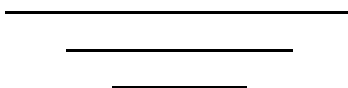


שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דין - וחשבון שנתי - 2019

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דין וחשבון שנתי - 2019

תוכן

<u>דף</u>	
1-17	דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
	<u>דוחות כספיים</u>
18-20	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
21	דוח רואי החשבון המבקרים
22	חוות דעת רואה חשבון על אפקטיביות הבקרה הפנימית
23	מאזנים
24	דוחות על הפעילויות
25	דוחות על השינויים בנכסים נטו
26-29	דוחות על תזרימי מזומנים
30-86	באורים לדוחות הכספיים



דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 1 - פעילות הכללית - כללי

שירותי בריאות כללית (להלן: "הכללית") פועלת כקופת חולים ונותנת שירותים רפואיים לחבריה, במסגרת חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994, אשר נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 1995 (להלן: "החוק"), ועל-פי הסל שנקבע בחוק זה. הכללית מפעילה 8 בתי חולים כלליים, 5 בתי חולים מיוחדים ובית חולים המתמחה ברפואת ילדים הנמצאים בבעלותה, וכן כ-1,527 מרפאות קהילה שונות, כולל מרפאות מקצועיות, בכל רחבי הארץ, המספקות שירותים במסגרת 8 מחוזות ברחבי הארץ.

בין השירותים הייחודיים לשירותי בריאות כללית, יש לציין את עשרות המרכזים לבריאות הילד ברחבי הארץ, בהם מעניקים מגוון שירותים רפואיים מיוחדים לילדים, את "מרכז שניידר לרפואת ילדים בישראל" - בית החולים החדש והמשוכלל לילדים, את מרכז דוידוף - המרכז לחולי סרטן, ואת עשרות המרכזים לבריאות האישה ברחבי הארץ, המעניקים שירותים מיוחדים לנשים תחת קורת גג אחת.

על-פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי ה"ל, מקורות המימון של הכללית כקופת חולים כוללים את חלקה בדמי ביטוח בריאות, סכומים נוספים מתקציב המדינה, כפי שייקבעו מדי שנה בחוק התקציב השנתי ואשר ישלימו את מימון עלות סל הבריאות, ותקבולים משירותי בריאות הניתנים תמורת תשלום דמי השתתפות עצמית על-ידי מקבלי השירות.

מבנה האחזקות בכללית:



1.1 הכללית נרשמה בשנת 1928 כאגודה בהתאם לחוק העותומני לאגודות.

1.1

1.2 המבנה המשפטי של הכללית:

1.2

מוסדותיה, נכון לתאריך הדוחות הכספיים, כוללים:

- | | |
|---------------|---|
| - המועצה (*) | - הינה הגוף הייצוגי העליון של הכללית. |
| - הדירקטוריון | - הגוף הניהולי העליון של הכללית. |
| - ועדת ביקורת | - סמכויותיה מפורטות בתקנון הכללית. |
| - ההנהלה | - בראשות המנהל הכללי, מנהלת את הפעילות השוטפת של הכללית בהתאם למדיניות הנקבעת על ידי הדירקטוריון. |

(*) בתאריך 8 בפברואר 2015, מועצת הכללית, בשיתוף נציגי הוועד המפקח הארצי, אישרה נוסח לתקנון חדש לכללית אשר תואם את הוראות חוק ביטוח בריאות ממלכתי.

שר הבריאות, אישר את התקנון ביום 7.12.16.

ביום 6 באפריל 2016, הגישה ההסתדרות כתב ערעור לבית משפט העליון כנגד הכללית ושר הבריאות על פסק דינו של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 21 בפברואר 2016. בהמשך לדיון שהתקיים ביום 28 בדצמבר 2017 בבית המשפט העליון, התקבל פסק דין בתאריך 24 בינואר 2018. בית המשפט העליון קיבל את ערעור ההסתדרות וקבע, שפסק הדין של בית המשפט המחוזי בוטל, והמרצת הפתיחה של ההסתדרות תוחזר לבית המשפט המחוזי. דיון בבית המשפט המחוזי בתל אביב בנושא תביעת ההסתדרות התקיים ביום 7 ביוני 2018. דיון נוסף התקיים ביום 19 ביולי 2018. ההסתדרות העבירה סיכומיה ביום ה-1 בינואר 2019, הכללית העבירה סיכומיה ביום ה-14 ביוני 2019.

בית המשפט העליון קבע שעד להכרעה שיפוטית אחרת, יעמוד התקנון החדש שאושר על ידי השר בעינו. לפרטים בדבר תקנון הכללית, ראה סעיף 21 להלן.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 1 - פעילות הכללית - כללי (המשך)

1.3 פרטים על חברי הדירקטוריון וחברי ההנהלה המורחבת של הכללית: חברי דירקטוריון הכללית:

מר יוחנן לוקר (1)	יו"ר המועצה והדירקטוריון
גב' רות ברניב	דירקטור
מר אבי גבאי	דירקטור
פרופ' דן גרינברג	דירקטור
מר בן הראל	דירקטור
רו"ח רונית זלמן מלאך	דירקטור
פרופ' יהב יעקב	דירקטור
עו"ד אורית סון	דירקטור
מר איימן דאר סייף	דירקטור
רו"ח אבנר עמנואל	דירקטור
ד"ר ישראל פלג	דירקטור

חברי ההנהלה המצומצמת ומנהלי המחוזות של הכללית:

פרופ' אהוד דודסון	מנכ"ל שירותי בריאות כללית
גב' רותי אופטובסקי	סמנכ"ל, ראשת חטיבת השירות וקשרי לקוחות
מר מיכאל אורן	סמנכ"ל, ראש חטיבת משאבי אנוש
רו"ח אלי כהן (3)	מ"מ סמנכ"ל, ראש חטיבת הכספים
מר גדי כהן	סמנכ"ל, ראש חטיבת תשתיות ולוגיסטיקה
מר יורם סגל	סמנכ"ל, ראש חטיבת הקהילה
מר משה שדה	סמנכ"ל, ראש חטיבת מערכות מידע ודיגיטל
פרופ' מיכאל שרף(4)	סמנכ"ל, ראש חטיבת בתי חולים
רו"ח עופרה גיבלי	מנהלת סיכונים ראשית
גב' לילי פרלמן	ראש אגף סיעוד בתי חולים ואחות ראשית
עו"ד אייל זליכה	היועץ המשפטי
גב' חדווה אמונה	מנהלת מחוז דרום
גב' מירב גוט	מנהלת מחוז תל-אביב-יפו
ד"ר מרדכי דיין	מנהל מחוז צפון
מר ארז לוי (2)	מנהל מחוז מרכז
מר מיכאל מישורי-דרעי	מנהל מחוז ירושלים
מר רוני נודלמן	מנהל מחוז חיפה וגליל מערבי
ד"ר ערן רוטמן	מנהל מחוז שרון שומרון
ד"ר יעל רייכנברג	מנהלת מחוז דן-פתח-תקוה

- (1) מר אלי אדמוני סיים כהונתו כיו"ר המועצה והדירקטוריון ביום 1 במרץ 2020. הוועדה הציבורית בראשותו של השופט בדימוס, דוד בר – אופיר, בחרה ביום 14 בינואר 2020 במר יוחנן לוקר לתפקיד יו"ר דירקטוריון הכללית. מר יוחנן לוקר נכנס לתפקידו ביום 1 במרץ 2020. החל מיום 1 בפברואר 2020 נקלט לכללית.
- (2) מר עופר חברוני הודיע על התפטרותו ביום 13 באוקטובר 2019 והחל מיום 15 באוקטובר 2019 אינו מכהן עוד כמנהל המחוז. מר דוד בוסתן המנהל האדמיניסטרטיבי של המחוז שימש כמ"מ. מר ארז לוי מונה כמנהל מחוז מרכז בתאריך 27 בנובמבר 2019 ונכנס לתפקידו בתאריך 15 בדצמבר 2019.
- (3) מר ראובן קוגן ביקש לסיים תפקידו כסמנכ"ל, ראש חטיבת הכספים. את מקומו ימלא עד למינוי קבוע, רו"ח אלי כהן.
- (4) פרופ' מיכאל שרף פורש לגמלאות ביום 1 בפברואר 2021. טרם פרישתו ינצל חודשי השתלמות המגיעים לו, זאת בהתאמה למועד הגעתה של ד"ר אורלי וינשטיין, אשר נבחרה להחליפו בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 4 במרץ 2020. מועד חזרתה לכללית מחל"ת תלוי בתקופת הצינון עליה יחליטו בנציבות שירות המדינה, הצפי כעת הינו 1 באוגוסט 2020 ויתכן שישתנה.

1.4 שינויים מבניים מתוכננים בקופה ותוצאותיהם:

לגבי עדכון התוכנית האסטרטגית והשינויים המבניים הכלולים בה, ראה סעיף 15 להלן.

1.5 במהלך התקופה לא אירעו רכישות, מכירות או העברות נכסים בהיקף מהותי שלא במהלך העסקים הרגיל.

לגבי רכישת חלק המיעוט בחברת מור מאר בע"מ ורכישת חברת LEM, ראה סעיף 11א' להלן

1.6 הליכי פירוק, כינוס נכסים והסדר נושים שבוצעו בכללית:

ראה באור 15 לדוחות הכספיים ודוח רואי חשבון המבקרים.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 2 - תחומי פעילות

תחום א: קהילה - שירותים שנותנת קופת חולים במסגרת של השירותים הבסיסי:

תחום הקהילה הינו ליבת העסקים של שירותי בריאות כללית, במסגרתו ניתנים שירותים לכ- 4.6 מיליון מבוטחים. רפואת הקהילה ניתנת באמצעות 8 מחוזות גיאוגרפיים הכוללים: 1,527 מרפאות, 176 מכונים (רנטגן, פיזיותרפיה וכדומה) ו- 529 בתי מרקחת.

לתפיסה שפיתחה הכללית בנושא הרפואה בקהילה מס' מאפיינים המייחדים אותה:

1. המרפאה הראשונית מעניקה למבוטח שירות כוללני: רפואה, סיעוד, מינהל, רוקחות ובמרפאות מסוימות גם רפואה יועצת, נשים וילדים.
2. התפתחו מודלים נוספים של שירות: "מרפאות כפר", רפואה עצמאית, מרכזי בריאות הילד, מרכז בריאות האישה, מסלולי טיפול יעודיים בבריאות הנפש, כל אלו על מנת לתת פתרון שירותי המתאים לסוגי אוכלוסיה שונים.
3. הקהילה מחזקת ותומכת ברופא הראשוני כמרכז הטיפול הרפואי במטופל ע"י כלים שניתנים לו בתחום הידע והמידע שמגיע לשולחן הרופא ("בינה כעת").
4. מושם דגש בפעילות הקהילתית על שיפור השירות ללקוח וכן עבודה עפ"י סטנדרטים רפואיים לשיפור האיכות הרפואית. אלו שני יסודות חשובים שמושם עליהם דגש רב.

בהתאם להחלטת הממשלה, החל משנת 2010 הוכללו במסגרת הסל הבסיסי טיפולי שיניים משמרים לילדים. רפורמה זו הורחבה במהלך השנים באופן מדורג כך שהחל מחודש ינואר 2019 הכיסוי במסגרת הסל הנו לכל הילדים עד גיל 18. בנוסף, החל מפברואר 2019 הוכללו במסגרת הסל הבסיסי טיפולי שיניים משמרים למבוטחים מעל גיל 75 והחל מאוקטובר 2019 טיפולים משקמים למבוטחים מעל גיל 80.

תחום ב: הפעלת בתי חולים

שירותי בריאות כללית הוא ארגון הבריאות היחיד בישראל המחזיק מערך ארצי מקיף של בתי חולים ציבוריים ברחבי המדינה. הכללית מפעילה 14 בתי חולים מהם 8 בתי חולים כלליים, שני בתי חולים פסיכיאטריים, בית חולים שיקומי מלא, שני בתי חולים לחולים ממושכים ובית חולים ייחודי המתמחה ברפואת ילדים. בתי החולים הם: מרכז רפואי רבין - קמפוס בלינסון וקמפוס גולדה - השרון, כרמל, קפלן, סורוקה, העמק, מאיר, יוספטל, מרכז שניידר לרפואת ילדים, בית לוינשטיין, בית רבקה, הרצפלד, גהה ושלוותה. בבתי החולים הכלליים של הכללית כ- 4,930 מיטות אשפוז כללי, המהוות כ- 29% ממיטות האשפוז בארץ.

נתונים על בתי החולים הכלליים של הכללית (לפי תקן משרד הבריאות)

מספר מיטות אשפוז כללי	4,930
מיטות אשפוז יום	351
עריסות ילודים	470
עמדות דיאליזה	190

נתונים על בתי החולים הממושכים, הפסיכיאטריים והשיקומי (לפי תקן משרד הבריאות)

מיטות לאשפוז ממושך (בבית רבקה והרצפלד)	499 ובנוסף 20 מיטות אשפוז יום ו- 19 עמדות דיאליזה
מיטות לאשפוז פסיכיאטרי	305 ובנוסף 33 מיטות אשפוז יום
מיטות שיקום בלוינשטיין	287 ובנוסף 15 מיטות אשפוז יום

נתונים נוספים על סה"כ פעילות בתי החולים של הכללית במהלך שנת 2019

מספר קבלות לאשפוז (ללא העברות)	420,327 כולל אשפוז יום
מספר לידות	46,046
מספר ביקורים במחלקות לרפואה דחופה	1,022,899
מספר ביקורים במרפאות חוץ	3,108,166

תחום ג: שירותי בריאות נוספים

לתאריך הדוחות הכספיים הצטרפו לתוכנית "כללית מושלם" מעל 3,421 אלפי עמיתים ולתוכנית הפלטינום מעל 1,960 אלפי עמיתים. בשנת 2019 העודף השנתי עומד על סך כ-47 מיליון ש"ח.

יתרת העתודה בגין שירותי בריאות נוספים, נטו לתאריך המאזן עומדת על סך של כ-477 מיליון ש"ח. לפרטים בדבר התפתחות העתודה הנ"ל, ראה ביאור 21 לדוחות הכספיים.

חוק ההסדרים לשנת 2016, קובע מספר כללים לעניין הגבלת הפעילות בשוק הפרטי ומבוטחי הביטוחים המשלימים של הקופות. על פי הנקבע בחוק, הביטוחים המשלימים (כמו גם הביטוחים הפרטיים) לא יוכלו לאפשר מסלול החזר (אלא רק מסלול הסדר) בהקשר עם פעילות ניתוחית. בחוק נוסף נקבעו כללים לגבי הגבלת יכולת הרופאים להעביר פעולות מהמערכת הציבורית לפרטית וכן תהליך של קיצור תורים בב"ח ציבוריים. כחלק מתוכניות הממשלה לצמצום ההוצאה הפרטית על בריאות, יחד עם הרצון לחזק את הרפואה הציבורית, אושרה בשנת 2017 על ידי משרד הבריאות ומשרד האוצר תוכנית להסטת פעילות הניתוחים ממימון פרטי למימון ציבורי ולקיצור תורים במערכת הציבורית. מהלך זה נועד לשנות התהליכים שהתגברו במהלך העשור האחרון, ומעבר הפעילות מהמסגרת הציבורית לפרטית. תוכנית ההסטה בפועל יצאה לדרך בחודש נובמבר 2017 ויישומה מביא להקטנת הכנסות השב"ן מדמי ביטוח מחד, יחד עם הקטנת ההוצאות מאידך. בשנים 2018-2019 תהליך זה המשיך והתגבר והביא לירידה משמעותית של הכנסות השב"ן מדמי ביטוח.

במהלך שנת 2018 פורסם מכרז לביטוח הסיעודי הקבוצתי עבור שירותי בריאות כללית הכולל הפעלת התכנית עבור חברי הכללית לפי פוליסה אחידה שנקבעה בהוראות הפיקוח והוראות חוזרי הממונה על שוק ההון. הזוכה אחראי על תפעול, שירות, שיווק

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 2 - תחומי פעילות (המשך)

ומכירה, חיתום, נהול התביעות וניהול כספי השקעות הקרן. בניגוד למצב הקודם, המבטח הזוכה נושא בסיכון ביטוחי של 20% בקשר עם מבוטחי הפוליסה. תמורת סיכון זה המבטח מקבל חלק יחסי של פרמיית סיכון מהכללית עפ"י מודל אקטוארי שאושר מול הרשות. מבוטחים בססטוס מיוחד - ללא חיתום, עוברים מקולקטיבים, עוברי קופות, יהיו בסיכון מלא של קרן העתודה. חברת הראל זכתה במכרז החדש ומפעילה את התכנית במתכונתה החדשה החל מיום ה-1 בינואר 2019. תביעות בגין מקרי ביטוח שאירעו עד סוף 2018 נמצאים באחריות הקרן הישנה של המכרז הקודם.

תחום ד: רפואת שיניים

פעילות המבוצעת באמצעות החברה הבת, ש.ל.ה שרותי רפואה בע"מ (ראה סעיף 11ב' להלן).

ריכוז תוצאות המגזרים לשנת 2019:

לפרטים בדבר וודאות המגזרים לשנת 2019, ראה ביאור 38ב' בדוחות הכספיים.

סעיף 3 - סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות הקופה

עדכון עלות של שירותי הבריאות – שחיקת מקורות של שירותי הבריאות נובעת משני גורמים מרכזיים: שחיקת מחירים הנובעת מהפער שבין מדד יוקר הבריאות להתייקרות תשומות קופות החולים, ושחיקה דמוגרפית הנובעת מהפער שבין גידול האוכלוסיה בפועל ושינוי התמהיל שלה לבין התוספת הדמוגרפית ההסכמית של הסל. גורמים נוספים הם בין היתר, השחיקה הטכנולוגית וחקיקות נטולות מקורות מימון.

בנוגע לשחיקת המחירים, החוק קובע כי עלות הסל תקודם לפי מדד יוקר הבריאות, המורכב ממדדים בעלי משקלות שונים. על פי החלטת הממשלה מחודש אוגוסט 2016 תוקנו המשקלות, ונרשם הישג בדמות צמצום משקל מדד השכר המרסן, והוספת מדד שכר מינימום על חשבון מדד המחירים לצרכן. יחד עם זאת, נותרו פערים בולטים בין קידום מקורות קופות החולים להתייקרות תשומותיהן, כאשר אי הכללת מדד מחיר יום אשפוז במדד יוקר הבריאות הינו המרכזי שבהם.

לדעת כלכלני הכללית, חלקה של הכללית בשחיקת מחירים זו הינה כ- 4.4 מיליארד ש"ח מצטבר משנת 1995 ועד שנת 2019. גורם השחיקה השני במקורות הסל מקורו בקידום הדמוגרפי. בניגוד למדד יוקר הבריאות שמבנהו קבוע בחוק, אופן עדכון הסל בשל הגידול הדמוגרפי הוגדר בו באופן גמיש, המותיר שיקול דעת נרחב למשרדי הבריאות והאוצר: "שר הבריאות ושר האוצר רשאים לעדכן את עלות הסל לקופות בשל השינויים הדמוגרפיים שחלו באוכלוסייה". שיעור עדכון מקורות הסל היה נמוך משיעור גידול האוכלוסיה והזדקנותה כמעט בכל שנות החוק. עד לשנת 2013 נקבע שיעור עדכון קבוע אחת ל- 3 שנים. בעקבות החלטת הממשלה מחודש אוקטובר 2014, משנת 2014 ואילך עומד המקדם הדמוגרפי על גידול האוכלוסיה לפי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. עם זאת, המקדם הדמוגרפי המעודכן אינו מגלם את הזדקנות האוכלוסיה. התיקון האמור מאז שנת 2014 צמצם את השחיקה מכאן ואילך, אולם השחיקה בבסיס התקציב נותרת, כמו גם השחיקה הנוצרת מהזדקנות האוכלוסיה. חלקה של הכללית מהשחיקה הינו כ- 7.5 מיליארד ש"ח משנת 1995 עד שנת 2019. בדבר התפרצות הקורונה ראה סעיף 17 להלן.

