציוד רפואי 6.6%
הכנסות שב"ן 7.4%
מחוץ לסל 0.7%
אחרות 1.9%
ממבוטחים - השתתפויות 1.1%
תמיכות ממשלה 4.3%
הכנסות מפעילות במסגרת החוק 78.0%
הכנסות מפעילות במסגרת החוק
תמיכות ממשלה
ממבוטחים - השתתפויות
ממבוטחים - תרופות וציוד רפואי
הכנסות שב"ן
מחוץ לסל
אחרות

ב. התפלגות ההכנסות של כל אחת מהקופות

כ- 91% מהכנסות מגזר הקהילה וכ- 82% מסך הכנסות קופות החולים נובעים ממקורות ממשלתיים.

בעקבות התכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי וקיצור תורים נרשמה ירידה בהכנסות ממבוטחים בתכניות השב"ן, כאשר במקביל נרשמה עלייה בסכום גבוה יותר בהכנסות מתמיכות מהממשלה.

מגזר הקהילה

הכנסות כלל קופות החולים גדלו בשנת 2018 בשיעור גבוה של כ- 6.0% (שיעור מתואם של כ- 4.4%). הכנסות קופות החולים במסגרת החוק גדלו בשיעור של כ- 4.9% (שיעור מתואם של כ- 3.3%) וזאת בעיקר בעקבות תוספת בגין קידום מדד יוקר הבריאות, גידול דמוגרפי, תוספת לסל התרופות, ובגין החלטת ממשלה כמפורט בפרק 2.

ההכנסות מתמיכות גדלו משמעותית בכ- 711 מיליון ₪ לעומת ההכנסות המתואמות בשנת 2017, מתוכן כ- 674 בגין התכנית להסטה וקיצור תורים. מנגד, במאוחדת נרשמה ירידה בהכנסות מהסכמי הייצוב לאור חריגה מייעדי האיזון.

בעקבות שיעור הגידול הגבוה במספר הנפשות המתוקננות במכבי ובמאוחדת בשנת 2018 לעומת שנת 2017, בהשוואה לכללית וללאומית, גם הכנסותיהן הנובעות מחוק ביטוח בריאות ממלכתי גדלו בשיעור גבוה יותר. ההכנסות מפעילות במסגרת החוק בשנת 2018 לעומת ההכנסות המתואמות בשנת 2017 צמחו במכבי ובמאוחדת בשיעור של כ- 5.1% וכ- 3.8%, בהתאמה, לעומת כ- 2.5% בכללית וכ- 1.9% בלאומית.

ההכנסות ממקורות מימון ממשלתיים על פי החוק בכל הקופות היוו בשנת 2018 כ- 89.4% - 92.3% מסך ההכנסות במגזר הקהילה.

ההכנסות ממבוטחים (ללא עודפי שב"ן) גדלו בשנת 2018 לעומת ההכנסות המתואמות לשנת 2017 בשיעור של כ- 2.71%, כאשר בלאומית הן גדלו בשיעור מתואם של כ– 8.23%, במכבי בכ- 3.72%, במאוחדת בכ- 2.29% ובכללית בכ- 1.82%. בלאומית, בעקבות מעבר למערכת מחשוב מתקדמת, בוצע טיוב של אפיון ההכנסות, מבלי שניתן היה ליישם זאת על מספרי ההשוואה בשנים קודמות.

סך הכנסות אלו מהוות כ- 5.8% - 7.1% מסך ההכנסות במגזר הקהילה בקופות עודפי השב"ן גדלו בכל הקופות, למעט במאוחדת.

כלל המגזרים

כחלק מתכנית ההסטה ממימון פרטי לציבורי, הכנסות מגזר השב"ן ירדו בשיעור מתואם של כ- 4.6%, הן בהפחתת דמי החבר והן בהפחתת השתתפויות עצמיות לניתוחים שעברו למימון ציבורי.

הכנסות מתרופות וציוד רפואי מחוץ לסל גדלו בשיעור מתואם של כ- 6%, לאור מאמצי קופות החולים להרחיב את מקורות ההכנסה.

שיעור ההכנסות ממבוטחים ירד מכ- 15.8% מסך הכנסות הקופות לשיעור של כ- 15.1%, כאשר שיעור הכנסות השב"ן מסך ההכנסות ממבוטחים עמד על כ- 48.9% לעומת כ- 51.2% בשנת 2017.

במכבי ובמאוחדת שיעור ההכנסות ממבוטחים עומד על כ- 16.9%, גבוה משיעור של כ- 14.4% וכ- 13.9% בלאומית ובכללית, בהתאמה.

שיעור הכנסות השב"ן ממבוטחים עומד על כ- 52.5% וכ- 51.9% במאוחדת ומכבי, בהתאמה, ועל שיעור של כ- 46.3% ו-כ 48.9% בכללית ולאומית, בהתאמה.

שירותי בריאות כללית

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	26,428	25,367	25,773	4.2%	2.5%	86.5%	87.4%
תמיכות ממשלה (2)	1,341	* 884	898	51.7%	49.3%	4.4%	3.0%
סה"כ הכנסות מהממשלה	27,770	26,251	26,671	5.8%	4.1%	90.9%	90.5%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	315	305	310	3.2%	1.6%	1.0%	1.1%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	1,236	1,204	1,218	2.6%	1.5%	4.0%	4.2%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	635	616	621	3.2%	2.3%	2.1%	2.1%
עודפי (גרעונות) שב"ן	38	28	28	37.6%	36.5%	0.1%	0.1%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	2,225	2,153	2,176	3.3%	2.2%	7.3%	7.4%
מחוץ לסל	102	95	96	7.1%	6.3%	0.3%	0.3%
אחרות (6)	459	519	524	(11.6%)	(12.4%)	1.5%	1.8%
סה"כ הכנסות	30,555	29,018	29,467	5.3%	3.7%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	26,428	25,367	25,773	4.2%	2.5%	79.5%	80.0%
תמיכות ממשלה (2)	1,341	* 884	898	51.7%	49.3%	4.0%	2.8%
סה"כ הכנסות מהממשלה	27,770	26,251	26,671	5.8%	4.1%	83.6%	82.8%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	315	305	310	3.2%	1.6%	0.9%	1.0%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	1,236	1,204	1,218	2.6%	1.5%	3.7%	3.8%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	935	889	896	5.2%	4.3%	2.8%	2.8%
הכנסות שב"ן	2,141	2,193	2,211	(2.3%)	(3.1%)	6.4%	6.9%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	4,627	4,591	4,634	0.8%	(0.2%)	13.9%	14.5%
מחוץ לסל	223	216	218	3.0%	2.2%	0.7%	0.7%
אחרות (6)	614	655	660	(6.3%)	(7.0%)	1.8%	2.1%
סה"כ הכנסות	33,233	31,713	32,183	4.8%	3.3%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר בתי החולים
שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

2017	2018	שיעור השינוי		2017		2018	פרטים
תמהיל		מתואם	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	נומינלי	
באחוזים		באחוזים		במיליוני ₪			
63.3%	64.0%	1.4%	3.7%	5,156	5,039	5,227	הכנסות מאשפוז - הקופה
17.9%	17.9%	0.2%	2.5%	1,458	1,425	1,461	הכנסות מאשפוז - קופות אחרות
0.1%	0.1%	(11.5%)	(10.8%)	5	5	4	השתתפות עצמית מחברים
0.0%	0.0%	(14.4%)	(13.7%)	4	4	3	הכנסות מתרופות
10.5%	9.9%	(4.9%)	(2.7%)	854	835	812	לידות ופגים
2.7%	2.7%	(0.7%)	0.1%	218	216	217	שירותים מחוץ לסל (כולל לא רפואיים)
0.0%	0.1%	100.0%	100.0%	3	3	9	תרומות לבתי חולים
0.0%	0.0%	8.7%	9.5%	2	2	3	השכרת נכסים
3.2%	3.1%	1.0%	1.8%	254	252	257	השתתפות הממשלה בי"ח יוספטל ואחרים
2.3%	2.1%	(8.5%)	(7.7%)	184	183	168	הכנסות אחרות
100.0%	100.0%	0.3%	2.5%	8,139	7,965	8,161	סה"כ הכנסות

מכבי שירותי בריאות

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	11,886	11,127	11,305	6.8%	5.1%	84.7%	86.9%
תמיכות ממשלה (2)	824	* 471	478	75.2%	72.4%	5.9%	3.7%
סה"כ הכנסות מהממשלה	12,711	11,598	11,784	9.6%	7.9%	90.5%	90.6%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	185	178	181	3.6%	2.0%	1.3%	1.4%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	651	618	624	5.3%	4.2%	4.6%	4.8%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	168	161	162	4.4%	3.6%	1.2%	1.3%
עודפי (גרעונות) שב"ן	87	(2)	(2)	(3881%)	(3850%)	0.6%	(0.0%)
סה"כ הכנסות ממבוטחים	1,090	954	965	14.2%	12.9%	7.8%	7.5%
מחוץ לסל	15	16	16	(6.8%)	(7.6%)	0.1%	0.1%
אחרות (6)	224	234	236	(4.1%)	(4.9%)	1.6%	1.8%
סה"כ הכנסות	14,040	12,802	13,001	9.7%	8.0%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	11,886	11,127	11,305	6.8%	5.1%	76.4%	76.9%
תמיכות ממשלה (2)	824	* 471	478	75.2%	72.4%	5.3%	3.3%
סה"כ הכנסות מהממשלה	12,711	11,598	11,784	9.6%	7.9%	81.7%	80.1%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	185	178	181	3.6%	2.0%	1.2%	1.2%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	651	618	624	5.3%	4.2%	4.2%	4.3%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	428	388	392	10.3%	9.4%	2.8%	2.7%
הכנסות שב"ן (5)	1,362	1,450	1,462	(6.1%)	(6.8%)	8.8%	10.0%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	2,626	2,635	2,659	(0.3%)	(1.3%)	16.9%	18.2%
מחוץ לסל	15	16	16	(6.8%)	(7.6%)	0.1%	0.1%
אחרות (6)	215	224	226	(3.9%)	(4.6%)	1.4%	1.5%
סה"כ הכנסות	15,567	14,472	14,685	7.6%	6.0%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

לאומית שירותי בריאות

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	3,800	3,672	3,731	3.5%	1.9%	84.3%	85.4%
תמיכות ממשלה (2)	361	314 *	319	15.1%	13.2%	8.0%	7.3%
סה"כ הכנסות מהממשלה	4,161	3,986	4,050	4.4%	2.7%	92.3%	92.7%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	51	57	58	(9.1%)	(10.6%)	1.1%	1.3%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	211	184	186	14.8%	13.5%	4.7%	4.3%
עודפי (גרעונות) שב"ן	22	(16)	(16)	(234.6%)	(233.5%)	0.5%	(0.4%)
סה"כ הכנסות ממבוטחים	285	224	227	26.9%	25.4%	6.3%	5.2%
מחוץ לסל	23	10 *	10	131.2%	129.3%	0.5%	0.2%
אחרות (6)	39	81 *	82	(51.6%)	(52.0%)	0.9%	1.9%
סה"כ הכנסות	4,508	4,301	4,368	4.8%	3.2%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	3,800	3,672	3,731	3.5%	1.9%	75.8%	76.5%
תמיכות ממשלה (2)	361	314 *	319	15.1%	13.2%	7.2%	6.5%
סה"כ הכנסות מהממשלה	4,161	3,986	4,050	4.4%	2.7%	83.0%	83.0%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	69	57	58	22.5%	20.6%	1.4%	1.2%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	212	184	186	15.1%	13.8%	4.2%	3.8%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	89	85	86	3.9%	3.0%	1.8%	1.8%
הכנסות שב"ן (5)	354	399	403	(11.4%)	(12.1%)	7.1%	8.3%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	724	725	732	(0.2%)	(1.2%)	14.4%	15.1%
מחוץ לסל	29	10 *	10	197.1%	194.8%	0.6%	0.2%
אחרות (6)	97	81 *	82	20.0%	19.1%	1.9%	1.7%
סה"כ הכנסות	5,011	4,802	4,874	4.3%	2.8%	100.0%	100.0%

* סווג מחדש.

קופת חולים מאוחדת

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות במגזר הקהילה

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	5,687	5,393	5,479	5.5%	3.8%	87.5%	84.9%
תמיכות ממשלה (2)	122	238 *	242	(48.8%)	(49.6%)	1.9%	3.7%
סה"כ הכנסות מהממשלה	5,809	5,631	5,721	3.2%	1.5%	89.4%	88.7%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	106	103	105	2.6%	1.0%	1.6%	1.6%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	266	251	254	6.1%	4.9%	4.1%	4.0%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	74	76	77	(2.8%)	(3.6%)	1.1%	1.2%
הכנסות שב"ן (5)	(7)	26	26	(128.3%)	(128.0%)	(0.1%)	0.4%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	439	456	462	(3.8%)	(4.9%)	6.8%	7.2%
מחוץ לסל	82	74	75	10.6%	9.7%	1.3%	1.2%
אחרות (6)	171	188	189	(9.0%)	(9.7%)	2.6%	3.0%
סה"כ הכנסות	6,501	6,349	6,447	2.4%	0.8%	100.0%	100.0%

*הוצג וסווג מחדש.

התפלגות סעיפי ההכנסות העיקריות בכלל המגזרים

שנת 2018 בהשוואה לשנת 2017

פרטים	2018	2017		שיעור השינוי		2018	2017
	נומינלי	נומינלי	מתואם (1)	נומינלי	מתואם	תמהיל	
	במיליוני ₪			באחוזים		באחוזים	
הכנסות מפעילות במסגרת החוק	5,687	5,393	5,479	5.5%	3.8%	76.1%	74.6%
תמיכות ממשלה (2)	122	238 *	242	(48.8%)	(49.6%)	1.6%	3.3%
סה"כ הכנסות מהממשלה	5,809	5,631	5,721	3.2%	1.5%	77.7%	77.8%
ממבוטחים-השתתפויות (3)	106	103	105	2.6%	1.0%	1.4%	1.4%
ממבוטחים-תרופות וציוד בסל (4)	266	251	254	6.1%	4.9%	3.6%	3.5%
ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל	228	210	212	8.6%	7.7%	3.1%	2.9%
הכנסות שב"ן (5)	664	658	663	1.0%	0.2%	8.9%	9.1%
סה"כ הכנסות ממבוטחים	1,265	1,222	1,234	3.5%	2.5%	16.9%	16.9%
מחוץ לסל	179	162	163	10.5%	9.6%	2.4%	2.2%
אחרות (6)	223	219	220	2.2%	1.4%	3.0%	3.0%
סה"כ הכנסות	7,476	7,233	7,338	3.3%	1.9%	100.0%	100.0%

*הוצג וסווג מחדש.

[1] מתואם לפי המדדים בפרק ז1'.
[2] ראה הרחבה לנושא התמיכות בפרקים 2 ו- 4 לעיל.
[3] השתתפויות עצמיות של מבוטחים בסל - ביקור רופא ואחרות.
[4] הכנסות מגבייה ממבוטחים בגין תרופות וציוד- ראה פרק 7 לדוח זה. תרופות וציוד בסל- הכוונה לסל "מורחב" של הקופות - כולל תרופות שאינן בסל על פי החוק, אך הקופות נותנות אותן למבוטחיהן בתנאי הסל.
[5] כולל הכנסות מהשתתפויות עצמיות, למעט בכללית.
[6] כולל הכנסות הקופה ברווחי (הפסדי) חברות מוחזקות, תרומות והשכרת נכסים.

ג. הכנסות לנפש מתוקננת- מגזר הקהילה

פירוט הכנסות לנפש מתוקננת במגזר הקהילה לשנת 2018 בהשוואה להכנסות המתואמות[1] לשנת 2017:

קופה	שנה		הכנסות מהמדינה				הכנסות ממבוטחים				הכנסות מחוץ לסל	הכנסות אחרות	סך הכנסות שאינן מהמדינה	סה"כ הכנסות לנפש מתוקננת
			קפיטציה	מחלות קשות	תמיכות ממשלה	סה"כ	השתתפות עצמית	הכנסות מתרופות וציוד בסל	הכנסות מתרופות וציוד מחוץ	סה"כ				
כללית	2018	ש"ח	5,000	335	271	5,606	64	250	128	441	28	93	562	6,168
		%	81.1%	5.4%	4.4%	90.9%	1.0%	4.0%	2.1%	7.2%	0.5%	1.5%	9.1%	100.0%
	2017	ש"ח	4,952	333	184	5,468	64	250	127	440	25	107	573	6,042
		%	82.0%	5.5%	3.0%	90.5%	1.1%	4.1%	2.1%	7.3%	0.4%	1.8%	9.5%	100.0%
	% שינוי		1.0%	0.8%	47.0%	2.5%	(0.0%)	(0.0%)	0.8%	0.2%	11.4%	(13.7%)	(1.9%)	2.1%
מכבי	2018	ש"ח	4,945	215	358	5,518	80	282	73	436	44	97	577	6,095
		%	81.1%	3.5%	5.9%	90.5%	1.3%	4.6%	1.2%	7.1%	0.7%	1.6%	9.5%	100.0%
	2017	ש"ח	4,880	220	216	5,316	82	282	73	437	6	106	549	5,865
		%	83.2%	3.7%	3.7%	90.6%	1.4%	4.8%	1.2%	7.4%	0.1%	1.8%	9.4%	100.0%
	% שינוי		1.3%	(2.2%)	65.9%	3.8%	(1.8%)	0.3%	(0.3%)	(0.2%)	613.5%	(8.5%)	5.1%	3.9%
לאומית	2018	ש"ח	5,011	271	502	5,783	72	294		365	62	54	481	6,265
		%	80.0%	4.3%	8.0%	92.3%	1.1%	4.7%		5.8%	1.0%	0.9%	7.7%	100.0%
	2017	ש"ח	4,957	265	446	5,668	81	260		341	-9	114	446	6,114
		%	81.1%	4.3%	7.3%	92.7%	1.3%	4.3%		5.6%	(0.2%)	1.9%	7.3%	100.0%
	% שינוי		1.1%	1.9%	12.4%	2.0%	(11.2%)	12.7%		7.1%	668.9%	(52.4%)	8.0%	2.5%
מאוחדת	2018	ש"ח	4,924	180	109	5,214	95	239	66	401	67	153	621	5,835
		%	84.4%	3.1%	1.9%	89.4%	1.6%	4.1%	1.1%	6.9%	1.2%	2.6%	10.6%	100.0%
	2017	ש"ח	4,880	175	223	5,278	97	234	71	402	93	175	670	5,948
		%	82.0%	2.9%	3.8%	88.7%	1.6%	3.9%	1.2%	6.8%	1.6%	2.9%	11.3%	100.0%
	% שינוי		0.9%	3.0%	(51.0%)	(1.2%)	(1.7%)	2.1%	(6.2%)	(0.3%)	(28.0%)	(12.2%)	(7.3%)	(1.9%)
שקלול כל הקופות	2018	ש"ח	4,978	281	291	5,550	72	260	97	429	40	98	567	6,117
		%	81.4%	4.6%	4.8%	90.7%	1.2%	4.3%	1.6%	7.0%	0.6%	1.6%	9.3%	100.0%
	2017	ש"ח	4,925	280	218	5,423	73	257	97	427	26	116	569	5,992
		%	82.2%	4.7%	3.6%	90.5%	1.2%	4.3%	1.6%	7.1%	0.4%	1.9%	9.5%	100.0%
	% שינוי		1.1%	0.3%	33.8%	2.3%	(1.7%)	1.3%	(0.1%)	0.5%	52.1%	(15.2%)	(0.3%)	2.1%

הכנסות לנפש מתוקננת

עיקר הכנסות הקופות מקורן בסל הבריאות. ההכנסות מסל הבריאות מחולקות בהתאם לנוסחת הקפיטציה, ולכן הכנסות אלה לנפש מתוקננת דומות בכל הקופות, למעט שונות בגין מרכיב האשפוז ותאונות העבודה. כתוצאה מכך, אין שונות גבוהה בסך ההכנסות לנפש מתוקננת בין קופות החולים.

ההכנסה לנפש מתוקננת הגבוהה ביותר בשנת 2018 נרשמה בלאומית, והנמוכה ביותר במאוחדת לאור אי ההכרה בתמיכות הסכמי הייצוב.

הכנסות הקופות מהמדינה:

בנוסף להכנסות המחולקות בהתאם לנוסחת הקפיטציה, הכנסות הקופות מהמדינה כוללות גם הכנסות בגין מחלות קשות ותמיכות. ההכנסות בגין מחלות קשות מחולקות לפי מספר מבוטחי כל אחת מהקופות אשר חולים במחלות אלה, על פי תעריף קבוע לכל מחלה כמפורט בפרק 3(ב). שיעור ההכנסות הגבוה ביותר לנפש מתוקננת בגין מחלות קשות ביחס לסך ההכנסות נרשם בכללית, כ- 5.4%, לעומת שיעורים של כ- 4.3%, כ- 3.5% וכ- 3.1%, בלאומית, במכבי ובמאוחדת, בהתאמה.

ההכנסות מתמיכות מחולקות על פי מבחני תמיכה, כמפורט בפרק 2ב' לדוח זה. בהכנסות מתמיכות ישנה בד"כ שונות גבוהה בין קופות החולים, כאשר שיעור ההכנסות מתמיכות בלאומית מסך ההכנסות עומד על כ- 8%, שיעור גבוה ביחס לשיעורי ההכנסות מתמיכות במכבי, מאוחדת וכללית העומדים על כ- 1.9%-5.9%. במאוחדת ההכנסה היא הנמוכה ביותר, לאור אי ההכרה בהכנסות מתמיכות הסכם הייצוב, ובמכבי נרשמה עלייה משמעותית לאור חלקה הגדול באופן יחסי בהכנסות מהתכנית להסטה וקיצור תורים.

הכנסות הקופות שאינן מהמדינה

כאשר בוחנים את הכנסות הקופות שאינן מהמדינה לנפש מתוקננת, ישנה שונות גדולה בין הקופות. מאוחדת מציגה את ההכנסות לנפש מתוקננת הגבוהות ביותר, כ- 621 ₪, עקב הכנסות אחרות והכנסות מחוץ לסל גבוהות ביחס לקופות האחרות, ואילו לאומית מציגה את ההכנסות הנמוכות ביותר, כ- 481 ₪ לנפש עקב הכנסות נמוכות מתרופות. הכנסות אלו מושפעות גם מתמהיל המבוטחים, הכנסות מחוץ לסל ורווחים מחברות הבנות.

הכנסות ממבוטחים

ההכנסות ממבוטחים לנפש מתוקננת בכללית הן הגבוהות ביותר, כ- 441 ש"ח, בעיקר עקב הכנסות מתרופות מחוץ לסל, ואילו בלאומית הן הנמוכות ביותר - כ- 365 ש"ח, פער של כ- 20.8%.

בסך ההכנסות ממבוטחים לנפש מתוקננת בשנת 2018 לעומת ההכנסות המתואמות לשנת 2017 חלה עלייה קלה בשיעור של כ- 0.5%. היקף הכנסות אלו מושפע הן מהיקף התרופות המתווספות לעלות סל שירותי הבריאות ואופיין, כאשר בגין מרכיב משמעותי מתרופות אלו לא נגבית מהמבוטחים תוספת השתתפות עצמית, הן מצעדי הממשלה השונים, והן משינויים במחירי התרופות המשפיעים גם על היקף השתתפויות המבוטחים.

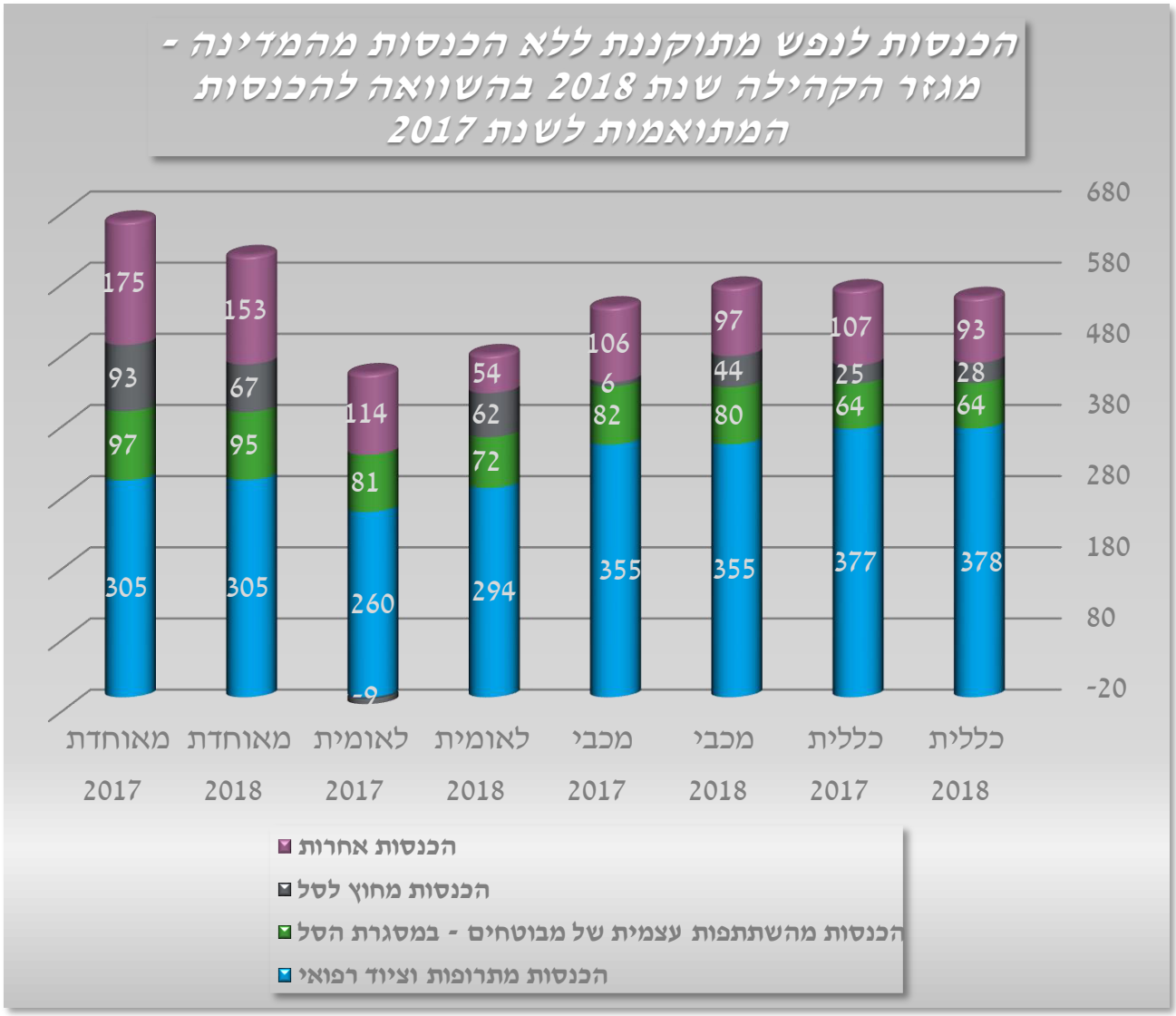
היקף ההכנסות ממבוטחים בגין תרופות מושפע, בין היתר, מהיקף פריסת בתי המרקחת של הקופה, כך שככל שהקופה מפעילה יותר בתי מרקחת שבבעלותה, כך גדלות ההכנסות ממכירות בגין תרופות וציוד שאינם בסל.