סעיף 4 - טכנולוגיות חדשות

הטכנולוגיות החדשות הן טכנולוגיות שאושרו להכללה בסל הבריאות בהתאם להחלטת ועדת הסל. בשנת 2019 נוספו לסל השירותים תרופות וטכנולוגיות חדשות בסכום של כ- 742 מיליון ש"ח, מהם 290 מיליון ש"ח לטובת טיפולי שיניים ובכלל זה לקשישים. בשנת 2020 יתווספו לסל השירותים תרופות וטכנולוגיות חדשות בסכום של כ- 560 מיליון ש"ח, מהם 60 מיליון ש"ח לטובת טיפולי שיניים לקשישים.

סעיף 5 - נתונים על מספר המבוטחים

מספר החברים בכללית ליום 31 בדצמבר 2019 הגיע לסך של כ- 4,594 אלפי חברים אשר מהווים כ- 51.8% מכלל האוכלוסיה, לעומת 4,525 אלפי חברים בסוף שנת 2018 אשר היוו כ- 52% מכלל האוכלוסיה. נכון לתאריך הדוחות הכספיים הצטרפו לתוכנית "כללית מושלם" כ- 3,421 אלפי עמיתים ולתוכנית הפלטינום כ- 1,960 אלפי עמיתים.

סעיף 6 - רכוש קבוע ומתקנים

יתרת הרכוש הקבוע נטו ליום 31 בדצמבר 2019 הגיעה לסך של 9,018 מיליון ש"ח לעומת יתרה בסך של 8,711 מיליון ש"ח לתום שנת 2018, עליה בשיעור של 3.5%. בשנת 2019 הכללית השקיעה במזומן במבנים ובקרקע, בציוד וברכוש אחר נטו סך של 982 מיליון ש"ח (בשנת 2018: 709 מיליון ש"ח). במקביל לכך, בתקופה זו מימשה הכללית נכסים בתמורה כוללת של 9 מיליון ש"ח, ורשמה הפסד הון נטו ממימוש זה, בסך של 9 מיליון ש"ח (בשנת 2018: 10 מיליון ורווח הון בסך כ- 1 מיליון ש"ח, בהתאמה). בשנת 2019 רשמה הכללית פחת בסך 643 מיליון ש"ח (בשנת 2018: 584 מיליון ש"ח). לפרטים בדבר האופציה שניתנה למדינה בגין 12 בתי חולים, ראה ביאור 15ג' לדוחות הכספיים.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 7 - נכסים לא מוחשיים

לכללית שליטה מלאה במור יישום מחקרים בע"מ. החברה עוסקת במסחור קניין רוחני של הכללית בהיקף לא מהותי בשלב זה (ראה סעיף 11א' לדוח הדירקטוריון).

סעיף 8 - הון אנושי

8.1 המבנה הארגוני של הכללית:



**דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019**

סעיף 8 - הון אנושי (המשך)

8.2 התפלגות העובדים בכללית (ללא חברות בנות):

ותק ממוצע בארגון	גיל ממוצע	סה"כ איוש ללא הפסקות זמניות	תת אזור עובדים
12	45	36,345	תוצאה כוללת
12	47	8,684	רפואה
14	45	11,517	סיעוד
13	45	1,079	מעבדה
11	43	1,679	רוקחות
14	44	7,141	מינהל
9	45	505	עבודה סוציאלית
4	38	238	פסיכולוגיה
8	39	210	דיאטה
12	42	860	פיזיותרפיה
8	37	176	קלינאות תקשורת
10	39	379	ריפוי בעיסוק
18	46	485	רנטגן
13	42	341	טכנולוגיה רפואי
2	33	104	נלווה רפואה
12	50	507	טכנולוגיה
11	47	2,440	לוגיסטיקה

ותק ממוצע בארגון	גיל ממוצע	סה"כ איוש ללא הפסקות זמניות	סוג מוסד
12	45	36,345	תוצאה כוללת
12	43	17,821	בתי חולים כלליים
11	44	1,961	בתי חולים מיוחדים
13	46	15,076	מחוזות
12	46	1,487	מוסדות מרכזיים

8.3 **שכר עובדים, תגמול והסכמי ההעסקה:**

שכר העובדים, תגמול וההטבות נגזרים בעיקרם מהסכמי השכר הקיבוציים והסכמי שכר מקומיים והינם פועל יוצא של מערכת יחסי העבודה של הכללית, הפועלת מול מגוון רחב של ארגוני עובדים (ראה גם סעיף 19.5).

סעיף 9 - חומרי גלם וספקים

הכללית משתמשת, בתחום פעילותה בציוד רפואי, תרופות, ריאגנטים, חומרי חבישה, מכשור רפואי ומעבדתי, ציוד כללי, טקסטיל לסוגיו (ביגוד סגל וחולים, חדרי ניתוח ומיטת החולה), תמיסות, מזון תרופתי, מזון להזנה תוך ורידית, ריהוט, ציוד מחשוב, ציוד תקשורת קווית ואלחוטית, מרכזיות תקשורת, לוחות חשמל, גנרטורים, כלי שינוע ועוד.

לשם כך יש לכללית אלפי התקשרויות עם ספקים, בארץ ובחו"ל, בכל צורות ההתקשרות - הסכמי מסגרת, הסכמי מחיר, הזמנות למלאי, הזמנות לאספקה ישירה, רכישות מכשור קבוע, רכישות מבנים, שכירויות, חכירות והתקשרויות עם קבלני בינוי ונותני שרותי מחשוב. כמו כן הכללית מבצעת יבוא באמצעות יחידות היבוא ורכשת מסוכנים, יצרנים, ספקי פנים וחוץ. עיקר ההוצאה הכספית לתרופות הינה בגין רכש תרופות אתיות.

בנוסף, הכללית רוכשת שירותים רפואיים מבתי חולים חיצוניים. בסוף שנת 2018 חתמה הכללית על הסכם עקרונות עם כלל בתי החולים הממשלתיים ועל בסיסו הסכמי רכש לשנים 2017-2019 עם חלק מבתי החולים הממשלתיים. לאור הנחיית הממשלה על הארכת הקאפ של 2017-2019 לשנת 2020 עד לכינונה של ממשלה חדשה, הוארך תוקפו של הסכם הרכש עם בתי החולים הממשלתיים בהתאם למתווה הקיים, וזאת עד לסוף שנת 2020.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 10 - הון חוזר

מדיניות האשראי המקובלת של הכללית הינה בדרך כלל קבלת אשראי מרב הספקים בתנאים של שוטף + 93.

סעיף 11 - מבנה הקבוצה

א. מור - המכון למידע רפואי בע"מ

1. תאור תמציתי של החברה וסביבתה העסקית:

- החברה התאגדה ב-1974 והינה בבעלות מלאה של שירותי בריאות כללית. החברה מספקת שירותים רפואיים - בעיקר שירותי אבחון רפואי הן למבוטחי הכללית והן לגורמים נוספים לרבות לקוחות פרטיים. החברה מבצעת בדיקות C.T, אולטרא סאונד, בדיקות וצילומי עיניים, ממוגרפיה, בדיקות צפיפות העצם, בדיקות סקר תקופתיות, בדיקות בתחומי הקרדיולוגיה ובדיקות נוספות. כן מבוצעים טיפולים בתחום העיניים, טיפולי ורידים, אבחון וטיפול בהפרעות שינה, טיפול בכאב, טיפול בבעיות עור, מערך מרפאות מטיילים ובדיקות הדמיה אורטופדיות שונות לרבות התאמת מדרסים.
- 2. רכוש קבוע:** לחברה סניפים בפריסה ארצית. הסניף המרכזי נמצא בבני ברק והינו בבעלות החברה. החברה רכשה בשנת 2014 קומה במבנה ברמת אביב לטובת סניף מור לאישה ובשנת 2018 קומה בבניין ספיר ברמת גן. כל יתר הסניפים הינם במבנים ששוכרת החברה לתקופות שונות.
- 3. הון אנושי:** החברה מעסיקה כיום כ-594 משרות עובדים וכ-190 רופאים ואנשי צוות עצמאים.

בנוסף החברה משמשת כחברת אחזקות, אשר מחזיקה בחברות המפורטות להלן:

מור מאר בע"מ

החברה התאגדה ב-1991. חברת מור - המכון למידע רפואי בע"מ מחזיקה ב-51% מהון המניות של החברה. החברה מפעילה 8 ניידות MRI. החברה מעסיקה כיום כ-200 משרות עובדים וכ-58 נותני שרותים. ביום 9 בינואר 2020, נחתם הסכם לרכישת חלק המיעוט ע"י מור המכון למידע רפואי, כך שהחל מתאריך זה שיעור ההחזקה במור מאר הינו בשיעור של 100%.

תל בר תעשיות למוסדות בריאות בע"מ

החברה התאגדה ב-1973 והינה בבעלות מלאה של "מור המכון למידע רפואי בע"מ". לחברה שני תחומי פעילות עיקריים:

1. מערך כיבוס, אספקה סטרילית ועיקור - מערך הכיבוס, הממוקם בעפולה, מספק שירותי כביסה למוסדות רפואיים של הכללית ואחרים. החברה עוסקת גם בהכנת חבילות סטריליות המיועדות לשימוש בחדרי ניתוח. מערכים אלו כוללים גם מרכז טקסטיל המבצע רכישות טקסטיל עבור לקוחות החברה.
2. מערך הארכיון - החברה מספקת שירותי ארכיב לתיקים/תיעוד של בתי חולים ומרפאות של הכללית ואחרים, וגופים נוספים שעיסוקם בתחום הבריאות. הארכיב הוקם ב-1998 בפארק התעשייה בקיסריה. החברה מעסיקה כיום כ-265 עובדים ו-27 עובדי קבלן בתחומי הפעילות השונים. בתאריך 27 במרץ 2012, משרד הבריאות והאוצר נתנו לכללית היתר החזקה בחברת תל בר.

מור יישום מחקרים בע"מ

החברה התאגדה ב-1994, והינה בבעלות מלאה של מור המכון למידע רפואי בע"מ. החברה מתמחה בקניין רוחני ובמסחר טכנולוגיות חדשניות, שהן פרי רעיונות והמצאות של רופאים, צוותי רופאים וחוקרים, המועסקים במוסדות הכללית. החברה עוסקת במכלול הפעילויות הכרוכות בהמצאות ובפטנטים הנובעים מהמחקר הרפואי ומהפעילות הקלינית המתבצעת במרכזים הרפואיים ומהמחקרים של הכללית. הטיפול כולל הן את ההגנה הפטנטית על זכויות הקניין הרוחני של ההמצאות והן את מסחר הטכנולוגיות. כמו כן עוסקת החברה בניהול קרנות מחקר.

מור אילת בע"מ

החברה התאגדה בשנת 1995, והינה בבעלות מלאה של מור המכון למידע רפואי בע"מ.

החברה עוסקת ברכש ציוד ומוצרים רפואיים עבור הכללית באילת.

נווה שבא - בית החלמה ואשפוז משלים בע"מ

מור המכון למידע רפואי בע"מ מחזיקה ב-50% ממניות החברה.

החברה התאגדה ב-1995 לצורך הקמה והפעלת מוסד סיעודי בבאר שבע הכולל כיום כ-6 מחלקות: מחלקה לשיקום, מחלקות לסיעודי וסיעודי מורכב ומחלקת תשושים. החברה הינה הבעלים של שלושה בתי חולים סיעודיים (כולל מחלקות לתשושים) נוספים בלוד (5 מחלקות), באשדוד (9 מחלקות) ובבאר שבע - השלום (6 מחלקות).

מדילנד החזקות בע"מ

מור המכון למידע רפואי בע"מ מחזיקה ב-40% מהון המניות של מדילנד החזקות בע"מ.

בבעלות מדילנד 100% ממניות חברת הרצליה מדיקל סנטר בע"מ, המפעילה בית חולים פרטי בהרצליה. השירותים הניתנים במסגרת בית החולים כוללים, בין היתר, ניתוחים (ב-7 חדרי ניתוח), מחלקות טיפול נמרץ ואשפוז, מרפאות מומחים, מכונים, מעבדה. בבית החולים פועלים כ-500 רופאים מומחים ומנתחים בכל תחומי הרפואה, ומועסקים כ-610 עובדים. בתאריך 9 בפברואר 2009, משרד הבריאות והאוצר נתנו לכללית היתר החזקה בחברת מדילנד החזקות בע"מ.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 11 - מבנה הקבוצה (המשך)

חברת LEM

נחתם הסכם עם החברה לרכישת 51% ממניות החברה, ההסכם מותנה בהשלמת נספחים וכן בקבלת אישורים מהרגולטורים עבור LEM. נשלחה הודעה למשרד הבריאות לצורך הארכת הרישיון למעבדה.

ב. ש.ל.ה שירותי רפואה בע"מ

1. תאור תמציתי של החברה וסיבתה העסקית:

החברה הוקמה בשנת 1995 והינה בשליטה מלאה של שירותי בריאות כללית. רוב לקוחות החברה הם חברי שירותי בריאות כללית לרבות מבוטחי "כללית מושלם" ו"כללית פלטינוס". לחברה שלושה תחומי פעילות עיקריים:

א. רפואת שיניים - "כללית סמייל":

החברה מפעילה 99 מרפאות שיניים בכל רחבי הארץ. כללית סמייל הינה הרשת הארצית הגדולה ביותר לרפואת שיניים. במרפאותיה מועסקים רופאים מיומנים ומנוסים וכן מומחים בתחומי טיפול רבים.

יתרונותיה: פריסה ארצית, מגוון טיפולי רפואת שיניים איכותיים, רופאים מומחים וצוות רפואי מיומן, הנחות והטבות למבוטחי הכללית והנחות נוספות למבוטחי "כללית מושלם" ו"כללית פלטינוס". החברה מעניקה טיפולי שיניים מניעתיים ומשמרים לילדים מבוטחי הכללית עד גיל 18 במסגרת סל הבריאות. לצורך כך, התקשרה החברה בנוסף על מרפאותיה עם כ- 340 מרפאות הסדר למתן שירות זה. בנוסף, החל מפברואר 2019 ובמסגרת סל הבריאות מעניקה החברה טיפולים משמרים לאוכלוסיית המבוטחים מעל גיל 80.

ב. רפואה אסתטית - "כללית אסתטיקה":

החברה מפעילה 17 מרפאות אסתטיקה ברחבי הארץ תחת המותג "כללית אסתטיקה".

בכללית אסתטיקה כל הניתוחים מבוצעים בבתי חולים ובמרכזים רפואיים בארץ וניתנים על ידי צוות רפואי שלוש תחומי הטיפול המרכזיים הינם ניתוחים פלסטיים, הסרות שיער בלייזר וטיפולים אסתטיים. כמו כן, ניתנות הנחות והטבות למבוטחי הכללית והנחות נוספות למבוטחי "כללית פלטינוס".

ג. רפואה משלימה - "כללית רפואה משלימה":

החברה מנהלת ומתפעלת עבור הכללית את פעילות "כללית רפואה משלימה" רשת מרפאות לרפואה אלטרנטיבית. הרשת מפעילה כ- 50 מרפאות בכל רחבי הארץ.

במרפאות כללית רפואה משלימה מועסקים מטפלים מיומנים ומנוסים וכל מגוון הטיפולים ניתן תחת קורת גג אחת ובפיקוח וגיבוי רפואי. כמו כן, ניתנות הנחות והטבות ללקוחות הכללית והנחות נוספות למבוטחי "כללית מושלם".

2. **רכוש קבוע:** עיקר רכוש הקבוע של החברה הוא בציוד רפואי במרפאות (בעיקר יחידות דנטליות) ובעלויות התאמת המרפאות השכורות לצרכיה.

3. **הון אנושי:** החברה עתירת כח אדם ומעסיקה כיום כ- 4,700 עובדים הכוללים: רופאים, סייעות, שינניות, מטפלים ועובדי מינהל. מרבית העובדים מועסקים תחת הסכמים קיבוציים שחתמה החברה מול ההסתדרות והר"י.

4. **מימון:** למימון פעילותה, משתמשת החברה בעיקר בהונה העצמי.

ג. כללית הנדסה רפואית בע"מ

1. תאור תמציתי של החברה וסיבתה העסקית:

החברה הוקמה בשנת 1995 והינה בשליטה מלאה של הכללית. מרבית פעילות החברה מתבצעת ישירות מול הכללית ומוסדותיה. כללית הנדסה רפואית בע"מ הינה חברה המתמחה במתן שירותים טכניים - רפואיים לציוד ולמכשור רפואי במגוון תחומים רב במערך הבריאות. החברה פועלת ממרכז ארצי באור יהודה ושלוחות בכל רחבי הארץ. פריסה ארצית זו מאפשרת מענה מידי במשך כל ימות השנה, שרות זמין במשך 24 שעות ביממה. לחברה מערך גיבוי לוגיסטי בחלקי חילוף ומערך רכש מתקדם המאפשרים מתן גיבוי כללי הולם לטכנאים וללקוחות.

כללית הנדסה רפואית מתחזקת את מגוון הציוד והמכשור הרפואי במוסדות הכללית, וכן מספקת:

א. שירותי ייעוץ למוסדות רפואיים במסגרת תהליכי רכש, התקנת אביזרים ומכשירים רפואיים, שירותי אחזקה לאביזרים ומכשירים רפואיים.

ב. אספקה התאמה ואחזקת אביזרים ומכשירים רפואיים למטופלים בקהילה.

ג. שירותי ייעוץ למוסדות רפואיים במסגרת תהליכי רכש והתקנה של מערכות תפעוליות התומכות בפעילות הליבה הרפואית של המוסד הרפואי.

2. **רכוש קבוע:** עיקר הרכוש הקבוע של החברה הינו ציוד בתחום ההנשמה המשמש להשכרה ללקוחות הכללית.

3. **הון אנושי:** החברה מעסיקה כיום כ- 293 עובדים הכוללים מהנדסים, הנדסאים ועובדי מטה. הסכם שכר קיבוצי ראשון שנחתם עם העובדים בשנת 2013 הסתיים באמצע שנת 2016. ביום 15 במרץ 2017 נחתם הסכם שכר חדש עם ועד העובדים בשיתוף נציגי ההסתדרות, שתחולתו הינה מיום 1 ביולי 2016 ועד ליום 30 ביוני 2020.

בהתאם להסכם, העובדים יקבלו תוספות שכר לתקופה של 4 שנים המסתכמות ב 20.4 מיליון ש"ח.

4. **מימון:** למימון פעילותה השוטפת החברה משתמשת בהלוואות לזמן קצר (הלוואות אונקול) בבנקים. האונקול נושא ריבית בשיעור ממוצע של פריים + 0.1%.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 11 - מבנה הקבוצה (המשך)

5. **הסדרי מס** : בעקבות שינוי סיווג פעילות החברה מול הכללית למלכ"ר לצרכי מע"מ (החל מ 1 לינואר 2015) הגישה החברה במהלך שנת 2016 בקשה למס הכנסה שפעילותה מול הכללית תיחשב לפעילות של "מוסד ציבורי" בהתאם לסעיף 29(2) לפקודה. בחודש נובמבר 2016 נחתם הסכם מול פקיד שומה ומחלקת מוסדות ומלכ"רים, לפיו החל מחודש ינואר 2015 שונה סיווג פעילות החברה מול הכללית לפעילות של "מוסד ציבורי" בהתאם לסעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה. על פי ההסכם, פעילות החברה מול לקוחות אחרים מלבד הכללית תיחשב כפעילות של עסק אשר המוסד הציבורי עוסק בו (להלן: "הפעילות העסקית"). רווחים מהפעילות העסקית ימוסו בשיעור מס חברות.

סעיף 12 - מימון

הכללית מממנת את פעילותה השוטפת באשראי בנקאי (לא צמוד) לזמן קצר בלבד (הלוואות אונקול). לכללית הסכמים עם הבנקים על מרווח קבוע בין שיעור ריבית אונקול לבין ריבית בנק ישראל. בשנת 2019, הכללית לא נזקקה למימון באמצעות אשראי בנקאי. הכללית נדרשת להיתרי אשראי משר האוצר לצורך קבלת אשראי בנקאי. היתרי האשראי לזמן קצר ולזמן ארוך, העומדים לרשות הכללית נכון לתאריך 31 בדצמבר 2019, מסתכמים לסך של 402 מיליון ש"ח. לחברות הבנות, ש.ל.ה וכללית הנדסה רפואית היו נכון ליום 31 בדצמבר 2019 היתרי אשראי מהאוצר בסך 55 מלש"ח ו- 40 מלש"ח בהתאמה והניצול המקסימלי של אשראי אונקול בשנת 2019 של חברות אלה הסתכם בכ- 15 מלש"ח ובכ- 18 מלש"ח בהתאמה. הכללית נותנת מידי שנה הוראות בלתי חוזרות למוסד לביטוח לאומי כיצד לנתב את תקבולי דמי ביטוח בריאות לחשבונותיה בבנקים, הוראות אלו משמשות בטחונות לבנקים עבור האשראי הניתן לכללית. הכללית נתנה לחשב הכללי במשרד האוצר הוראה בלתי חוזרת, המסמיכה אותו לקזז מתוך הכספים המגיעים לה עפ"י חוק או מכספים אחרים המגיעים לה מהממשלה, סכומים בגין חובות הכללית לממשלה. הרחבה ופירוט בדבר שעבודים נוספים ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים.

סעיף 13 - מגבלות והוראות חוקיות החלות על פעילות הקופה

כדי לאפשר את פעילותה של הכללית על-פי החוק, נחתמים אחת לתקופה הסכמים עם רשויות המדינה. הסכמים אלו נועדו להסדיר את חובותיה של הכללית ואת איזון תקציבה. להסכמים אלו השלכות מהותיות על תוצאות פעילותה של הכללית. (ראה גם באור 1 לדוחות הכספיים). במסגרת דיוני התקציב לשנים 2016 ואילך התקבלו מספר החלטות ממשלה וחוקים הכוללים בין השאר:

א. ביום 12 באוגוסט 2016 נתקבלו החלטות ממשלה הנוגעות לתקציב המדינה לשנים 2018-2017, לרבות:

1. תיקון סל הבריאות:
 - א. בהמשך להחלטת הממשלה האמורה, ביום 25 ביולי 2017 אישרה הכנסת את שינוי משקלות מדד יוקר הבריאות שעיקרן הגדלת משקל השכר, הקטנת משקלו של מדד שכר המרסן והוספת מדד שכר מינימום. תוספת זו מגדילה את מקורות קופות החולים, ובאופן בולט יותר בשנים שבהן ישנם הסכמי שכר משמעותיים.
 - ב. הגדלת סל הבריאות:
בכל שנה מהשנים 2017-2019 יתווספו לסל 500 מליוני ש"ח לטובת תרופות וטכנולוגיות חדשות מהם 40 מליוני ש"ח בשנת 2017 עבור בריאות השן. לבסיס הסל נוספו 800 מליוני ש"ח, שהועברו מתמיכת רשת בטחון לבסיס הסל. כמו כן נוספו 100 מליוני ש"ח שהועברו מגידור מדד יוקר הבריאות לשנת 2015, וכן 75 מיליוני ש"ח נוספים לשיפוי בגין העלאת מחיר יום אשפוז פסיכיאטרי בשנת 2016. לבסיס הסל התווספו בשנת 2017 215 מליוני ש"ח, אודותיהם טען משרד האוצר כי הללו באים לשפות בגין הפסדי קופות החולים בעקבות חוק הקפ החדש.
2. לאור גירעונות שהתפתחו באגף השיקום במשרד הביטחון כמו גם ליקויי תפקוד, הוקמה וועדת גורן והעבירה המלצותיה בשנת 2010. הללו אומצו עקרונית ע"י הממשלה בשנת 2012, אך רק בחוק ההסדרים 2017-2018, הובאו מספר נושאים להסדרה מחדש. בין השאר: הגדרה מחדש של התנאים להיכלל תחת הגדרת נכה לעניין חוק הנכים והשיקום ("נכה משרד הביטחון"). נכים חדשים מבין אנשי קבע ומספר אוכלוסיות נוספות יוגדרו כנכי-צה"ל רק אם "החבלה ארעה בתקופת השירות ועקב השירות, ונגרמה עקב מאורע ייחודי ומיוחד לשירות הצבאי". מכאן, כל חבלה/תאונה אחרת במהלך השירות, כגון תאונת דרכים, או נפילה או פגיעה שהיתה יכולה להיות גם בנסיבות אזרחיות, לא תיכלל לעניין נכות של אגף השיקום. נכים חדשים כאלו יכוסו ויטופלו כשאר כל הנכים - במוסד לביטוח לאומי, מתוך כך יידרשו קופות החולים להעניק להם שירותים רפואיים. במקביל, נתקבלה החלטת ממשלה, על שיפוי קופות החולים ב- 21 מיליון ש"ח בשנה.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 13 - מגבלות והוראות חוקיות החלות על פעילות הקופה (המשך)

3. בחוק ההסדרים לשנים 2017-2018 תוקנה פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ונקבע כי הפקדות המעסיק לקופת גמל לקצבה בשל רכיב פיצויי הפיטורין, יוכרו כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה בכל חודש לגבי ההפקדה לפיצויים העולה על 32 אלפי ש"ח בשנה. המשמעות לגבי הכללית הינה שעובדים אשר מופקדים עבורם לקופות גמל לקצבה בגין רכיב הפיצויים העולה על 32 אלפי ש"ח בשנה, הכללית תחויב בגינם בהפרשה לביטוח לאומי ומס ש"ח (נאמד בכ- 15%).
4. בחוק ההסדרים לשנים 2017-2018 תוקן חוק הביטוח הלאומי לפיו תורחב האוכלוסיה הזכאית לקבל קצבת נכות. לפי סעיף 8 בחוק ביטוח בריאות ממלכתי מקבלי קצבת נכות והתלויים בהם, פטורים מהשתתפות עצמית בעד ביקור אצל רופא שניוני, מרפאות חוץ ומכונים.

ב. איסורי ניגוד עניינים - חוק לתיקון פקודת בריאות העם ותוספת תקציבית לחיזוק רפואה ציבורית:

- ביום 14 בדצמבר 2015, אושר בכנסת התיקון לחוק לביטול ניגוד עניינים, אשר פוצל מחוק ההסדרים. להלן עיקריו:
1. שר הבריאות, בהסכמת שר האוצר, ובאישור ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת, יקבע בתקנות כללים שיקבעו כי רופא שטיפל או ייעץ לאדם במערכת הציבורית לא יוכל להמשיך לטפל בו מחוץ למערכת הציבורית בתקופה של 6 חודשים לאחר מכן.
2. תוספת תקציבים לחיזוק הרפואה הציבורית: בשנת 2016 הושגה הסכמה עקרונית בין משרדי הבריאות והאוצר על תוספת תקציבים לטובת חיזוק הרפואה הציבורית, אשר תממן הסטת פעילות מהשב"ן לרפואה הציבורית, קיצור תורים, ושיפור תשתיות בתי החולים הציבוריים להרחבת הפעילות הציבורית. ביום 2 בנובמבר 2017, נחתמו מבחני תמיכה לשנים 2017 - 2018, בתוספת מסמך רקע בו צויין כי סך המקורות לקופות החולים יעמוד על 635 מליוני ש"ח בשנת 2017, ו- 700 מליוני ש"ח בשנת 2018.
- על מנת לקבל את המקורות, הכללית גיבשה תכנית הנחלקת לקיצור תורים ולהסטת פעילות ממימון פרטי לציבורי. עם התקדמות המהלך הופחתו דמי החבר לשב"ן בהתאם להיקף הפעילות שעבר ממימון השב"ן למימון הסל הציבורי. ביום 4 בנובמבר 2019. פורסמו המבחנים לשנת 2019, אשר הגדירו תנאים והיקף משאבים דומים לאלו שהוגדרו במבחנים שפורסמו לשנים 2017-2018.
3. נוסף על התוכנית לקיצור תורים כולל, נקבעה תוכנית לקיצור תורים בשירות ה-MRI לה הוקצו בשנת 2016 כ- 35 מליוני ש"ח. קופות החולים תימדדנה בגידול הפעילות בין השנים 2015-2018 ועל בסיס הגידול היחסי יוקצו המקורות עד למגבלת חלקן הקפיטציוני בסכום המוקצה כאמור לעיל. התוכנית הוארכה לשנת 2019, כאשר הוקצו לה 50 מליוני ש"ח ונוסף בה רכיב מדידת אורכי תור.

ג. הסכם ייצוב תלת שנתי עם המדינה:

- ביום 6 בדצמבר 2018 נחתם בין הכללית לבין משרדי הבריאות והאוצר הסכם ייצוב תלת שנתי לשנים 2017 - 2019. להלן עקרונות ההסכם: לאחר שגרעון הכללית עמד בשנת 2017 על 1,288 מליוני ש"ח במונחי דוח הבקרה, הכללית מתחייבת לפעול באיזון שנתי בכל אחת מהשנים 2018 - 2019. בהתקיים איזון שנתי כאמור ועמידה ביעדים נוספים, הממשלה מתחייבת למתן תמיכות בהיקף מצטבר של כ- 3.3 מיליארד ש"ח עבור תקופת ההסכם. לפי תחשיב שערכה הכללית על בסיס נתוני הדוחות הכספיים ועל פי האמור בהסכם הייצוב, הכללית עמדה ביעד האיזון לשנים 2018-2019 ולאור זאת נרשמו תמיכות ההסכם בגין שנים אלו.

ד. אפליות בתי החולים של הכללית:

- כמוצג בביאור בתי חולים (ראה באור 39 לדוחות הכספיים) תוצאות בתי חולים בשנת 2019 הסתכמו בגירעון בסך כ- 2,244 מיליוני ש"ח (כולל התחשבנות בינחברתית).

גרעון זה, כולל הוצאות שאינן כלולות בדוחות הכספיים של בתי החולים הממשלתיים באופן מלא, כמתואר להלן:

1. הוצאות עקיפות

הוצאות עקיפות של ההנהלה הראשית, לרבות הוצאות מטה הכללית מועמסות על כל מוסדות הכללית לרבות בתי חולים, לצרכי השוואה מול בתי החולים הממשלתיים יש לנטרל הוצאה זו שכן משרד הבריאות אינו מעמיס את הוצאות המטה שלו על בתי החולים הממשלתיים.

הוצאות עקיפות של ההנהלה הראשית שהועמסו על בתי החולים מסתכמות בכ- 163 מיליוני ש"ח (בשנת 2018: 158 מיליוני ש"ח).

2. נלוות שכר ותשלומים בגין פנסיה תקציבית

עלויות מעביד המופרשות לקופות בגין פנסיה ופיצויים:

בבתי החולים של הכללית, כל ההוצאות עבור פנסיה משולמות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות הפנסיה. לעומת זאת, בבתי החולים הממשלתיים רק החל מחודש מאי 2002 הוחל בהפרשה עבור פנסיה צוברת עבור כול העובדים. עבור מרבית העובדים, שנקלטו לפני תאריך זה, חל הסדר פנסיה תקציבית אשר בגינו בתי החולים הממשלתיים אינם מפרישים באופן שוטף.

הנחת העבודה של הכללית היא שכ- 60% מהוצאות הפנסיה הרלבנטיות בלבד נכללות כהוצאות בדוחות הכספיים של בתי החולים הממשלתיים.

סה"כ השפעת סעיפי שכר אלו מסתכמת לסך של כ- 264 מיליוני ש"ח (בשנת 2018: 275 מיליוני ש"ח).

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 13 - מגבלות והוראות חוקיות החלות על פעילות הקופה (המשך)

3. הוצאה (נטו) עבור בתי ספר לסייעוד ורנטגן
בתחומי בתי החולים, נמצאים גם בתי ספר לסייעוד ורנטגן אשר הסבו לכללית גרעון בסך של כ- 9 מיליוני ש"ח (בשנת 2018: כ- 12 מיליוני ש"ח).
4. יוספטל
הכללית מפעילה בית חולים באיזור אילת המשרת את כלל אוכלוסיית האיזור והתיירות (להלן: יוספטל). כתוצאה ממיקומו (איזור פיתוח) ומגודלו (חסרון לקוטן) הפעלתו הינה גרעונית ויש צורך בסיוע ממשלתי על מנת להפעילו בהתאם לסטנדרטים נאותים. השתתפות הממשלה במימון בתי החולים הינה חלקית וכתוצאה מכך פעילותו של יוספטל גרעונית.
במסגרת ההסכם התלת שנתי לשנים 2017-2019 התחייבה הממשלה לשלם לכללית תמיכה ממשלתית בגין יוספטל בסך כ- 70 מיליוני ש"ח, כ- 67 מיליוני ש"ח וכ- 67 מיליוני ש"ח לשנים 2017, 2018 ו- 2019 בהתאמה.
בשנת 2019, נרשמו הכנסות בסך 67 מיליוני ש"ח. (בשנת 2018, נרשמו הכנסות בסך כ-137 מיליוני ש"ח בגין השנים 2017 ו-2018).
5. לסיכום, על מנת להשוות בין הוצאות בתי החולים הממשלתיים לבין הוצאות בתי החולים של הכללית, יש להפחית מהוצאות בתי החולים של הכללית כ- 369 מיליון ש"ח כפי שהוסבר לעיל (בגין 2018: 308 מיליוני ש"ח).
6. לדעת הכללית, בתי החולים של הכללית מופלים באופן מהותי מבתי החולים הממשלתיים בהכנסותיהם מתקצוב ישיר, אשר בבתי החולים הממשלתיים מגיעות לכ-2 מיליארד ש"ח.
7. הנהלת הכללית פועלת מול גורמי הממשלה והכנסת על מנת לשים קץ לאפליות בתי החולים שלה, הן בהיבט תקצוב המדינה, והן בהיבט הדיווח הפיננסי החסר של בתי החולים הממשלתיים.

סעיף 14 - תהליכים משפטיים

בדבר פרטים על חשיפה לתביעות ותובענות ייצוגיות ראה באור 25 לדוחות הכספיים.
כמו כן, מתקיימים מספר בג"צים כנגד הכללית ואחרים כמפורט להלן:

14.1 בג"ץ 6941/16 גליה גנון ואח' נ' משרד הבריאות וכלל קופות החולים

עתירה לבית המשפט העליון בעניין התנהלות בלתי תקינה, לכאורה, של משרד הבריאות וקופות החולים בכל הקשור במתן שירותי שיקום רפואי. הסעדים המבוקשים במסגרת העתירה הינם להורות לשר הבריאות ליתן תגובתו מדוע אינו עושה שימוש בסמכותו לקבוע אמות מידה שיגדירו מהו הזמן, המרחק והאיכות הסבירים לקבלת שירותי שיקום רפואי בכלל הארץ וכן מדוע אינו עושה שימוש בסמכויותיו לצורך השוואת זמינות ואיכות שירותים אלה בפריפריה, כפי שניתנים במרכז הארץ. המדינה הגישה הודעת עדכון מפורטת ובה החלטות הוועדה הפנים משרדית שהקים משרד הבריאות (שהקומה בעקבות העתירה), ואף צרפה לה את עיקרי תוכנית העבודה של משרד הבריאות לשיפור מערך השיקום בישראל – בדגש על הפריפריה. העותרים ביקשו אורכה להגיש את התייחסותם להודעת העדכון שהגישה המדינה, במסגרת הודעה זו יבהירו העותרים האם הם עומדים על המשך ניהול ההליך או שמא יש בתוכנית שהגה משרד הבריאות כדי להביאם אל סיפוקם.

14.2 בג"ץ 1393/16 ההסתדרות הרפואית בישראל נ' כנסת ישראל ואח'

עתירה בשם ההסתדרות הרפואית בקשר עם פרק ה' לחוק התכנית הכלכלית שנכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2016, ובמסגרתו בוטלה האפשרות לקבל החזר כספי בתוכניות השב"ן ונקבע כי התשלום בעבור השירותים ייעשה באמצעות מוסד רפואי ולא ישירות לרופא. ביום 6 במאי 2019 ניתן פסק דין של בית המשפט העליון שבו נדחתה העתירה.

14.3 בג"ץ 7470/16 לילה שווייץ ואח' נ' שר הבריאות ואח' (תקופת אכשרה)

עתירה בעניין תקופת האכשרה של בן זוג לאזרח ישראלי לפי תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (רישום בקופות חולים, זכויות וחובות של מקבלי היתר שהייה לפי חוק האזרחות והכניסה לישראל (הוראת שעה), התשס"ג-2003) התשע"ו-2016. העותרים תוקפים בעתירה את תקופת האכשרה שנקבעה בתקנות המבחינה בין בעל היתר שהייה שבו זוגו הוא אזרח ישראלי, שתקופת האכשרה שלו היא 6 חודשים, ובין בעל היתר שהייה שבו זוגו הוא תושב ישראלי, שתקופת האכשרה שלו היא 27 חודשים. לאור זאת, העותרים מבקשים לבטל את תקופת האכשרה שנקבעה בתקנות, ולחילופין, להשוות בין תקופות האכשרה. בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכויי העתירה והיקף השינויים בתקנות אם בכלל. טרם נקבע מועד לדיון המשך.

14.4 בג"ץ 4391/17 אזהרה ג'וואודה ואח' נ' שר הבריאות ואח'

עתירה בדרישה להחריג מתחולת תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (רישום בקופות החולים, זכויות וחובות של מקבלי היתר שהייה לפי חוק האזרחות והכניסה לישראל (הוראת שעה), התשס"ג-2003) התשע"ו-2016, בני זוג פלסטינים ולקביעת פטורים והנחות לבעלי מעמד זה. לפרטים בדבר התפתחות בג"ץ זה, ראה סעיף 14.3 לעיל.

14.5 בג"ץ 4391/17 פלוני נ' שר הבריאות

עתירה נגד משרד הבריאות בטענה כי התקנות הקובעות את דמי ביטוח בריאות לבעלי היתר אינן מתחשבות בהכנסתם ובמצבם הכלכלי של בעלי ההיתר ולכן רבים מהם אינם עומדים בתשלום ואינם זוכים לשירותי בריאות. לכן מבקשים כי התקנות יקבעו מנגנון פטורים הוגן. המדינה הודיעה לבג"ץ כי טיוטת התקנות תועבר לאישור השרים. קשה להעריך את סיכויי העתירה וכן את היקף השינויים בתקנות, אם בכלל. טרם נקבע מועד לדיון המשך.

סעיף 15 - יעדים ואסטרטגיה בפעילות הקופה

במהלך שנת 2019 הוחל במימוש וקידום האסטרטגיה הארגונית אשר הושקה בסוף שנת 2018.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 15 - יעדים ואסטרטגיה בפעילות הקופה (המשך)

התכנית האסטרטגית כוללת מטרת על ו-8 מטרות אסטרטגיות:

1. הובלה באיכות רפואית
2. חוויית מטופל מצוינת בקהילה, בבתי החולים ובחברות הבנות
3. צמיחה ומאזן לקוחות חיובי
4. הובלה בחדשנות, מחקר וטכנולוגיה
5. איזון תקציבי והגברת היעילות התפעולית
6. גיוס כלל המשאבים לטובת המטופל שבמרכז
7. טיפוח המשאב האנושי והתרבות הארגונית
8. השפעה על שוק הבריאות

המטרות האסטרטגיות תורגמו ל- 17 מהלכים אופרטיביים, מתוכם נבחרו 7 מהלכים מובילים, עבורם הוקמו צוותים ייעודיים במינוי מנכ"ל שפעלו במהלך שנת 2019. תחומי מיקוד הצוותים השונים נבחנו מחדש בסוף שנת 2019 ואושרו בפורום הנהלה מצומצמת של כללית בראשות המנכ"ל וכן הוצאו לדירקטוריון הכללית. במהלך שנת 2020 יפעלו 10 צוותים אסטרטגיים נוספים למימוש המטרות האסטרטגיות של כללית. במקביל לקידום הפעילות האסטרטגית מתקיימת שגרת פעילות שוטפת של מוסדות וגופי כללית השונים כחלק מיישום תוכניות העבודה השנתיות ואשר נמצאות במעקב הנהלה שוטף לבחינת התקדמות גופי כללית לעבר מימוש המטרות האסטרטגיות.