הכנסות מחוץ לסל

ההכנסות מחוץ לסל לנפש מתוקננת עלו בשיעור של כ- 52.1% לעומת שנת 2017, כאשר מרבית העלייה נבעה משינויים בעודפי תכניות השב"ן.

הכנסות אחרות

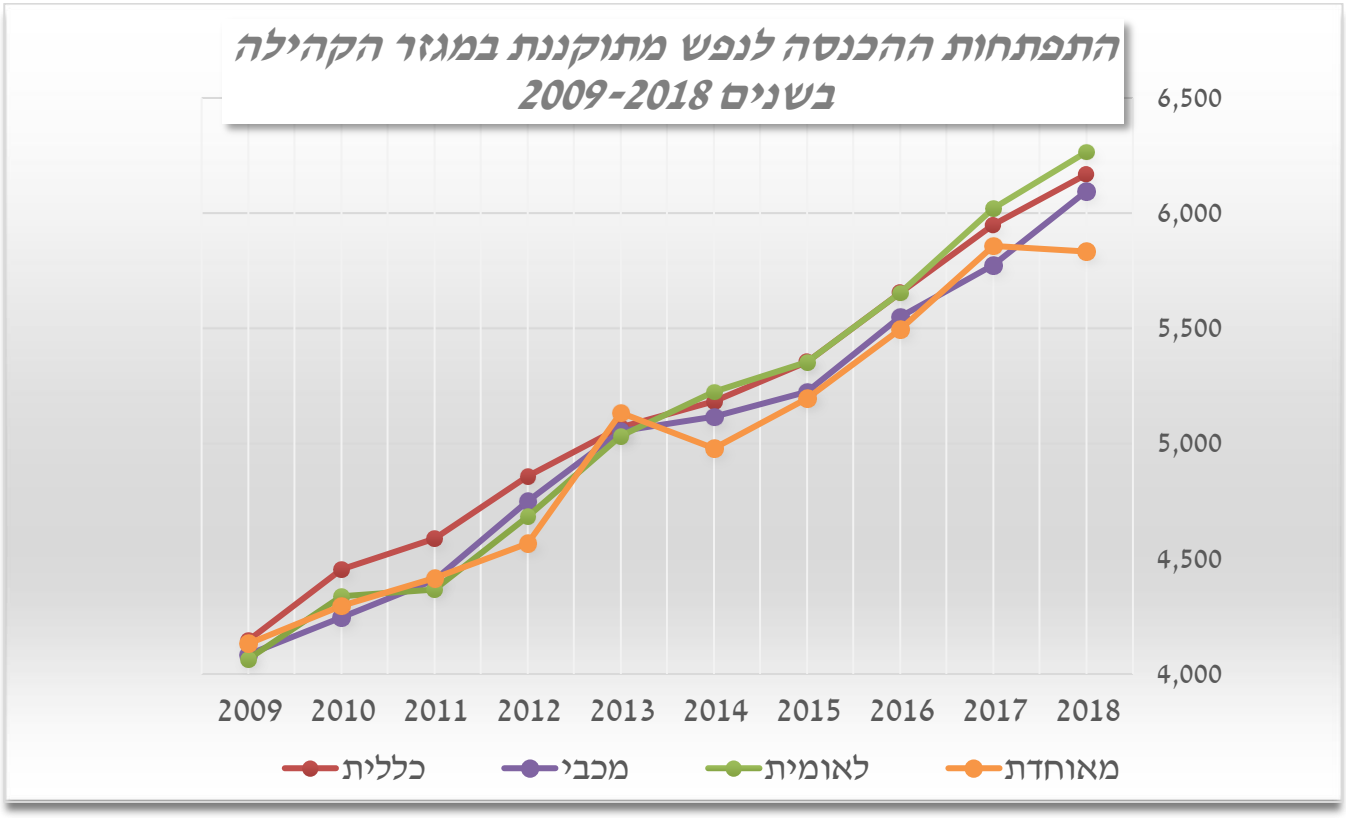
ההכנסות האחרות של הקופות לנפש מתוקננת ירדו בשנת 2018 בכ- 15.2% לעומת שנת 2017, כאשר הירידה העיקרית והיחידה שנרשמה היא בקופת חולים לאומית בשיעור של כ- 52.4%. שאר הקופות הציגו קיטון בהכנסות האחרות בשיעורים של כ- 8.5%-13.7%.


הכנסות לנפש מתוקננות ללא הכנסות מהמדינה - מגזר הקהילה שנת 2018 בהשוואה להכנסות המתואמות לשנת 2017
680
580
480
380
280
180
80
-20
175
93
97
305
153
67
95
305
114
81
260
-9
54
62
72
294
106
6
82
355
97
44
80
355
107
25
64
377
93
28
64
378
מאוחדת 2017
מאוחדת 2018
לאומית 2017
לאומית 2018
מכבי 2017
מכבי 2018
כללית 2017
כללית 2018
הכנסות אחרות
הכנסות מחוץ לסל
הכנסות מהשתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל
הכנסות מתרופות וציוד רפואי

התפתחות ההכנסה לנפש מתוקננת במגזר הקהילה בשנים 2009-2018

קופה	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
ש"ח בערכים נומינליים										
כללית	6,168	5,950	5,655	5,356	5,184	5,070	4,858	4,587	4,455	4,147
מכבי	6,095	5,776	5,551	5,227	5,117	5,058	4,749	4,408	4,244	4,086
לאומית (1)	6,265	6,020	5,655	5,353	5,226	5,032	4,682	4,366	4,339	4,064
מאוחדת	5,835	5,858	5,496 *	5,195	4,977	5,133	4,565	4,417	4,296	4,103
ממוצע משוקלל	6,117	5,901	5,610	5,306	5,147	5,071	4,783	4,506	4,377	4,118

* סווג מחדש.



[1] נתוני לאומית לשנים 2009-2010 חושבו בהתאם לשינוי הרישום שבוצע ביחס לשנים 2012 ו-2011.

10. 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. כמו כן, בכל הנתונים המוצגים להלן, "תרופות" משמע תרופות כולל תרופות OTC.

הוצאות בגין תרופות כוללות גם את הוצאות השכר של הרוקחים בבתי המרקחת של קופות החולים, וזאת על מנת להציג הוצאות אלה באופן בר השוואה לתרופות הנרכשות בבתי מרקחת חיצוניים לקופה, המגלמים במחיר הרכש את עלות שכר העבודה. בנוסף, מוצגות העמסות של עלויות תפעול שונות כגון שכר דירה, ארנונה ועוד.

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 ההשוואה 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 עדיין לא מאפשרות להפריד באופן מספק בין ההוצאות בגין תרופות בסל להוצאות בגין תרופות שמחוץ לסל.

במאוחדת שודרגו מערכות המידע ובוצע סיווג מחדש של חלק מהנתונים.

לתוספת הטכנולוגית לסל במסגרת התוספת השנייה השפעה משמעותית 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 נמוכות 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 מבקופות החולים האחרות.

א. הוצאות

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

קופה	2018		2017				שיעור השינוי	
	נומינלי		נומינלי		מתואם (1)		מתואם	
	כולל העמסות (2)	ללא העמסות	כולל העמסות (2)	ללא העמסות	כולל העמסות (2)	ללא העמסות	כולל העמסות	ללא העמסות
	במיליוני ש"ח						באחוזים	
כללית	5,279	4,834	5,003	4,551	5,043	4,588	4.7%	5.4%
מכבי	3,084	2,810	2,812	2,534	2,835	2,554	8.8%	10.0%
לאומית	893	804	811	712	818	718	9.2%	12.0%
מאוחדת	1,210	1,046	1,089	937	1,098	944	10.2%	10.7%
סה"כ	10,466	9,494	9,716	8,734	9,794	8,804	6.9%	7.8%

2. התפתחות ההוצאות בגין תרופות וציוד בשנים 2007-2018 (בסל ומחוץ לסל, כולל העמסות של הוצאות עקיפות) במגזר הקהילה

	במיליוני ש"ח, מתואמים לשקלי 2018				
2007	3,850	1,607	608	795	6,860
2008	3,518	1,625	561	723	6,428
2009	3,690	1,746	554	744	6,735
2010	3,830	1,765	609	745	6,949
2011	4,088	1,834	616	832	7,370
2012	4,241	2,070	671	914	7,897
2013	4,341	2,078	697	971	8,087
2014	4,510	2,251	722	980	8,464
2015	4,897	2,475	760	1,061	9,192
2016	4,927 *	2,662 *	794 *	1,065 *	9,448
2017	5,043	2,835	818	1,098	9,794
2018	5,279	3,084	893	1,210	**10,466**

*סווג מחדש.

1 ההוצאות המתואמות בפרק זה תואמו בשיעור עליית מדד המחירים לצרכן (0.81%).

2 העמסות- העמסות של הוצאות עקיפות, כגון: שכר רוקחים, עמלות, מרכז לוגיסטי והנהלה וכלליות.

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

בשנת 2018 חל גידול מתואם בשיעור של כ- 6.9% בסך הוצאות הקופות על תרופות וציוד רפואי לעומת אשתקד.

שיעור הגידול בהוצאות בגין תרופות, כולל העמסות, בשנת 2018 לעומת שנת 2017 היה בכללית כ- 4.7%, , במכבי כ- 8.8%, במאוחדת כ- 10.2% ובלאומית כ- 9.2%.

בעשור האחרון עלה השיעור המתואם בכללית בכ- 50%, במכבי בכ- 90%, בלאומית בכ- 59% ובמאוחדת בכ- 67%.

כאמור, שיעור הגידול מושפע גם מהוספת טכנולוגיות חדשות לסל הבריאות אשר באומדן משוער לחישוב כולל העלו את ההוצאה על תרופות בכ- 4.5%.



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

קופה	2018	2017		שיעור השינוי ביחס לשנת 2017	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	בש"ח			באחוזים	
כללית	1,066	1,026	1,034	3.9%	3.1%
מכבי	1,339	1,268	1,279	5.6%	4.7%
לאומית	1,241	1,136	1,145	9.3%	8.4%
מאוחדת	1,086	1,005	1,013	8.1%	7.2%
שקלול כל הקופות	1,151	1,093	1,101	5.4%	4.5%

בשנת 2018 ההוצאה על תרופות וציוד רפואי לנפש מתוקננת עלתה בכל קופות החולים, לעומת ההוצאה המתואמת לשנת 2017.

בלאומית ההוצאה על תרופות וציוד לנפש מתוקננת היא הגבוהה ביותר, הנובעת בעיקרה משינוי סיווג במערכות הקופה, ואילו בכללית ההוצאה הנמוכה ביותר.

4. הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל במגזר הקהילה

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל					הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל				
	2018	2017		שיעור שינוי		2018	2017		שיעור שינוי	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח			באחוזים		במיליוני ש"ח			באחוזים	
כללית	4,023	3,755	3,785	7.2%	6.3%	302	293	295	3.2%	2.4%
מכבי	2,427	2,185	2,203	11.1%	10.2%	95	91	92	3.9%	3.0%
לאומית	719	620	625	16.0%	15.1%	-	-	-	--	--
מאוחדת	945	842	849	12.3%	11.4%	44	45	45	(1.0%)	(1.8%)
סה"כ	8,115	7,401	7,461	9.6%	8.8%	441	429	432	2.9%	2.1%

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל				
	2018	2017		שיעור שינוי	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח			באחוזים	
כללית	4,325	4,047	4,080	6.9%	6.0%
מכבי	2,522	2,276	2,294	10.8%	9.9%
לאומית	719	620	625	16.0%	15.1%
מאוחדת	990	887	894	11.6%	10.7%
סה"כ	8,556	7,830	7,893	9.3%	8.4%

5. הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל בכלל המגזרים

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל					הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל				
	2018	2017		שיעור שינוי		2018	2017		שיעור שינוי	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח			באחוזים		במיליוני ש"ח			באחוזים	
כללית	4,023	3,755	3,785	7.2%	6.3%	732	710	715	3.1%	2.3%
מכבי	2,427	2,185	2,203	11.1%	10.2%	423	407	410	3.9%	3.1%
לאומית*	719	620	625	16.0%	15.1%	117	130	131	(9.8%)	(10.5%)
מאוחדת	945	842	849	12.3%	11.4%	301	264	266	14.1%	13.2%
סה"כ	8,115	7,401	7,461	9.6%	8.8%	1,573	1,510	1,523	4.1%	3.3%

* תרופות בסל- כולל גם תרופות מחוץ לסל. תרופות מחוץ לסל- כולל תרופות שב"ן בלבד.

קופה	הוצאות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל				
	2018	2017		שיעור שינוי	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	במיליוני ש"ח			באחוזים	
כללית	4,755	4,464	4,500	6.5%	5.7%
מכבי	2,850	2,592	2,613	10.0%	9.1%
לאומית	836	750	756	11.5%	10.6%
מאוחדת	1,246	1,106	1,115	12.7%	11.8%
סה"כ	9,687	8,912	8,984	8.7%	7.8%

בכל הקופות, בכלל המגזרים, גדלה ההוצאה הישירה על תרופות בסל ומחוץ לסל בשיעור מתואם של כ- 7.8% (כ- 8.7% נומינלי).

בהוצאות הישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל נרשמה במאוחדת בשנת 2018 לעומת שנת 2017 (בערכים מתואמים) עלייה משמעותית במגזר הקהילה של כ- 10.7%, ובכלל המגזרים עלייה של כ- 12.7%.

שיעור הגידול הגבוה של לאומית נובע בעיקר משינוי סיווג במערכות הקופה בסעיפי ההוצאה וההכנסה על תרופות וציוד רפואי.

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

קופה	2018	2017		שיעור השינוי ביחס לשנת 2017	
	נומינלי	נומינלי	מתואם	נומינלי	מתואם
	בש"ח			באחוזים	
כללית	902	862	869	4.6%	3.7%
מכבי	1,173	1,111	1,120	5.5%	4.7%
לאומית*	1,123	1,007	1,015	11.6%	10.7%
מאוחדת	996	918	925	8.5%	7.7%
משוקלל	1,000	943	950	6.0%	5.2%

* כולל תרופות מחוץ לסל.

ב. הכנסות

1. הכנסות בגין תרופות (בסל ומחוץ לסל) - מגזר הקהילה

קופה	הכנסות ישירות בגין סל התרופות			הכנסות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל			הכנסות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל		
	2018	2017	שיעור השינוי באחוזים	2018	2017	שיעור השינוי באחוזים	2018	2017	שיעור השינוי באחוזים
	במיליוני ש"ח, נומינליים			במיליוני ש"ח, נומינליים			במיליוני ש"ח, נומינליים		
כללית	**1,211**	1,178	2.9%	**635**	616	3.2%	**1,847**	1,793	3.0%
מכבי	**641**	609	5.2%	**168**	161	4.4%	**809**	770	5.0%
לאומית*	**208**	181	15.2%	**0**	0	0	**208**	181	15.2%
מאוחדת	**261**	247	5.8%	**74**	76	(2.8%)	**335**	323	3.8%
סה"כ	**2,321**	2,214	4.8%	**878**	853	2.9%	**3,199**	3,067	4.3%

* כולל תרופות מחוץ לסל.

2. הכנסות בגין תרופות (בסל ומחוץ לסל) - כלל המגזרים

קופה	הכנסות ישירות בגין סל התרופות			הכנסות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל			הכנסות ישירות בגין תרופות בסל ומחוץ לסל		
	2018	2017	שיעור השינוי באחוזים	2018	2017	שיעור השינוי באחוזים	2018	2017	שיעור השינוי באחוזים
	במיליוני ש"ח, נומינליים			במיליוני ש"ח, נומינליים			במיליוני ש"ח, נומינליים		
כללית	**1,211**	1,178	2.9%	**930**	883	5.4%	**2,142**	2,060	3.9%
מכבי	**641**	609	5.2%	**422**	383	10.0%	**1,063**	993	7.1%
לאומית*	**208**	181	15.2%	**88**	85	3.7%	**296**	266	11.3%
מאוחדת	**261**	247	5.8%	**228**	210	8.6%	**489**	457	7.1%
סה"כ	**2,321**	2,214	4.8%	**1,668**	1,561	6.9%	**3,990**	3,776	5.7%

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

בשנת 2018 נרשמה עלייה בהכנסות מתרופות בכלל הקופות.

בלאומית נרשם שיעור הגידול הגבוה ביותר, שחלקו מיוחס להטמעת מערכת מידע חדשה, כאשר גם במכבי ובמאוחדת נרשם גידול גבוה.

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

קופה	2018	2017	שיעור השינוי
	בש"ח נומינליים		באחוזים
כללית	378	373	1.2%
מכבי	355	351	1.2%
לאומית	294	258	14.0%
מאוחדת	305	302	1.2%
משוקלל	357	350	2.0%

בשנת 2018 ישנו במגזר הקהילה גידול בהכנסה לנפש מתוקננת בגין תרופות וציוד רפואי בסל ומחוץ לסל לעומת שנת 2017. לאומית הציגה את העלייה הגבוהה ביותר בשיעור של כ- 14.0%, ואילו כללית, מכבי ומאוחדת הציגו עלייה בשיעור של כ- 1.2%.

הגידול בלאומית נובע בעיקר משינוי סיווג בין הסעיפים במערכות הקופה.

4. הכנסות לנפש מתוקננת בגין תרופות בסל - מגזר הקהילה

קופה	2018	2017	שיעור השינוי
	בש"ח נומינליים		באחוזים
כללית	245	241	1.3%
מכבי	278	275	1.2%
לאומית [1]	289	253	14.4%
מאוחדת	234	228	2.9%
משוקלל	255	249	2.5%

5. שיעור ההכנסות מסך ההוצאות (כולל עקיפות) בגין תרופות וציוד בסל - מגזר הקהילה

קופה	2018	2017
	באחוזים	
כללית	24.8%	25.6%
מכבי	21.8%	22.7%
לאומית [1]	23.7%	22.7%
מאוחדת	22.8%	24.0%
משוקלל	23.6%	24.3%

הכנסות בגין תרופות וציוד בסל מהוות כ- 23.6% מסך ההוצאות בגין תרופות, כולל הוצאות עקיפות.

6. שיעור ההכנסות מסך ההוצאות (כולל עקיפות) בגין תרופות בסל - מגזר הקהילה

קופה	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
	באחוזים									
כללית	27.1%	28.0%	28.2%	27.5%	29.3%	30.7%	30.9%	32.3%	34.0%	34.6%
מכבי	23.7%	24.7%	25.0%	27.4%	26.8%	28.9%	28.2%	30.2%	30.9%	30.2%
לאומית [1,2]	25.7%	25.1%	24.8%	25.4%	25.0%	25.8%	24.0%	24.7%		
מאוחדת [2]	23.5%	24.8%	25.7%	24.4%	24.9%	25.0%	27.1%	33.3%		

בכלל הקופות, המוצגות בטבלה לעיל, ישנה במהלך השנים 2009-2018 מגמת ירידה בשיעור ההכנסות מסך ההוצאות בגין תרופות בסל - משיעורים של 30%-34% בשנת 2009, לשיעורים של 23.5%-27.1% בשנת 2018.

שיעור ההכנסות מסך ההוצאות 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 ההוצאות של לאומית הוא הנמוך ביותר, ואילו בשנים 2013-2016 שיעור ההכנסות מסך ההוצאות של מאוחדת הוא הנמוך ביותר. בשנת 2018 שיעור ההכנסה הנמוך ביותר הינו של מאוחדת, והוא עומד על כ-23.5%.

[1] כולל גם הכנסות מחוץ לסל.
[2] עד שנת 2010 לא התקבלו נתונים מהימנים מלאומית וממאוחדת.

7. הכנסות לעומת הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל

	קופה	הכנסות בגין תרופות מחוץ לסל		הוצאות ישירות בגין תרופות מחוץ לסל	
		2018	2017	2018	2017
		במיליוני ש"ח, נומינליים			
מגזר הקהילה	כללית	635	616	302	293
	מכבי	168	161	95	91
	לאומית	0	-	-	-
	מאוחדת	74	76	44	45
	סה"כ	878	853	441	429
כלל המגזרים	כללית	930	883	732	710
	מכבי	422	383	423	407
	לאומית*	88	85	117	130
	מאוחדת	228	210	301	264
	סה"כ	1,668	1,561	1,573	1,510

* תרופות מחוץ לסל כולל תרופות שב"ן בלבד.

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

11. הכנסות מהשתתפות עצמית

סעיף 8 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994, קובע כי קופות החולים רשאיות לגבות תשלומי השתתפות עצמית ממבוטחיהן, בהתאם לתוכניות גבייה שאושרו להן על ידי שר הבריאות וועדת הכספים. ההשתתפות העצמית של המבוטחים היא בשירותים רפואיים, בתרופות, בביקורים אצל רופאים ועוד.

בשנת 2018 המשיך לרדת שיעור ההכנסות ממבוטחים מתוך עלות הסל לשיעור של כ- 5.92% לעומת שיעור של כ- 5.96% בשנת 2017, המשך מגמת ירידה משיעור של 7.71% משנת 2009. הכנסות מהשתתפות עצמית בשנים הללו נמוך בצורה משמעותית משיעור ההכנסות הנורמטיבי שנקבע בחוק ויש לבחון עדכון של שיעור זה.

בהתאם לקצב הזדקנות האוכלוסייה, אנו צופים כי בשנים הקרובות צפוי שיעור זה להמשיך לרדת.

יש לציין כי המעבר של לאומית בשנת 2018 למערכות מידע מתקדמות יותר, אשר מאפשרות לקופה לאפיין בצורה טובה יותר את ההכנסות מהמבוטחים, מסביר חלק מהגידול בהכנסות הקופה. עקב המגבלות, לא ניתן לתקן את מספרי ההשוואה בגין הכנסות אלו לשנים עברו.

לשינויי חקיקה, הוספת שירותים וטכנולוגיות לסל שירותי הבריאות ושינויים בתוכניות הגבייה של קופות החולים השפעה על שיעור ההכנסות ממבוטחים.

השינויים העיקריים בשנים האחרונות הם :

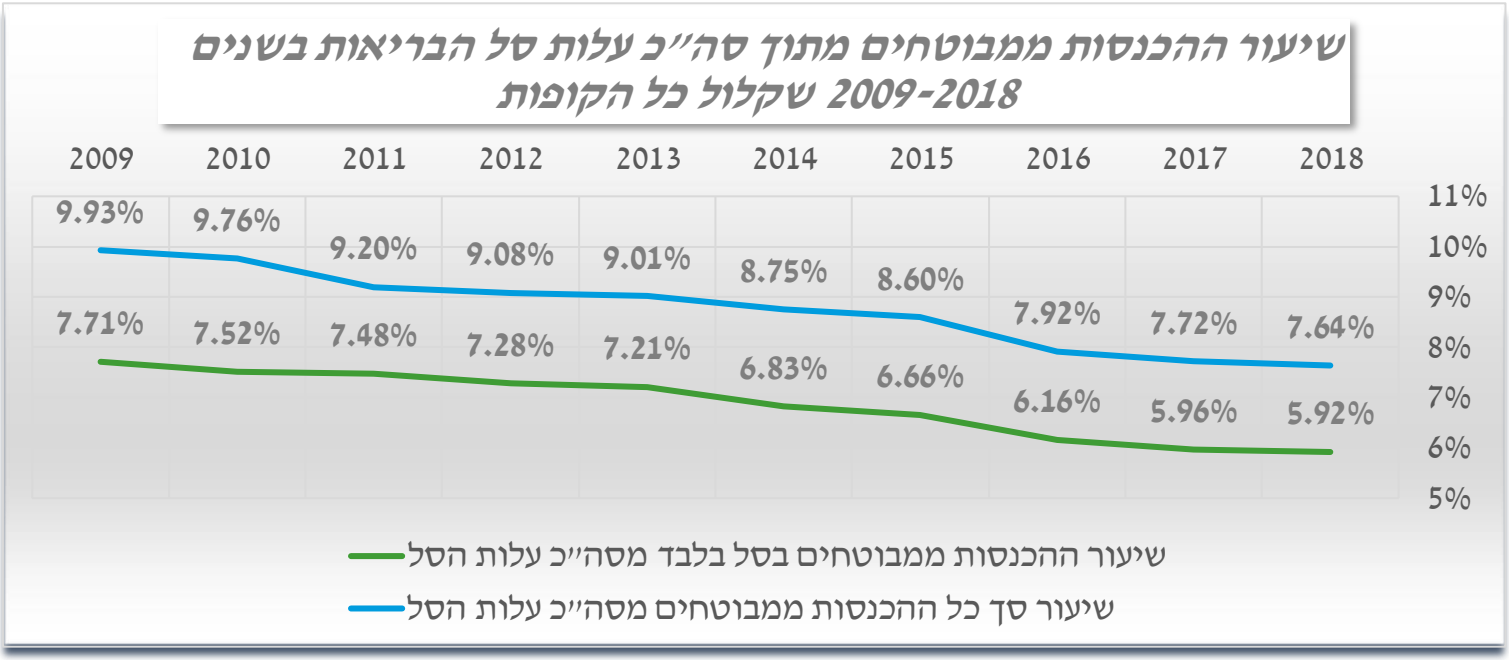
- הרפורמה בבריאות הנפש, אשר מרכיב עיקרי בעלותה הינו שירותי אשפוז בהם ישנה השתתפות עצמית נמוכה ביותר.
- העברת כספי התמיכות, שאינם כוללים השתתפויות עצמיות, לבסיס עלות הסל.
- העברת האחריות לטיפול בנפגעי תאונות עבודה לקופות החולים, אשר לפי החוק פטורים הנפגעים במרבית המקרים מתשלומי השתתפויות עצמיות.
- תוספת של תרופות יקרות (בעיקר לחולים אונקולוגיים) לסל השירותים, כאשר ההשתתפות העצמית בגינן תחומה לרוב בתקרה על פי תכנית הגבייה ואינה מגיעה לשיעור הקבוע בחוק.
- מעבר לרבעון צף.
- מערך הנחות ופטורים מהשתתפויות עצמיות לאוכלוסיות נזקקות, כמו קשישים וניצולי שואה.