התוכנית האסטרטגית תוטמע בקרב עובדי ומנהלי כללית במגוון כלים לתקשור והדרכה, כחלק מתכנית הטמעה אסטרטגית רב שנתית.

סעיף 16 – צפי להתפתחות לשנה הקרובה

תוכניות הפעולה של הכללית לשנת 2020 לא חורגות ממהלך הפעולות הרגיל, לא בתחום הרכוש הקבוע ולא במערך הארגוני ומצבת העובדים, למעט השפעות הנובעות מסעיף 17 להלן.

סעיף 17 – מידע בדבר שינוי מהותי בתוצאות פעילות הקופה הצפויות

בשלב זה טרם נחתם עם המדינה הסכם ייצוב לשנים 2020-2022. במידה ולא יחתם הסכם כאמור ולא תינתן תמיכת ייצוב שנתית מהמדינה, תוצאות פעולות הקופה לשנת 2020 צפויות להיות שונות מתוצאות הפעילות של שנת 2019 ולהציג גרעון.

התפרצות נגיף הקורונה (COVID-19), החלה בסוף שנת 2019 בסין, ומשם התפשטה במהירות לרוב מדינות העולם ולהדבקה של מאות אלפי אנשים במחלה. בישראל התגלו לראשונה חולים עם הנגיף בפברואר 2020 ומאז מספרם הולך ועולה. התפרצות המגפה העולמית בישראל הביאה להנחיות רבות שנועדו למנוע את התפשטותו, עם השפעות מרחיקות לכת על כלל המשק, כלל תושבי המדינה, ועל מערכת הבריאות בפרט. ההנחיות מתעדכנות מדי יום וכוללות, בין היתר, חובת בידוד לכל השבים מחו"ל וכלל מי שבא במגע עם חולה מאומת, סגירת בתי עסק רבים, סגירת כלל המסגרות החינוכיות, הערכות מוגברת בכלל בתי החולים, הקמת מחלקות מבודדות ייעודיות לחולי קורונה, הקמת מרפאות ייעודיות לחולי קורונה, הנגשת שירותי רפואה למבוטחים מבודדים, הערכות לשיבוש מלאי שרשרת האספקה של תרופות וצרי"פ על ידי הגדלת מלאים, ועוד.

השפעות התפרצות נגיף הקורונה על הכללית מרחיקות לכת ובשלב זה עוד מוקדם לאמוד את עלותן. למרות זאת, כבר בשלב זה ניתן להעריך כי הן יביאו לשינוי מהותי בתוצאות פעילות הקופה הצפויות וכי העלויות תהינה משמעותיות ביותר, בין אם בעלות ישירה של התאמות בתי החולים והמרפאות של הכללית, תגבור אנשי צוות והגדלת מלאי, ובין אם בעלויות המשמעותיות הכרוכות בהשעיית המשק הישראלי. יצויין, כי התפרצות נגיף הקורונה גרמה להפסדים בשוקי ההון בעולם. בבדיקה שערכה הכללית לקראת סוף חודש מרץ 2020, שיעור ההפסד בהשקעות הקבוצה לרבות יעודות לפיצויים נאמד בכ-10%.

סעיף 18 – תחזיות אחרות והערכות לגבי פעולות הקופה הצפויות ותוצאותיהן

ראה סעיפים 16,17 לעיל.

סעיף 19 - דיון בגורמי סיכון

19.1 בשנים האחרונות נוקט משרד הבריאות במדיניות המביאה להכללת טכנולוגיות רפואיות בסל הבריאות מבלי שהוקצו תקציבים בצידן באופן הנוגד את הוראות החוק ומעמיד בסיכון את יציבותן של קופות החולים ואת יכולתן לעמוד במטרתן העיקרית - אספקת שירותי בריאות למבוטחיהן.

19.2 ניגוד העניינים המובנה בו מצוי משרד הבריאות: משרד הבריאות משמש כרגולטור ומיניסטריון של כל מערכת הבריאות בישראל. בנוסף, משמש משרד הבריאות כבעלים של בתי חולים אשר (א) נותנים שירותים לקופות החולים; ו- (ב) מתחרים בבתי החולים הכלליים שאינם בבעלות המדינה, אך נותנים גם הם שירותים רפואיים לכלל תושבי המדינה. ניגוד העניינים דנן מקבל ביטוי במישורים שונים ובמגוון נושאים: קביעת מחיר יום אשפוז ומחירי פרוצדורות, ניהול מו"מ לרכש הקופות בבתי החולים, קביעת הסדר הקפ וסירוב למימון פתיחת מיטות בבתי חולים שאינם ממשלתיים. הבעייתיות במבנה הפעילות הנוכחי הועלתה על-ידי מספר ועדות שמונו על-ידי הממשלה והכנסת, והממשלה עצמה הכירה בבעייתיות.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 19 - דיון בגורמי סיכון (המשך)

19.3 חקיקה והחלטות ממשלה ללא מקורות מימון :

הכללית חשופה להצעות חוק שעוברות בכנסת ולהחלטות ממשלה ללא קבלת תוספת מקורות ובכך מורע מצבה הכספית. להלן מספר דוגמאות:

19.3.1 נגישות – בשנת 2005 עבר תיקון לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות (1998) מכוחו יש להנגיש מוסדות רפואיים קיימים לאנשים עם מוגבלויות. במסגרת התיקון נדרשות הערכות וביצוע של התאמות מבנה ואחרות לאוכלוסיות בעלות קשיי נגישות. שר הבריאות הוסמך לקבוע תקנות לגבי מועד תחולת התיקון והשלמת ביצוע כל הנדרש מכוחו. לאחר שבקשת שר הבריאות להאריך את המועד האחרון להשלמת ההנגשה בשלוש שנים נוספות (עד נובמבר 2021) נדחתה על ידי ועדת העבודה, הרווחה והבריאות של הכנסת, נקבע כי ההנגשה תושלם במלואה עד נובמבר 2021 במתווה הדרגתי כמפורט להלן: בתוך שנה תתבצע 20% מעבודת ההנגשה (11/2019), בתוך שנתיים – 50% (11/2020) ובתוך שלוש שנים – 100% (11/2021) והכל בכפוף לחובת דיווח ועדכון לוועדה. יציין, כי גם ארכה זו לא תספיק לבצע את כל הנדרש עפ"י סקר מבנים שבוצע בכללית. מעבר לסוגיית פרק הזמן הנדרש ליישום, קיימות גם עלות כספית המוערכת בכ- 530 מיליון ש"ח הנדרשת להנגשה מלאה של כל מוסדות הכללית.

19.3.2 השתתפות עצמית בתרופות - על פי החלטת הממשלה, החל מיום 1 באוגוסט 2011 הופחתה השתתפות עצמית של מבוטחים ברכש של תרופות גנריות מ- 15% השתתפות ממחירי ירפ"א להשתתפות בסך כ- 10% בלבד. העלות השנתית לכללית כתוצאה משינוי זה מוערכת בכ- 35 מיליון ש"ח.

19.3.3 ביום 1 באוגוסט 2016 נכנסו לתוקפן תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (רישום בקופת חולים, זכויות וחובות של מקבלי היתר שהייה לפי חוק האזרחות והכניסה לישראל (הוראת שעה), התשס"ג-2003), תשע"ד-2014 (להלן - "התקנות"), המחייבות את קופות החולים לספק שירותי בריאות שאינם מכוסים בעלות הסל לפלסטינים השהים בישראל מכוח היתר שהייה במסגרת הליך של איחוד משפחות. על פי התקנות, הקופה תגבה "דמי בריאות מיוחדים" ישירות מהמבוטח, עבור מי שנרשם בקופת החולים עד ליום 31 ביולי 2019. בעקבות חשש של הכללית מפער שיווצר בין הגביה בפועל לעלויות הטיפול הרפואי, פסק בג"ץ בעקבות עתירה שהגישה הכללית כי המדינה תתקצב כל קופה בעלויות הקמה חד פעמיות בסכום של 1 מיליון ש"ח וכן כי הקופות תוכלנה לבוא בעתיד ולבקש שיפוי על הוצאות שנגרמו להן בגין תקנות אלה. בסוף שנת 2017 מינה משרד הבריאות צוות בין-משרדי לדון בהצעות לתיקון התקנות בעקבות הניסיון שנצבר מיישומן, אך החלטות הצוות טרם פורסמו מפאת אי כיוונה של ממשלת קבע. בשלב זה התקנות טרם הוארכו, אך בימים אלו פועל משרד הבריאות להארכתן בשנה נוספת, עד לאחר הבחירות ועד לכינונה של ממשלה חדשה.

19.4 חוזרי משרד הבריאות ללא מקורות מימון :

הכללית חשופה לחוזרי משרד הבריאות המגדילים את עלויות הכללית ללא קבלת תוספת מקורות ובכך מורע מצבה הכספית. להלן מספר דוגמאות:

19.4.1 זמני המתנה לניתוחים - ביום 28 במרץ 2018, פורסם חוזר זמני המתנה לניתוחים ופרוצדורות בבתי חולים, אשר קבע לראשונה זמני המתנה מוגדרים לניתוחים אלקטיביים נבחרים, במצבים קליניים או טיפוליים מורכבים או מסכני חיים. החוזר יצר מסלול עוקף להסדרי הבחירה של הקופות במקרים בהם הפתרונות שמציעה הקופה אינם עומדים בזמני המתנה שנקבעו. גרסת החוזר הראשונה שפורסמה בשנת 2018, כללה ניתוחים ופרוצדורות אשר זמני המתנה עבורם למבוטחי הכללית לרוב לא עברו את המוגדר בחוזר. על כן, כמעט ולא התקבלו פניות לפתיחת הסדרי הבחירה של הכללית. עם זאת, ביום 5 בינואר 2020, פורסם עדכון לחוזר זה, אשר כלל תוספת של ארבעה תחומים לרשימת הניתוחים האלקטיביים להם מוגדרים זמני המתנה. לפני פרסומו, הכללית הגיבה לחוזר בדחייה שכן הוא לא כולל תוספת מקורות כלל, אך הטמעתו בשטח ופריצת הסדרי הבחירה יכולה להגדיל את הוצאות הכללית ביותר מ- 100 מיליון ש"ח. בימים אלו נערכת הכללית להשפעות החוזר המעודכן.

19.4.2 חוזר מרמ"ים – בתאריך 26 ביולי 2017 הופץ חוזר מינהל רפואה בעניין "אמות מידה להפעלת מוקד לשירותי רפואה דחופה בקהילה". החוזר קובע קריטריונים והנחיות בדבר התפעול והסטנדרטים של הפעלת מוקדים אלו, באופן מחמיר שבפועל, כמעט אף מוקד קיים אינו עומד בהם. לא רק זאת, הוא מסתיים בכך שמקומות שאינם עומדים בחוזר "... לא יחשבו כשירותי מוקד, ולא יוצגו ככאלו לציבור". משמעות הדבר הינה למעשה ביטול האפשרות לגביית השתתפויות עצמיות הקיימות היום במוקדים. הערכה הכלכלית של יישום הוראות החוזר הינה כ- 62 מיליון ש"ח בשנה לכללית.

19.5 הכללית כפופה להסכמי עבודה קיבוציים אשר מתחדשים מעת לעת. הסכמים אלה, מגדילים את עלויות השכר של הכללית ללא קבלת תוספת מקורות מלאה מהמדינה. להלן ההסכמים העקריים שנחתמו במהלך השנים:

הסכם הרופאים - ביום 25 באוגוסט 2011 נחתם הסכם קיבוצי עם הרופאים אשר תחולתו החל מחודש יולי 2010 למשך 9 שנים (שיעור הגידול של ההסכם הנו כ- 46.77%). ביום 1 במרץ 2012 נחתם הסכם השלמה כללי להסכם הקיבוצי של הרופאים בנושא רפואת קהילה. בתחילת 2015 ובהתאם להסכם הרופאים מ- 25 באוגוסט 2011, הודיעה הר"י על הסכמתה להפעלת מנגנון "מיצוי-פיצוי" שיתן תוספת בשיעור 1.5% לשנה החל מחודש ינואר 2015, וזאת בתמורה להארכת ההסכם עד ל-1 בינואר 2020. נכון לתאריך חתימה על דוחות הכספיים, טרם החל מו"מ על הסכם חדש.

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 19 - דיון בגורמי סיכון (המשך)

הסכם ההסתדרות - ביום 18 באפריל 2016 נחתם הסכם שכר (מסגרת) קיבוצי בין המדינה לבין ההסתדרות העובדים המסדיר את תוספת השכר לתקופה החל מ- 1.1.2013 ועד ליום 31.12.2017. הסכם זה עודכן בתאריך 8.8.2016 וכן עודכן ב- 9.1.2018. עיקרי ההסכם: תוספת שכר בשיעור של 7.9% שתשולם בפריסה בשנת 2016 - 1%, בשנת 2017 - 1.75%, בשנת 2018 - 1.5% ובשנת 2019 3.65% ומענק בגובה 2,000 ש"ח שמחציתו ניתנה בינואר 2016 ומחציתו ניתנה בפברואר 2017. בנוסף, נחתמו בין המדינה לבין ההסתדרות שני הסכמים נוספים המסדירים תוספת שכר נוספת בשיעור של 2.5% לדרוגי הפארא-רפואיים ותוספת של 7.5% לדרוגים מוחרגים (מעבדה, רוקחים, רנטגן ופסיכולוגים). מחצית התוספת בגין שני הסכמים אלו ניתנה במהלך שנת 2016 ורטר' מחודש ינואר 2016, והמחצית השנייה ניתנה בחודש ינואר 2017. נכון לתאריך חתימה על דוחות הכספיים, טרם החל מו"מ על הסכם חדש.

השפעת הסכמים אלו, עד ליום 31 בדצמבר 2019, נכללה בדוחות כספיים אלה.

בכל השנים האחרונות עלה מחיר יום אשפוז בשיעור גבוה יותר מעליית מדד יוקר הבריאות. הכללית תבעה מאז ומתמיד לכלול את מחיר יום אשפוז כחלק מהמדדים המרכיבים את מדד יוקר הבריאות. בעתירה 8730/03 פסק בג"ץ כי המדינה פעלה בחוסר סבירות בהתנהלותה בסוגיה זו. הסעד שניתן הינו כדלהלן: "נוכח כל האמור לעיל, אנו מקבלים את העתירות והופכים את הצו על תנאי לצו מוחלט". בהחלטת ממשלה מחודש מאי 2013, הוחלט על שינוי שיטת קביעתו של מחיר יום אשפוז כך שהוא ייקבע, על בסיס משקולות מדדים אקסוגניים, ורכיבים קבועים נוספים. לטענת הכללית, גם תחת תיקון זה, נגרמת שחיקת מקורות.

19.6

בחודש אוגוסט 2016 אימצה ועדת המחירים הבינמשרדית תיקון לאופן קביעת מחיר יום אשפוז, שהחריף את הפער בין מדד יוקר הבריאות למחיר יום אשפוז. על פי המתווה החדש, נוסף על הקטנת משקל המדד המרסן (פרוקסי), יתווספו למדדים האקסוגניים תוספת תקינה בגין העלאת סטנדרט, עלויות מעסיק, וטכנולוגיות בהיקף 60 מליוני ש"ח בשנה (בהשוואה ל- 40 מליוני ש"ח במתודולוגיה הקודמת), כל אלה רכיבים שאינם מובאים בחישוב מדד יוקר הבריאות.

השפעת מיסוי עירוני על הכללית:

19.7

במהלך השנים בעקבות העלאת תעריפים ושינוי סיווגים גדלו מהותית דרישות התשלום בגין המיסים העירוניים השוטפים (ארנונה, פסולת עודפת, מים, היטלים) של הכללית.

תעריפי ארנונה - בתאריך 8 בינואר 2012 עתרה הכללית לבג"ץ בהקשר לעלויות בהן נושאות קופות החולים בגין חיובי הארנונה השוטפים. העתירה שהוגשה על ידי הכללית והמדינה לבג"ץ נמחקה בשל הסכמה בענין זה עם הממשלה במסגרת הסכם הייצוב לשנים 2011 עד 2013. בנוסף, הארנונה מתעדכנת כל שנה לפי סל תשומות הכולל שינוי בשני מדדים (מדד המחירים לצרכן ומדד השכר הציבורי) בכפוף לאישורים חריגים של שרי הפנים והאוצר להעלאות והפחתות. הכללית זכאית להנחה בשיעור שני שלישים. במקרים מסוימים יש ניסיון של השלטון המקומי לצמצם את תחולת הפטור כך שיחול על שטחים בהם ניתנת ליבת השירות בלבד, כללית מתמודדת בהצלחה מול ניסיונות אלו.

אגרת פסולת עודפת - בשנת 2019, התקבלו ממספר רשויות (חיפה, טבריה, מודיעין) תביעות בגין אגרת פסולת לא רפואית עודפת. התביעה מבוססת על חוקי עזר של הרשויות המקומיות ועל נוסחה לחישוב פסולת עודפת המבוססת על מספר העובדים במוסד. הכללית מלינה על עצם הדרישה במכתבי מענה. הנושא בדיונים מול הרשויות.

תעריפי מים - בתי החולים המחוברים לצנרת מקורות משלמים תעריפים נמוכים מבתי החולים המחוברים לצנרת של תאגידי מים.

תעריפי אגרות והטלים - במהלך השנים העירוניות הגדילו את הדרישות מהכללית בגין הטלים מסוגים שונים לרבות: היטל תיעול, היטל צנרת מים, היטל סלילת כבישים והיטל שטח ציבורי פתוח (שצ"פ). כל נושאי ההיטלים נבחנים על ידי היועצים המשפטיים של הכללית. הכללית מגישה השגות וערעורים על חיובי ארנונה והטלים ברשויות מקומיות. ההליכים הני"ל מתקיימים במסגרת ועדות מקומיות של הרשויות.

19.8

הסכם השכירות בין עיריית פתח תקווה לבין בתי החולים השרון ובית רבקה הסתיים בחודש יוני 2016. הכללית הגישה במהלך שנת 2015 תביעה לבית המשפט המחוזי להכרה בזכויותיה הקנייניות ביחס למקרקעין הני"ל. התביעה הופנתה למגשרת. במהלך חודש יולי 2019, העבירה הכללית הצעה בכתב לראש עיריית פתח תקווה ובה מנגנון מוצע לרכישת מקרקעי שני בתי החולים. הצדדים סיכמו ביניהם את תנאי העסקה. ראש העיר הבהיר כי העירייה תמכור לכללית רק את מחצית בית חולים השרון (לאחר שהעירייה הכירה בזכויות הקנייניות של הכללית ביחס למחצית הנותרת) וביחס לבית חולים בית רבקה סירבה העירייה למכור לכללית ולפיכך תישאר הכללית במעמד של חוכרת ל-25 שנים פלוס אופציה ל-25 שנים נוספות.

ההנהלה והדירקטוריון אישרו את מתווה העסקה ביום 6 בנובמבר 2019 וביום 27 בנובמבר 2019 בהתאמה. הסכמי רכישת מחצית בית החולים השרון ושכירות בית רבקה נחתמו ביום 31 בדצמבר 2019.

אי מציאת מקורות מימון לפתרון גרעון בתי החולים, והמשך ישום הגרעון המוכר בהסכמי הייצוב, גרמו לאורך השנים לשחיקת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה, כך שהגרעון לסוף שנת 2019 הינו כ- 1 מיליארד. המשך מגמה זו, עלול להעמיק את המשבר התזרימי בכללית ולהקשות על תפקודה. בשנת 2019, כבאשתקד, פורסם מבחן תמיכה בבתי החולים הציבוריים, אשר מביאה להכנסות של 125 מיליוני ש"ח. תמיכה זו אינה מהווה פתרון מקיף לגרעונות בתי החולים, והנהלת הכללית פועלת למציאת פתרון לסוגיה זו במישור הלאומי.

19.9

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 19 - דיון בגורמי סיכון (המשד)

- 19.10** הכנסת העשרים פוזרה בסוף שנת 2018, אך נכון לסוף שנת 2019, טרם הושבעה ממשלה חדשה ובשלב זה אין ודאות לגבי מועד כינון ממשלה חדשה במהלך שנת 2020. ממשלת המעבר המכהנת כיום נתונה תחת מגבלות רבות, אשר אינן מאפשרות שינויים משמעותיים לעומת שנת 2019, כמו גם העברת חקיקה בכנסת. בהתאם לזאת, ישנה אי ודאות גדולה באשר לנושאים רבים הדרושים כינונה של ממשלה וכנסת ומשפיעים על כלל מערכת הבריאות ועל הכללית בפרט. מטה מפורטים הנושאים המרכזיים הגורמים אי ודאות בסביבה העסקית והכלכלית של הכללית לקראת 2020.
- א. הסכם הייצוב שנחתם לשנים 2017-2019, אשר העניק לכללית תמיכות בגובה של כ- 1 מיליארד ש"ח בשנה, מסתיים בסוף שנת 2019. בשלב זה טרם החלו הדיונים על הסכם ייצוב חדש.
- ב. כללי ההתחשבות התלת שנתיים הנהוגים מול בתי החולים, הן בחקיקה והן בהסכמים, באים לסיימם בסוף שנת 2019. הסדר הקאפ עובר כחקיקה במסגרת חוק ההסדרים ומפאת המצב הפוליטי טרם פורסם חוק הקאפ לשנת 2020. לפי משרדי הבריאות והאוצר, הקאפ הנוכחי עתיד להיות מוארך לשנת 2020 (בשלב זה טרם עברה חקיקה מתאימה בנושא).
- ג. הסכמי השכר עם הרופאים, כמו גם הסכמים קיבוציים אחרים, מגיעים לסיימם בסוף שנת 2019. נכון להיום, טרם החל מו"מ רשמי על הסכמים חדשים.
- 19.11** לפרטים בדבר השפעת התפרצות נגיף הקורונה על הכללית - ראה סעיף 17 לעיל.

סעיף 20 - תוצאות הפעולות

- ליום 31 בדצמבר 2019 הראו דוחותיה הכספיים של הכללית גרעון בהון החוזר בסך של כ- 5,371 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: כ- 5,405 מיליון ש"ח).
- תקציב הכללית כולל תקציב רגיל ותקציב פיתוח.
- התקציב לשנת 2020 שאושר בדירקטוריון בחודש דצמבר 2019 הנו מאוזן וכולל הכנסות ממענקי איזון.
- עודף הוצאות על הכנסות בשנת 2019 הסתכם בכ- 80 מיליון ש"ח, בהשוואה לעודף הכנסות על הוצאות בסך של כ- 692 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה. השינוי בין השנים נובע בעיקר מהעובדה שבשנת 2018 נכללו תמיכות הסכם הייצוב גם בגין שנת 2017 בסך כ-755 מיליון ש"ח. הגרעון מפעולות לפני מימון, הכנסות אחרות ושינוי בעתודה בגין השב"ן, בשנת 2019 הסתכם בכ- 59 מיליון ש"ח לעומת עודף מפעולות בסך של כ- 770 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה.
- מחזור הפעולות של הכללית בשנת 2019 הסתכם בכ- 38,424 מיליון ש"ח, בהשוואה למחזור פעולות בסך של כ- 37,507 מיליון ש"ח בשנת 2018, עליה בשיעור של כ- 2.4%.
- ההכנסות מתקבולים בהתאם לסעיפים 18 ו-19 לחוק מהוות כ- 71.9% ממחזור הפעולות של הכללית בשנת 2019 לעומת 70.5% בשנת 2018 והסתכמו בשנת 2019 בכ- 27,618 מיליון ש"ח לעומת שנת 2018 בכ- 26,428 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ- 4.5%.
- התקבולים ממתן שירותים בשנת 2019 הסתכמו בכ- 3,641 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 3,509 מיליון ש"ח בשנת 2018, עליה בשיעור של כ- 3.8%.
- ההכנסות ממכירת מוצרים קנויים ומוצרים מתוצרת עצמית (תרופות ועוד) גדלו בשנת 2019 בשיעור של כ- 4.1% לעומת שנת 2018 והסתכמו בכ- 2,265 מיליון ש"ח.
- עלות השירותים והמכירות בשנת 2019 הסתכמה בכ- 36,881 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 35,213 מיליון ש"ח בשנת 2018, עליה בשיעור של כ- 4.7%.
- התפלגות הוצאות של מרכיבי סעיף זה בשנת 2019 דומה להתפלגותם בשנת 2018. הוצאות שיווק על בסיס חשבונאי בדוח המאוחד הסתכמו בשנת 2019 בכ- 52 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 49 מיליון ש"ח בשנת 2018.
- הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו בשנת 2019 בכ- 1,550 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 1,475 מיליון ש"ח בשנת 2018, עליה בשיעור של כ- 5.1%.
- הכנסות מימון נטו הסתכמו בשנת 2019 בכ- 26 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות מימון נטו שהסתכמו לסך של כ- 46 מיליון ש"ח בשנת 2018.

סעיף 21 - תקנון הכללית

מבנה המוסדות בכללית - כמפורט בתקנון, מתבסס, על שלושה מוסדות עיקריים, והם: **המועצה (הגוף הייצוגי), הדירקטוריון (הגוף הניהולי העליון) והנהלה**.

ועדה ציבורית - נשיאת בית המשפט העליון בדימוס השופט מרים נאור, מינתה את השופט בדימוס סלים ג'ובראן ביום 11 במרץ 2020 כיו"ר הועדה הציבורית של הכללית, במקומו של השופט בדימוס דוד בר אופיר שסיים כהונתו ביום 3 במרץ 2020. חברים נוספים בוועדה: אבי שורץ ועו"ד אפרת שטרם - שפרוט.

סעיף 22 - ביקורת פנים

תוכנית עבודה 2019 - תוכנית העבודה של מבקר כללית בשנת 2019 התבססה בין היתר על המקורות הבאים: סקר סיכונים, דוח חשיפות, בקשות דירקטוריון והנהלה, תוכניות עבודה של חטיבות הנהלה ראשית, דוחות כספיים, תלונות הציבור, מידע חיצוני, ועוד. בנוסף, בוצעו נושאי בלתי-על-פי צורך.

פעולת שיפור בעקבות הביקורת - בעקבות דוחות הביקורת בשנת 2019 בוצעו פעולות שיפור רבות בכללית וביניהן: קיצור זמן המתנה לתוצאות בדיקות מעבדה, שדרוג תשתיות אבטחה פיזית במוסדות כללית, שיפור תהליכי עבודה ובקרה ברפואת עור,

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 22 - ביקורת פנים (המשך)

שיפור שליטה ובקרה על פרויקטים בתחום הנדליין, הפחתת תשלומים וקבלת החזר כספי מספקים, יציאה למכרזים חדשים בתחומי התקשרות שונים, עדכון תהליכי עבודה בתחום משאבי אנוש, הקצאת מקורות תקציביים לצורך שיפור תשתיות הגנת הסייבר, שינוי והתאמת המבנה הארגוני בנוגע למכרזים תוך הפרדה בין רכש לבין מערך המכרזים, שיפור רגישות מערכות שליטה ובקרה על מערכות מידע, כולל שילוב התרעות אפליקטיביות ועוד.

התעדת תקן ISO 9001:2015 – במהלך שנת 2019 תיקף מכון התקנים את התקן הנ"ל, שניתן לראשונה למשרד המבקר בשנת 2016. ההתעדה מאשרת, כי מערכת ניהול האיכות של משרד מבקר כללית נבחנה ונמצאה מתאימה לדרישות התקן. האישור הנוכחי תקף עד חודש ספטמבר 2022.

סעיף 23 - ניהול סיכונים

בשנת 2011 פורסם חוזר משרד הבריאות "ניהול סיכונים בקופות החולים" מס' 2-2012, בהתאם לכך, פועלת הנהלת הכללית באופן שוטף ליישום של מערך ניהול סיכונים סדור וכולל.

מטרתו של מערך ניהול סיכונים לספק להנהלת הכללית והדירקטוריון את הכלים להערכת מגוון החשיפות והסיכונים העומדים בפני הכללית לצורך הקצאת המשאבים המתאימים ולקבלת ביטחון סביר בהשגת היעדים העסקיים ועמידה בהוראות החוק וכללי אתיקה מקובלים.

בהתאם לכך והחל מסוף שנת 2011 מונה מנהל סיכונים ראשי, עוצבה מדיניות לניהול סיכונים כוללת המתווה את יעדי הכללית בהקמת מערך ניהול הסיכונים, גישות העבודה ליישום, כלים לזיהוי, מיפוי, טיפול ודיווח של הסיכונים השונים ובקרה שוטפת לאפקטיביות מערך זה. במסגרת מדיניות זו ובהתאם להנחיות חוזר משרד הבריאות, מערך ניהול הסיכונים מטרתו לטפל בסיכונים שלהלן: סיכונים תפעוליים, סיכונים משפטיים, סיכונים מערכות מידע, סיכונים אסטרטגיים, סיכונים פיננסיים, סיכונים הערכות לשעת חירום, סיכונים מוניטין וכדומה.

בשלב זה, בהתאם להנחיות החוזר, אין מערך ניהול הסיכונים הרפואיים נכלל במסגרת מדיניות זו אך מטופל ע"י הכללית במסגרת נפרדת ובצורה מתודולוגית סדורה ורבת שנים ע"י חטיבות בתי חולים והקהילה ותוך סנכרון שיתוף פעולה עם מנהלת הסיכונים הראשית.

במהלך השנים 2012 – 2019 ובשלב הקמת מערך ניהול הסיכונים בוצעו פעילויות שונות בהתאם לתכנית עבודה רב שנתית, וביניהן:

1. סקר הערכת הסיכונים וזיהוי מוקדי סיכון ברמת על אשר בחן וסקר את עולם הסיכונים ומוקדי הסיכון העיקריים של הכללית.
 2. הכשרת הנהלת הכללית והמנהלים בדרגי ביניים בנושא ניהול הסיכונים והנחיות החוזר.
 3. יישום והטמעת מודול ה-GRC לתמיכה בתהליך ניהול הסיכונים על גבי מערכת ה-SAP.
 4. הטמעת והכשרת הנהלת הכללית והמנהלים בדרגי ביניים בנושא ניהול הסיכונים והנחיות החוזר.
 5. ביצוע סקר סיכונים לחטיבות המטה ובהם: לוגיסטיקה ומ"מ, משאבי אנוש, שירות וקשרי לקוחות, כספים, יעוץ משפטי, קהילה ובתי חולים לצורך איתור הסיכונים והבקרות תחת אחריותם.
 6. גיבוש אינדיקטורים לסיכון וקביעת ספי מדידה לאינדיקטורים אלה ובהם: עמידה בהסכם הייצוב, תזרים מזומנים, מאזן מבוטחים ועמידה ביעד שכר, רכש, ומדד מלאי בחודשי צריכה.
 7. דיווח רבעוני להנהלה על פרופיל הסיכון של הארגון באמצעות דוח חשיפות.
 8. גיבוש מדיניות ונוהל למניעת מעילות והונאות.
 9. איתור וזיהוי מוקדי מעילות והונאות, וביצוע סקרים בחטיבת קהילה, בכמה מחוזות ובחטיבת לוגיסטיקה.
 10. סקר סיכונים תפעוליים וסיכונים מעילות והונאות במושלם.
 11. סקר סיכונים בחטיבת בתי חולים.
 12. סקר סיכונים בבית חולים ובמחוז.
 13. סקר סיכונים סייבר.
 14. מיפוי נושאי הרגולציה והערכת רמת הסיכון.
 15. סקר סיכונים על מבוסס אסטרטגיה.
- תוכנית העבודה לשנת 2020 כוללת:**

1. ריענון סקרי סיכונים במטה
2. סקר סיכונים סייבר
3. סקר סיכונים בשני מחוזות, בשני בתי חולים ובחברת בת
4. סקר ומיפוי יישום רגולציה בכללית

דוח דירקטוריון שירותי בריאות כללית
לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

סעיף 23 - ניהול סיכונים (המשך)

5. בניית מערך לבקרת סיכונים
6. תחזוקה שוטפת ודיווח להנהלה ולדירקטוריון

סעיף 24 - אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי (יישום ה-SOX)

בחודש דצמבר 2011 פרסם משרד הבריאות חוזר סמנכ"ל לפיקוח על קופות החולים ושירותי בריאות נוספים בנושא נוהל בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי בקופות החולים (להלן: "הנוהל"). בהתאם לנוהל יצורפו לדוחות הכספיים השנתיים, החל מהדוח ליום 31 בדצמבר 2015 דוח נוסף בדבר הערכת דירקטוריון הכללית וההנהלה את אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, וייכללו הצהרות אישיות חתומות של המנכ"ל והסמכות הבכירה בתחום הכספים וכן חוות דעת של רואה החשבון המבקר על אפקטיביות הבקרות ועל חולשות מהותיות שזוהו.

בהתאם לנוהל, מצורפים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 ואילך הדוחות הבאים:

- א. דוח בדבר הערכת דירקטוריון הכללית וההנהלה את אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בו יפורטו החולשות המהותיות, במידה שקיימות, וניתן גילוי בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית.
- ב. הצהרות חתומות של המנכ"ל והסמכות הבכירה בתחום הכספים, בהן הם מצהירים, כל אחד בנפרד, לגבי:
- מהימנות ושלמות המצגים שבדיווח הכספי.
 - מתן גילוי לרואה החשבון המבקר ולדירקטוריון, בדבר קיומם של ליקויים משמעותיים וחולשות מהותיות בבקרות על הדיווח הכספי והגילוי (לרבות גילוי של מעשי תרמית, מהותיים ושאינם מהותיים) במידה וקיימים.
 - קביעת בקרות ונהלים המיועדים להבטיח כי מידע מהותי המתייחס לכללית הובא לידיעתם.
- ג. דוח של רואה החשבון המבקר הכולל את חוות דעתו בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בכללית ובדבר חולשות מהותיות במידה שזיהה, לרבות כאלה שלא ניתן להן גילוי נאות בהערכת הדירקטוריון וההנהלה. הכללית השלימה את כל אבני הדרך בהתאם להנחיות בנוהל.
- לאחר ביצוע הבדיקות והערכת הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ליום 31 בדצמבר 2019, מסקנת הדירקטוריון וההנהלה היא כי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בכללית ליום 31 בדצמבר 2019 הינה אפקטיבית.

פרופי אחיז דודסון
מנכ"ל

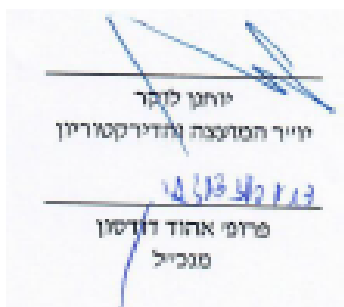
יוחנן לוקר
אג"ר המועצה והדירקטוריון

5 באפריל, 2020

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

הנהלה, בפקוח ובאישור הדירקטוריון של שירותי בריאות כללית (להלן - הכללית) אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בכללית. בקרה פנימית על דיווח כספי היא תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים והוראות רלוונטיות. בשל המגבלות המובנות שלה, מערכת בקרה פנימית על דיווח כספי אינה מיועדת לספק ביטחון מוחלט שהצגה מוטעית בדוחות הכספיים תימנע או תתגלה.

הדירקטוריון והנהלה ביצעו בדיקה והערכה של הבקרה הפנימית בכללית על דיווח כספי והאפקטיביות שלה, בהתבסס על הקריטריונים במודל הבקרה הפנימית COSO. בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת הכללית הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית בכללית על הדיווח הכספי של הכללית לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2019 היא אפקטיבית. לא חלו שינויים בשנה האחרונה שהשפיעו באופן מהותי או שעשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.



יוחנן לנגד
יו"ר המועצה הדירקטוריון

31 באפריל 2020
פרופ' אהוד דורסון
מנכ"ל

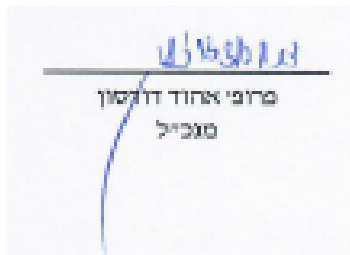
5 באפריל, 2020

5 באפריל, 2020

הצהרת מנהל כללי

אני, פרופ' אהוד דודסון, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון של שירותי בריאות כללית (להלן - הכללית) לשנת 2019 (להלן - הדוחות);
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הכללית לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בכללית המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לכללית, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בכללית, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. אני ואחרים בכללית המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר ולדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה הפנימית על הדיווח הכספי העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת הכללית לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי;
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הכללית.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



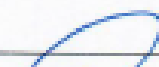
פרופ' אהוד דודסון
מנכ"ל

5 באפריל, 2020

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

אני, אלי כהן, מצהיר כי :

1. בחנתי את הדוחות הכספיים ודו"ח הדירקטוריון של שירותי בריאות כללית (להלן - הכללית) לשנת 2019 (להלן - הדוחות);
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הכללית לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בכללית המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לכללית, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בכללית, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. אני ואחרים בכללית המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר ולדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר :
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה הפנימית על הדיווח הכספי העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת הכללית לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי.
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הכללית.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


אלי כהן
נציג סמוכיל, ראש חטיבת
הכספים

5 באפריל, 2020

**דוח רואי החשבון המבקרים למועצה ולדירקטוריון
של שירותי בריאות כללית (אגודה עותומנית)**

ביקרנו את המאזנים המצורפים של שירותי בריאות כללית (להלן - הכללית) לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים של הכללית ובמיוחד לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הכללית. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"ל"ג-1973. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מיזגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישומו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על-ידי הדירקטוריון והנהלה של הכללית וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו וביקורת רואי החשבון האחרים מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של הכללית ובמיוחד - לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים - של הכללית ובמיוחד - לכל אחת משלושת השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019. בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP).

מבלי לסייג את חוות דעתנו, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בבאורים הבאים לדוחות הכספיים:

לאמור בבאור 10 בדבר הגורמים העלולים להקשות על תפקוד הכללית. בביאור האמור צוין בין השאר "ליום 31 בדצמבר 2019 הראו דוחותיה הכספיים המאוחדים של הכללית גרעון בהון חוזר בסך של כ- 5,371 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: כ- 5,405 מיליון ש"ח) וגרעון ביתרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה בסך של כ- 820 מיליון ש"ח. הכללית אינה צופה שהממשלה תעמיד מקורות, לכיסוי גרעונות העבר שנובעים ברובם משחיקת מקורות סל הבריאות שבאחריות הממשלה".

לאמור בבאור 15 בדבר הזכות, שהוענקה למדינה לקבל ולהעביר על-שמה או על-שם מי שהמדינה תקבע 12 בתי חולים של הכללית והתחייבויות הכללית למדינה בנדון ולאמור בבאור 25 בדבר חשיפת הכללית לתביעות ותובענות ייצוגיות.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הכללית ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של הבקרה הפנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 5 באפריל 2020 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית של דיווח כספי של הכללית.