יש לציין כי עבור חלק מהשינויים קיבלו קופות החולים תגמול במסגרת תמיכות והכנסות אחרות. לתמהיל מבוטחי הקופות, ובעיקר גילם ומעמדם הסוציו - אקונומי, השפעה על היקף ההכנסות ממבוטחים ושיעורן.

התפתחות ההכנסות של מגזר הקהילה בכלל הקופות מהשתתפות עצמית

בשנים 2009-2018

	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
	במיליוני ₪									
הכנסות ממבוטחים-השתתפויות בסל [1]	657	643	608	576	558	541	550	518	496	476
הכנסות ממבוטחים-תרופות וציוד בסל [2,3]	2,364	2,257	2,214 *	2,169 *	2,076 *	2,096 *	1,981 *	1,925 *	1,785 *	1,694 *
סה"כ הכנסות ממבוטחים בסל בלבד	3,021	2,900	2,822	2,745	2,634	2,637	2,531	2,443	2,281	2,170
הכנסות ממבוטחים-תרופות וציוד מחוץ לסל [3]	878	853	806 *	799 *	743 *	658 *	626 *	563 *	679 *	624 *
סה"כ הכנסות ממבוטחים	3,899	3,753	3,628	3,544	3,377	3,295	3,157	3,006	2,960	2,794
סה"כ עלות הסל	51,052	48,643	45,840	41,217	38,582	36,555	34,778	32,669	30,333	28,141
הכנסות עצמיות נורמטיביות (6.45% מעלות הסל)	3,293	3,137	2,957	2,658	2,489	2,358	2,243	2,107	1,956	1,815
שיעור תוספת ההכנסות ממבוטחים בפועל לעומת ההכנסות העצמיות הנורמטיביות	(8.25%)	(7.57%)	(4.56%)	3.25%	5.85%	11.84%	12.83%	15.94%	16.59%	19.55%
שיעור ההכנסות ממבוטחים בסל בלבד מסה"כ עלות הסל	5.92%	5.96%	6.16%	6.66%	6.83%	7.21%	7.28%	7.48%	7.52%	7.71%
שיעור סך כל ההכנסות ממבוטחים מסה"כ עלות הסל	7.64%	7.72%	7.92%	8.60%	8.75%	9.01%	9.08%	9.20%	9.76%	9.93%



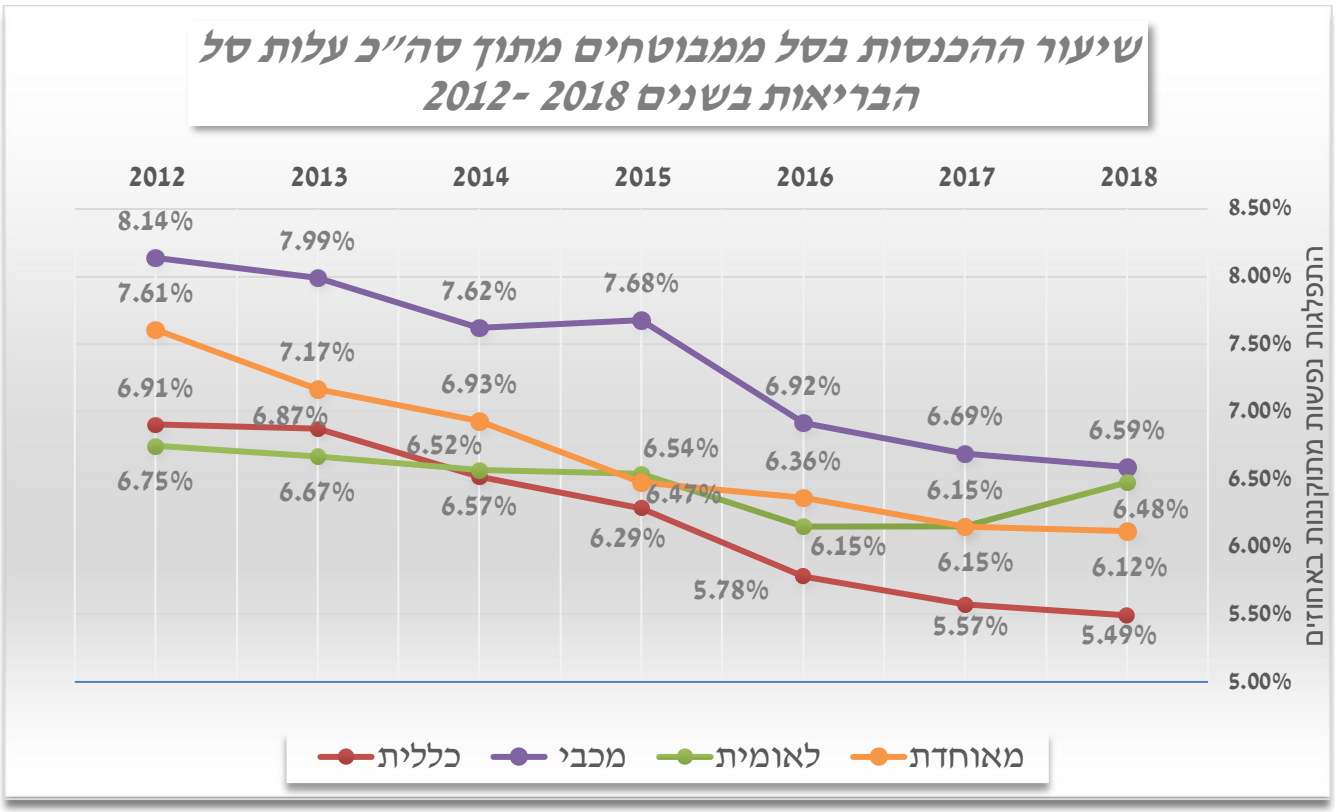
*סווג מחדש.

---

[1] השתתפויות עצמיות של מבוטחים בסל- כוללות היטל ביקור רופא, אגרות טופסי התחייבות ואחרות בסל, למעט הוצאות תרופות וציוד רפואי.

[2] הנתונים כוללים גם חלק מההכנסות בגין תרופות וציוד מחוץ לסל בלאומית, מכיוון שמערכות המידע של הקופה לא מאפשרות לבצע הפרדה בינן לבין ההכנסות בסל.

[3] נתוני לאומית לשנים 2009-2010 חושבו בהתאם לשינוי הרישום שבוצע ביחס לשנים 2011-2012.


שיעור ההכנסות בסל ממבוטחים מתוך סה"כ עלות סל הבריאות בשנים 2012- 2018
2012
2013
2014
2015
2016
2017
2018
8.14%
7.99%
7.62%
7.68%
6.92%
6.69%
6.59%
7.61%
7.17%
6.93%
6.54%
6.36%
6.15%
6.48%
6.91%
6.87%
6.52%
6.47%
6.15%
6.15%
6.12%
6.75%
6.67%
6.57%
6.29%
5.78%
5.57%
5.49%
8.50%
8.00%
7.50%
7.00%
6.50%
6.00%
5.50%
5.00%
התפלגות נפשות מזוכות באחוזים
כללית
מכבי
לאומית
מאוחדת

12. בתי חולים של שירותי בריאות כללית

כללית הינה גם מבטחת וגם הבעלים של בתי חולים. כללית מפעילה ארבעה עשר בתי חולים, מהם שמונה בתי חולים כלליים, שני בתי חולים פסיכיאטריים, בית חולים שיקומי מלא, שני בתי חולים לחולים ממושכים ובית חולים ייחודי המתמחה ברפואת ילדים. בתי החולים של הקופה נותנים שירותים לחברי הקופה, לחברי קופות חולים אחרות ולגורמים חיצוניים נוספים. מרבית השירותים של בתי החולים ניתנים לחברי שירותי בריאות כללית. ההכנסות משירותים אלו מהוות כ- 81.9% מההכנסות מאשפוז (ללא לידות) של בתי החולים של כללית בשנת 2018 (כ- 81.2% בשנת 2017).

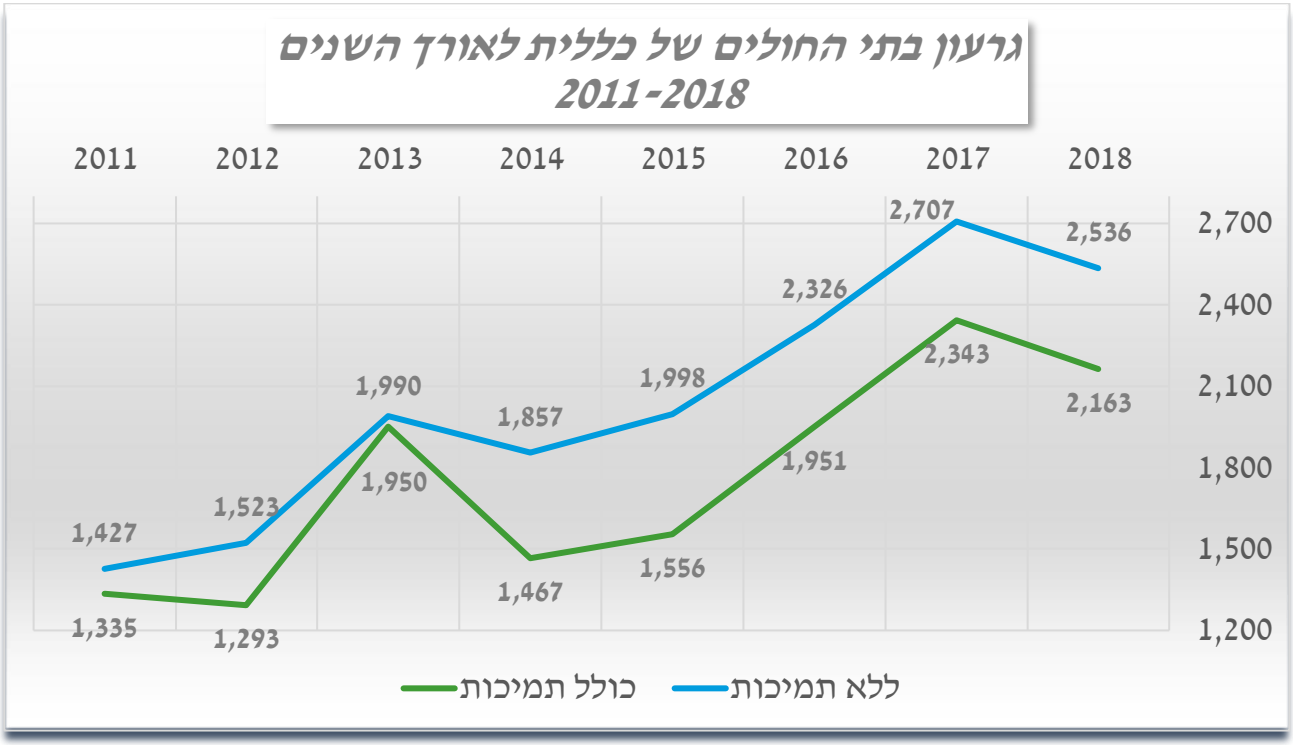
ההנחות שניתנות על ידי בתי החולים של הקופה לכללית גבוהות לרוב מההנחות שמקבלת כללית מבתי חולים ממשלתיים וציבוריים אחרים, וזאת גם כדי לתמרץ את מחוזות הקופה לרכוש שירותים בבתי החולים של הקופה ולא בבתי חולים אחרים.

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

החל משנת 2011 מציג דוח זה את תוצאותיו 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.

להלן גרעון בתי החולים של כללית בשנים 2011-2018:

	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
	מליוני ש"ח							
כולל תמיכות	2,163	2,343	1,951	1,556	1,467	1,950	1,293	1,335
ללא תמיכות	2,536	2,707	2,326	1,998	1,857	1,990	1,523	1,427



בתי החולים של כללית סיימו את שנת 2018 בגרעון של כ- 2,163 מיליון ש"ח, ירידה של כ- 8.3% לעומת גרעון של כ- 2,343 מיליון ש"ח בשנת 2017. הירידה בגרעון נובעת בעיקר מירידה של כ- 245 מיליון ₪ בהוצאות הפיתוח, כ- 56% מסך הוצאות הפיתוח (המוצגות נטו לאחר תמיכת ממשלה ותרומות). עיקר הירידה בהוצאות הפיתוח היא בסעיף מקרקעין ומבנים, ונובעת גם מגידול של כ- 48 מיליון בהיקף התרומות.

סך ההוצאות ירדו בשיעור מתואם של כ- 1.3%. הוצאות השכר עלו בשיעור מתואם של כ- 2.0%, בדומה לשיעור גידול האוכלוסייה. הוצאות התרופות וצר"פ עלו בשיעור מתואם של כ- 7.2%, לעומת התייעלות בסעיפי המנהל והמשק שירדו בשיעור מתואם של כ- 8.2%.

ההכנסות מאשפוז חברי הקופה גדלו בשנת 2018 בשיעור מתואם של כ- 1.4%, ובשיעור של כ- 0.2% בלבד מקופות אחרות. שיעור העלייה הנמוך יחסית הינו למרות התכנית להסטה וקיצור תורים שפעלה בתקופה זו, ומלמד על השתתפות נמוכה יחסית של בתי החולים של הקופה בתכנית.

בתחום הלידות והפגים נרשמה ירידה מתואמת בהכנסות בשיעור של כ- 4.9%, ובהכנסות מחוץ לסל ובהכנסות אחרות נרשמה ירידה בהיקף ההכנסות.

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

לא ניתן לכמת במדויק את השפעת הוצאת מגזר בתי החולים על הקופה, שכן אלמלא היו בתי החולים בבעלות הקופה, סביר כי הקופה הייתה רוכשת את השירותים מספקים אחרים במחירים גבוהים יותר, דבר שהיה משפיע על תוצאות מגזר הקהילה.

10. תקציב לעומת ביצוע - שנת 2018

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 2018 לביצוע בפועל. הטבלאות המלאות מוצגות בנספחים ב'-ה'.

שירותי בריאות כללית

כלל המגזרים ללא בתי חולים

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטייה מהתקציב	
	במיליוני ₪			באחוזים
הוצאות				
הוצאות שכר ומשכורות	6,863	6,855	(8)	(0.12%)
אשפוז-רכש שירותים מבתי חולים	14,052	14,050	(2)	(0.01%)
מכונים,מרפאות,מעבדות פרטיים ואחרים	2,543	2,539	(5)	(0.18%)
תרופות וציוד רפואי	5,883	5,869	(14)	(0.24%)
הוצאות מנהל ומשק	1,457	1,456	(1)	(0.05%)
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	12	13	0	2.87%
פיתוח	267	265	(2)	(0.74%)
סה"כ הוצאות הקופה	**31,078**	**31,047**	**(31)**	**(0.10%)**
הכנסות				
הכנסות במסגרת הסל				
מפעילות במסגרת החוק	27,773	27,770	(4)	(0.01%)
הכנסות מתרופות וציוד רפואי	2,178	2,171	(7)	(0.30%)
השתתפות עצמית של מבוטחים	314	315	1	0.20%
סה"כ הכנסות במסגרת הסל	**30,265**	**30,255**	**(10)**	**(0.03%)**
הכנסות מחוץ לסל	2,362	2,364		
הכנסות אחרות	614	614	0	0.07%
סה"כ הכנסות מחוץ לסל	**2,975**	**2,978**	**2**	**0.08%**
סה"כ הכנסות הקופה	**33,241**	**33,233**	**(7)**	**(0.02%)**
סה"כ עודף (גרעון) הקופה	**2,162**	**2,186**	**24**	**1.10%**

כללית צפתה כי תסיים את שנת 2018 בעודף של כ- 2,162 מיליון ש"ח, ובפועל השנה הסתיימה בעודף של כ- 2,186 מיליון ש"ח. ההכנסות בכללית היו נמוכות בשיעור של כ- 0.02% (כ- 7 מיליון ש"ח) מהתקציב.

גם ההוצאות בפועל היו נמוכות מהתקציב בשיעור של כ- 0.1% (כ- 31 מיליון ש"ח), וזאת בשל קיטון לא משמעותי ברוב סעיפי ההוצאות.

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטייה מהתקציב	
	במיליוני ₪			באחוזים
הוצאות				
הוצאות שכר ומשכורות	7,033	7,030	(3)	(0.04%)
רכש שירותים מבתי חולים	43	46	3	6.24%
תרופות וציוד רפואי	1,501	1,498	(3)	(0.21%)
הוצאות מנהל ומשק	1,546	1,545	(1)	(0.09%)
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	15	15	(0)	(1.93%)
פיתוח	192	190	(2)	(0.91%)
סה"כ הוצאות	**10,330**	**10,324**	**(7)**	**(0.07%)**
הכנסות				
הכנסות מאשפוז-הקופה	5,227	5,227	(0)	(0.00%)
הכנסות מאשפוז-קופות אחרות	1,465	1,461	(5)	(0.33%)
הכנסות מפסיכיאטריה	0	0	--	--
השתתפות עצמית חברים	5	4	(1)	(16.12%)
הכנסות מתרופות	4	3	(0)	(4.25%)
לידות ופגים	817	812	(5)	(0.61%)
שירותים מחוץ לסל (כולל לא רפואיים)	214	217	3	1.22%
תרומות לבתי חולים	9	9	0	--
השכרת נכסים	3	3	0	2.52%
השתתפות הממשלה- בי"ח יוספטל ואחרים	256	257	0	0.14%
הכנסות אחרות	168	168	0	0.06%
סה"כ הכנסות	**8,168**	**8,161**	**(7)**	**(0.09%)**
סה"כ גרעון בתי החולים	**2,163**	**2,163**	**(1)**	**(0.03%)**

בתי החולים של כללית

בתקציב בתי החולים של כללית הוערך כי הם יסיימו את שנת 2018 בגרעון של כ- 2,163 מיליון ש"ח, זהה לביצוע בפועל. הכנסות בתי חולים היו נמוכות בשיעור של כ- 0.09% (כ- 7 מיליון ש"ח) מהתקציב. הקיטון נובע בעיקר מהכנסות מאשפוז מקופות אחרות שהיו נמוכות בכ- 5 מיליון ₪ מהתקציב.

לעומת זאת, גם הוצאות בתי החולים היו נמוכות מהתקציב בשיעור של כ- 0.07% (כ- 7 מיליון ש"ח), וזאת בעיקר בהשפעת הוצאות השכר שהיו נמוכות בכ- 3 מיליון ₪ והוצאות תרופות וציוד רפואי שהיו נמוכות גם הן בכ- 3 מיליון ₪ מהתקציב.

מכבי שירותי בריאות

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטייה מהתקציב	
	במיליוני ₪			באחוזים
הוצאות				
הוצאות שכר ומשכורות	3,937	3,877	(60)	(1.53%)
אשפוז-רכש שירותים מבתי חולים	5,628	5,535	(93)	(1.65%)
מכונים, מרפאות, מעבדות פרטיים ואחרים	1,474	1,483	9	0.59%
תרופות וציוד רפואי	3,422	3,506	84	2.44%
הוצאות מנהל ומשק	904	872	(31)	(3.46%)
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	3	-1	(4)	(120.04%)
פיתוח	88	170	83	94.14%
סה"כ הוצאות הקופה	**15,455**	**15,442**	**(13)**	**(0.08%)**
הכנסות				
הכנסות במסגרת הסל				
מפעילות במסגרת החוק	12,560	12,711	151	1.20%
הכנסות מתרופות וציוד רפואי	1,053	1,079	26	2.49%
השתתפות עצמית של מבוטחים	187	185	(2)	(1.13%)
סה"כ הכנסות במסגרת הסל	**13,799**	**13,975**	**175**	**1.27%**
הכנסות מחוץ לסל				
שירותים מחוץ לסל	1,392	1,377	(15)	(1.06%)
הכנסות אחרות	264	215	(49)	(18.54%)
סה"כ הכנסות מחוץ לסל	**1,656**	**1,592**	**(64)**	**(3.85%)**
סה"כ הכנסות הקופה	**15,455**	**15,567**	**112**	**0.72%**
סה"כ עודף (גרעון) הקופה	**0**	**125**	**125**	

התקציב המקורי של מכבי לשנת 2018 היה מאוזן. בפועל נרשם עודף בסכום כולל של כ- 125 מיליון ₪.

הכנסות מכבי בפועל היו גבוהות בכ- 112 מיליון ש"ח יחסית לתקציב (סטייה של כ- 0.72%) וזאת בעיקר עקב תמיכות ממשלה. לעומת זאת, בסעיפי ההוצאות נרשמה ירידה יחסית לתקציב בסך של כ- 13 מיליון ₪ שמהווה סטייה בשיעור של כ- 0.08% מהתקציב.

הסטייה בעודפים באה לידי ביטוי בעיקר בהוצאות תרופות וציוד רפואי שהיו גבוהות בכ- 84 מיליון ₪ מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 2.44% בהשוואה לתחזית, בהוצאות פיתוח שהיו גבוהות בכ- 83 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 94.14% לעומת התחזית, כאשר מנגד נרשם חיסכון יחסית לתחזית בהוצאות שכר ומשכורות שהיו נמוכות בכ- 60 מליון ש"ח מהתקציב- ירידה בשיעור של כ- 1.53% לעומת התחזית, בהוצאות מנהל ומשק שהיו נמוכות בכ- 93 מליון ₪ - ירידה בשיעור של כ- 1.65% מהתקציב, ובהוצאות אשפוז שהיו נמוכות בכ- 31 מליון ₪ - ירידה בשיעור של כ- 3.46% מהתקציב.

לאומית שירותי בריאות

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטייה מהתקציב	
	במיליוני ₪			באחוזים
הוצאות				
הוצאות שכר ומשכורות	1,166	1,172	6	0.53%
רכש שירותים מבתי חולים	2,005	1,946	(59)	(2.93%)
מכונים,מרפואות, מעבדות פרטיים ואחרים	479	538	59	12.38%
תרופות וציוד רפואי	803	1,023	221	27.50%
הוצאות מנהל ומשק	326	309	(17)	(5.21%)
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	5	5	0	--
פיתוח	53	29	(25)	(46.40%)
סה"כ הוצאות הקופה	4,836	5,022	186	3.84%
הכנסות				
הכנסות במסגרת הסל				
מפעילות במסגרת החוק	4,030	4,161	132	3.26%
הכנסות מתרופות וציוד רפואי	271	300	29	10.60%
השתתפות עצמית של מבוטחים	102	69	(32)	(31.66%)
סה"כ הכנסות במסגרת הסל	4,402	4,530	128	2.91%
הכנסות מחוץ לסל				
שירותים מחוץ לסל	349	383	34	9.63%
הכנסות אחרות	84	97	13	15.16%
סה"כ הכנסות מחוץ לסל	434	480	46	10.71%
סה"כ הכנסות הקופה	4,836	5,011	175	3.61%
סה"כ עודף (גרעון) הקופה	0	(11)	(11)	

תקציב לאומית לשנת 2018 היה מאוזן. בפועל, לאומית סיימה את שנת 2018 בגרעון של כ- 11 מיליוני ש"ח, וזאת בעקבות גידול בהוצאות הקופה לעומת התחזית בסך של כ- 186 מיליון ש"ח (כ- 3.84%) בעיקר עקב גידול משמעותי בהוצאות תרופות וציוד רפואי לעומת התקציב. עם זאת, בסעיפי ההכנסות הייתה עלייה של כ- 175 מיליון ₪ שמהווה סטייה בשיעור של כ- 3.61% מהתקציב.

העלייה בהוצאות בפועל באה לידי ביטוי בעיקר בהוצאות תרופות וציוד רפואי שהיו גבוהות בכ- 221 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 27.5% בהשוואה לתחזית, בהוצאות מכונים, מרפאות, מעבדות פרטיים ואחרים שהיו גבוהות בכ- 59 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 12.38% לעומת התחזית, כאשר מנגד נרשם חיסכון יחסית לתחזית בהוצאות רכש שירותים מבתי חולים ובהוצאות מנהל ומשק.

קופת חולים מאוחדת

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטייה מהתקציב	
	במיליוני ₪			באחוזים
הוצאות				
הוצאות שכר ומשכורות	2,475	2,512	37	1.49%
רכש שירותים מבתי חולים	2,487	2,720	233	9.36%
מכונים, מרפאות, מעבדות פרטיים ואחרים	480	573	92	19.26%
תרופות וציוד רפואי	1,414	1,486	72	5.12%
הוצאות מנהל ומשק	608	557	(50)	(8.30%)
הוצאות (הכנסות) מימון נטו	(2)	8	10	(530.90%)
פיתוח	120	109	(11)	(9.28%)
סה"כ הוצאות הקופה	7,582	7,964	383	5.05%
הכנסות				
הכנסות במסגרת הסל				
מפעילות במסגרת החוק	5,936	5,809	(127)	(2.15%)
הכנסות מתרופות וציוד רפואי	482	494	12	2.56%
השתתפות עצמית של מבוטחים	156	106	(50)	(32.04%)
סה"כ הכנסות במסגרת הסל	6,574	6,409	(165)	(2.51%)
הכנסות מחוץ לסל				
שירותים מחוץ לסל	726	843	117	16.07%
הכנסות אחרות	281	223	(58)	(20.58%)
סה"כ הכנסות מחוץ לסל	1,008	1,066	59	5.84%
סה"כ הכנסות הקופה	7,582	7,476	(106)	(1.40%)
סה"כ עודף (גרעון) הקופה	(0)	(489)	(489)	212886402.38%

התקציב המקורי של מאוחדת לשנת 2018 היה מאוזן. בפועל הייתה סטייה לרעה מהתקציב בסכום כולל של כ- 489 מיליון ₪.