רואי חשבון

תל- אביב, 5 באפריל 2020

דוח רואה החשבון המבקר למועצה ולדירקטוריון של שירותי בריאות כללית בהתאם להוראות משרד הבריאות בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של שירותי בריאות כללית וחברות בנות (להלן - הכללית) ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של הכללית אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הכללית בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של כללית הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיזוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP). בקרה פנימית על דיווח כספי של כללית כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הכללית (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP), ושקבלת כספים והוצאות כספים של הכללית נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הכללית ובכפוף לכללים ולהוראות החלים על-פי דין; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הכללית, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הכללית קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2019, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים המאוחדים של הכללית לימים 31 בדצמבר 2019 ו-2018 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 והדוח שלנו, מיום 5 באפריל 2020, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים וכן הפניית תשומת לב לאמור בביאורים הבאים לדוחות הכספיים:

לאמור בבאור 10 בדבר הגורמים העלולים להקשות על תפקוד הכללית. בביאור האמור צוין בין השאר "ליום 31 בדצמבר 2019 הראו דוחותיה הכספיים המאוחדים של הכללית גרעון בהון חוזר בסך של כ- 5,371 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: כ- 5,405 מיליון ש"ח) וגרעון ביתרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה בסך של כ- 820 מיליון ש"ח. הכללית אינה צופה שהממשלה תעמיד מקורות, לכיסוי גרעונות העבר שנובעים ברובם משחיקת מקורות סל הבריאות שבאחריות הממשלה".

לאמור בבאור 15 בדבר הזכות, שהוענקה למדינה לקבל ולהעביר על-שמה או על-שם מי שהמדינה תקבע 12 בתי חולים של הכללית והתחייבויות הכללית למדינה בנדון ולאמור בבאור 25 בדבר חשיפת הכללית לתביעות ותובענות ייצוגיות.


ד"ר חיים
דירקטור חשבון

תל-אביב, 5 באפריל 2020

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
מאזנים
בסכומים מדווחים

מאוחד		הכללית		באור	
31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019		
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח		
1,696	1,756	1,518	1,559	3	רכוש שוטף: מזומנים ושווי מזומנים
133	131	118	114	4	פקדונות בבנקים
640	690	312	332	5	השקעות בניירות ערך סחירים
804	767	759	729	6	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
238	246	212	222	7	חייבים שונים ויתרות-חובה
258	357	258	357		תרומות, הקצבות ומענקים לקבל
7	8	7	8	9	ההסתדרות (בעל עניין)
1,062	1,145	1,033	1,114	8	מלאי
4,838	5,100	4,217	4,435		
93	70	93	70	9	השקעות ויתרות-חובה לזמן ארוך: ההסתדרות (בעל עניין)
-	-	885	933	10	השקעות בתאגידים מאוחדים
103	106	-	-	11	השקעות בתאגידים כלולים
12	6	-	-	12	השקעות אחרות
21	22	9	9	13	חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
-	94	-	94	14	השקעות מיועדות לפיצוי פיטורין
20	19	-	-	23	מיסים נדחים
249	317	987	1,106		
8,711	9,018	8,323	8,625	15	רכוש קבוע
13,798	14,435	13,527	14,166		
44	32	4	13	16	התחייבויות שוטפות: אשראי מתאגידים בנקאיים
6,270	6,260	6,487	6,507	17	ספקים ונותני שירותים
3,929	4,179	3,566	3,773	18	זכאים שונים ויתרות-זכות
10,243	10,471	10,057	10,293		
2,589	2,657	2,543	2,601	19	התחייבויות לזמן ארוך: התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
1,101	1,210	1,089	1,201	20	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
347	477	347	477	21	עתודה בגין שרותי בריאות נוספים, נטו
5	1	-	-	22	אשראי מתאגידים בנקאיים
6	6	2	1	23	מיסים נדחים
78	94	78	94	24	זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
4,126	4,445	4,059	4,374		
18	20	-	-	25	התחייבויות תלויות והתקשרויות זכויות מיעוט
14,387	14,936	14,116	14,667		
(869)	(820)	(869)	(820)		נכסים נטו: נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה (גרעון)
280	319	280	319		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
(589)	(501)	(589)	(501)		סה"כ נכסים נטו
13,798	14,435	13,527	14,166		

הנאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד ממאזן זה.

בשם הדיירקטוריון:


 יוחנן לוקר
 יו"ר המועצה
 והדיירקטוריון

פרופי אחוד דודסון
 מנכ"ל

אלי סרון
 מייסד סמנכ"ל, ראש חטיבת
 הכספים

5 באפריל, 2020

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דוחות על הפעילויות
בסכומים מדווחים

מאוחד			הכללית			באור	
2017	2018	2019	2017	2018	2019		
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח		
34,426	37,507	38,424	33,832	36,913	37,801	27	מחזור הפעולות
(*)33,766	(*)35,213	36,881	(*)33,366	(*)34,812	36,460	28	עלות השירותים והמכירות
660	2,294	1,543	466	2,101	1,341		עודף גולמי
(*)47	(*)49	52	(*)33	(*)31	31		הוצאות שיווק
(*)1,428	(*)1,475	1,550	(*)1,292	(*)1,325	1,391	29	הוצאות הנהלה וכלליות
1,475	1,524	1,602	1,325	1,356	1,422		
(815)	770	(59)	(859)	745	(81)		עודף (גרעון) מפעולות
(*)6	(*)46	26	(*)16	(*)38	(5)	30	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
3	2	2	11	11	-	31	הכנסות אחרות, נטו
(28)	(40)	(47)	(28)	(40)	(47)	21	שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים
(846)	686	(78)	(892)	678	(133)		עודף (גרעון) מפעולות, לפני מיסים על ההכנסה
9	9	10	-	-	-	32	הוצאות מיסים על ההכנסה, נטו
(855)	677	(88)	(892)	678	(133)		עודף (גרעון) מפעולות לאחר מיסים על ההכנסה
21	15	10	57	14	53		חלקה של הכללית בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידיים כלולים
(1)	-	(2)	-	-	-		חלק המיעוט בתוצאות, מפעולות רגילות של תאגידיים מאוחדים
(835)	692	(80)	(835)	692	(80)		עודף (גרעון) לשנה

(*)סווג מחדש.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דוחות על השינויים בנכסים נטו
בסכומים מדווחים

סך הכל	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה, בעלת אופי זמני	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה (גרעון)	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
(702)	278	(980)	יתרה ליום 1 בינואר 2017
(835)	-	(835)	גרעון בשנת 2017
173	173	-	תרומות, הקצבות, תמיכות ומענקים
9	9	-	מימון נטו
(65)	(65)	-	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
-	(102)	102	סכומים ששוחררו מהגבלות לרכישת רכוש קבוע
(1,420)	293	(1,713)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
692	-	692	עודף בשנת 2018
176	176	-	תרומות, הקצבות, תמיכות ומענקים
2	2	-	מימון נטו
(39)	(39)	-	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
-	(152)	152	סכומים ששוחררו מהגבלות לרכישת רכוש קבוע
(589)	280	*(869)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
(80)	-	(80)	גרעון בשנת 2019
201	201	-	תרומות, הקצבות, תמיכות ומענקים
15	15	-	מימון נטו
(48)	(48)	-	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
-	(129)	129	סכומים ששוחררו מהגבלות לרכישת רכוש קבוע
(501)	319	*(820)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(*) כולל יתרת סכומים שיועדו על ידי מוסדות הכללית בסך 106 מליוני ש"ח (2018 : 130 מליוני ש"ח).

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דוחות על תזרימי מזומנים
בסכומים מדווחים

הכללית		
2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
(835)	692	(80)
1,890	290	754
1,055	982	674
2	10	-
(1,076)	(631)	(889)
20	-	-
(16)	20	4
13	31	11
(1,057)	(570)	(874)
173	176	201
9	2	15
4	(2)	9
4	46	16
190	222	241
188	634	41
696	884	1,518
884	1,518	1,559

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת :
 עודף (גרעון) בשנת החשבון, לפי דוח על הפעילויות

התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי המזומנים
מפעילות שוטפת (נספח א)

מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה :

תמורה, נטו, מממוש נכסים
 השקעות ברכוש קבוע, נטו
 דיבדנד מחברה מוחזקת
 השקעה בפקדונות בבנקים, נטו
 השקעה בניירות ערך סחירים, נטו
 מזומנים, נטו, מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון :

תקבולים בגין תרומות שקיימת לגביהם הגבלה זמנית
 תקבולים בגין הכנסות מימון נטו המתווספות ליתרת נכסים
 נטו שהוגבלו
 עליה (ירידה) באשראי לזמן קצר מבנקים, נטו
 עליה בזכאים שונים ויתרות זכות אחרות
 מזומנים, נטו, מפעילות מימון
 עליה במזומנים ושווי מזומנים
 יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
 יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דוחות על תזרימי מזומנים
בסכומים מדווחים

הכללית		
2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח

נספח א'-התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי המזומנים מפעילות שוטפת:

2017	2018	2019	
			הוצאות (הכנסות) שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
			חלקה של הכללית בתוצאות מפעולות רגילות של
(57)	(14)	(53)	תאגידיים כלולים
-	-	(1)	מיסים נדחים, נטו
(2)	10	7	שינוי בהפרשה לחובות מסופקים, נטו
492	517	576	פחת
(1)	(1)	11	הפסדים (רווחים) מממוש נכסים, נטו
67	127	58	שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
287	17	112	שינוי בעתודה בגין אחריות בשל רשלנות רפואית, נטו
20	39	39	שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים, נטו
(65)	(39)	(48)	סכומים ששוחררו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה זמנית
			שינויים בסעיפי הרכוש:
(10)	3	(31)	(עליה) ירידה בהשקעות בניירות ערך סחירים
71	(107)	23	(עליה) ירידה בלקוחות(כולל חברי הכללית)
23	24	22	ירידה בחובות ההסתדרות
20	(9)	(10)	(עליה) ירידה בחייבים שונים ויתרות-חובה
226	(144)	(99)	(עליה) ירידה בתרומות, הקצבות ומענקים לקבל
(2)	(2)	-	עליה בחייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
(22)	(33)	(81)	עליה במלאי
-	-	(3)	עליה בהשקעות מיועדות לפיצויי פיטורין
			שינויים בסעיפי התחייבויות:
385	271	20	עליה בספקים ונותני שירותים
458	(369)	212	עליה (ירידה) בזכאים ויתרות-זכות
<u>1,890</u>	<u>290</u>	<u>754</u>	

נספח ב'-פעולות שלא במזומן:

-	-	91	השקעות מיועדות לפיצויי פיטורין
-	-	5	דיבדנד לקבל

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דוחות על תזרימי מזומנים
בסכומים מדווחים

מאוחד		
2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
(835)	692	(80)
2,002	371	853
1,167	1,063	773
3	10	9
(1,131)	(709)	(982)
15	-	18
-	7	12
14	16	11
-	-	(1)
(16)	21	2
17	26	2
(1,098)	(629)	(929)
173	176	201
9	2	15
12	(7)	(11)
(8)	(5)	(5)
4	46	16
(1)	-	-
189	212	216
258	646	60
792	1,050	1,696
1,050	1,696	1,756

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
 עודף (גרעון) בשנת החשבון, לפי דוח על הפעילויות

התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי המזומנים
מפעילות שוטפת (נספח א)

מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה:

תמורה, נטו, ממימוש נכסים
 השקעות ברכוש קבוע, נטו
 תמורה ממימוש חברה מאוחדת
 תמורה מימוש השקעות אחרות
 דיבידנד שהתקבל
 השקעה בחייבים שונים ויתרות חובה אחרות
 השקעה בפקדונות הבנקים, נטו
 השקעה בניירות ערך סחירים, נטו
 מזומנים, נטו, מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון:

תקבולים בגין תרומות שקיימת לגביהם הגבלה זמנית
 תקבולים בגין הכנסות מימון נטו המתווספות ליתרת הנכסים
 נטו שהוגבלו
 עליה (ירידה) באשראי לזמן קצר מבנקים
 ירידה באשראי לזמן ארוך מבנקים
 עליה בזכאים שונים ויתרות זכות אחרות
 דיבידנד שחולק למיעוט
 מזומנים, נטו, מפעילות מימון
 עליה במזומנים ושווי מזומנים
 יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה
 יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
דוחות על תזרימי מזומנים
בסכומים מדווחים

מאוחד		
2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
(21)	(15)	(10)
-	(4)	(6)
1	-	2
(2)	(3)	1
(3)	10	7
556	584	643
(10)	(1)	(1)
5	(1)	9
(6)	-	(18)
67	139	68
287	15	109
20	39	39
(65)	(39)	(48)
(9)	20	(51)
68	(115)	30
23	24	22
21	(9)	(12)
226	(144)	(99)
(2)	(1)	-
(24)	(34)	(83)
-	-	(3)
355	259	4
515	(353)	250
2,002	371	853

נספח א'-התאמות הדרושות להצגת המזומנים ושווי המזומנים מפעילות שוטפת:

הוצאות (הכנסות) שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

חלקה של הכללית בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים כלולים

רווחים מיממוש השקעות אחרות

חלק המיעוט בתוצאות

מיסים נדחים, נטו

שינויים בהפרשה לחובות מסופקים, נטו

פחת

הכנסות ממסחור פטנטים

הפסדים (רווחים) ממימוש נכסים, נטו

רווח הון ממימוש חברה מאוחדת

שינוי בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

שינוי בעתודה בגין אחריות בשל רשלנות רפואית, נטו

שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים, נטו

סכומים ששוחזרו מנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה זמנית

שינויים בסעיפי הרכוש:

(עליה) ירידה בהשקעות בניירות ערך סחירים

(עליה) ירידה בלקוחות (כולל חברי הכללית)

ירידה בחובות ההסתדרות

(עליה) ירידה בחייבים שונים ויתרות-חובה

(עליה) ירידה בתרומות הקצבות ומענקים לקבל

עליה בחייבים שונים ויתרות-חובה אחרות

עליה במלאי

עליה בהשקעות מיועדות לפיצוי פיטורין

שינויים בסעיפי התחייבויות:

עליה בספקים ונותני שירותים

עליה (ירידה) בזכאים ויתרות-זכות

נספח ב' - פעולות שלא במזומן:

דיבידנד לקבל

רכישת רכוש קבוע

השקעות מיועדות לפיצויי פיטורין

5	4	-
9	21	5
-	-	91

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

1. כללי:

א. עיקרי חוק ביטוח בריאות ממלכתי:

- החל מיום 1 בינואר 1995 פועלת שירותי בריאות כללית (להלן - הכללית) על-פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן - "החוק"), ונותנת שירותי בריאות לחבריה על-פי הסל שנקבע בחוק. עיקרי החוק הם:
- (1) החוק קובע את אחריות המדינה למימון שירותי הבריאות לכל תושב, במסגרת סל שירותי הבריאות וכן את אחריות קופות החולים למתן מלוא שירותי הבריאות למבוטחייהן.
 - (2) החוק קובע כי כל תושב רשאי לבחור בכל קופת חולים וזכאי להירשם כמבוטח ללא הגבלה של מצב בריאותי.
 - (3) החוק קובע סל מחייב של שירותי בריאות, אותם יקבל מבוטח מקופת חולים ללא תנאי. סל שירותי הבריאות מורכב מהפירוט שבתוספת השניה לחוק (שירותים שבאחריות קופות החולים) ושבתוספת השלישית לחוק (שירותים שבאחריות המדינה), וכולל שירותי רפואה ותרופות.
 - (4) החוק קובע כי שירותי בריאות הכלולים בסל השירותים יינתנו לפי שיקול דעת רפואי, באיכות סבירה, בתוך זמן סביר ובמרחק סביר ממקום מגורי המבוטח והכל במסגרת מקורות המימון העומדים לרשות הכללית.
 - (5) החוק קובע דרכים לשינוי סל שירותי הבריאות.
 - (6) החוק קובע את עלות סל שירותי הבריאות המתעדכנת מדי שנה בשיעור עליית מדד יוקר הבריאות המתקבל משקלול מדדים שונים.
 - (7) החוק מגדיר את מקורות המימון וכן את אופן הקצאת התקבולים לקופות חולים, על פי נוסחה המשקללת בעיקרה את גיל המבוטחים הנזקקים לשירותי בריאות.
 - (8) קופת חולים רשאית להציע לחבריה תוכניות שירותי בריאות נוספים שאינם כלולים בסל שירותי הבריאות (ביטוח משלים) על פי כללים שנקבעו בחוק ועל ידי שר הבריאות ובאישורו בהתאם לתקנון התוכנית.
 - (9) כספי דמי ביטוח הבריאות הנגבים ממקורות המימון ישמשו בידי קופות החולים אך ורק למתן שירותי בריאות הכלולים בסל שירותי הבריאות.
 - (10) החוק קובע כללים לניהול ענייניה של קופת חולים ובכללם לעניין שליטה בתאגיד אחר, איסור מתן אשראי או ערבות, דרכי פרסום ושיווק, הפעלת מרפאה בישובים קטנים ותקציב קופת חולים שיהיה מורכב מתקציב רגיל ומתקציב פיתוח. תקציב הפיתוח יהיה טעון אישור שר הבריאות ושר האוצר. קופת חולים מחויבת לתת את שירותי הבריאות לפי החוק באופן שהוצאותיה בתקציב הרגיל לא יעלו על הכנסותיה.
 - (11) החוק קובע אמצעי פיקוח ובקרה על קופות החולים כדלקמן:
 - (א) קופת חולים היא גוף מבוקר על ידי מבקר המדינה.
 - (ב) משרד הבריאות מפקח על פעילותן של קופות החולים ומבקר את איכות שירותיהן.
 - (ג) מנכ"ל משרד הבריאות הוסמך בחוק להפעיל אמצעי אכיפה נגד קופות החולים ובכללם מינוי ועדה בודקת, מינוי חשב מלווה, השעיית נושא משרה, מינוי מנהל מורשה שינהל את קופת החולים במקום הנהלתה או שיפקח עליה, ועד ביטול הכרה בקופת חולים.
 - (12) בהתאם לחוק הוקמה מועצת בריאות בת 46 חברים בראשות שר הבריאות ובכללם נציגי משרדי ממשלה וקופות החולים. מתפקידיה של מועצת הבריאות ליעץ לשר הבריאות ולקיים מעקב אחר ביצוע החוק.

ב. ריכוזיות הענף:

בישראל פועלות 4 קופות חולים וביניהן הכללית. רוב בתי החולים הציבוריים בישראל הם בבעלות הממשלה והכללית.

ג. מהות פעולות הכללית:

מטרות הכללית על פי תקנונה הם:

- (1) לספק שירותי בריאות על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי.
- (2) להעניק שירותי בריאות נוספים (שב"ן) לחבריה במסגרת תוכניות לשירותי בריאות נוספים ועל פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי.
- (3) לפעול לקידום בריאותם של חברי הכללית.
- (4) לפעול למתן איכות הבריאות בישראל.
- (5) לעסוק בכל עיסוק שמותר לכללית לעסוק בו, לפי החלטת מוסדותיה המוסמכים ובכפוף לכל הדין.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

1. כללי (המשך):

ד. המבנה המשפטי של הכללית:

מוסדותיה, נכון לתאריך הדוחות הכספיים, כוללים:

- המועצה (*)
- הינה הגוף הייצוגי העליון של הכללית.
- הדירקטוריון
- הגוף הניהולי העליון של הכללית.
- ועדת ביקורת
- סמכויותיה מפורטות בתקנון הכללית.
- ההנהלה
- בראשות המנהל הכללי, מנהלת את הפעילות השוטפת של הכללית בהתאם למדיניות הנקבעת על ידי הדירקטוריון.

(*) בתאריך 8 בפברואר 2015, מועצת הכללית, בשיתוף נציגי הוועד המפקח הארצי, אישרה נוסח לתקנון חדש לכללית אשר תואם את הוראות חוק ביטוח בריאות ממלכתי.

שר הבריאות, אישר את התקנון ביום 7.12.16.

ביום 6 באפריל 2016, הגישה ההסתדרות כתב ערעור לבית משפט העליון כנגד הכללית ושר הבריאות על פסק דינו של בית המשפט המחוזי בתל אביב מיום 21 בפברואר 2016. בהמשך לדיון שהתקיים ביום 28 בדצמבר 2017 בבית המשפט העליון, התקבל פסק דין בתאריך 24 בינואר 2018. בית המשפט העליון קיבל את ערעור ההסתדרות וקבע, שפסק הדין של בית המשפט המחוזי בוטל, והמרצת הפתיחה של ההסתדרות תוחזר לבית המשפט המחוזי. דיון בבית המשפט המחוזי בתל אביב בנושא תביעת ההסתדרות התקיים ביום 7 ביוני 2018. דיון נוסף התקיים ביום 19 ביולי 2018. ההסתדרות העבירה סיכומיה ביום ה-1 בינואר 2019, הכללית העבירה סיכומיה ביום ה-14 ביוני 2019.

בית המשפט העליון קבע שעד להכרעה שיפוטית אחרת, יעמוד התקנון החדש שאושר על ידי השר בעינו.

ה. מקורות המימון של הכללית:

החוק חילק את האחריות לביטוח הבריאות הממלכתי בין שני גורמים, בקובעו בסעיף 3(ב) כי "המדינה אחראית למימון סל שירותי הבריאות מהמקורות המנויים בסעיף 13 בדוח הדירקטוריון. ואילו קופ"ח אחראית כלפי מי שרשום בה למתן מלוא שירותי הבריאות, שלהן הוא זכאי לפי חוק זה."

מקורות המימון של הכללית המנויים בסעיף 13 הנ"ל כוללים בעיקר את דמי ביטוח הבריאות שנגבים מהמבוטחים על ידי המוסד לביטוח לאומי. עד לשנת 1996 מקורות המימון כללו גם מס מקביל אשר נגבה מהמעסיקים. חוק ההסדרים לשנת 1997 ביטל את חובת תשלום המס המקביל ותחתיו נקבעה חובת המדינה לתשלום סכומים נוספים מתוך תקציבה. במהלך השנים תקציב סל הבריאות נשחק באופן משמעותי, זאת בין היתר בשל העובדה כי במשך שנים עלות הסל לא עודכנה בהתאם לגידול הדמוגרפי של האוכלוסייה והזדקנותה. בהמשך לכך, אחת לשלוש שנים לערך נחתמים בין משרדי הבריאות והאוצר ובין קופות החולים הסכמי ייצוב שמכוחם מעמידה המדינה לקופות החולים מקורות תקציביים לכיסוי גירעונות קופות החולים (וזאת חלף העמדת מקורות בדרך המלך שקובע החוק). לצד זאת, מעת לעת משרד הבריאות מפרסם מכח סעיף 3א לחוק יסודות התקציב מבחני תמיכה מכוחם ניתנים תקציבים יעודיים לקידום מדיניות משרד הבריאות ולעידוד פעילויות שאינן חלק מסל הבריאות.

ו. גורמים המקשים על תפקוד הכללית:

ליום 31 בדצמבר 2019 הראו דוחותיה הכספיים של הכללית גרעון בהון החוזר בסך של כ- 5,371 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2018: כ- 5,405 מיליון ש"ח) וגרעון ביתרת הנכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה בסך של כ- 820 מיליון ש"ח. הכללית אינה צופה שהממשלה תעמיד מקורות לכיסוי גרעונות העבר שנובעים ברובם משחיקת מקורות סל הבריאות שבאחריות הממשלה.

התקציב לשנת 2020 שאושר בדירקטוריון בחודש דצמבר 2019 הנו מאוזן וכולל הכנסות ממענקי איזון. הכנסת העשרים פוזרה בסוף שנת 2018, אך נכון לסוף שנת 2019, טרם הושבעה ממשלה חדשה ובשלב זה אין ודאות לגבי מועד כינון ממשלה חדשה במהלך שנת 2020. ממשלת המעבר המכהנת כיום נתונה תחת מגבלות רבות, אשר אינן מאפשרות שינויים משמעותיים לעומת שנת 2019, כמו גם העברת חקיקה בכנסת. בהתאם לזאת, קיימת אי ודאות משמעותית באשר לנושאים רבים הדורשים כינונה של ממשלה וכנסת ומשפיעים על כלל מערכת הבריאות ועל הכללית בפרט. להלן מפורטים הנושאים המרכזיים הגורמים לאי ודאות בסביבה העסקית והכלכלית של הכללית לקראת 2020.

א. הסכם הייצוב שנחתם לשנים 2017-2019, אשר העניק לכללית תמיכות בגובה של כ- 1.1 מיליארד ש"ח בשנה, מסתיים בסוף שנת 2019. בשלב זה טרם החלו הדיונים על הסכם ייצוב חדש.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

1. כללי (המשד):

- ב. כללי ההתחשבות התלת שנתיים הנהוגים מול בתי החולים, הן בחקיקה והן בהסכמים, באים לסיומם בסוף שנת 2019. הסדר הקאפ עובר כחקיקה במסגרת חוק ההסדרים ומפאת המצב הפוליטי טרם פורסם חוק הקאפ לשנת 2020.
- ג. הסכמי השכר עם הרופאים, כמו גם הסכמים קיבוציים אחרים, מגיעים לסיומם בסוף שנת 2019. נכון להיום, טרם החל מו"מ רשמי על הסכמים חדשים.
- ד. לפרטים בדבר השפעת התפרצות נגיף הקורונה על הכללית, ראה ביאור 42 להלן.

ז. הסכמי מסגרת עם הממשלה:

כדי לאפשר את פעילותה של הכללית על-פי החוק, נחתמים אחת לתקופה הסכמים עם רשויות המדינה. הסכמים אלו נועדו להסדיר את חובותיה של הכללית ואת איזון תקציבה. להסכמים אלו השלכות מהותיות על תוצאות פעילותה של הכללית. במסגרת דיוני התקציב לשנים 2016 ואילך התקבלו מספר החלטות ממשלה וחוקים הכוללים בין השאר:

א. ביום 12 באוגוסט 2016 נתקבלו החלטות ממשלה הנוגעות לתקציב המדינה לשנים 2017-2018, לרבות:

1. תיקון סל הבריאות:

א. בהמשך להחלטת הממשלה האמורה, ביום 25 ביולי 2017 אישרה הכנסת את שינוי משקלות מדד יוקר הבריאות שעיקרן הגדלת משקל השכר, הקטנת משקלו של מדד שכר המרסן והוספת מדד שכר מינימום. תוספת זו מגדילה את מקורות קופות החולים, ובאופן בולט יותר בשנים שבהן ישנם הסכמי שכר משמעותיים.

ב. הגדלת סל הבריאות:

בכל שנה מהשנים 2017-2019 יתווספו לסל 500 מליוני ש"ח לטובת תרופות וטכנולוגיות חדשות מהם 40 מליוני ש"ח בשנת 2017 עבור בריאות השן. לבסיס הסל נוספו 800 מליוני ש"ח, שהועברו מתמיכת רשת בטחון לבסיס הסל. כמו כן נוספו 100 מליוני ש"ח שהועברו מגידור מדד יוקר הבריאות לשנת 2015, וכן 75 מליוני ש"ח נוספים לשיפוי בגין העלאת מחיר יום אשפוז פסיכיאטרי בשנת 2016. לבסיס הסל התווספו בשנת 2017 215 מליוני ש"ח, אודותיהם טען משרד האוצר כי הללו באים לשפות בגין הפסדי קופות החולים בעקבות חוק הקפ החדש.

2. לאור גירעונות שהתפתחו באגף השיקום במשרד הביטחון כמו גם ליקויי תפקוד, הוקמה וועדת גורן והעבירה המלצותיה בשנת 2010. הללו אומצו עקרונית ע"י הממשלה בשנת 2012, אך רק בחוק ההסדרים 2017-2018, הובאו מספר נושאים להסדרה מחדש. בין השאר: הגדרה מחדש של התנאים להיכלל תחת הגדרת נכה לעניין חוק הנכים והשיקום ("נכה משרד הביטחון"). נכים חדשים מבין אנשי קבע ומספר אוכלוסיות נוספות יוגדרו כנכי-צה"ל רק אם "החבלה ארעה בתקופת השירות ועקב השירות, ונגרמה עקב מאורע ייחודי ומיוחד לשירות הצבאי". מכאן, כל חבלה/תאונה אחרת במהלך השירות, כגון תאונת דרכים, או נפילה או פגיעה שהיתה יכולה להיות גם בנסיבות אזרחיות, לא תיכלל לעניין נכות של אגף השיקום. נכים חדשים כאלו יכוסו ויטופלו כשאר כל הנכים - במוסד לביטוח לאומי, מתוך כך יידרשו קופות החולים להעניק להם שירותים רפואיים. במקביל, נתקבלה החלטת ממשלה, על שיפוי קופות החולים ב-21 מיליון ש"ח בשנה.

3. בחוק ההסדרים לשנים 2017-2018 תוקנה פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ונקבע כי הפקדות המעסיק לקופת גמל לקצבה בשל רכיב פיצויי הפיטורין, יוכרו כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה בכל חודש לגבי ההפקדה לפיצויים העולה על 32 אלפי ש"ח בשנה. המשמעות לגבי הכללית הינה שעובדים אשר מופקדים עבורם לקופות גמל לקצבה בגין רכיב הפיצויים העולה על 32 אלפי ש"ח בשנה, הכללית תחויב בגינם בהפרשה לביטוח לאומי ומס שכר (נאמד בכ-15%).

4. בחוק ההסדרים לשנים 2017-2018 תוקן חוק הביטוח הלאומי לפיו תורחב האוכלוסיה הזכאית לקבל קצבת נכות. לפי סעיף 8 בחוק ביטוח בריאות ממלכתי מקבלי קצבת נכות והתלויים בהם, פטורים מהשתתפות עצמית בעד ביקור אצל רופא שניוני, מרפאות חוץ ומכונים.

ב. הסכם ייצוב תלת שנתי עם המדינה:

ביום 6 בדצמבר 2018 נחתם בין הכללית לבין משרדי הבריאות והאוצר הסכם ייצוב תלת שנתי לשנים 2017-2019. להלן עקרונות ההסכם: לאחר שגרעון הכללית עמד בשנת 2017 על 1,288 מליוני ש"ח במונחי דוח הבקרה, הכללית מתחייבת לפעול באיזון שנתי בכל אחת מהשנים 2018-2019. בהתקיים איזון שנתי כאמור ועמידה ביעדים נוספים, הממשלה מתחייבת למתן תמיכות בהיקף מצטבר של כ-3.3

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

1. כללי (המשך):

מיליארד ש"ח עבור תקופת ההסכם. הכללית עמדה ביעד האיזון לשנים 2018-2019 ולאור זאת נרשמו תמיכות ההסכם בגין שנים אלו (ראה באור 27).

ג. הסכם הבראה:

בכדי לאפשר את פעילותה של הכללית על פי החוק נחתם בחודש נובמבר 1994 הסכם בין הממשלה לבין הכללית וההסתדרות (להלן - הסכם הבראה) לפיו התחייבה הממשלה להשתתף בחובות הכללית ליום 31 בדצמבר 1993, במסגרת הסדר נושים על-ידי בית משפט. בגין השתתפותה זו של הממשלה הקנו הכללית וקופת חולים כללית (החברה) לממשלה את האופציה לקבל ולהעביר על שמה, או על שמו של צד שלישי שתקבע, את כל זכויותיהן במקרקעין של 12 בתי חולים שבבעלותן והממשלה תרשום שעבוד לטובתה להבטחת אופציה זו, בהתאם לתנאים שפורטו בהסכם (ראה באור 15).

השתתפות הממשלה הסתכמה ב- 3,803 מיליון ש"ח, סכום זה לא הביא בחשבון את העתודות לתביעות בגין אחריות מקצועית, העתודה למענק אי ניצול ימי מחלה לפורשים לגימלאות והעתודות לחופשה. בהסכם נקבע כי התחייבויות אלו יכוסו מתקציב הכללית. כמו כן הסכום הנ"ל לא כלל את העתודה למענקי פרישה ופנסיה אשר אותם התחייבה ההסתדרות לכסות באופן שוטף. לפרטים בדבר חוב ההסתדרות בגין האמור לעיל (ראה באור 9).

ד. הסדר נושים:

עם סיום תפקידו של הנאמן לביצוע הסדר הנושים, נקבע בפסק הדין, כי אין להגיש נגד הכללית כל תביעה אשר עילתה היא בגין התקופה שלפני 31 בדצמבר 1994, למעט תביעות שעילתן בגין יחסי עובד-מעביד או רשלנות מקצועית.

2. עיקרי המדיניות החשבונאית:

א. הגדרות בדוחות כספיים אלה:

הכללית - שירותי בריאות כללית (אגודה עותומנית).

קבוצת הכללית - הכללית והתאגידים המוחזקים שלה.

ה"חוק" - חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994.

ההסתדרות - ההסתדרות הכללית החדשה.

תאגידים - לרבות חברות, עמותות ותאגידים אחרים.

תאגידים מוחזקים - תאגידים מאוחדים או תאגידים מאוחדים באיחוד יחסי או תאגידים כלולים.

תאגידים מאוחדים - תאגידים בהם לכללית יש שליטה במישרין או בעקיפין ואשר דוחותיהם הכספיים מאוחדים עם דוחות הכללית, למעט תאגידים מאוחדים באיחוד יחסי.

תאגידים מאוחדים באיחוד יחסי - תאגידים מוחזקים בשליטה משותפת, שדוחותיהם הכספיים מאוחדים עם דוחותיה של הכללית בדרך של איחוד יחסי.

תאגידים כלולים - תאגידים בהם מחזיקה הכללית או תאגידים מאוחדים שלה, ובהן קיימת לה השפעה מהותית למעט תאגידים מאוחדים באיחוד יחסי. במאוחד-ההשקעות בתאגידים אלו כלולות בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.

תאגידים אחרים - תאגידים שאינם מוחזקים וההשקעה בהם הינה השקעת קבע.

בעלי עניין - כמשמעותם בפסקה (1) להגדרת "בעל עניין" בסעיף 1 ל"חוק".

צדדים קשורים - כמשמעותם בתקן חשבונאות מספר 18 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

שווי הוגן - הסכום שבו ניתן להחליף נכס, או לסלק התחייבות, בעסקה בין קונה מרצון למוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת ושאינה מושפעת מיחסים מיוחדים בין הצדדים.

השפעה מהותית - זכות הצבעה של עשרים אחוז או יותר, או זכות למנות עשרים אחוז או יותר מהמנהלים. זכויות כאמור בשיעורים נמוכים יותר תחשבנה, אף הן כמקנות השפעה מהותית, במקרים בהן ההשפעה נראית בעליל.

מדד - מדד המחירים לצרכן, כפי שהוא מתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

נכסים נטו - ההפרש בין נכסי הכללית לבין התחייבויותיה.

הגבלות שהוטלו על ידי תורמים על השימוש בנכסים נטו - קביעה של תורם או גורם חיצוני אחר (להלן: "תורם"), באשר לשימוש בנכסים שהתקבלו ממנו כתרומה, שהיא יותר ספציפית מאשר ההגבלות הכלליות הנובעות מעצם טבעה של הכללית, הסביבה בה היא פועלת והמטרות שנקבעו בתקנון שלה או בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

- 2. עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):**
- הגבלה בעלת אופי זמני** - התניות שפוקעות עם קרות אירוע מסוים או עם חלוף הזמן, או שניתן לקיימן או להסירן באמצעות נקיטת פעולות כלשהן בהתאם לאותן התניות.
- נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה** - אותו חלק של הנכסים נטו של הכללית, אשר השימוש בו לא הוגבל על ידי התניות התורמים.
- נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה** - אותו חלק של הנכסים נטו של הכללית הנובע מתרומות שהתקבלו, אשר השימוש בו על ידי הכללית הוגבל על ידי התניות של תורמים, למעט מענקים שהתקבלו מהממשלה לרכישת רכוש קבוע.
- הכנסות "רשת ביטחון"** - תמיכה נוספת של המדינה בקופות החולים, מעבר לעלות סל שירותי הבריאות הנקבעת על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי. תמיכה זו מותנית, בחתימת הסכמי ייצוב (הסכמים שנועדו למצות את פוטנציאל ההתייעלות הקיים בקופות החולים על ידי קביעת יעדי הוצאה שנתיים) או, לעיתים, בעמידה בקריטריונים אחרים, הנקבעים ומפורסמים על ידי שר הבריאות בהתייעצות עם היועץ המשפטי לממשלה.
- פיתוח תוכנת מחשב** - פיתוח ו/או רכישה של תוכנת מחשב, המיועדת לשימושה של קופת החולים ולא למכירה לצדדים שלישיים, לרבות עדכון ושדרוג של תוכנות קיימות (קרי, הוספת פונקציות, אשר לא ניתן היה לבצען קודם לכן בתוכנות הקיימות).
- ב. עקרונות עריכת דוחות כספיים:**
- המדיניות החשבונאית המוצגת בביאור זה יושמה באופן עקבי בכל תקופות הדיווח המוצגות בדוחות הכספיים. הדוחות הכספיים נערכו תוך יישום עקרונות העלות למעט נכסים והתחייבויות לגביהם יושם מודל השווי ההוגן.
- ג. תקן חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009) דיווח כספי על ידי בתי חולים ציבוריים וקופות חולים:**
- תקן חשבונאות מספר 18 שפורסם ביולי 2009 (להלן תקן 18) מחליף את תקן חשבונאות מספר 18 שפורסם בפברואר 2004. התקן קובע את כללי החשבונאות והדיווח הכספי שיחולו על הדוחות הכספיים של בתי חולים ציבוריים וקופות חולים. התקן חל על הדוחות הכספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2010 או לאחר מכן. הכללית החליטה ליישם בדוחות הכספיים לשנת 2009 יישום מוקדם של חלק מסעיפי התקן. דחיית יישום הוראות מסוימות:
- על פי המקובל כיום במערכת הבריאות בישראל, ההכרה בהכנסה משירותים רפואיים מלקוחות מוסדיים, ורישום ההוצאות לשירותים רפואיים מבתי חולים, נעשית על בסיס מועד השחרור מבית החולים ("טופס 17"). מאחר ושינוי בכללי המדידה מחייב שינוי יסודי ומערכתי בכל מערכת הבריאות ולא בקופות החולים בלבד, נקבע בתקן כי תחילתו של השינוי באופן המדידה של הכנסות והוצאות אלה, יהא רק לאחר אימוצו על ידי כללים והנחיות שיחולו על כלל מערכת הבריאות בישראל.
- ד. דוחות כספיים בסכומים מדווחים:**
- (1) הדוחות הכספיים מוצגים בסכומים מדווחים בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 12 בדבר הפסקת התאמה של דוחות כספיים (להלן: "תקן 12"). תקן 12 מגדיר כלהלן:
- מועד מעבר** - המועד שלאחריו יחל הדיווח הכספי הנומינלי, דהיינו 31 בדצמבר 2003.
- סכום מותאם** - סכום נומינלי היסטורי שהותאם בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36.
- סכום מדווח** - סכום מותאם למועד המעבר, בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר. גריעת הסכומים לאחר מועד המעבר בוצעה בערכים נומינליים היסטוריים, בסכומים מותאמים למועד המעבר או בשילוב של ערכים נומינליים היסטוריים וסכומים מותאמים למועד המעבר, לפי העניין.
- (2) סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.
- (3) בדוחות הכספיים "עלות" משמעותה עלות בסכום מדווח.
- (4) מאזן:
- א. פריטי המאזן מוצגים בסכומים מדווחים.
- ב. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד מוצגים לפי המדד הידוע בתאריך המאזן.
- ג. השווי המאזני של השקעות בחברות מוחזקות וזכויות המיעוט בחברות מאוחדות נקבעו על בסיס הדוחות בסכומים מדווחים של חברות אלה.
- (5) דוח על הפעילויות והדוח על השינויים בנכסים נטו:
- א. הכנסות והוצאות, תוספות וגריעות מהנכסים נטו הנובעות מפריטים לא כספיים כאמור לעיל (כגון: פחת, רווחי או הפסדי הון או שינויים במלאי) או מהפרשות מסוימות הכלולות במאזן