הכנסות מאוחדת בפועל היו נמוכות בכ- 106 מיליון ש"ח יחסית לתקציב - סטייה של כ- 1.4%. הירידה הגדולה ביותר יחסית לתקציב בסך של כ- 127 מיליון ₪ נרשמה בהכנסות מפעילות במסגרת החוק– סטייה של כ- 2.15%, הנובעת בעיקר מאי הכרה בהכנסות מתמיכות הסכמי הייצוב. בסעיפי ההוצאות נרשמה חריגה משמעותית בתקציב בסך של כ- 383 מיליון ₪ שמהווה סטייה בשיעור של כ- 5.05% מהתקציב.

החריגה בהוצאות בפועל באה לידי ביטוי בעיקר בהוצאות רכש שירותים מבתי חולים שהיו גבוהות בכ- 233 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 9.36% בהשוואה לתחזית, בהוצאות מכונים, מרפאות, מעבדות פרטיים ואחרים שהיו גבוהות בכ- 92 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 19.26% לעומת התחזית, בהוצאות תרופות וציוד רפואי שהיו גבוהות מהתקציב בכ- 72 מיליון ש"ח - גידול בשיעור של כ- 5.12% בהשוואה לתחזית, ובהוצאות שכר ומשכורות שהיו גבוהות בכ- 37 מיליון ש"ח מהתקציב - גידול בשיעור של כ- 1.49% לעומת התחזית. מנגד, נרשם חיסכון יחסית לתחזית בהוצאות מנהל ומשק ובהוצאות פיתוח.

11. ניתוח דוחות כספיים

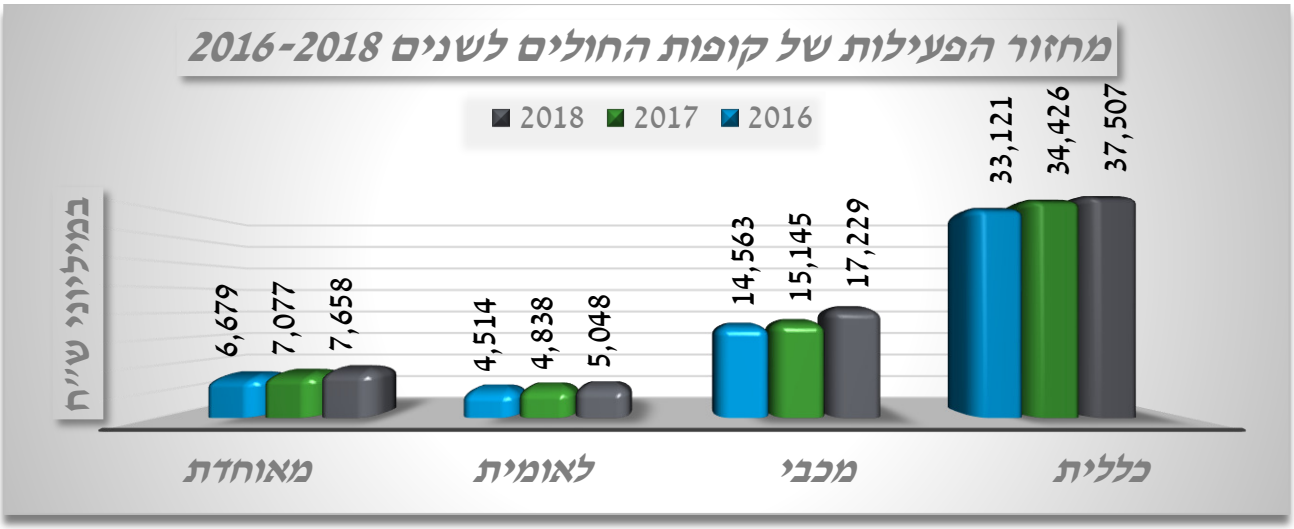
הדוחות הכספיים המאוחדים של קופות החולים מתארים את מצבן הפיננסי ליום 31 בדצמבר 2018. דוחות אלה, הנתונים והניתוח המופיעים בפרק זה, שונים מהפרקים הקודמים בכך שלא בוצעו בהם ההתאמות המפורטות בנספח א' לדו"ח זה.

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 2018, דוח על הפעילויות - התוצאות הכספיות של הקופה (הכנסות והוצאות הקופה אשר יוצרות את העודף או הגרעון עבור התקופה החשבונאית), דוח על השינויים בנכסים נטו - השינויים בנכסים נטו (ההון העצמי) במהלך התקופה החשבונאית, דוח על תזרימי המזומנים - בחלוקה לפעילות שוטפת, השקעה ומימון במהלך התקופה החשבונאית.

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

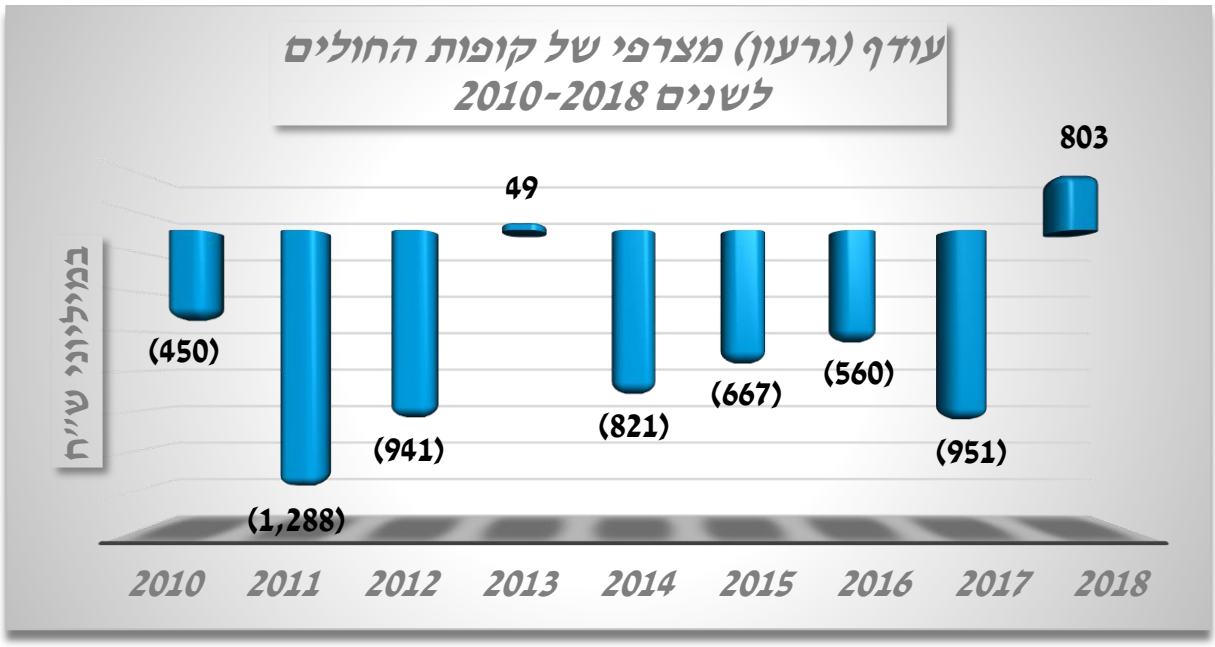
הנתונים בפרק זה הינם בהתאם לדוחות הכספים המבוקרים והחתומים של הקופות.

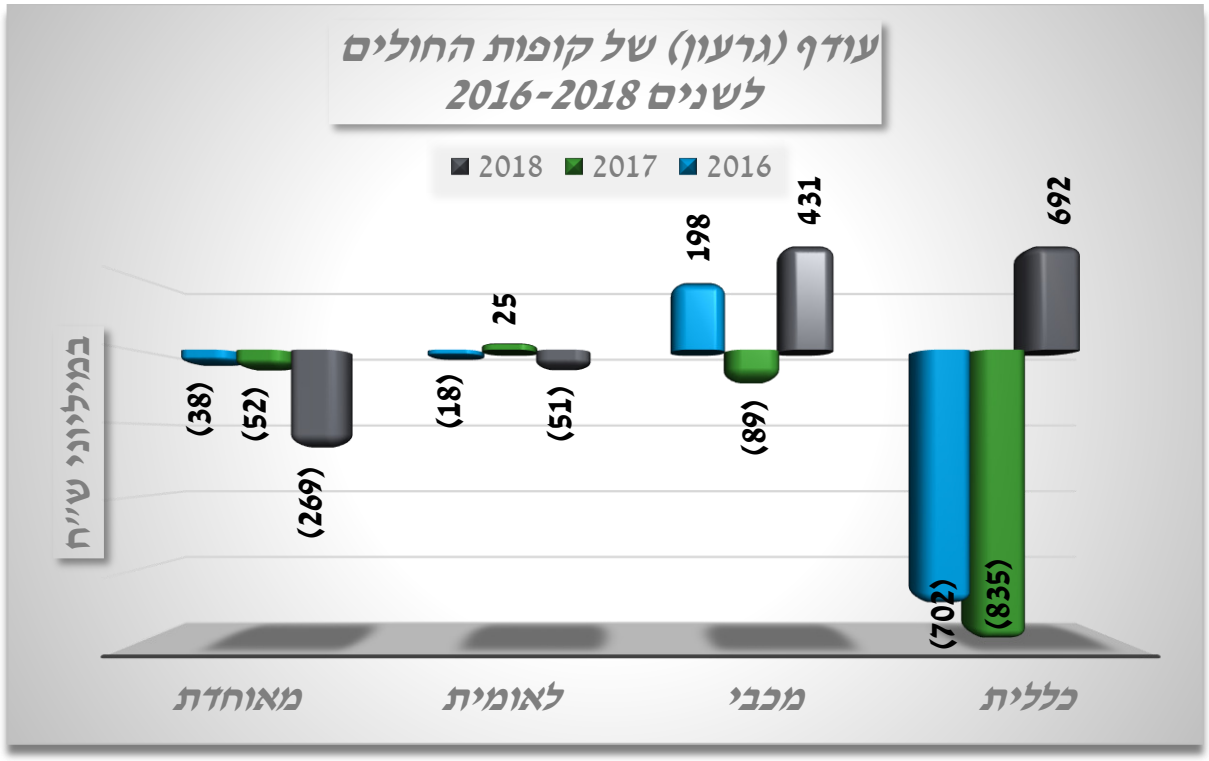


מחזור הפעילות הכולל של הקופות עמד בשנת 2018 על סך של כ- 67,442 מיליון ש"ח (לעומת סך של כ- 61,486 מיליון ש"ח בשנת 2017, וסך של כ- 58,877 מיליון ש"ח בשנת 2016. זהו גידול משמעותי שנבע בעיקר מגידול בהכנסות מהסכמי ייצוב (שלא נחתמו במועד עריכת הדוחות לשנת 2017) במכבי ובכללית, מגידול בהכנסות מתמיכות במסגרת התכנית להסטה וקיצור תורים, שקוזז בחלקו מירידה בהכנסות מדמי חבר והשתתפויות עצמיות בתכנויות השב"ן, וכן מהכנסות בית החולים אסותא באשדוד המאוחד בספרי מכבי, וזאת בנוסף לגידול במדד יוקר הבריאות וקידום המקדם הדמוגרפי.

לכללית הכנסות של כ- 37,507 מיליון ש"ח המהוות כ- 55.61% מהכנסות כלל הקופות, שיעור הגבוה מחלקה בקפיטציה (כ- 54.49%), וזאת לאור היקף פעילות חברות הבנות ובתי החולים. לעומתה,

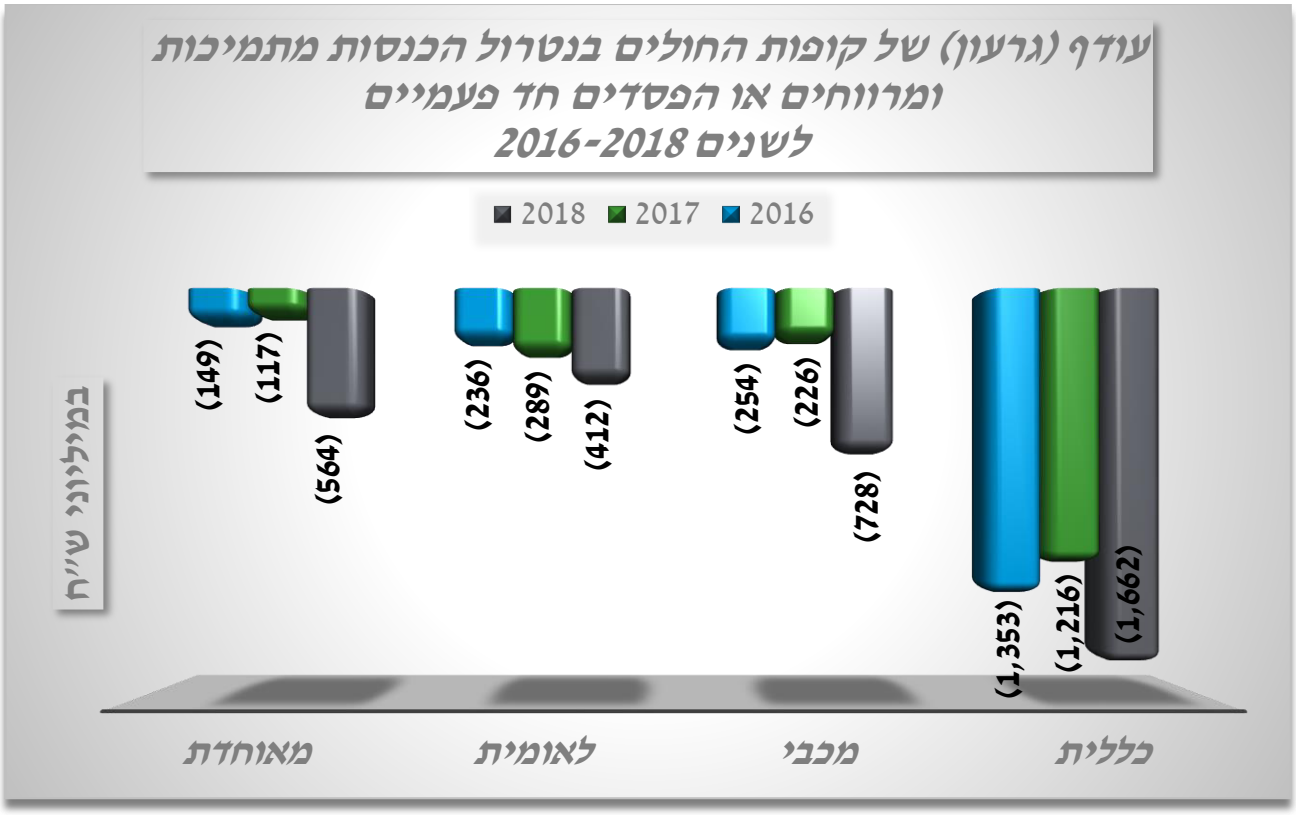
לאומית בעלת הכנסות בסך של כ- 5,048 מיליון ש"ח בלבד, המהוות כ- 7.49% מהכנסות כלל הקופות (לעומת שיעור של כ- 7.92% בקפיטציה).



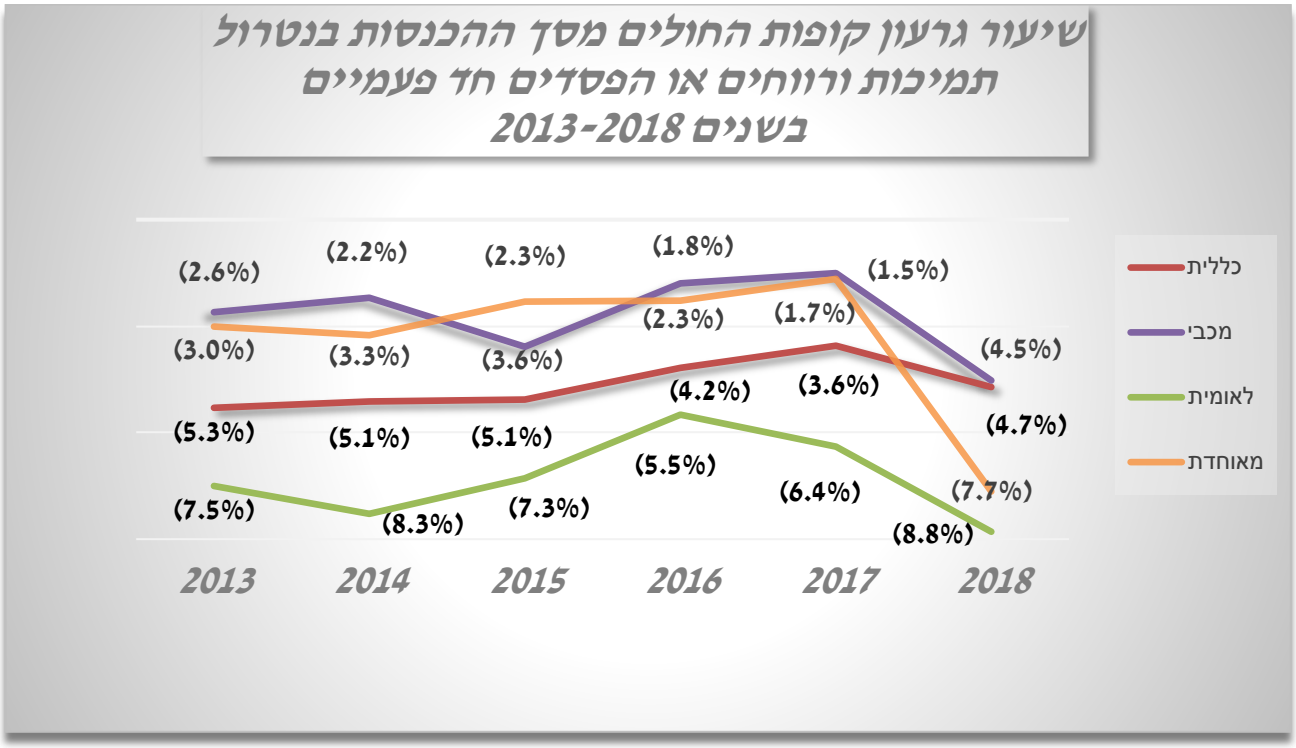


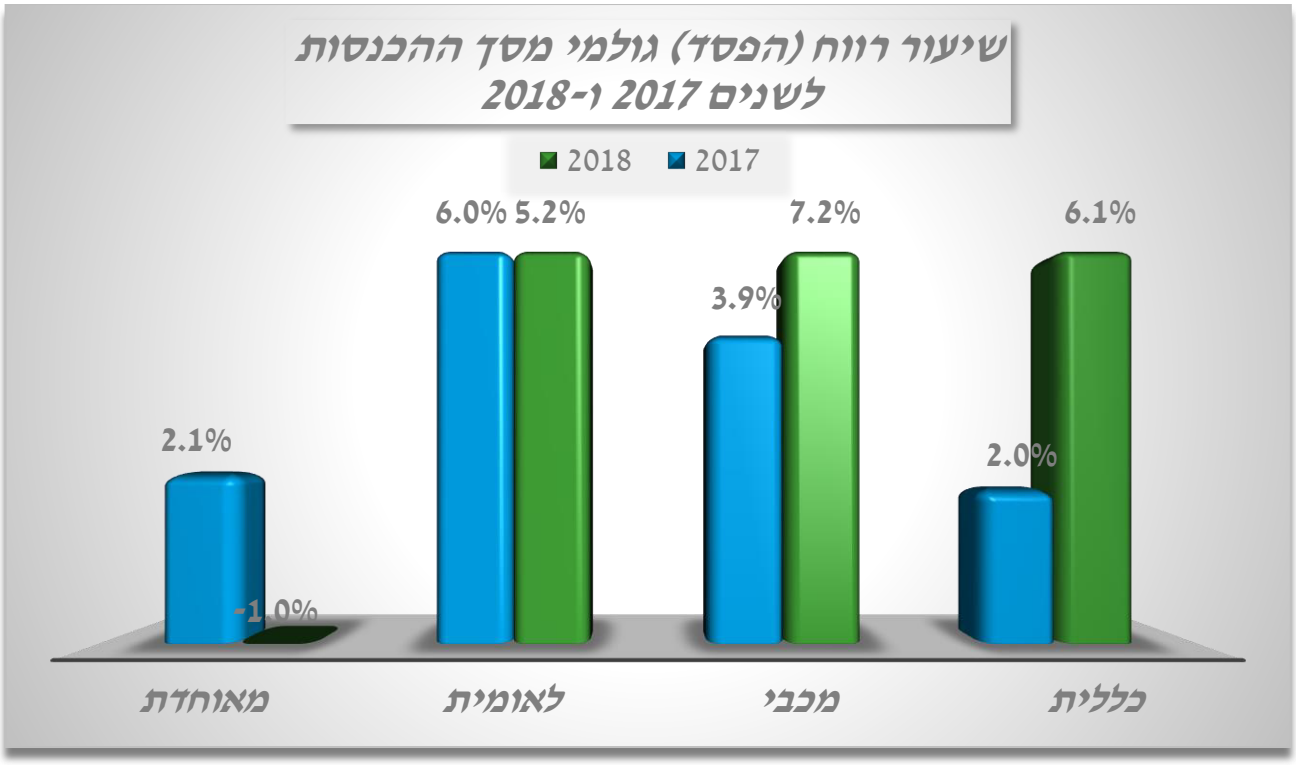
קופות החולים סיימו את שנת 2018 בעודף כולל בסך כולל של כ- 803 מיליוני ש"ח לעומת גרעון כולל של כ-951 מיליון ש"ח בשנת 2017. צמצום הגרעון בקופות החולים נובע בעיקר מתמיכות בגין הסכמי ייצוב שהתקבלו בשנת 2018 גם בגין שנת 2017.

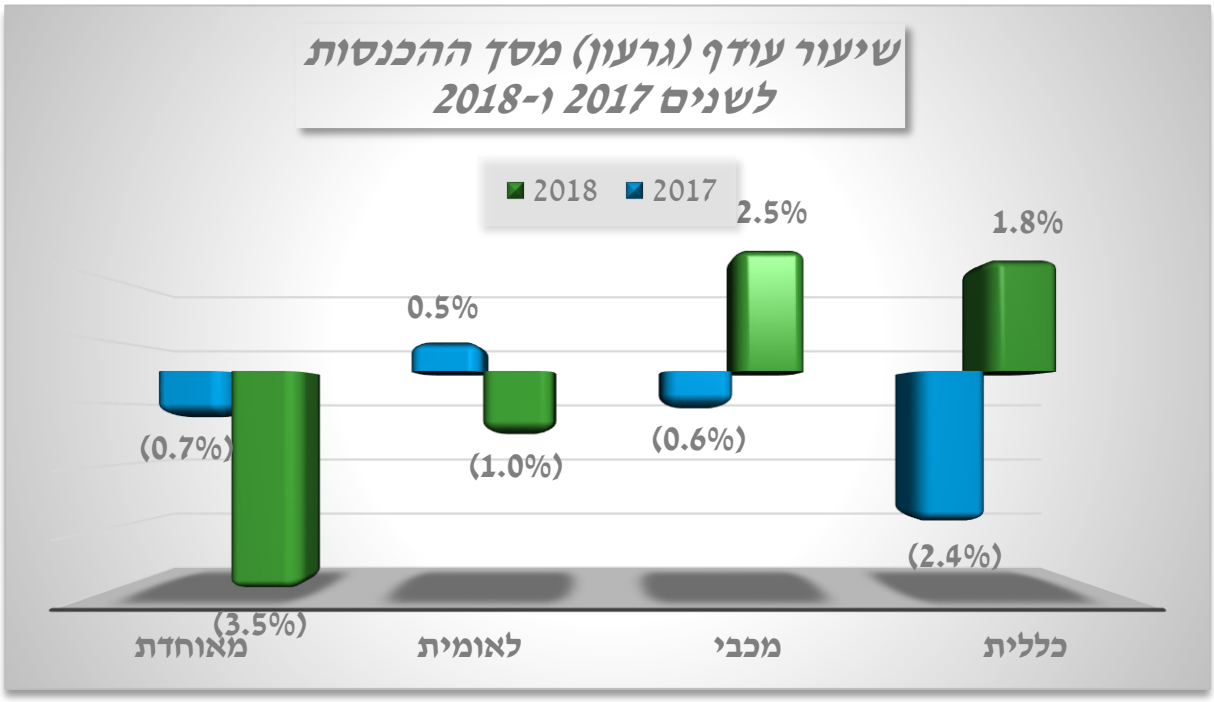
קופת חולים לאומית היא היחידה אשר הכירה בדו"ח הכספי לשנת 2017 בהכנסות מתמיכות אשר תלויות בהסכם ייצוב בסך של כ- 253 מיליון ₪. ואילו מאוחדת לא רשמה הכנסות מתמיכות בגין שנת 2018 בשל חוסר הוודאות לגבי זכאותה לכספי התמיכה.



הגרעון בשנת 2018 בכלל הקופות, בנטרול התמיכות ורווחים חד פעמיים, הסתכם לסך של כ- 3,366 מיליון ש"ח, לעומת גרעון של כ- 1,848 מיליון ש"ח בשנת 2017. העלייה בגרעון ללא תמיכות נובעת מהתכנית להסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי אשר ממונת מתמיכת המדינה וכן מעלייה משמעותית בגרעון מאוחדת.



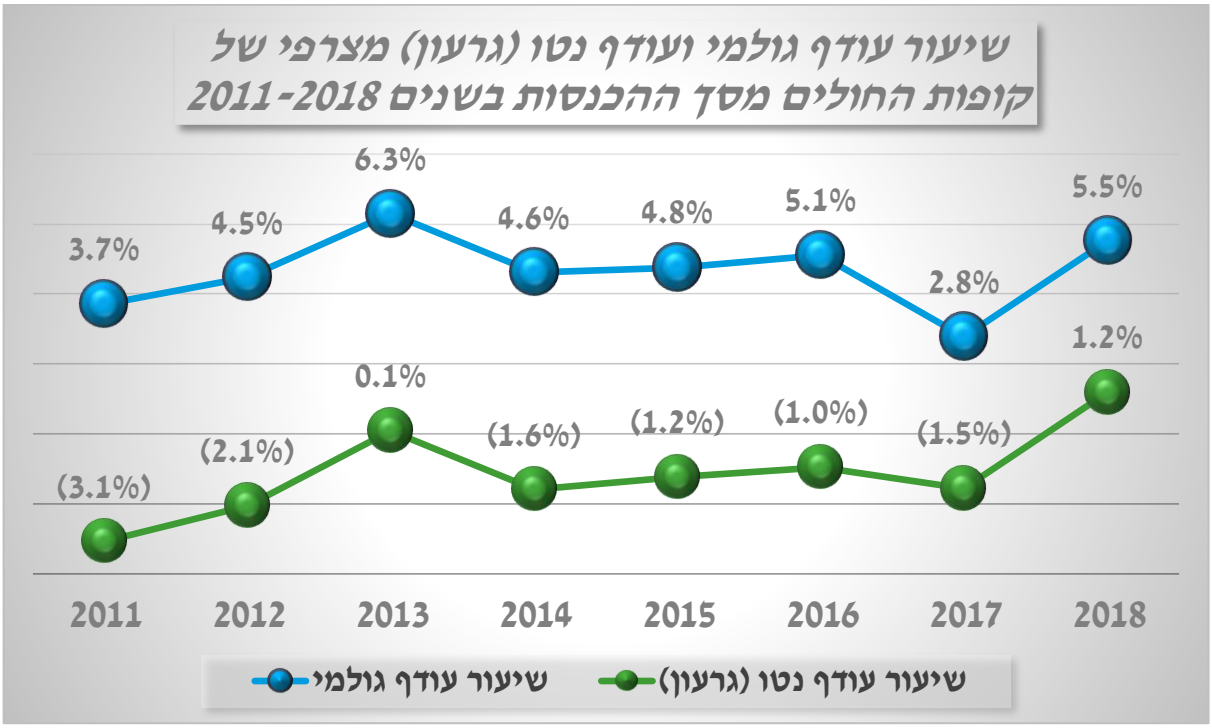




מאוחדת הציגה שיעור גרעון גדול במיוחד של כ-3.5%, בעיקר עקב גידול משמעותי בהוצאות הקופה.

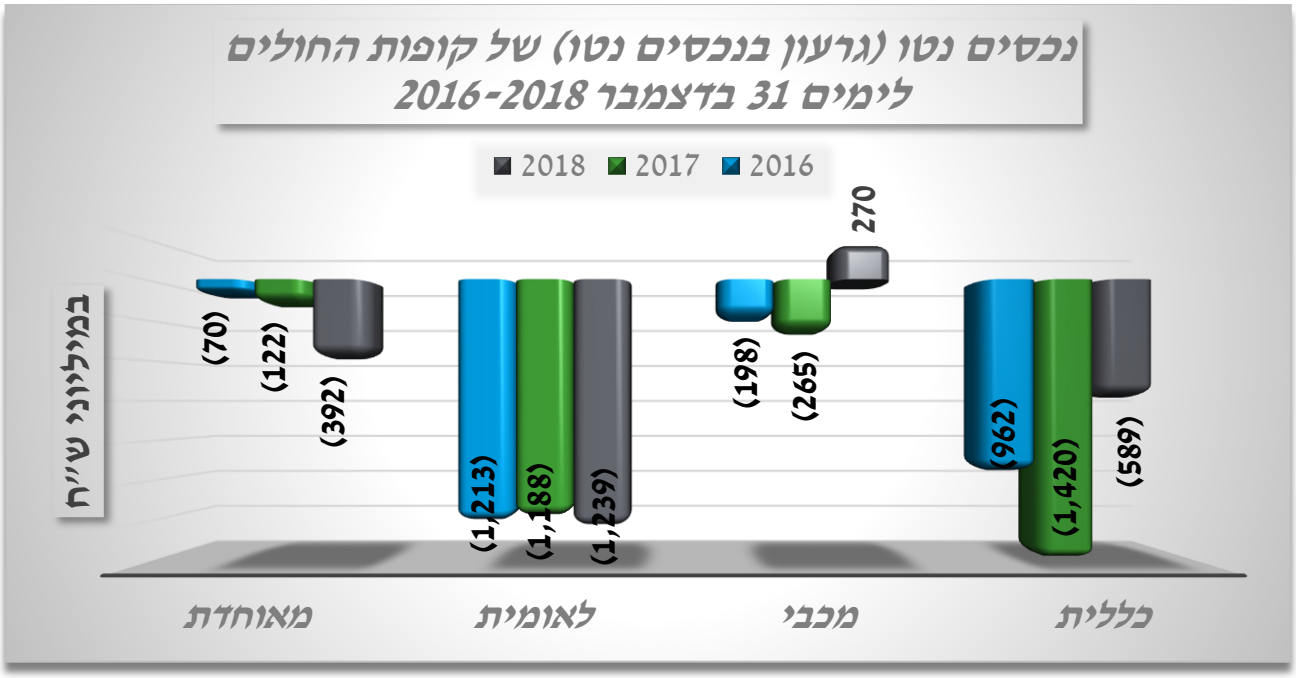
שיעור העודף של מכבי עמד בשנת 2018 על כ- 2.5%, וזאת בעיקר עקב הכרה בהכנסות מתמיכות בשנת 2018 בגין שתי השנים 2018 ו-2017 לעומת העדר הכנסות מתמיכות בשנת 2017. מסיבה זו נרשמה במכבי גם עלייה משמעותית בשיעור העודף נטו.

שיעור העודף מסך ההכנסות של כללית עמד בשנת 2018 על כ- 1.8% לעומת שיעור גרעון של כ- 2.4% בשנת 2017, עלייה משמעותית לעומת שנת 2017 וזאת לאור ההכרה בהכנסות מתמיכות בשנת 2018.



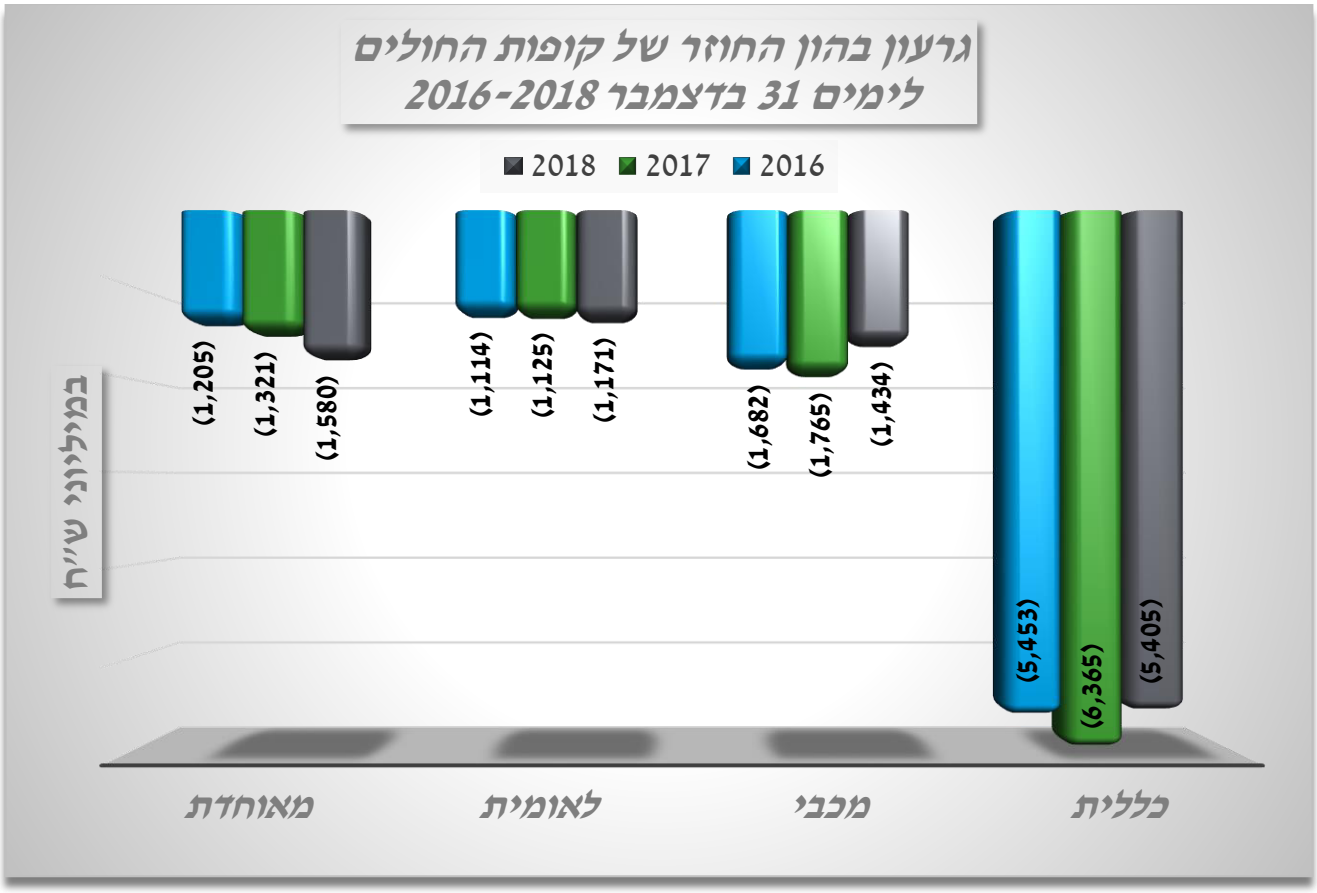
במרבית השנים ישנו מתאם גדול בין שיעור העודף (הגרעון) הגולמי לעודף (הגרעון) נטו. משמעות המתאם היא כי שיעורי הוצאות ההנהלה והכלליות והוצאות והכנסות אחרות לא השתנו משמעותית בין השנים.

בין השנים 2012-2017 עיקר השינוי נובע מהפערים בהיקפי התמיכות ובמועדי רישום ההכנסה בגינן. העלייה בעודפים בשנת 2018 נובעת בעיקר מרישום הכנסות מתמיכות הסכמי ייצוב בגין השנים 2017-2018.

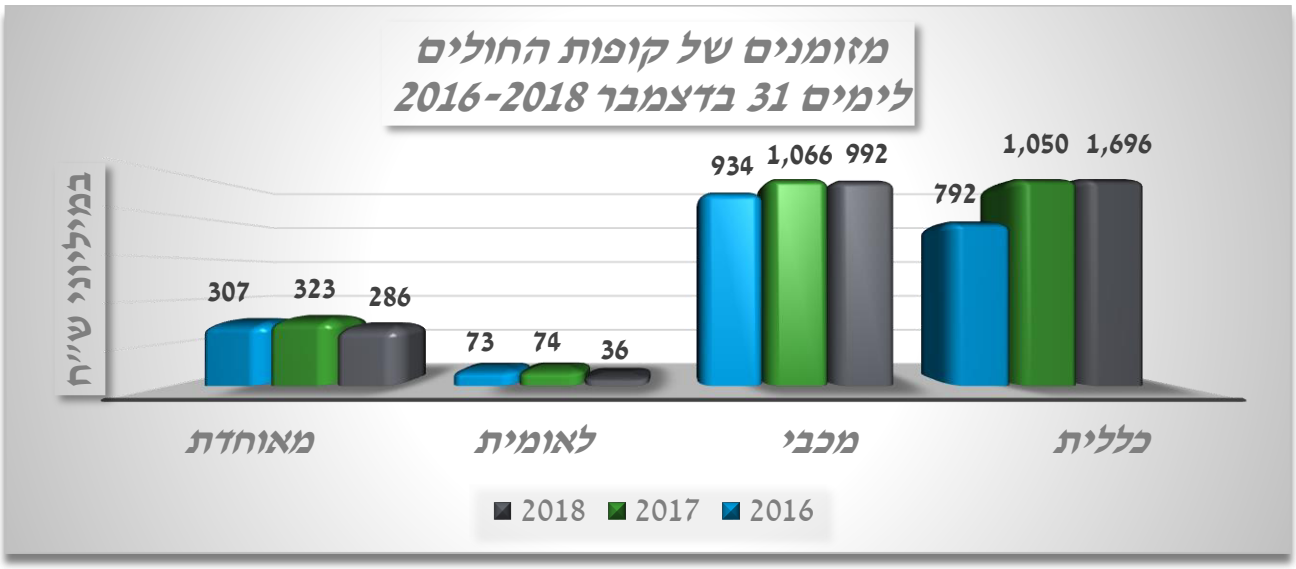


נכון ליום 31 בדצמבר 2018, כללית מציגה גרעון בנכסים נטו (הון עצמי שלילי) של כ- 589 מיליון ₪, כאשר לראשונה זה מספר שנים הצטמצם הגרעון בנכסים נטו של כללית, והוא נמוך אף מהגרעון בתום שנת 2016. מכבי היא הקופה היחידה לה נכסים נטו חיוביים בשנת 2018, וזאת לאחר גרעון בנכסים נטו בשנים האחרונות. בלאומית היקף הגרעון בנכסים נטו יציב בשנים האחרונות, אם כי הוא בהיקף גדול ביותר, וודאי ביחס להכנסות הקופה. הגרעון בנכסים נטו של מאוחדת עלה בצורה חדה, בהלימה לגרעון הגדול שנרשם בשנת 2018.

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.



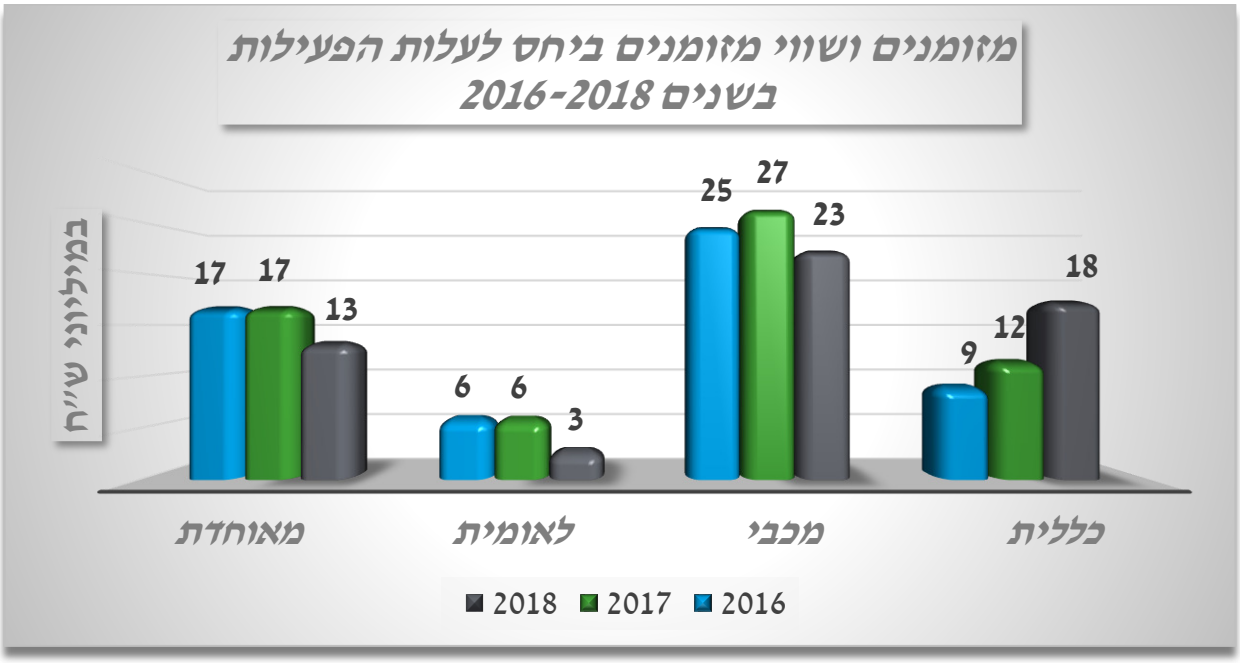
לכל הקופות הון חוזר שלילי המשקף את הקושי שלהן לעמוד בהתחייבויותיהן בשנת הכספים הקרובה, כאשר הממשלה דואגת מידי שנה להסדרים תזרימיים אשר מאפשרים את המשך פעילותן. לכללית גרעון בהון החוזר בתום שנת 2018 בסך של כ- 5.4 מיליארד ש"ח, למכבי גרעון בסך של כ- 1.4 מיליארד ש"ח, למאוחדת גרעון בסך של כ- 1.58 מיליארד ש"ח וללאומית גרעון בסך של כ- 1.17 מיליארד ש"ח. בכל קופות החולים ישנה לכל אורך השנים הקודמות, החל משנת 2009, מגמת גידול בהיקף הגרעון בהון החוזר, כאשר במאוחדת ובלאומית מגמה זו נמשכת אף בשנת 2018, ואילו כללית ומכבי מציגות בשנת 2018 לראשונה ירידה של כ- 15% וכ- 19%, בהתאמה, בהון החוזר השלילי .



בבעלות הקופות, ליום 31 בדצמבר 2018, מזומנים בהיקף של כ- 3,010 מיליון ש"ח, מתוכם סך של כ- 1,696 מיליון ש"ח וכ-992 מיליון ש"ח בבעלות קופות החולים כללית ומכבי, בהתאמה (כ-56% וכ- 33%). למאוחדת יתרת מזומנים בסך של כ- 286 מיליון ש"ח וללאומית בסך של כ- 36 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 הגדולים בשנים האחרונות ששחקו את ההון העצמי ויתרות המזומנים. הסיבה לכך נעוצה בעובדה שיתרות המזומנים ליום ה-31 בדצמבר 2018 כוללות מקדמות מהממשלה. כמו כן, חלקן מעכבות תשלומים לספקים וזכאים שונים.



סכומי המזומן שמחזיקות הקופות משקפים יכולת מימון של 23 ימי פעילות במכבי ועד 3 ימי פעילות בלבד בלאומית.

להלן ריכוז נתונים נבחרים מהדוחות הכספיים המבוקרים של קופות החולים ליום 31 בדצמבר 2018 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018:

סעיף	כללית	מכבי	לאומית	מאוחדת	סה"כ
התפלגות הקפיטציה	54.49%	25.34%	7.92%	12.26%	100%
מחזור פעילות	37,507	17,229	5,048	7,658	67,442
גרעון לשנה	692	431	(51)	(269)	803
נכסים נטו (הון עצמי)	(589)	270	(1,239)	(392)	(1,950)
מזומנים ושווי מזומנים	1,696	992	36	286	3,010
שינוי בתזרים המזומנים	646	(74)	(38)	(37)	497
שווי מזומנים ביחס לעלות הפעילות (בימים)	18	23	3	13	17
ממוצע ימי אשראי ספקים	64	22	79	71	55
גרעון בהון חוזר	(5,405)	(1,434)	(1,171)	(1,580)	(9,590)
יחס שוטף	0.47	0.64	0.21	0.33	0.47
יחס מהיר	0.37	0.59	0.12	0.27	0.38

12. נספחים

נספח א'- התאמה לדוחות הכספיים המבוקרים לשנת 2018

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 2018, ולהן נעשו התאמות, כמפורט להלן:

שירותי בריאות כללית

	במיליוני ש"ח
עודף לפי דוח זה	23
התאמות:	
נטרול תמיכות שנת 2017	755
הוצאות פיתוח כולל מחשוב	465
הוצאות פחת	(517)
עלות מופחתת של נכסים שנגרעו	(9)
עודף שירותי בריאות נוספים	(38)
שונות	12
עודף לפי הדוח הכספי	692

מכבי שירותי בריאות

	במיליוני ש"ח
עודף לפי דוח זה	125
התאמות:	
הוצאות פיתוח כולל מחשוב	173
הוצאות פחת	(114)
עלות מופחתת של נכסים שנגרעו	(1)
עודף שירותי בריאות נוספים	(87)
נטרול תמיכות שנת 2017	334
עודף לפי הדוח הכספי	430

לאומית שירותי בריאות

	במיליוני ש"ח
גרעון לפי דוח זה	(11)
התאמות:	
הוצאות פיתוח כולל מחשוב	29
הוצאות פחת	(42)
עלות מופחתת של נכסים שנגרעו	(-)
עודף שירותי בריאות נוספים	(22)
שונות	(5)
גרעון לפי הדוח הכספי	(51)

קופת חולים מאוחדת

	במיליוני ש"ח
גרעון לפי דוח זה	(489)
התאמות:	
הוצאות פיתוח כולל מחשוב	101
הוצאות פחת	(89)
עלות מופחתת של נכסים שנגרעו	17
נטרול תמיכות שנת 2017	173
גרעון שירותי בריאות נוספים	7
שונות	11
גרעון לפי הדוח הכספי	(269)

נספח ב': שירותי בריאות כללית- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018 – מגזר הקהילה

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטיה מהתקציב	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לנפש מתוקננת		ביצוע בפועל	
	12/2018							12/2017	
				מתוקצב	בפועל	מתוקצב	בפועל	סך הכל	לנפש מתוקננת
	אלפי ₪			%		₪		אלפי ₪	
הוצאות									
הוצאות שכר ומשכורת									
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	5,378,541	5,377,615	(925)	(0.02%)	18.94%	18.96%	1,086	5,146,813	1,055
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	99,353	98,975	(378)	(0.38%)	0.35%	0.35%	20	79,885	16
סך הכל כח אדם שכיר	**5,477,893**	**5,476,591**	**(1,303)**	**(0.02%)**	**19.28%**	**19.31%**	**1,106**	**5,226,698**	**1,071**
כח אדם קבלני	66,852	69,403	2,552	3.82%	0.24%	0.24%	13	70,354	14
רופאים עצמאיים	1,044,351	1,040,387	(3,964)	(0.38%)	3.68%	3.67%	211	1,019,103	209
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**6,589,096**	**6,586,381**	**(2,715)**	**(0.04%)**	**23.20%**	**23.22%**	**1,330**	**6,316,155**	**1,294**
רכש שירותים מבתי חולים									
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	7,250,018	7,248,359	(1,659)	(0.02%)	25.52%	25.55%	1,463	6,992,751	1,434
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	5,137,513	5,137,514	1	0.00%	18.09%	18.11%	1,037	4,962,354	1,018
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	2,492,457	2,503,933	11,476	0.46%	8.77%	8.83%	503	2,154,435	442
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	503,846	501,368	(2,478)	(0.49%)	1.77%	1.77%	102	277,621	57
הנחות CAP									
הנחות הסכם אחרות	(1,974,805)	(1,984,178)	(9,373)	0.47%	(6.95%)	(6.99%)	(399)	(1,714,389)	(352)
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**13,409,029**	**13,406,996**	**(2,033)**	**(0.02%)**	**47.21%**	**47.26%**	**2,706**	**12,672,772**	**2,599**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים									
מכונים ומרפאות	1,195,801	1,191,087	(4,714)	(0.39%)	4.21%	4.20%	241	1,087,549	223
מעבדות									
שירותים רפואים אחרים	150,220	150,633	414	0.28%	0.53%	0.53%	30	136,125	28
החזרים לחברים	307,552	307,301	(251)	(0.08%)	1.08%	1.08%	62	270,420	55
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**1,653,573**	**1,649,021**	**(4,551)**	**(0.28%)**	**5.82%**	**5.81%**	**333**	**1,494,093**	**306**
תרופות וציוד רפואי									
סל									
תרופות	4,036,517	4,023,318	(13,199)	(0.33%)	14.21%	14.18%	815	3,754,508	770
ציוד רפואי	509,106	509,106			1.79%	1.79%	103	503,900	103
OTC									
מחוץ לסל									
תרופות									
ציוד רפואי									
OTC	302,036	302,036			1.06%	1.06%	61	292,634	60
שב"ן									
תרופות									
ציוד רפואי									
OTC									
שונות									
העמסת עלויות	445,349	444,563	(786)	(0.18%)	1.57%	1.57%	90	451,926	93
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**5,293,008**	**5,279,023**	**(13,985)**	**(0.26%)**	**18.63%**	**18.61%**	**1,069**	**5,002,968**	**1,026**
הוצאות מנהל ומשק									
מנהל ומשק תפעולי	663,283	661,812	(1,471)	(0.22%)	2.34%	2.33%	134	622,264	128
פרסום ושיווק	6,084	5,890	(194)	(3.19%)	0.02%	0.02%	1	7,051	1
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	252,711	253,376	665	0.26%	0.89%	0.89%	51	235,216	48
שכר דירה	214,815	214,680	(134)	(0.06%)	0.76%	0.76%	43	207,935	43
אחריות מקצועית	67,767	61,715	(6,053)	(8.93%)	0.24%	0.22%	14	139,413	29
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**1,204,660**	**1,197,473**	**(7,187)**	**(0.60%)**	**4.24%**	**4.22%**	**243**	**1,211,879**	**249**
מימון									
הכנסות מימון	(5,791)	(10,154)	(4,363)	75.34%	(0.02%)	(0.04%)	(1)	(9,308)	(2)
הוצאות מימון	985	985						106	
סך הכל הכנסות מימון, נטו	**(4,806)**	**(9,169)**	**(4,363)**	**90.78%**	**(0.02%)**	**(0.03%)**	**(1)**	**(9,202)**	**(2)**
פיתוח									
מקרקעין ומבנים	167,262	165,277	(1,985)	(1.19%)	0.59%	0.58%	34	304,267	62
שיפורים במושכר									
ציוד	42,925	42,925			0.15%	0.15%	9	41,064	8
מיחשוב	62,737	62,940	203	0.32%	0.22%	0.22%	13	80,479	17
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח	(2,439)	(2,439)			(0.01%)	(0.01%)		(4,475)	(1)
תרומות יעודיות ותרומות נכסים	(745)	(745)						(510)	
תמורה ממכירת נכסים, נטו	(9,155)	(9,155)	(0)	0.00%	(0.03%)	(0.03%)	(2)	(1,268)	
סך הכל פיתוח	**260,585**	**258,803**	**(1,782)**	**(0.68%)**	**0.92%**	**0.91%**	**54**	**419,557**	**86**
סך הכל הוצאות הקופה	**28,405,145**	**28,368,528**	**(36,617)**	**(0.13%)**	**100.00%**	**100.00%**	**5,734**	**27,108,222**	**5,558**

הכנסות										
הכנסות במסגרת הסל										
מפעילות במסגרת החוק										
קפיטציה	24,752,750	24,752,750	1,344,840	1,341,104	(3,736)	(0.28%)	4.73%	4.73%	271	271
קפיטציה בגין שנים קודמות	14,000	14,000	1,661,680	1,661,680			5.85%	5.85%	335	335
מחלות קשות	14,000	14,000	1,661,680	1,661,680			5.85%	5.85%	335	335
תמיכות	1,344,840	1,341,104	27,773,271	27,769,535	(3,736)	(0.01%)	97.78%	97.89%	5,606	5,606
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**27,773,271**	**27,769,535**	**27,773,271**	**27,769,535**	**(3,736)**	**(0.01%)**	**97.78%**	**97.89%**	**5,606**	**5,606**
הכנסות ממבוטחים										
הכנסות מתרופות וציוד רפואי סל										
תרופות	1,217,989	1,211,358	1,217,989	1,211,358	(6,631)	(0.54%)	4.29%	4.27%	246	245
ציוד רפואי	24,819	24,819	24,819	24,819			0.09%	0.09%	5	5
OTC										
מחוץ לסל										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC	635,374	635,374	1,878,182	1,871,551	(6,631)	(0.35%)	6.61%	6.60%	379	378
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**1,878,182**	**1,871,551**	**1,878,182**	**1,871,551**	**(6,631)**	**(0.35%)**	**6.61%**	**6.60%**	**379**	**378**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל										
בגין ביקור אצל רופא שניוני	92,691	92,691	92,691	92,691			0.33%	0.33%	19	19
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	92,213	92,213	92,213	92,213			0.32%	0.33%	19	19
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	129,158	129,797	129,158	129,797	639	0.49%	0.45%	0.46%	26	26
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**314,062**	**314,701**	**314,062**	**314,701**	**639**	**0.20%**	**1.11%**	**1.11%**	**64**	**64**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**29,965,515**	**29,955,787**	**29,965,515**	**29,955,787**	**(9,728)**	**(0.03%)**	**105.49%**	**105.60%**	**6,049**	**6,048**
הכנסות מחוץ לסל										
שירותים מחוץ לסל										
עודף בביטוח משלים	44,284	38,338	57,907	60,566	2,659	4.59%	0.20%	0.21%	12	12
קופות חולים ואחרים	41,307	41,172	143,498	140,076	(3,422)	(2.38%)	0.51%	0.49%	29	28
לידות										
מעונות ובתי החלמה										
רפואת שיניים										
עודף מפעילות שלא במסגרת החוק	57,907	60,566	602,112	599,002	(3,110)	(0.52%)	2.12%	2.11%	121	121
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**143,498**	**140,076**								
הכנסות אחרות										
השכרת נכסים	7,316	7,501	458,614	458,926	312	0.07%	1.61%	1.62%	92	93
דמי ניהול מחברות מוחזקות										
דיבידנד מחברות מוחזקות										
רווחי אקויטי	13,744	13,608	437,554	437,817	263	0.06%	1.54%	1.54%	88	88
הכנסות אחרות	437,554	437,817								
סך הכל הכנסות אחרות	**458,614**	**458,926**								
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**602,112**	**599,002**								
סך הכל הכנסות הקופה	**30,567,627**	**30,554,789**	**30,567,627**	**30,554,789**	**(12,838)**	**(0.04%)**	**107.61%**	**107.71%**	**6,170**	**6,169**
סך הכל עודף הקופה	**2,162,482**	**2,186,261**	**2,162,482**	**2,186,261**	**23,779**	**1.10%**	**7.61%**	**7.71%**	**436**	**445**

ב.1. כללית כלל המגזרים- ללא בתי חולים וללא פסיכיאטריה

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל
	12/2018					12/2017
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל		בפועל	מתוקצב	סך הכל
	אלפי ₪			%		אלפי ₪
הוצאות						
הוצאות שכר ומשכורת						
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	5,471,995	5,468,678	(0.06%)	(3,317)	17.61%	5,233,671
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	99,353	98,975	(0.38%)	(378)	0.32%	79,885
סך הכל כח אדם שכיר	**5,571,347**	**5,567,653**	**(0.07%)**	**(3,695)**	**17.93%**	**5,313,556**
כח אדם קבלני	247,387	246,995	(0.16%)	(392)	0.80%	242,890
רופאים עצמאיים	1,044,351	1,040,387	(0.38%)	(3,964)	3.36%	1,019,103
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**6,863,086**	**6,855,035**	**(0.12%)**	**(8,051)**	**22.08%**	**6,575,549**
רכש שירותים מבתי חולים						
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	7,291,855	7,290,197	(0.02%)	(1,658)	23.46%	7,028,289
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	5,226,858	5,226,858	(0.00%)	(0)	16.82%	5,039,298
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	2,637,399	2,639,502	0.08%	2,103	8.49%	2,320,379
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	870,910	868,433	(0.28%)	(2,477)	2.80%	777,357
הנחות CAP						
הנחות הסכם אחרות	(1,974,805)	(1,974,805)			(6.35%)	(1,712,391)
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**14,052,217**	**14,050,185**	**(0.01%)**	**(2,032)**	**45.22%**	**13,452,932**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים						
מכונים ומרפאות	1,828,732	1,823,955	(0.26%)	(4,777)	5.88%	1,638,663
מעבדות						
שירותים רפואים אחרים	163,150	163,571	0.26%	421	0.52%	148,148
החזרים לחברים	551,454	551,203	(0.05%)	(250)	1.77%	488,679
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**2,543,336**	**2,538,730**	**(0.18%)**	**(4,606)**	**8.18%**	**2,275,489**
תרופות וציוד רפואי						
סל						
תרופות	4,036,517	4,023,318	(0.33%)	(13,199)	12.99%	3,754,508
ציוד רפואי	509,106	509,106			1.64%	503,900
OTC						
מחוץ לסל						
תרופות	4,318	4,307	(0.25%)	(11)	0.01%	4,961
ציוד רפואי						
OTC	302,036	302,036			0.97%	292,634
שב"ן						
תרופות	425,424	425,423	(0.00%)	(1)	1.37%	412,094
ציוד רפואי	39,223	39,223			0.13%	39,054
OTC						
שונות						
העמסת עלויות	566,867	566,080	(0.14%)	(787)	1.82%	573,089
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**5,883,491**	**5,869,493**	**(0.24%)**	**(13,998)**	**18.93%**	**5,580,240**
הוצאות מנהל ומשק						
מנהל ומשק תפעולי	755,264	753,750	(0.20%)	(1,514)	2.43%	715,587
פרסום ושיווק	10,010	9,817	(1.93%)	(193)	0.03%	12,323
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	376,035	376,757	0.19%	722	1.21%	363,169
שכר דירה	225,377	225,238	(0.06%)	(139)	0.73%	218,013
אחריות מקצועית	90,205	90,552	0.39%	348	0.29%	179,874
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**1,456,890**	**1,456,114**	**(0.05%)**	**(776)**	**4.69%**	**1,488,966**
מימון						
הכנסות מימון	(2,595)	(2,241)	(13.64%)	354	(0.01%)	(10,715)
הוצאות מימון	14,935	14,935			0.05%	15,233
סך הכל הוצאות מימון, נטו	**12,340**	**12,694**	**2.87%**	**354**	**0.04%**	**4,518**
פיתוח						
מקרקעין ומבנים	167,860	165,876	(1.18%)	(1,984)	0.54%	305,637
שיפורים במושכר						
ציוד	43,319	43,319			0.14%	41,470
מיחשוב	67,879	67,879			0.22%	84,477
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח	(2,439)	(2,439)			(0.01%)	(4,475)
תרומות יעודיות ותרומות נכסים	(745)	(745)				(510)
תמורה ממכירת נכסים, נטו	(9,155)	(9,155)	0.00%	(0)	(0.03%)	(1,268)
סך הכל פיתוח	**266,719**	**264,735**	**(0.74%)**	**(1,984)**	**0.86%**	**425,331**
סך הכל הוצאות הקופה	**31,078,079**	**31,046,986**	**(0.10%)**	**(31,093)**	**100.00%**	**29,803,025**

הכנסות							
הכנסות במסגרת הסל							
מפעילות במסגרת החוק							
קפיטציה	24,752,750	24,752,750			79.65%	79.73%	23,736,503
קפיטציה בגין שנים קודמות	14,000	14,000			0.05%	0.05%	33,000
מחלות קשות	1,661,680	1,661,680			5.35%	5.35%	1,597,601
תמיכות	1,344,840	1,341,104	(0.28%)	(3,736)	4.33%	4.32%	883,831
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**27,773,271**	**27,769,535**	**(0.01%)**	**(3,736)**	**89.37%**	**89.44%**	**26,250,935**
הכנסות ממבוטחים							
הכנסות מתרופות וציוד רפואי							
סל							
תרופות	1,217,989	1,211,358	(0.54%)	(6,631)	3.92%	3.90%	1,177,631
ציוד רפואי	24,819	24,819			0.08%	0.08%	26,693
OTC							
מחוץ לסל							
תרופות							13
ציוד רפואי							
OTC	635,374	635,374			2.04%	2.05%	615,832
שב"ן							
תרופות	294,799	294,800	0.00%	1	0.95%	0.95%	266,921
ציוד רפואי	4,785	4,785			0.02%	0.02%	6,186
OTC							
שונות							
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**2,177,766**	**2,171,136**	**(0.30%)**	**(6,630)**	**7.01%**	**6.99%**	**2,093,276**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל							
בגין ביקור אצל רופא שניוני	92,691	92,691			0.30%	0.30%	89,794
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	92,213	92,213			0.30%	0.30%	88,114
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	129,158	129,797	0.49%	639	0.42%	0.42%	127,084
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**314,062**	**314,701**	**0.20%**	**639**	**1.01%**	**1.01%**	**304,992**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**30,265,099**	**30,255,372**	**(0.03%)**	**(9,727)**	**97.38%**	**97.45%**	**28,649,203**
הכנסות מחוץ לסל							
שירותים מחוץ לסל							
הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)	2,141,382	2,141,381	(0.00%)	(1)	6.89%	6.90%	2,192,893
קופות חולים ואחרים	44,266	44,122	(0.33%)	(144)	0.14%	0.14%	39,893
לידות							
מעונות ובתי החלמה							
רפואת שיניים							
עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק	176,252	178,405	1.22%	2,153	0.57%	0.57%	176,162
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**2,361,900**	**2,363,908**	**0.09%**	**2,008**	**7.60%**	**7.61%**	**2,408,948**
הכנסות אחרות							
השכרת נכסים	7,324	7,509	2.52%	185	0.02%	0.02%	7,683
דמי ניהול מחברות מוחזקות							
דיבידנד מחברות מוחזקות							
רווחי אקויטי	13,744	13,608	(0.99%)	(136)	0.04%	0.04%	56,966
הכנסות אחרות	592,494	592,850	0.06%	356	1.91%	1.91%	590,332
סך הכל הכנסות אחרות	**613,562**	**613,967**	**0.07%**	**405**	**1.97%**	**1.98%**	**654,981**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**2,975,462**	**2,977,875**	**0.08%**	**2,413**	**9.57%**	**9.59%**	**3,063,929**
סך הכל הכנסות הקופה	**33,240,561**	**33,233,247**	**(0.02%)**	**(7,314)**	**106.96%**	**107.04%**	**31,713,132**
סך הכל עודף הקופה	**2,162,482**	**2,186,261**	**1.10%**	**23,779**	**6.96%**	**7.04%**	**1,910,107**

ב.2. כללית - מגזר בתי חולים

סעיף תקציבי	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל	סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל
	12/2018						12/2017
					מתוקצב	בפועל	סך הכל
	אלפי ₪			אלפי ₪	%		אלפי ₪
הוצאות שכר ומשכורת							
כח אדם שכיר	6,813,341	6,809,209	(0.06%)	(4,132)	65.95%	65.96%	6,582,058
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	130,170	129,676	(0.38%)	(495)	1.26%	1.26%	92,302
סך הכל כח אדם שכיר	**6,943,511**	**6,938,885**	**(0.07%)**	**(4,626)**	**67.21%**	**67.21%**	**6,674,360**
כח אדם קבלני	89,255	91,026	1.99%	1,772	0.86%	0.88%	101,442
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**7,032,766**	**7,029,911**	**(0.04%)**	**(2,854)**	**68.08%**	**68.09%**	**6,775,802**
רכש שירותים מבתי חולים (בניכוי הנחות ו-cap)							
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	19,896	22,622	13.70%	2,726	0.19%	0.22%	19,343
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	2,492	2,516	0.96%	24	0.02%	0.02%	2,816
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	691	689	(0.28%)	(2)	0.01%	0.01%	281
רכש אחר	20,378	20,341	(0.18%)	(36)	0.20%	0.20%	20,111
סה"כ שירות רפואי קנוי	**43,457**	**46,168**	**6.24%**	**2,712**	**0.42%**	**0.45%**	**42,551**
תרופות וציוד רפואי סל							
תרופות	607,564	604,033	(0.58%)	(3,531)	5.88%	5.85%	529,971
ציוד רפואי	813,741	813,742	0.00%	1	7.88%	7.88%	774,245
העמסת עלויות	79,368	79,788	0.53%	421	0.77%	0.77%	81,201
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**1,500,673**	**1,497,563**	**(0.21%)**	**(3,109)**	**14.53%**	**14.51%**	**1,385,417**
הוצאות מנהל ומשק							
מנהל ומשק תפעולי	1,139,083	1,136,800	(0.20%)	(2,283)	11.03%	11.01%	1,091,115
פרסום ושיווק	1,768	1,699	(3.90%)	(69)	0.02%	0.02%	2,065
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	273,642	274,167	0.19%	525	2.65%	2.66%	270,923
שכר דירה	27,699	27,681	(0.06%)	(17)	0.27%	0.27%	20,566
אחריות מקצועית	104,289	104,691	0.39%	402	1.01%	1.01%	284,106
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**1,546,480**	**1,545,039**	**(0.09%)**	**(1,442)**	**14.97%**	**14.97%**	**1,668,774**
מימון							
הכנסות מימון	(1,953)	(2,242)	14.80%	(289)	0.16%	0.16%	(9,188)
הוצאות מימון	16,908	16,908			0.16%	0.16%	12,318
סך הכל הוצאות מימון, נטו	**14,955**	**14,666**	**(1.93%)**	**(289)**	**0.14%**	**0.14%**	**3,130**
פיתוח							
מקרקעין ומבנים	268,356	266,614	(0.65%)	(1,742)	2.60%	2.58%	411,494
שיפורים במושכר							
ציוד	149,774	149,774			1.45%	1.45%	176,168
מיחשוב	56,412	56,412			0.55%	0.55%	73,336
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח	(116,525)	(116,526)	0.00%	(1)	(1.13%)	(1.13%)	(112,070)
תרומות יעודיות ותרומות נכסים	(164,787)	(164,787)			(1.60%)	(1.60%)	(116,874)
תמורה ממכירת נכסים, נטו	(1,115)	(1,115)	(0.03%)	0	(0.01%)	(0.01%)	(76)
סך הכל פיתוח	**192,115**	**190,372**	**(0.91%)**	**(1,743)**	**1.86%**	**1.84%**	**431,978**
סך הכל הוצאות הקופה	**10,330,445**	**10,323,720**	**(0.07%)**	**(6,726)**	**100.00%**	**100.00%**	**10,307,653**
הכנסות							
הכנסות מאשפוז - הקופה	5,226,858	5,226,858	(0.00%)	(0)	50.60%	50.63%	5,039,298
הכנסות מאשפוז - קופות אחרות	1,465,486	1,460,707	(0.33%)	(4,779)	14.19%	14.15%	1,425,269
הכנסות מפסיכיאטריה							
השתתפות עצמית חברים	5,023	4,213	(16.12%)	(810)	0.05%	0.04%	4,722
הכנסות מתרופות	3,572	3,420	(4.25%)	(152)	0.03%	0.03%	3,964
תאונות דרכים							
לידות ופגים	816,804	811,819	(0.61%)	(4,985)	7.91%	7.86%	834,536
שירותים מחוץ לסל (כולל לא רפואיים)	213,920	216,533	1.22%	2,613	2.07%	2.10%	216,294
תרומות לבתי חולים	9,004	9,410	4.50%	405	0.09%	0.09%	3,428
השכרת נכסים	2,604	2,670	2.52%	66	0.03%	0.03%	2,437
תמיכות הממשלה בבתי חולים	256,312	256,671	0.14%	359	2.48%	2.49%	252,080
הכנסות אחרות	168,381	168,482	0.06%	101	1.63%	1.63%	182,587
סך הכל הכנסות	**8,167,964**	**8,160,782**	**(0.09%)**	**(7,181)**	**79.07%**	**79.05%**	**7,964,615**
עודף (גרעון) בתי חולים של הכללית	**(2,162,482)**	**(2,162,937)**	**0.02%**	**(456)**	**(20.93%)**	**(20.95%)**	**(2,343,038)**

ב.3. כללית - כלל המגזרים - כולל בתי חולים וכולל פסיכאטריה

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל
	12/2018					12/2017
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל		מתוקצב	בפועל	סך הכל
	אלפי ₪			%		אלפי ₪
הוצאות שכר ומשכורת						
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	12,285,336	12,277,886	(7,450)	33.95%	33.97%	11,815,729
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	229,523	228,651	(872)	0.63%	0.63%	172,186
סך הכל כח אדם שכיר	**12,514,859**	**12,506,537**	**(8,322)**	**34.59%**	**34.60%**	**11,987,915**
כח אדם קבלני	310,906	310,414	(492)	0.86%	0.86%	317,845
רופאים עצמאיים	1,070,087	1,067,995	(2,092)	2.96%	2.95%	1,045,591
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**13,895,851**	**13,884,946**	**(10,905)**	**38.41%**	**38.42%**	**13,351,351**
רכש שירותים מבתי חולים (בניכוי הנחות cap)						
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	7,311,751	7,312,818	1,067	20.21%	20.23%	7,047,633
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	2,639,890	2,642,017	2,127	7.30%	7.31%	2,323,195
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	871,601	869,122	(2,479)	2.41%	2.40%	777,637
הנחות CAP						
הנחות הסכם אחרות	(1,974,805)	(1,974,805)	0	(5.46%)	(5.46%)	(1,712,391)
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**8,848,438**	**8,849,153**	**715**	**24.46%**	**24.48%**	**8,436,074**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים						
מכונים ומרפאות	1,846,512	1,841,688	(4,823)	5.10%	5.10%	1,656,428
מעבדות						
שירותים רפואים אחרים	165,748	166,176	428	0.46%	0.46%	150,493
החזרים לחברים	551,454	551,207	(247)	1.52%	1.53%	488,680
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**2,563,714**	**2,559,071**	**(4,642)**	**7.09%**	**7.08%**	**2,295,600**
תרופות וציוד רפואי						
סל						
תרופות	4,644,081	4,627,351	(16,730)	12.84%	12.80%	4,284,481
ציוד רפואי	1,322,847	1,322,847		3.66%	3.66%	1,278,145
OTC						
מחוץ לסל						
תרופות	4,318	4,307	(11)	0.01%	0.01%	4,959
ציוד רפואי						
OTC	302,036	302,036		0.83%	0.84%	292,634
שב"ן						
תרופות	425,424	425,423	(1)	1.18%	1.18%	412,094
ציוד רפואי	39,223	39,223		0.11%	0.11%	39,054
OTC						
שונות						
העמסת עלויות	646,235	645,869	(366)	1.79%	1.79%	654,290
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**7,384,164**	**7,367,056**	**(17,108)**	**20.41%**	**20.38%**	**6,965,657**
הוצאות מנהל ומשק						
מנהל ומשק תפעולי	1,894,347	1,890,550	(3,796)	5.24%	5.23%	1,806,703
פרסום ושיווק	11,778	11,516	(262)	0.03%	0.03%	14,388
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	649,677	650,925	1,247	1.80%	1.80%	634,091
שכר דירה	253,076	252,919	(157)	0.70%	0.70%	238,579
אחריות מקצועית	194,493	195,243	750	0.54%	0.54%	463,979
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**3,003,370**	**3,001,152**	**(2,218)**	**8.30%**	**8.30%**	**3,157,740**
מימון						
הכנסות מימון	(4,548)	(4,484)	64	(0.01%)	(0.01%)	(19,902)
הוצאות מימון	31,844	31,845	1	0.09%	0.09%	27,551
סך הכל הוצאות מימון, נטו	**27,296**	**27,361**	**65**	**0.08%**	**0.08%**	**7,649**
פיתוח						
מקרקעין ומבנים	436,216	432,489	(3,727)	1.21%	1.20%	717,131
שיפורים במושכר						
ציוד	193,093	193,093		0.53%	0.53%	217,638
מיחשוב	124,291	124,291		0.34%	0.34%	157,813
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח	(118,964)	(118,964)		(0.33%)	(0.33%)	(116,545)
תרומות יעודיות ותרומות נכסים	(165,532)	(165,532)		(0.46%)	(0.46%)	(117,384)
תמורה ממכירת נכסים, נטו	(10,270)	(10,270)	(0)	(0.03%)	(0.03%)	(1,344)
סך הכל פיתוח	**458,834**	**455,107**	**(3,727)**	**1.27%**	**1.26%**	**857,309**
סך הכל הוצאות הקופה	**36,181,667**	**36,143,847**	**(37,821)**	**100.00%**	**100.00%**	**35,071,381**

הכנסות							
הכנסות במסגרת הסל							
מפעילות במסגרת החוק							
קפיטציה	24,752,750	24,752,750			68.41%	68.48%	23,736,503
קפיטציה בגין שנים קודמות	14,000	14,000			0.04%	0.04%	33,000
מחלות קשות	1,661,680	1,661,680			4.59%	4.60%	1,597,601
תמיכות	1,601,152	1,597,775	(3,377)	(0.21%)	4.43%	4.42%	1,135,910
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**28,029,582**	**28,026,205**	**(3,377)**	**(0.01%)**	**77.47%**	**77.54%**	**26,503,014**
הכנסות ממבוטחים							
הכנסות מתרופות וציוד רפואי							
סל							
תרופות	1,221,560	1,214,778	(6,782)	(0.56%)	3.38%	3.36%	1,181,595
ציוד רפואי	24,819	24,819			0.07%	0.07%	26,693
OTC							
מחוץ לסל							
תרופות							13
ציוד רפואי							
OTC	635,374	635,374			1.76%	1.76%	615,832
שב"ן							
תרופות	294,800	294,800			0.81%	0.82%	266,921
ציוד רפואי	4,785	4,785			0.01%	0.01%	6,186
OTC							
שונות							
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**2,181,338**	**2,174,556**	**(6,782)**	**(0.31%)**	**6.03%**	**6.02%**	**2,097,240**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל							
בגין ביקור אצל רופא שיניוני	92,691	92,691			0.26%	0.26%	89,794
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	96,426	96,426			0.27%	0.27%	92,836
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	129,968	129,797	(171)	(0.13%)	0.36%	0.36%	127,084
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**319,085**	**318,914**	**(171)**	**(0.05%)**	**0.88%**	**0.88%**	**309,714**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**30,530,005**	**30,519,675**	**(10,330)**	**(0.03%)**	**84.38%**	**84.44%**	**28,909,968**
הכנסות מחוץ לסל							
שירותים מחוץ לסל							
עודף בביטוח משלים	2,141,382	2,141,381	(1)	(0.00%)	5.92%	5.92%	2,192,893
קופות חולים ואחרים	1,509,752	1,504,829	(4,924)	(0.33%)	4.17%	4.16%	1,465,162
לידות	816,804	811,819	(4,985)	(0.61%)	2.26%	2.25%	834,536
מעונות ובתי החלמה							
רפואת שיניים							
הכנסות מפעילות שלא במסגרת החוק	390,172	394,938	4,766	1.22%	1.08%	1.09%	392,456
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**4,858,111**	**4,852,968**	**(5,143)**	**(0.11%)**	**13.43%**	**13.43%**	**4,885,047**
הכנסות אחרות							
השכרת נכסים	9,928	10,178	250	2.52%	0.03%	0.03%	10,120
דמי ניהול מחברות מוחזקות							
דיבידנד מחברות מוחזקות							
רווחי אקויטי	13,744	13,608	(136)	(0.99%)	0.04%	0.04%	56,966
הכנסות אחרות	769,879	770,741	862	0.11%	2.13%	2.13%	776,349
סך הכל הכנסות אחרות	**793,551**	**794,528**	**976**	**0.12%**	**2.19%**	**2.20%**	**843,434**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**5,651,662**	**5,647,495**	**(4,167)**	**(0.07%)**	**15.62%**	**15.63%**	**5,728,481**
סך הכל הכנסות הקופה	**36,181,667**	**36,167,170**	**(14,497)**	**(0.04%)**	**100.00%**	**100.06%**	**34,638,450**
סך הכל עודף (גרעון) הקופה	**(0)**	**23,324**	**23,324**			**0.06%**	**(432,931)**

נספח ג'- מכבי שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018- מגזר קהילה

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לנפש מתוקננת		ביצוע בפועל	
	12/2018							12/2017	
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל		מתוקצב	בפועל	מתוקצב	בפועל	סך הכל	לנפש מתוקננת
	אלפי ₪			%		₪		אלפי ₪	₪
הוצאות									
הוצאות שכר ומשכורת									
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	1,548,353	1,499,725	(48,628)	(3.14%)	11.19%	10.78%	672	651	1,395,122	629
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	12,343	10,165	(2,178)	(17.65%)	0.09%	0.07%	5	4	9,710	4
סך הכל כח אדם שכיר	**1,560,696**	**1,509,890**	**(50,806)**	**(3.26%)**	**11.28%**	**10.85%**	**678**	**655**	**1,404,832**	**633**
כח אדם קבלני	31,504	31,790	286	0.91%	0.23%	0.23%	14	14	32,411	15
רופאים עצמאיים	2,216,294	2,203,227	(13,067)	(0.59%)	16.01%	15.83%	962	957	2,088,536	942
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**3,808,494**	**3,744,907**	**(63,587)**	**(1.67%)**	**27.51%**	**26.91%**	**2,331**	**2,281**	**3,525,779**	**1,590**
רכש שירותים מבתי חולים										
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	3,452,556	3,465,088	12,532	0.36%	24.94%	24.90%	1,499	1,504	3,290,219	1,484
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	881,485	884,684	3,199	0.36%	6.37%	6.36%	383	384	857,091	387
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	930,797	934,175	3,378	0.36%	6.72%	6.71%	404	406	714,991	323
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	1,355,675	1,360,597	4,922	0.36%	9.79%	9.78%	589	591	951,055	429
הנחות CAP	(1,361,219)	(1,421,605)	(60,386)	4.44%	(9.83%)	(10.22%)	(591)	(617)	(1,250,362)	(564)
הנחות הסכם אחרות										
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**5,259,294**	**5,222,939**	**(36,355)**	**(0.69%)**	**38.00%**	**37.53%**	**2,284**	**2,268**	**4,562,994**	**2,059**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים										
מכונים ומרפאות	342,252	348,323	6,071	1.77%	2.47%	2.50%	149	151	329,685	149
מעבדות	129,782	132,084	2,302	1.77%	0.94%	0.95%	56	57	112,059	51
שירותים רפואים אחרים	374,854	380,741	5,887	1.57%	2.71%	2.74%	163	165	356,133	161
החזרים לחברים	52,358	53,287	929	1.77%	0.38%	0.38%	23	23	49,585	22
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**899,246**	**914,435**	**15,189**	**1.69%**	**6.50%**	**6.57%**	**391**	**396**	**847,462**	**383**
תרופות וציוד רפואי										
סל										
תרופות	2,311,188	2,411,265	100,077	4.33%	16.70%	17.33%	1,003	1,047	2,170,181	979
ציוד רפואי	295,961	288,220	(7,741)	(2.62%)	2.14%	2.07%	128	125	257,772	116
OTC	16,247	15,673	(574)	(3.53%)	0.12%	0.11%	7	7	14,662	
מחוץ לסל										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC	98,164	94,697	(3,467)	(3.53%)	0.71%	0.68%	43	41	91,162	41
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
העמסת עלויות	262,134	274,340	12,206	4.66%	1.89%	1.97%	114	119	277,983	125
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**2,983,694**	**3,084,195**	**100,501**	**3.37%**	**21.56%**	**22.16%**	**1,295**	**1,339**	**2,811,760**	**1,261**
הוצאות מנהל ומשק										
מנהל ומשק תפעולי	426,927	417,782	(9,145)	(2.14%)	3.08%	3.00%	185	181	372,569	168
פרסום ושיווק	6,885	4,594	(2,291)	(33.28%)	0.05%	0.03%	3	2	4,732	2
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	142,680	140,481	(2,199)	(1.54%)	1.03%	1.01%	62	61	130,668	59
שכר דירה	133,331	124,172	(9,159)	(6.87%)	0.96%	0.89%	58	54	120,243	54
אחריות מקצועית	90,403	91,777	1,374	1.52%	0.65%	0.66%	39	40	84,692	38
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**800,226**	**778,806**	**(21,420)**	**(2.68%)**	**5.78%**	**5.60%**	**347**	**338**	**712,904**	**321**
מימון										
הכנסות מימון		(4,593)	(4,593)			(0.03%)		(2)	(2,356)	(1)
הוצאות מימון	2,912	3,862	950	32.62%	0.02%	0.03%	1	2	3,196	1
סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	**2,912**	**(731)**	**(3,643)**	**(125.10%)**	**0.02%**	**(0.01%)**	**1**		**840**	
פיתוח										
מקרקעין ומבנים	26,774	32,356	5,582	20.85%	0.19%	0.23%	12	14	19,706	9
שיפורים במושכר	34,354	41,517	7,163	20.85%	0.25%	0.30%	15	18	39,056	18
ציוד	11,640	28,516	16,876	144.98%	0.08%	0.20%	5	12	29,581	13
מיחשוב	30,000	70,845	40,845	136.15%	0.22%	0.51%	13	31	55,726	25
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח										
תרומות יעודיות ותרומות נכסים										
תמורה ממכירת נכסים, נטו	(15,000)	(2,840)	12,160	(81.07%)	(0.11%)	(0.02%)	(7)	(1)	(9,739)	(4)
סך הכל פיתוח	**87,768**	**170,394**	**82,626**	**94.14%**	**0.63%**	**1.22%**	**38**	**74**	**134,330**	**61**
סך הכל הוצאות הקופה	**13,841,634**	**13,914,945**	**73,311**	**0.53%**	**100.00%**	**100.00%**	**6,687**	**6,696**	**12,596,069**	**5,675**

הכנסות										
הכנסות במסגרת הסל										
מפעילות במסגרת החוק										
קפיטציה	11,327,000	11,363,447	36,447	0.32%	81.83%	81.66%	4,917	4,933	10,645,755	4,803
קפיטציה בגין שנים קודמות	12,424	27,644	15,220	122.50%	0.09%	0.20%	5	12	1,986	1
מחלות קשות	494,575	495,262	687	0.14%	3.57%	3.56%	215	215	479,718	216
תמיכות	725,663	824,465	98,802	13.62%	5.24%	5.93%	315	358	470,637	212
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**12,559,662**	**12,710,818**	**151,156**	**1.20%**	**90.74%**	**91.35%**	**5,452**	**5,518**	**11,598,096**	**5,232**
הכנסות ממבוטחים										
הכנסות מתרופות וציוד רפואי										
סל										
תרופות	603,854	607,983	4,129	0.68%	4.36%	4.37%	262	264	578,952	261
ציוד רפואי	9,260	9,437	177	1.91%	0.07%	0.07%	4	4	8,115	4
OTC	34,268	33,163	(1,105)	(3.22%)	0.25%	0.24%	15	14	30,509	14
מחוץ לסל										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC	173,568	167,973	(5,595)	(3.22%)	1.25%	1.21%	75	73	160,844	73
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**820,950**	**818,556**	**(2,394)**	**(0.29%)**	**5.93%**	**5.88%**	**356**	**355**	**778,420**	**352**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל										
בגין ביקור אצל רופא שניוני	83,699	82,757	(942)	(1.13%)	0.60%	0.59%	36	36	82,216	37
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	28,391	28,071	(320)	(1.13%)	0.21%	0.20%	12	12	25,450	11
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	74,841	73,998	(843)	(1.13%)	0.54%	0.53%	32	32	70,686	32
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**186,931**	**184,826**	**(2,105)**	**(1.13%)**	**1.35%**	**1.33%**	**80**	**80**	**178,352**	**80**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**13,567,543**	**13,714,200**	**146,657**	**1.08%**	**98.02%**	**98.56%**	**5,888**	**5,953**	**12,554,868**	**5,664**
הכנסות מחוץ לסל										
שירותים מחוץ לסל										
עודף (גרעון) בביטוח משלים		86,539	86,539			0.62%		38	(2,289)	(1)
קופות חולים ואחרים									65	
לידות										
מעונות ובתי החלמה										
רפואת שיניים										
עודף מפעילות שלא במסגרת החוק	14,545	14,762	217	1.49%	0.11%	0.11%	6	6	15,777	7
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**14,545**	**101,301**	**86,756**	**596.47%**	**0.11%**	**0.73%**	**6**	**44**	**13,553**	**6**
הכנסות אחרות										
השכרת נכסים										
דמי ניהול מחברות מוחזקות										
דיבידנד מחברות מוחזקות										
רווחי אקויטי	(61,009)	(61,009)	(61,009)			(0.44%)		(26)	(38,873)	(18)
הכנסות אחרות	259,546	285,152	25,606	9.87%	1.88%	2.05%	113	124	272,640	123
סך הכל הכנסות אחרות	**259,546**	**224,143**	**(35,403)**	**(13.64%)**	**1.88%**	**1.61%**	**113**	**98**	**233,767**	**105**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**274,091**	**325,444**	**51,353**	**18.74%**	**1.98%**	**2.34%**	**119**	**142**	**247,320**	**111**
סך הכל הכנסות הקופה	**13,841,634**	**14,039,644**	**198,010**	**1.43%**	**100.00%**	**100.90%**	**6,007**	**6,095**	**12,802,188**	**5,775**
סך הכל עודף (גרעון) הקופה		**124,699**	**124,699**			**0.90%**	**(680)**	**(601)**	**206,119**	**100**

ג.1. מכבי - כלל המגזרים

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב	שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל
	12/2018					12/2017
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל		מתוקצב	בפועל	סך הכל
	אלפי ₪			%		אלפי ₪
הוצאות						
הוצאות שכר ומשכורת						
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	1,621,563	1,569,064	(3.24%)	10.49%	10.16%	1,473,488
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	12,343	10,165	(17.65%)	0.08%	0.07%	9,729
סך הכל כח אדם שכיר	**1,633,906**	**1,579,229**	**(3.35%)**	**10.57%**	**10.23%**	**1,483,217**
כח אדם קבלני	36,049	31,790	(11.81%)	0.23%	0.21%	32,411
רופאים עצמאיים	2,267,330	2,266,041	(0.06%)	14.67%	14.67%	2,139,453
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**3,937,285**	**3,877,060**	**(1.53%)**	**25.48%**	**25.11%**	**3,655,081**
רכש שירותים מבתי חולים						
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	3,491,754	3,471,013	(0.59%)	22.59%	22.48%	3,296,067
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	890,542	885,252	(0.59%)	5.76%	5.73%	857,656
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	995,452	989,539	(0.59%)	6.44%	6.41%	762,477
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	1,684,146	1,674,142	(0.59%)	10.90%	10.84%	1,526,616
הנחות CAP	(1,434,361)	(1,485,331)	3.55%	(9.28%)	(9.62%)	(1,334,856)
הנחות הסכם אחרות						
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**5,627,533**	**5,534,616**	**(1.65%)**	**36.41%**	**35.84%**	**5,107,960**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים						
מכונים ומרפאות	433,126	435,885	0.64%	2.80%	2.82%	410,320
מעבדות	138,219	139,100	0.64%	0.89%	0.90%	122,472
שירותים רפואים אחרים	822,324	826,801	0.54%	5.32%	5.35%	769,397
החזרים לחברים	80,458	80,971	0.64%	0.52%	0.52%	61,207
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**1,474,127**	**1,482,757**	**0.59%**	**9.54%**	**9.60%**	**1,363,396**
תרופות וציוד רפואי						
סל						
תרופות	2,311,188	2,411,265	4.33%	14.95%	1.87%	2,170,181
ציוד רפואי	295,961	288,220	(2.62%)	1.91%	0.10%	257,772
OTC	16,247	15,673	(3.53%)	0.11%	0.10%	14,662
מחוץ לסל						
תרופות						
ציוד רפואי						
OTC	98,164	94,697	(3.53%)	0.64%	0.61%	91,162
שב"ן						
תרופות	363,305	328,124	(9.68%)	2.35%	2.12%	315,834
ציוד רפואי	50,591	65,790	30.04%	0.33%	0.43%	45,321
OTC						
שונות						
העמסת עלויות	286,449	301,780	5.35%	1.85%	1.95%	301,189
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**3,421,905**	**3,505,549**	**2.44%**	**22.14%**	**22.70%**	**3,196,121**
הוצאות מנהל ומשק						
מנהל ומשק תפעולי	494,526	477,452	(3.45%)	3.20%	3.09%	436,091
פרסום ושיווק	6,885	4,594	(33.28%)	0.04%	0.03%	4,732
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	179,735	174,386	(2.98%)	1.16%	1.13%	162,822
שכר דירה	133,331	124,172	(6.87%)	0.86%	0.80%	120,243
אחריות מקצועית	89,093	91,714	2.94%	0.58%	0.59%	85,051
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**903,570**	**872,318**	**(3.46%)**	**5.85%**	**5.65%**	**808,939**
מימון						
הכנסות מימון		(4,593)			(0.03%)	(2,696)
הוצאות מימון	3,009	3,990	32.60%	0.02%	0.03%	3,200
סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	**3,009**	**(603)**	**(120.04%)**	**0.02%**		**504**
פיתוח						
מקרקעין ומבנים	26,774	32,356	20.85%	0.17%	0.21%	19,706
שיפורים במושכר	34,354	41,517	20.85%	0.22%	0.27%	39,056
ציוד	11,640	28,516	144.98%	0.08%	0.18%	29,581
מיחשוב	30,000	70,845	136.15%	0.19%	0.46%	55,726
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח						
תרומות יעודיות ותרומות נכסים						
תמורה ממכירת נכסים, נטו	(15,000)	(2,840)	12,160	(0.10%)	(0.02%)	(9,739)
סך הכל פיתוח	**87,768**	**170,394**	**82,626**	**0.57%**	**1.10%**	**134,330**
סך הכל הוצאות הקופה	**15,455,197**	**15,442,091**	**(13,106)**	**100.00%**	**100.00%**	**14,266,331**

הכנסות							
הכנסות במסגרת הסל							
מפעילות במסגרת החוק							
קפיטציה	11,327,000	11,363,447	36,447	0.32%	73.29%	73.59%	10,645,755
קפיטציה בגין שנים קודמות	12,424	27,644	15,220	122.50%	0.08%	0.18%	1,986
מחלות קשות	494,575	495,262	687	0.14%	3.20%	3.21%	479,718
תמיכות	725,663	824,465	98,802	13.62%	4.70%	5.34%	470,637
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**12,559,662**	**12,710,818**	**151,156**	**1.20%**	**81.26%**	**82.31%**	**11,598,096**
הכנסות ממבוטחים							
הכנסות מתרופות וציוד רפואי							
סל							
תרופות	603,854	607,983	4,129	0.68%	3.91%	3.94%	578,952
ציוד רפואי	9,260	9,437	177	1.91%	0.06%	0.06%	8,115
OTC	34,268	33,163	(1,105)	(3.22%)	0.22%	0.21%	30,509
מחוץ לסל							
תרופות							
ציוד רפואי							
OTC	173,568	167,973	(5,595)	(3.22%)	1.12%	1.09%	160,844
שב"ן							
תרופות	227,200	253,643	26,443	11.64%	1.47%	1.64%	222,277
ציוד רפואי	4,535	6,708	2,173	47.92%	0.03%	0.04%	5,339
OTC							
שונות							
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**1,052,685**	**1,078,907**	**26,222**	**2.49%**	**6.81%**	**6.99%**	**1,006,036**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל							
בגין ביקור אצל רופא שניוני	83,699	82,757	(942)	(1.13%)	0.54%	0.54%	82,216
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	28,391	28,071	(320)	(1.13%)	0.18%	0.18%	25,450
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	74,841	73,998	(843)	(1.13%)	0.48%	0.48%	70,686
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**186,931**	**184,826**	**(2,105)**	**(1.13%)**	**1.21%**	**1.20%**	**178,352**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**13,799,278**	**13,974,551**	**175,273**	**1.27%**	**89.29%**	**90.50%**	**12,782,484**
הכנסות מחוץ לסל							
שירותים מחוץ לסל							
הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)	1,377,270	1,362,342	(14,928)	(1.08%)	8.91%	8.82%	1,450,335
קופות חולים ואחרים							65
לידות							
מעונות ובתי החלמה							
רפואת שיניים							
עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק	14,545	14,762	217	1.49%	0.09%	0.10%	15,777
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**1,391,815**	**1,377,104**	**(14,711)**	**(1.06%)**	**9.01%**	**8.92%**	**1,466,177**
הכנסות אחרות							
השכרת נכסים							
דמי ניהול מחברות מוחזקות							
דיבידנד מחברות מוחזקות							
רווחי אקויטי	(61,009)	(61,009)				(0.40%)	(38,873)
הכנסות אחרות	264,104	276,144	12,040	4.56%	1.71%	1.79%	262,663
סך הכל הכנסות אחרות	**264,104**	**215,135**	**(48,969)**	**(18.54%)**	**1.71%**	**1.39%**	**223,790**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**1,655,919**	**1,592,239**	**(63,680)**	**(3.85%)**	**10.71%**	**10.31%**	**1,689,967**
סך הכל הכנסות הקופה	**15,455,197**	**15,566,790**	**111,593**	**0.72%**	**100.00%**	**100.81%**	**14,472,451**
סך הכל עודף (גרעון) הקופה		**124,699**	**124,699**			**0.81%**	**206,120**

נספח ד'- לאומית שירותי בריאות- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018 – מגזר הקהילה

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לנפש מתוקננת		ביצוע בפועל	
	12/2018								12/2017	
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל			מתוקצב	בפועל	מתוקצב	בפועל	סך הכל	לנפש מתוקננת
	אלפי ₪				%		₪		אלפי ₪	₪
הוצאות										
הוצאות שכר ומשכורת										
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	629,705	628,948	(757)	(0.12%)	14.05%	13.92%	875	874	628,255	879
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	13,231	14,285	1,054	7.97%	0.30%	0.32%	18	20	31,664	44
סך הכל כח אדם שכיר	**642,936**	**643,233**	**297**	**0.05%**	**14.34%**	**14.23%**	**894**	**894**	**659,919**	**924**
כח אדם קבלני	20,068	9,605	(10,463)	(52.14%)	0.45%	0.21%	28	13	21,015	29
רופאים עצמאיים	365,436	444,507	79,071	21.64%	8.15%	9.84%	508	618	406,108	568
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**1,028,440**	**1,097,345**	**68,905**	**6.70%**	**22.95%**	**24.28%**	**1,429**	**1,525**	**1,087,042**	**1,522**
רכש שירותים מבתי חולים *										
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	1,365,202	1,332,228	(32,974)	(2.42%)	30.46%	29.71%	1,897	1,852	1,304,132	1,825
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	334,618	327,245	(7,373)	(2.20%)	7.47%	7.24%	465	455	322,692	452
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	453,374	427,513	(25,861)	(5.70%)	10.12%	9.20%	630	594	398,886	558
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	253,621	186,599	(67,022)	(26.43%)	5.66%	4.15%	352	259	131,655	184
הנחות CAP	(416,845)	(442,992)	(26,147)	6.27%	(9.30%)	(9.80%)	(579)	(616)	(398,626)	(558)
הנחות הסכם אחרות										
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו*	**1,989,970**	**1,830,593**	**(159,377)**	**(8.01%)**	**44.40%**	**40.51%**	**2,766**	**2,544**	**1,758,739**	**2,462**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים*										
מכונים ומרפאות	245,840	278,957	33,117	13.47%	5.48%	6.17%	342	388	237,180	332
מעבדות	20,252	20,946	694	3.43%	0.45%	0.46%	28	29	22,908	32
שירותים רפואים אחרים	85,921	55,440	(30,481)	(35.48%)	1.92%	1.23%	119	77	48,503	68
החזרים לחברים	58,893	27,438	(31,455)	(53.41%)	1.31%	0.61%	82	38	19,962	28
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים*	**410,906**	**382,781**	**(28,125)**	**(6.84%)**	**9.17%**	**8.47%**	**571**	**532**	**328,553**	**460**
תרופות וציוד רפואי										
סל										
תרופות	595,838	701,502	105,664	17.73%	13.29%	15.52%	828	975	566,759	793
ציוד רפואי	44,203	84,937	40,734	92.15%	0.99%	1.88%	61	118	92,107	129
OTC	7	17,590	17,583	251185.71%		0.39%		24	53,153	74
מחוץ לסל										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
העמסת עלויות	68,011	89,126	21,115	31.05%	1.52%	1.97%	95	124	99,465	139
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**708,059**	**893,155**	**185,096**	**26.14%**	**15.80%**	**19.76%**	**984**	**1,241**	**811,484**	**1,136**
הוצאות מנהל ומשק										
מנהל ומשק תפעולי	105,489	103,799	(1,690)	(1.60%)	2.35%	2.30%	147	144	105,664	148
פרסום ושיווק	5,996	4,440	(1,556)	(25.95%)	0.13%	0.10%	8	6	3,712	5
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	48,028	48,718	690	1.44%	1.07%	1.08%	67	68	21,941	31
שכר דירה	99,173	97,585	(1,588)	(1.60%)	2.21%	2.16%	138	136	88,711	124
אחריות מקצועית	28,471	28,015	(456)	(1.60%)	0.64%	0.62%	40	39	17,474	24
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**287,157**	**282,557**	**(4,600)**	**(1.60%)**	**6.41%**	**6.25%**	**399**	**393**	**237,502**	**332**
מימון										
הכנסות מימון		(418)	(418)			(0.01%)		(1)	(733)	(1)
הוצאות מימון	4,256	4,689	433	10.17%	0.09%	0.10%	6	7	5,130	7
סך הכל הוצאות מימון, נטו	**4,256**	**4,271**	**15**	**0.35%**	**0.09%**	**0.09%**	**6**	**6**	**4,397**	**6**
פיתוח										
מקרקעין ומבנים	11,362	2,410	(8,952)	(78.79%)	0.25%	0.05%	16	3	12,535	18
שיפורים במושכר		5,193	5,193			0.11%		7		
ציוד	10,863	7,268	(3,595)	(33.09%)	0.24%	0.16%	15	10	9,943	14
מיחשוב	31,105	13,713	(17,392)	(55.91%)	0.69%	0.30%	43	19	24,352	34
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח										
תרומות יעודיות ותרומות נכסים										
תמורה ממכירת נכסים, נטו										
סך הכל פיתוח	**53,330**	**28,584**	**(24,746)**	**(46.40%)**	**1.19%**	**0.63%**	**74**	**40**	**46,830**	**66**
סך הכל הוצאות הקופה	**4,482,118**	**4,519,286**	**37,168**	**0.83%**	**100.00%**	**100.00%**	**6,229**	**6,281**	**4,274,547**	**5,984**

הכנסות									
הכנסות במסגרת הסל									
מפעילות במסגרת החוק									
קפיטציה	3,606,650	3,605,460	(1,190)	(0.03%)	80.47%	79.78%	5,012	5,011	3,483,498	4,876
קפיטציה בגין שנים קודמות									2,173	3
מחלות קשות	195,542	194,673	(869)	(0.44%)	4.36%	4.31%	272	271	186,620	261
תמיכות	227,391	360,986	133,595	58.75%	5.07%	7.99%	316	502	313,753	439
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**4,029,583**	**4,161,119**	**131,536**	**3.26%**	**89.90%**	**92.07%**	**5,600**	**5,783**	**3,986,044**	**5,579**
הכנסות ממבוטחים										
הכנסות מתרופות וציוד רפואי										
סל										
תרופות	165,202	145,830	(19,372)	(11.73%)	3.69%	3.23%	230	203	94,213	132
ציוד רפואי	3,777	3,342	(435)	(11.52%)	0.08%	0.07%	5	5	3,481	5
OTC	70,139	62,064	(8,075)	(11.51%)	1.56%	1.37%	97	86	86,302	121
מחוץ לסל										
תרופות		354	354			0.01%				
ציוד רפואי										
OTC										
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**239,118**	**211,590**	**(27,528)**	**(11.51%)**	**5.33%**	**4.68%**	**332**	**294**	**183,996**	**258**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל										
בגין ביקור אצל רופא שניוני	32,432	17,591	(14,841)	(45.76%)	0.72%	0.39%	45	24	15,682	22
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	11,933	6,427	(5,506)	(46.14%)	0.27%	0.14%	17	9	7,484	10
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	45,182	27,441	(17,741)	(39.27%)	1.01%	0.61%	63	38	33,464	47
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**89,547**	**51,459**	**(38,088)**	**(42.53%)**	**2.00%**	**1.14%**	**124**	**72**	**56,630**	**79**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**4,358,248**	**4,424,168**	**65,920**	**1.51%**	**97.24%**	**97.90%**	**6,057**	**6,149**	**4,226,670**	**5,916**
הכנסות מחוץ לסל										
שירותים מחוץ לסל										
עודף (גרעון) בביטוח משלים	32,108	21,989	(10,119)	(0)	0	0	45	31	(16,339)	(23)
קופות חולים ואחרים	8,863		(8,863)	(1)	0		12			
לידות										
מעונות ובתי החלמה										
רפואת שיניים	115	79	(36)	(0)						
עודף מפעילות שלא במסגרת החוק	8,315	22,514	14,199	2	0	0	12	31	9,774	14
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**49,401**	**44,582**	**(4,819)**	**(0)**	**0**	**0**	**69**	**62**	**(6,565)**	**(9)**
הכנסות אחרות										
השכרת נכסים									420	1
דמי ניהול מחברות מוחזקות										
דיבידנד מחברות מוחזקות										
רווחי אקויטי		(3,878)	(3,878)			(0)		(5)	6,122	9
הכנסות אחרות	74,458	43,048	(31,410)	(42.18%)	1.66%	0.95%	103	60	74,432	104
סך הכל הכנסות אחרות	**74,458**	**39,170**	**(35,288)**	**(47.39%)**	**1.66%**	**0.87%**	**103**	**54**	**80,974**	**113**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**123,859**	**83,752**	**(40,107)**	**(32.38%)**	**2.76%**	**1.85%**	**172**	**116**	**74,409**	**104**
סך הכל הכנסות הקופה	**4,482,107**	**4,507,920**	**25,813**	**0.58%**	**100.00%**	**99.75%**	**6,229**	**6,265**	**4,301,079**	**6,020**
סך הכל עודף (גרעון) הקופה	**(11)**	**(11,366)**	**(11,355)**			**(0.25%)**		**(16)**	**26,532**	**37**

ד.1. לאומית - כלל המגזרים

סעיף תקציבי	תקציב		סכומים שאינם נכללים בתקציב	סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל
	12/2018							12/2017
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל				מתוקצב	בפועל	סך הכל
	אלפי ₪					%		אלפי ₪
הוצאות								
הוצאות שכר ומשכורת								
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	676,333	680,758	691,003	695,428	3,305	13.99%	13.56%	657,993
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	15,000	13,880	13,880	12,760	44.18%	0.31%	0.28%	31,664
סך הכל כח אדם שכיר	**691,333**	**694,638**		**3,305**	**0.48%**	**14.30%**	**13.83%**	**689,657**
כח אדם קבלני	22,751	11,899		(10,852)	(47.70%)	0.47%	0.24%	21,015
רופאים עצמאיים	451,876	465,615		13,739	3.04%	9.34%	9.27%	416,314
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**1,165,960**	**1,172,152**	**704,883**	**711,075**	**38.01%**	**24.11%**	**23.34%**	**1,126,986**
רכש שירותים מבתי חולים								
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	1,365,202	1,350,621		(14,581)	(1.07%)	28.23%	26.89%	1,304,132
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	334,618	331,044		(3,574)	(1.07%)	6.92%	6.59%	322,692
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	453,374	448,532		(4,842)	(1.07%)	9.37%	8.93%	417,163
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	268,613	265,744		(2,869)	(1.07%)	5.55%	5.29%	238,841
הנחות CAP	(416,845)	(449,647)		(32,802)	7.87%	(8.62%)	(8.95%)	(402,846)
הנחות הסכם אחרות								
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**2,004,962**	**1,946,294**		**(58,668)**	**(2.93%)**	**41.46%**	**38.76%**	**1,879,982**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים								
מכונים ומרפאות	318,647	319,096		449	0.14%	6.59%	6.35%	244,443
מעבדות	20,252	21,675		1,423	7.03%	0.42%	0.43%	22,908
שירותים רפואים אחרים	97,410	99,353		1,943	1.99%	2.01%	1.98%	146,078
החזרים לחברים	42,413	97,848		55,435	130.70%	0.88%	1.95%	67,948
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**478,722**	**537,972**		**59,250**	**12.38%**	**9.90%**	**10.71%**	**481,377**
תרופות וציוד רפואי								
סל								
תרופות	568,179	701,502		133,323	23.46%	11.75%	1.69%	566,759
ציוד רפואי	68,794	84,937		16,143	23.47%	1.42%	0.35%	92,107
OTC	14,246	17,589		3,343	23.47%	0.29%	0.35%	53,153
מחוץ לסל								
תרופות								
ציוד רפואי								
OTC								
שב"ן								
תרופות	50,868	62,804		11,936	23.46%	1.05%	1.25%	130,036
ציוד רפואי	1,937	2,392		455	23.49%	0.04%	0.05%	
OTC	21,359	54,503		33,144	155.18%	0.44%	1.09%	
שונות								
העמסת עלויות	77,285	99,641		22,356	28.93%	1.60%	1.98%	99,465
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**802,668**	**1,023,368**		**220,700**	**27.50%**	**16.60%**	**20.38%**	**941,520**
הוצאות מנהל ומשק								
מנהל ומשק תפעולי	119,312	112,167		(7,145)	(5.99%)	2.47%	2.23%	134,510
פרסום ושיווק	9,368	5,842		(3,526)	(37.64%)	0.19%	0.12%	4,419
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	52,158	54,538		2,380	4.56%	1.08%	1.09%	35,390
שכר דירה	113,310	106,525		(6,785)	(5.99%)	2.34%	2.12%	98,568
אחריות מקצועית	31,408	29,527		(1,881)	(5.99%)	0.65%	0.59%	18,894
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**325,556**	**308,599**		**(16,957)**	**(5.21%)**	**6.73%**	**6.15%**	**291,781**
מימון								
הכנסות מימון		(180)		(180)				(918)
הוצאות מימון	4,825	5,161		336	6.96%	0.10%	0.10%	8,024
סך הכל הוצאות מימון, נטו	**4,825**	**4,981**		**156**	**3.23%**	**0.10%**	**0.10%**	**7,106**
פיתוח								
מקרקעין ומבנים	11,362	2,410		(8,952)	(78.79%)	0.23%	0.05%	12,535
שיפורים במושכר		5,193		5,193			0.10%	
ציוד	10,863	7,268		(3,595)	(33.09%)	0.22%	0.14%	9,943
מיחשוב	31,105	13,713		(17,392)	(55.91%)	0.64%	0.27%	24,352
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח								
תרומות יעודיות ותרומות נכסים								
תמורה ממכירת נכסים, נטו								
סך הכל פיתוח	**53,330**	**28,584**		**(24,746)**	**(46.40%)**	**1.10%**	**0.57%**	**46,830**
סך הכל הוצאות הקופה	**4,836,023**	**5,021,950**	**704,883**	**890,810**	**16.08%**	**100.00%**	**100.00%**	**4,775,582**

הכנסות								
הכנסות במסגרת הסל								
מפעילות במסגרת החוק								
קפיטציה	3,606,650	3,605,460	(1,190)	(0.03%)	74.58%	71.79%	3,483,498	
קפיטציה בגין שנים קודמות							2,173	
מחלות קשות	195,542	194,673	(869)	(0.44%)	4.04%	3.88%	186,620	
תמיכות	227,392	360,986	133,594	58.75%	4.70%	7.19%	313,753	
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**4,029,584**	**4,161,119**	**131,535**	**3.26%**	**83.32%**	**82.86%**	**3,986,044**	
הכנסות ממבוטחים								
הכנסות מתרופות וציוד רפואי								
סל								
תרופות	145,859	145,830	(29)	(0.02%)	3.02%	2.90%	94,213	
ציוד רפואי	3,334	3,342	8	0.24%	0.07%	0.07%	3,481	
OTC	61,927	62,064	137	0.22%	1.28%	1.24%	86,302	
מחוץ לסל								
תרופות		354	354			0.01%		
ציוד רפואי								
OTC								
שב"ן								
תרופות	46,121	46,223	102	0.22%	0.95%	0.92%	85,296	
ציוד רפואי	138	139	1	0.72%				
OTC	13,714	41,876	28,162	205.35%	0.28%	0.83%		
שונות								
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**271,093**	**299,828**	**28,735**	**10.60%**	**5.61%**	**5.97%**	**269,292**	
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל								
בגין ביקור אצל רופא שניוני	19,291	17,606	(1,685)	(8.73%)	0.40%	0.35%	15,682	
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים		6,526	6,526			0.13%	7,484	
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה	82,230	45,244	(36,986)	(44.98%)	1.70%	0.90%	33,464	
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**101,521**	**69,376**	**(32,145)**	**(31.66%)**	**2.10%**	**1.38%**	**56,630**	
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**4,402,198**	**4,530,323**	**128,125**	**2.91%**	**91.03%**	**90.21%**	**4,311,966**	
הכנסות מחוץ לסל								
שירותים מחוץ לסל								
הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)	319,607	354,020	34,413	10.77%	6.61%	7.05%	399,403	
קופות חולים ואחרים								
לידות								
מעונות ובתי החלמה								
רפואת שיניים	26,876	29,034	2,158	8.03%	0.56%	0.58%		
עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק	2,918		(2,918)	(100.00%)	0.06%		9,771	
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**349,401**	**383,054**	**33,653**	**9.63%**	**7.22%**	**7.63%**	**409,174**	
הכנסות אחרות								
השכרת נכסים		790	790			0.02%	420	
דמי ניהול מחברות מוחזקות								
דיבידנד מחברות מוחזקות								
רווחי אקויטי		(3,878)	(3,878)			(0.08%)	6,122	
הכנסות אחרות	84,413	100,295	15,882	18.81%	1.75%	2.00%	74,432	
סך הכל הכנסות אחרות	**84,413**	**97,207**	**12,794**	**15.16%**	**1.75%**	**1.94%**	**80,974**	
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**433,814**	**480,261**	**46,447**	**10.71%**	**8.97%**	**9.56%**	**490,148**	
סך הכל הכנסות הקופה	**4,836,012**	**5,010,584**	**174,572**	**3.61%**	**100.00%**	**99.77%**	**4,802,114**	
סך הכל עודף (גרעון) הקופה	**(11)**	**(11,366)**	**(704,883)**	**(716,238)**	**101.61%**	**(0.23%)**	**26,532**	

נספח ה'- קופת חולים מאוחדת- דוחות בקרה תקציביים לשנת 2018 – קהילה

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		לנפש מתוקננת		ביצוע בפועל	
	12/2018								12/2017	
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל			בפועל	מתוקצב	בפועל	מתוקצב	סך הכל	לנפש מתוקננת
	אלפי ₪		%				₪		אלפי ₪	
הוצאות										
הוצאות שכר ומשכורת										
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	1,045,920	1,061,557	1.50%	15,637	15.71%	15.19%	939	953	952,890	879
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	9,886	21,466	117.15%	11,580	0.15%	0.31%	9	19	6,974	6
סך הכל כח אדם שכיר	**1,055,805**	**1,083,023**	**2.58%**	**27,218**	**15.86%**	**15.49%**	**948**	**972**	**959,864**	**885**
כח אדם קבלני	45,334	53,470	17.95%	8,136	0.68%	0.76%	41	48	53,519	49
רופאים עצמאיים	1,164,409	1,202,339	3.26%	37,930	17.49%	17.20%	1,045	1,079	1,104,853	1,019
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**2,265,548**	**2,338,832**	**3.23%**	**73,284**	**34.04%**	**33.46%**	**2,034**	**2,099**	**2,118,236**	**1,953**
רכש שירותים מבתי חולים										
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	958,340	1,434,404	49.68%	476,064	14.40%	20.52%	860	1,288	1,340,942	1,237
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	262,130	390,253	48.88%	128,123	3.94%	5.58%	235	350	361,822	334
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	651,976	913,714	40.15%	261,738	9.80%	13.07%	585	820	868,650	801
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	357,573	425,933	19.12%	68,360	5.37%	6.09%	321	382	234,343	216
הנחות CAP		(644,495)		(644,495)		(9.22%)		(579)	(618,350)	(570)
הנחות הסכם אחרות										
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**2,230,019**	**2,519,809**	**12.99%**	**289,790**	**33.51%**	**36.05%**	**2,001**	**2,261**	**2,187,407**	**2,018**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים										
מכונים ומרפאות	301,670	330,892	9.69%	29,222	4.53%	4.73%	271	297	271,771	251
מעבדות		14,641		14,641		0.21%		13	11,508	11
שירותים רפואים אחרים	9,123	16,187	77.44%	7,064	0.14%	0.23%	8	15	9,965	9
החזרים לחברים	49,553	47,802	(3.53%)	(1,751)	0.74%	0.68%	44	43	44,226	41
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**360,345**	**409,522**	**13.65%**	**49,177**	**5.41%**	**5.86%**	**323**	**368**	**337,470**	**312**
תרופות וציוד רפואי										
סל										
תרופות	1,087,883	945,440	(13.09%)	(142,443)	16.35%	13.53%	977	849	842,050	777
ציוד רפואי		56,004		56,004		0.80%		50	49,898	46
OTC										
מחוץ לסל										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC	79,747	44,489	(44.21%)	(35,258)	1.20%	0.64%	72	40	44,951	41
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
העמסת עלויות		164,023		164,023		2.35%		147	152,531	141
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**1,167,630**	**1,209,956**	**3.62%**	**42,325**	**17.54%**	**17.31%**	**1,049**	**1,086**	**1,089,430**	**1,005**
הוצאות מנהל ומשק										
מנהל ומשק תפעולי	267,276	207,532	(22.35%)	(59,744)	4.02%	2.97%	240	186	196,306	181
פרסום ושיווק	38,037	18,113	(52.38%)	(19,924)	0.57%	0.26%	34	16	23,824	22
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	56,797	18,382	(67.64%)	(38,415)	0.85%	0.26%	51	17	25,511	24
שכר דירה	120,650	125,241	3.81%	4,591	1.81%	1.79%	108	112	111,347	103
אחריות מקצועית	29,897	29,327	(1.91%)	(570)	0.45%	0.42%	27	26	28,761	27
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**512,658**	**398,595**	**(22.25%)**	**(114,063)**	**7.70%**	**5.70%**	**460**	**357**	**385,749**	**357**
מימון										
הכנסות מימון	(3,415)	(6,201)	81.57%	(2,786)	(0.05%)	(0.09%)	(3)	(6)	(9,636)	(9)
הוצאות מימון	2,883	10,427	261.67%	7,544	0.04%	0.15%	3	9	2,435	2
סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	**(532)**	**4,226**	**(894.07%)**	**4,758**	**(0.01%)**	**0.06%**		**3**	**(7,201)**	**(7)**
פיתוח										
מקרקעין ומבנים	28,883	13,651	(52.74%)	(15,232)	0.43%	0.20%	26	12	31,232	29
שיפורים במושכר	17,117	13,819	(19.27%)	(3,298)	0.26%	0.20%	15	12	33,469	31
ציוד	28,000	23,481	(16.14%)	(4,519)	0.42%	0.34%	25	21	34,455	32
מיחשוב	46,000	76,939	67.26%	30,939	0.69%	1.10%	41	69	33,112	31
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח										
תרומות יעודיות ותרומות נכסים										
תמורה ממכירת נכסים, נטו		(19,222)		(19,222)		(0.28%)		(17)		
סך הכל פיתוח	**120,000**	**108,668**	**(9.44%)**	**(11,332)**	**1.80%**	**1.55%**	**107**	**97**	**132,268**	**123**
סך הכל הוצאות הקופה	**6,655,667**	**6,989,608**	**5.02%**	**333,940**	**100.00%**	**100.00%**	**5,974**	**6,271**	**6,243,359**	**5,761**

הכנסות										
הכנסות במסגרת הסל										
מפעילות במסגרת החוק										
קפיטציה	5,444,434	5,482,859	38,425	0.71%	81.80%	78.44%	4,887	4,922	5,200,106	4,797
קפיטציה בגין שנים קודמות		3,380	3,380			0.05%		3	5,940	5
מחלות קשות	198,943	200,731	1,788	0.90%	2.99%	2.87%	179	180	186,700	172
תמיכות	292,800	121,801	(170,999)	(58.40%)	1.74%	4.22%	263	265	238,030	60
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**5,936,177**	**5,808,771**	**(127,406)**	**(2.15%)**	**83.11%**	**85.58%**	**5,329**	**5,370**	**5,630,776**	**5,034**
הכנסות ממבוטחים										
הכנסות מתרופות וציוד רפואי										
סל										
תרופות	239,067	260,898	21,831	9.13%	3.59%	3.73%	215	234	246,602	227
ציוד רפואי		5,340	5,340			0.08%		5	4,356	4
OTC										
מחוץ לסל										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC	107,724	74,009	(33,715)	(31.30%)	1.62%	1.06%	97	66	76,155	70
שב"ן										
תרופות										
ציוד רפואי										
OTC										
שונות										
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**346,791**	**340,247**	**(6,544)**	**(1.89%)**	**5.21%**	**4.87%**	**312**	**305**	**327,113**	**301**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל										
בגין ביקור אצל רופא שניוני	36,636	35,664	(972)	(2.65%)	0.55%	0.51%	33	32	33,944	31
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	83,345	61,787	(21,558)	(25.87%)	1.25%	0.88%	75	55	61,536	57
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה		8,502	8,502			0.12%		8	7,773	7
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**119,980**	**105,953**	**(14,027)**	**(11.69%)**	**1.80%**	**1.52%**	**108**	**95**	**103,253**	**95**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**6,402,948**	**6,254,971**	**(147,978)**	**(2.31%)**	**89.49%**	**91.96%**	**5,749**	**5,770**	**6,061,142**	**5,430**
הכנסות מחוץ לסל										
שירותים מחוץ לסל										
עודף (גרעון) בביטוח משלים	23,454	(7,359)	(30,813)	(131.38%)	0.35%	(0.11%)	21	(7)	26,045	24
קופות חולים ואחרים		119	119						123	
לידות										
מעונות ובתי החלמה		(399)	(399)			(0.01%)			16,789	15
רפואת שיניים		72,416	72,416			1.04%		65	46,534	43
עודף מפעילות שלא במסגרת החוק	22,903	10,211	(12,692)	(55.42%)	0.34%	0.15%	21	9	11,035	10
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**46,358**	**74,988**	**28,630**	**61.76%**	**0.70%**	**1.07%**	**42**	**67**	**100,526**	**92**
הכנסות אחרות										
השכרת נכסים	115,550	88,879	(26,671)	(23.08%)	1.74%	1.27%	104	80	78,867	73
דמי ניהול מחברות מוחזקות										
דיבידנד מחברות מוחזקות										
רווחי אקויטי	3,023	4,237	1,214	40.14%	0.05%	0.06%	3	4	20,165	19
הכנסות אחרות	87,787	77,746	(10,041)	(11.44%)	1.32%	1.11%	79	70	88,690	82
סך הכל הכנסות אחרות	**206,361**	**170,862**	**(35,499)**	**(17.20%)**	**3.10%**	**2.44%**	**186**	**154**	**187,722**	**174**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**252,718**	**245,850**	**(6,868)**	**(2.72%)**	**3.80%**	**3.52%**	**228**	**221**	**288,248**	**266**
סך הכל הכנסות הקופה	**6,655,667**	**6,500,821**	**18,154**	**0.27%**	**100.00%**	**95.48%**	**5,977**	**5,991**	**6,349,390**	**5,696**
סך הכל גרעון הקופה	**(0)**	**(488,787)**	**(488,786)**			**(4.52%)**	**3**	**(280)**	**106,031**	**(65)**

ה.1. קופת חולים מאוחדת - כלל המגזרים

סעיף תקציבי	תקציב		סטיה מהתקציב		שיעור מתוך סך הכל ההוצאות		ביצוע בפועל
	12/2018						12/2017
	סכום מתוקצב	ביצוע בפועל			מתוקצב	בפועל	סך הכל
	אלפי ₪			אלפי ₪	%		אלפי ₪
הוצאות							
הוצאות שכר ומשכורת							
כח אדם שכיר (ללא רוקחות)	1,222,646	1,219,512	(0.26%)	(3,134)	16.13%	15.31%	1,113,897
הוצאות פרישה, מחלה ופנסיה מוקדמת	12,819	35,993	180.78%	23,174	0.17%	0.45%	(2,907)
סך הכל כח אדם שכיר	**1,235,465**	**1,255,505**	**1.62%**	**20,040**	**16.30%**	**15.76%**	**1,110,990**
כח אדם קבלני	46,328	53,923	16.39%	7,595	0.61%	0.68%	54,696
רופאים עצמאיים	1,193,271	1,202,533	0.78%	9,262	15.74%	15.10%	1,104,958
סך הכל הוצאות שכר ומשכורת	**2,475,063**	**2,511,961**	**1.49%**	**36,898**	**32.64%**	**31.54%**	**2,270,644**
רכש שירותים מבתי חולים							
רכש שירותים מבתי"ח ממשלתיים	1,068,805	1,436,314	34.39%	367,509	14.10%	18.03%	1,355,968
רכש שירותים מבתי"ח של קופ"ח כללית	292,345	390,531	33.59%	98,186	3.86%	4.90%	362,176
רכש שירותים מבתי"ח ציבורי	727,128	1,021,433	40.48%	294,305	9.59%	12.83%	968,653
רכש שירותים מבתי"ח פרטיים ואחר	398,789	516,179	29.44%	117,390	5.26%	6.48%	374,540
הנחות CAP		(644,495)		(644,495)		(8.09%)	(618,350)
הנחות הסכם אחרות							
סך הכל רכש שירותים מבתי חולים, נטו	**2,487,066**	**2,719,962**	**9.36%**	**232,896**	**32.80%**	**34.15%**	**2,442,987**
מכונים מרפאות ומעבדות פרטיים ואחרים							
מכונים ומרפאות	358,981	378,805	5.52%	19,824	4.73%	4.76%	319,782
מעבדות		25,739		25,739		0.32%	20,088
שירותים רפואים אחרים	9,123	16,187	77.44%	7,064	0.12%	0.20%	9,965
החזרים לחברים	112,149	152,020	35.55%	39,871	1.48%	1.91%	111,498
סך הכל מכונים ומעבדות פרטיים ואחרים	**480,252**	**572,751**	**19.26%**	**92,499**	**6.33%**	**7.19%**	**461,333**
תרופות וציוד רפואי							
סל							
תרופות	1,087,883	945,440	(13.09%)	(142,443)	14.35%	0.70%	842,050
ציוד רפואי		56,004		56,004			49,898
OTC							
מחוץ לסל							
תרופות							
ציוד רפואי							
OTC	98,949	44,489	(55.04%)	(54,460)	1.31%	0.56%	44,951
שב"ן							
תרופות	226,731	200,869	(11.41%)	(25,862)	2.99%	2.52%	169,209
ציוד רפואי							
OTC		55,293		55,293		0.69%	49,396
שונות							
העמסת עלויות		183,822		183,822		2.31%	169,531
סך הכל תרופות וציוד רפואי	**1,413,564**	**1,485,917**	**5.12%**	**72,353**	**18.64%**	**18.66%**	**1,325,035**
הוצאות מנהל ומשק							
מנהל ומשק תפעולי	365,420	316,695	(13.33%)	(48,725)	4.82%	3.98%	279,161
פרסום ושיווק	33,389	27,278	(18.30%)	(6,111)	0.44%	0.34%	27,711
מנהל ומשק והוצאות מיוחדות	58,736	58,089	(1.10%)	(647)	0.77%	0.73%	61,278
שכר דירה	120,168	125,794	4.68%	5,626	1.58%	1.58%	110,723
אחריות מקצועית	29,897	29,327	(1.91%)	(570)	0.39%	0.37%	28,761
סך הכל הוצאות מנהל ומשק	**607,610**	**557,183**	**(8.30%)**	**(50,427)**	**8.01%**	**7.00%**	**507,634**
מימון							
הכנסות מימון	(4,826)	(10,358)	114.63%	(5,532)	(0.06%)	(0.13%)	(15,457)
הוצאות מימון	3,033	18,084	496.24%	15,051	0.04%	0.23%	2,898
סך הכל הוצאות (הכנסות) מימון, נטו	**(1,793)**	**7,726**	**(530.90%)**	**9,519**	**(0.02%)**	**0.10%**	**(12,559)**
פיתוח							
מקרקעין ומבנים	28,883	13,721	(52.49%)	(15,162)	0.38%	0.17%	31,232
שיפורים במושכר	17,117	13,819	(19.27%)	(3,298)	0.23%	0.17%	33,469
ציוד	28,000	23,598	(15.72%)	(4,402)	0.37%	0.30%	34,455
מיחשוב	46,000	76,944	67.27%	30,944	0.61%	0.97%	33,112
השתתפות ממשלה בתקציב פיתוח							
תרומות יעודיות ותרומות נכסים							
תמורה ממכירת נכסים, נטו		(19,222)		(19,222)		(0.24%)	
סך הכל פיתוח	**120,000**	**108,860**	**(9.28%)**	**(11,140)**	**1.58%**	**1.37%**	**132,268**
סך הכל הוצאות הקופה	**7,581,763**	**7,964,360**	**5.05%**	**382,597**	**100.00%**	**100.00%**	**7,127,342**

הכנסות							
הכנסות במסגרת הסל							
מפעילות במסגרת החוק							
קפיטציה	5,444,434	5,482,859	38,425	0.71%	71.81%	68.84%	5,200,106
קפיטציה בגין שנים קודמות		3,380	3,380			0.04%	5,940
מחלות קשות	198,943	200,731	1,788	0.90%	2.62%	2.52%	186,700
תמיכות	292,800	121,801	170,999	58.40%	3.86%	3.70%	238,030
סך הכל הכנסות מפעילות במסגרת החוק	**5,936,177**	**5,808,771**	**45,594**	**0.77%**	**78.30%**	**75.11%**	**5,630,776**
הכנסות ממבוטחים							
הכנסות מתרופות וציוד רפואי							
סל							
תרופות	239,067	260,898	21,831	9.13%	3.15%	3.28%	246,602
ציוד רפואי		5,340	5,340			0.07%	4,356
OTC							
מחוץ לסל							
תרופות							
ציוד רפואי							
OTC	107,724	74,009	(33,715)	(31.30%)	1.42%	0.93%	76,340
שב"ן							
תרופות	135,291	65,727	(69,564)	(51.42%)	1.78%	0.83%	54,726
ציוד רפואי							
OTC		88,428	88,428			1.11%	79,066
שונות							
סך הכל הכנסות מתרופות וציוד רפואי	**482,082**	**494,402**	**12,320**	**2.56%**	**6.36%**	**6.21%**	**461,090**
השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל							
בגין ביקור אצל רופא שניוני	36,636	35,664	(972)	(2.65%)	0.48%	0.45%	33,944
ביקור במרפאות חוץ, מיון, אשפוזים	119,261	61,787	(57,474)	(48.19%)	1.57%	0.78%	61,536
מכונים ומרפאות שאינם בבית החולים ושירותים אחרים בקהילה		8,502	8,502			0.11%	7,773
סך הכל השתתפות עצמית של מבוטחים - במסגרת הסל	**155,896**	**105,953**	**(49,943)**	**(32.04%)**	**2.06%**	**1.33%**	**103,253**
סך הכל הכנסות במסגרת הסל	**6,574,155**	**6,409,126**	**7,971**	**0.12%**	**86.71%**	**82.64%**	**6,195,119**
הכנסות מחוץ לסל							
שירותים מחוץ לסל							
הכנסות שירותי בריאות נוספים (כולל השתתפויות עצמיות של מבוטחים)	611,479	664,364	52,885	8.65%	8.07%	8.34%	657,940
קופות חולים ואחרים							
לידות							
מעונות ובתי החלמה	106,275	99,662	(6,613)	(6.22%)	1.40%	1.25%	86,807
רפואת שיניים		73,218	73,218			0.92%	68,864
עודף (גרעון) מפעילות שלא במסגרת החוק	8,569	5,810	(2,759)	(32.20%)	0.11%	0.07%	6,051
סך הכל הכנסות משירותים מחוץ לסל	**726,323**	**843,054**	**116,731**	**16.07%**	**9.58%**	**10.59%**	**819,662**
הכנסות אחרות							
השכרת נכסים	104,994	89,686	(15,308)	(14.58%)	1.38%	1.13%	79,171
דמי ניהול מחברות מוחזקות							
דיבידנד מחברות מוחזקות							
רווחי אקויטי	3,023	4,237	1,214	40.14%	0.04%	0.05%	20,165
הכנסות אחרות	173,267	129,469	(43,798)	(25.28%)	2.29%	1.63%	119,256
סך הכל הכנסות אחרות	**281,285**	**223,392**	**(57,893)**	**(20.58%)**	**3.71%**	**2.80%**	**218,592**
סך הכל הכנסות מחוץ לסל	**1,007,608**	**1,066,446**	**58,838**	**5.84%**	**13.29%**	**13.39%**	**1,038,254**
סך הכל הכנסות הקופה	**7,581,763**	**7,475,572**	**66,809**	**0.88%**	**100.00%**	**96.03%**	**7,233,373**
סך הכל עודף (גרעון) הקופה	**0**	**(488,788)**	**(488,788)**			**(3.97%)**	**106,031**