שירותי בריאות כללית
(אגודה עתומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

2. **עיקרי המדיניות החשבונאית (המשד):**
(כגון: הפרשה לחופשה והבראה, מסים נדחים והתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד) נגזרות מהתנועה בין סכום מדווח ביתרת פתיחה לבין סכום מדווח ביתרת סגירה.
- ב. יתר מרכיבי דוח על הפעילויות והתוספות והגרועות מהנכסים נטו מוצגים בסכומים מדווחים.
- ג. חלק הכללית וחלק המיעוט ברווחי תאגידיים מוחזקים נקבעו על בסיס הדוחות בסכומים מדווחים של חברות אלה.
- ה. **עקרונות האיחוד:**
הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את דוחותיה הכספיים של הכללית שאוחדו עם דוחותיהם של תאגידיים מוחזקים בהם מחזיקה הכללית באמצעי שליטה בשיעור העולה על חמישים אחוז. דוחות כספיים של תאגידיים מוחזקים בעקיפין בשליטה משותפת אוחדו בדרך של איחוד יחסי. פרטים על שיעורי ההחזקה של הכללית בזכות ההצבעה ובזכות לרווחים בתאגידיים המוחזקים מוצגים בבאור 10ב.
- יתרות ועסקות הדדיות בין הכללית לבין תאגידיים מאוחדים בוטלו בדוח הכספי המאוחד.
- הדוחות הכספיים של התאגידיים המאוחדים הוכנו תוך שימוש במדיניות חשבונאית אחידה עם הכללית לגבי עסקאות ואירועים דומים בנסיבות דומות. כמו כן, הדוחות הכספיים של החברות המאוחדות, ערוכים לתאריכים ולתקופות זהים לאלה של הכללית.
- ו. **השקעות:**
השקעות בתאגידיים כלולים - במאזן המאוחד, ושל תאגידיים מוחזקים - במאזן הכללית, מוצגות על בסיס הדוחות הכספיים המבוקרים שלהם. ההשקעות בתאגידיים כלולים במאוחד - כלולות בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.
- ז. **הצמדה:**
נכסים והתחייבויות הצמודים למדד המחירים לצרכן נכללו לפי המדד המתאים לגבי כל נכס או התחייבות.
- ח. **מדד יוקר הבריאות:**
שיעור מדד יוקר הבריאות אשר נלקח בחישוב הסל בדוחות הכספיים, הינו בשיעור 1.6% שנתי - לפי אומדן (ב-31/12/2018 : 1.6%).
- ט. **מזומנים ושווי מזומנים:**
כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנילותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פיקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנקים ושהתקופה עד למועד מימושם במועד ההשקעה בהם לא עלתה על 3 חודשים.
- סעיף זה אינו כולל מזומנים ופיקדונות בבנקים לזמן קצר שהשימוש בהם הוגבל על ידי תורמים לשימושים מסוימים, או שהם יועדו על ידי הנהלת הכללית לשימושים ספציפיים.
- י. **הפרשה לחובות מסופקים:**
הפרשה לחובות מסופקים נרשמת בהתבסס על ניתוח ספציפי של יתרות הלקוחות ויתרות חובה אחרות. כמו כן, במקרים מסוימים הפרשה לחובות מסופקים נרשמת על פי גיל החוב.
- יא. **השקעות בניירות ערך סחירים:**
השקעות בניירות ערך סחירים מוצגות לפי שווי השוק שלהם, שהוא שווי שוק בסוף תקופת הדיווח. שינויים בשווי ההוגן הוכרו בדוח על פעילויות.
- יב. **השקעות אחרות (במאוחד):**
מוצגות בעלות, אשר על פי הערכת ההנהלה אינה גבוהה משווי ההוגן.
- יג. **מלאי:**
מלאי תרופות, מלאי מכשירים רפואיים, מלאי צרכי משק ועוד נכלל במאזן לפי העלות. העלות מחושבת על בסיס ממוצע נע.
- מלאי הנמצא במחלקות הרפואיות, שאינו מהותי, נזקף לעלות השירותים והמכירות ולא נכלל ביתרת המלאי לתאריך המאזן.
- יד. **מבנים וקרקע:**
(1) מבנים וקרקע מוצגים לפי העלות, בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב על פני תקופת השימוש הצפויה בנכס בשיטת קו ישר, בשיעור שנתי של 2% (שיפורים במושכר - 10%).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

2. עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

- (2) מבנים וקרקע מוצגים לפי העלות, בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב על פני תקופת השימוש הצפויה בנכס בשיטת קו ישר, בשיעור שנתי של 2% (שיפורים במושכר - 10%).
- (3) עלות המבנים שלגביהם טרם הוסדרו חשבונות סופיים עם קבלני בנין וקבלני משנה, וכן עלות המבנים בבניה, נרשמות לפי חשבונות חלקיים, המאושרים על-ידי מהנדסי אגף בינוי ותשתיות של הכללית. הוצאות האגף, המטפל בתכנון ובפיקוח על הבניה, נזקפו לעלות הנכסים, באופן יחסי להשקעות שנעשו בהם בשנת החשבון.
- (4) נכסים אשר נתקיימו התנאים לקבלת מענק השקעות בגינם, מוצגים בקיזוז סכום המענק שנתקבל.

טו. ציוד רפואי, מערכות מידע ממוחשבות, כלי רכב ורכוש אחר:

הציוד הראשוני בבתי חולים ובמרפאות (ציוד פיתוח) ציוד מחשבים וכלי רכב מוצגים לפי העלות, בניכוי פחת שנצבר. הפחת מחושב על פני תקופת השימוש הצפויה בנכס בשיטת קו ישר.

טז. עלויות פיתוח תוכנה:

עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי מטופלות בהתאם לתקן מספר 18 (מעודכן 2009), לפי התקן עלויות שהתהוו בשלב התכנון המקדים יוכרו כהוצאות שוטפות בדוח על פעילויות. עלויות שהתהוו בשלב יישום הפיתוח יהוונו ויוצגו כרכוש קבוע. עלויות שהתהוו בשלב התפעול יוכרו כהוצאות שוטפות בדוח על הפעילויות. עלויות פיתוח תוכנה לשימוש עצמי שהוונו מופחתות על פני אורך החיים השימושיים שלהן בשיטת הקו הישר.

יז. חכירות:

נכסים בחכירה לזמן ארוך, המעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים והגמולים הכרוכים בבעלות על הנכסים, מוצגים על-פי שיטת ה"חכירה המימונית" במסגרת הרכוש הקבוע.

יח. התחייבויות אקטואריות בגין תביעות בשל רשלנות רפואית:

התחייבויות אקטואריות בגין תביעות בשל רשלנות רפואית מוכרות בהתבסס על התביעות שהוגשו (לרבות אלו המצויות בטיפול משפטי) ועל דיווחים אחרים שהתקבלו. יתרת ההפרשה כוללת סכומים בגין תביעות שטרם התקבלו על ידי קופת החולים, תביעות אפשריות שטרם נודעו, והוצאות ליישוב תביעות.

יט. תביעות תלויות:

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיות. הפרשה מוכרת בהתקיימותם של כל התנאים הבאים: לקבוצה יש מחוייבות בהווה (משפטית או משתמעת) כתוצאה מאירוע בעבר, יותר סביר מאשר לא (More Likely Than Not) שידרש תזרים שלילי של משאבים כדי לסלק את המחוייבות וניתן לערוך אומדן מהימן של סכום ההתחייבות. בבאור 25 ניתן גילוי לכל התביעות התלויות כנגד הקבוצה בסכומים מהותיים אשר בגינם לא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתן על הדוחות הכספיים.

כ. הכנסות והוצאות:

- (1) הכנסות הכללית לפי ה"חוק" נרשמות לפי בסיס צבירה. הכנסות משירותים רפואיים הניתנים בבתי החולים לחברים בקופות חולים אחרות נרשמות על בסיס כתיב התחייבויות של קופות החולים לבתי החולים של כללית ("טופס 17"). הכרה בהכנסות מתמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון מוכרת אם קיים ביטחון סביר, במועד עריכת הדוחות הכספיים, שהכללית תציית לתנאים הנלווים לתמיכה, וכי התמיכה תתקבל. בכל מקרה ההכרה בהכנסות אלה אינה קודמת לחתימת הסכמי ייצוב בין הממשלה לכללית, או לפרסום הקריטריונים של הממשלה למתן הכספים ולהקצאתם.
- (2) הכנסות אחרות והוצאות נרשמות אף הן לפי בסיס צבירה.
- (3) השתתפות עצמית של מבוטחים בעלות התרופות מוצגת כהכנסה ולא כהקטנת הוצאה.
- (4) הכנסות משירותי בריאות נוספים (שב"ן) מוכרות על בסיס צבירה ללא התחשבות כלשהי בתקופת ההכשרה (תקופה ראשונית בה החבר בתוכנית אינו זכאי לשירות רפואי מסוים).
- (5) תרומות שהתקבלו תוך הגבלת השימוש בהן על ידי התורמים, מוצגות בדוח על השינויים בנכסים נטו כתוספת לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה.
- (6) מענקי פיתוח מהממשלה, שהתקבלו למימון השקעות ברכוש קבוע, מוצגים כקיזוז מהנכסים שנרכשו מאותם מענקים.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

2. עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

- (7) תרומות, שהובטחו אך טרם התקבלו לתאריך הדוחות הכספיים, נרשמות כהכנסות, או כתוספות לנכסים נטו שהשימוש בהם הוגבל, בהתקיים כל התנאים להלן:
- (א) קיימת התחייבות בלתי חוזרת ובלתי מותנית של התורם והמתייחסת לתקופת הדוח.
- (ב) ההתחייבות מומשה לאחר תאריך הדוחות הכספיים או שהיא ניתנת לאכיפה משפטית ולמימוש.
- (ג) מימושה של ההתחייבות שהתקבלה אינו מותנה בקרות אירוע עתידי מסוים.
- (8) פעילות המתנדבים ביחידות הכללית אינה נכללת בדוחות הכספיים של הכללית.

כא. מסים (הכללית):

- (1) הכללית הינה "מוסד צבורי" על-פי סעיף 29(2) לפקודת מס הכנסה, על-פי סעיף 39(6) לחוק מס רכוש וקרן פיצויים ועל-פי סעיף 61(ד) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח מכירה ורכישה). לפיכך, הכנסותיה של הכללית (למעט הכנסות שהושגו מדיבידנד וריבית שהתקבלה מחברות בת עסקיות) פטורות ממסים. כמו-כן פטורה הכללית ממס רכוש וממס שבח מקרקעין בגין נכסי מקרקעין המשמשים אותה למטרותיה. מס-הכנסה ששולם על "הוצאות עודפות" בגין הוצאות אירוח ועוד נכלל בסעיפי הוצאות אלה. מס-הכנסה ומיסי שבח על הכנסות ושבח מקרקעין החייבים במס, מנוכה מאותן הכנסות/רווחים.
- (2) הכללית רשומה כמוסד ללא כוונת רווח על-פי חוק מס ערך מוסף. מס ערך מוסף ששולם בגין השכר נכלל בסעיף שכר עבודה ונלוות. מס ערך מוסף ששולם בגין תשומות שאינו ניתן להחזר, ייכלל בסעיפי הוצאות, או נכסים, בגינם שולם המס.

כב. מסים נדחים (מאוחד):

- (1) המסים הנדחים מחושבים בגין ההפרשים בין הסכומים הנכללים בדוחות המותאמים לבין הסכומים שיתרו לניכוי לצרכי מס. באשר לגורמים העיקריים שבגינם נוצרו המסים הנדחים (ראה באור 23). מימושם של מסים נדחים לקבל מותנה בקיום רווחים מחויבים במס בעתיד.
- (2) נכסי מסים נדחים והתחייבויות מסים נדחים נמדדים לפי שיעורי המס הצפויים להתייחס לתקופה שבה ימומש הנכס או תסולק ההתחייבות, בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לסוף תקופת הדיווח.
- (3) במסגרת חישוב המיסים הנדחים יכללו המיסים בגין השקעות בחברות כלולות שבגינם צפוי להיות מימוש. ברוב החברות הכלולות לא צפוי להיות מימוש.
- (4) רווחים של חברות מוחזקות מסויימות עלולים להתחייב במסים נוספים במידה ויחולקו על-ידן כדיבידנד.

כג. שירותי בריאות נוספים:

על פי תקן חשבונאות מספר 18, נכסים והתחייבויות בגין שירותי בריאות נוספים נכללים בסעיפי המאזן, הכנסות והוצאות בגינם נכללות בדוח על הפעילויות.

כד. דוח על תזרימי מזומנים:

הדוח על תזרימי מזומנים נערך בהתאם לתקן מספר 18 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

כה. מגזרי פעילות:

זיהוי המגזרים ברי דיווח נעשה על בסיס המבנה הארגוני של התאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו בהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 18.

כו. שימוש באומדנים:

הכנת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים דורשת מהנהלה שימוש באומדנים ולהניח הנחות המשפיעות על הסכומים המוצגים בדוחות הכספיים. אומדנים אלה מצריכים לעתים שיקול דעת בסביבה של אי ודאות והינם בעלי השפעה מהותית על הצגת הנתונים בדוחות הכספיים. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הכללית על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיזוניים והנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדני הנהלה.

כז. ירידת ערך נכסים:

הכללית מיישמת את תקן 15 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר ירידת ערך נכסים בהתאמות הדרושות בהתאם להוראות בתקן חשבונאות מספר 18.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

2. עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך):

כח. מכשירים פיננסיים:

בבאר 40 ניתן גילוי אודות השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים בהתאם לכללים הבאים:

- (1) השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים הינו הסכום שתמורתו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות בעסקה בתום לב בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון, הפועלים בצורה מושכלת.
- (2) כאשר מכשיר פיננסי נסחר בשוק פעיל ונזיל, שערו בשוק מספק את הראיה הטובה ביותר לשווי ההוגן.
- (3) כאשר קיימת פעילות לא תדירה בשוק, השוק אינו מבוסס היטב, נסחרים נפחים קטנים יחסית למספר היחידות הסחירות של המכשיר הפיננסי או כאשר שער השוק אינו זמין נעשה שימוש בטכניקות הערכה לקביעת השווי ההוגן (התייחסות לשווי השוטף בשוק של מכשיר אחר הזהה בעיקרו, יישום ניתוח תזרים מזומנים מנוכים ומודלים לתמחור אופציות).

כט. עסקאות במטבע חוץ:

- (1) עסקה הנקובה במטבע חוץ נרשמת, בעת ההכרה לראשונה, בשקלים תוך שימוש בשער החליפין המידי של מטבע החוץ במועד העסקה.
- (2) בכל תאריך המאזן, פריטים כספיים במטבע חוץ מדווחים לפי שער החליפין המידי ליום המאזן.
- (3) בכל תאריך המאזן, פריטים לא כספיים שערכם בספרים הוא במונחי עלות היסטורית נקובה במטבע חוץ, מדווחים לפי שער החליפין במועד העסקה.
- (4) הפרשי שער מוכרים כהכנסות/הוצאות מימון במועד התהוותם.

ל. התחייבות בגין יחסי עובד מעביד:

- (1) התחייבות בגין יחסי עובד מעביד מוצגת בדוחות הכספיים בהתאם למפורט בתקן חשבונאות 39, הטיפול החשבונאי וכללי הדיווח לגבי פיצויי פיטורים, פצויי פרישה ופנסיה. סכום היעודה וסכום ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד מוצגים בנטו במאזן.
- (2) התחייבות לשלם פנסיה תקציבית עד גיל הפרישה, לקבוצת עובדים שפרשו לפני הגיעם לגיל הפרישה, חושבה על בסיס הערכה אקטוארית, בהתאם להוראות תקן חשבונאות מס' 18.
- (3) התחייבות לתשלום עבור אי ניצול ימי מחלה נקבעה בהתאם להסכמים הספציפיים הקיימים בקופת החולים.
- (4) התחייבות לדמי חופשה לעובדים חושבה על בסיס שכר האחרון ובתוספת הוצ' סוציאליות מתאימות.

3. מזומנים ושווי מזומנים:

מאוחד		הכללית		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
39	44	18	23	מזומנים בבנקים ובקופות פקדונות בבנקים
1,657	1,712	1,500	1,536	
<u>1,696</u>	<u>1,756</u>	<u>1,518</u>	<u>1,559</u>	

4. פקדונות בבנקים:

מאוחד (1)		הכללית (1)		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
83	80	83	77	במטבע ישראלי במטבע חוץ
50	51	35	37	
<u>133</u>	<u>131</u>	<u>118</u>	<u>114</u>	

(1) כולל פקדונות מוגבלים

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

5. השקעות בניירות ערך סחירים:

מאוחד		הכללית		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
515	541	258	266	אגרות-חוב שאינן להמרה מניות סחירות וקרנות נאמנות
125	149	54	66	
640	690	312	332	כולל נכסים מוגבלים
307	327	307	327	

6. לקוחות (לרבות חברים בכללית):

מאוחד		הכללית		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
644	603	610	574	חובות פתוחים, נטו (1) חברות כרטיסי אשראי, שטרות והמחאות לגביה
160	164	149	155	
804	767	759	729	(1) בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
55	62	55	62	

7. חייבים שונים ויתרות-חובה:

מאוחד		הכללית		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
2	4	-	2	עובדים הוצאות מראש הכנסות לקבל אחרים
187	202	174	188	
25	15	21	14	
24	25	17	18	
238	246	212	222	

8. מלאי:

מאוחד		הכללית		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
794	868	794	868	תרופות מרשם תרופות ללא מרשם
77	83	77	83	
163	167	141	143	ציוד רפואי מתכלה ציוד מתכלה אחר
26	25	19	18	
2	2	2	2	מזון
1,062	1,145	1,033	1,114	

(* מלאי תרופות וצר"פ כולל מלאי במשגור בסך 51 מליוני ש"ח (2018): בסך 51 מליוני ש"ח).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

9. ההסתדרות (בעל עניין):
 א. ההרכב:

הכללית והמאוחד	
2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
116	94
(16)	(16)
100	78
(7)	(8)
93	70

יתרת חוב (ראה ביאור ב' להלן)
 יתרת זכות

מיון לזמן קצר
 יתרה לזמן ארוך

ב. יתרת החוב הינה על-פי ההסכם מיום 27 בדצמבר 1995 שנחתם בין הכללית וההסתדרות (להלן: "ההסכם המקורי"), ובהתאם להסכם שנחתם בין הכללית לבין ההסתדרות ביום 18 בפברואר 2002 ולאחר פירעון חלק מהחוב המקורי על ידי ההסתדרות בדרך של העברת 12 נכסי נדל"ן לבעלות הכללית. על פי ההסכם, יתרת החוב תעודכן לפי הגידול הריאלי הצפוי בשכר הממוצע של עובדי הכללית. ההתאמה הריאלית הצמודה עליה הוסכם הינה בשיעור של 2.6% לשנה. מדי שנה תשלם ההסתדרות לכללית סך של כ- 20 מיליון ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן בתשלומים חודשיים עד לחודש ספטמבר 2023. הפירעון החודשי מבוצע מתוך המחאות הזכות שניתנו לכללית. על פי ההסכם המחאות הזכות שניתנו לכללית על "דמי חבר" או "דמי טיפול הארגוני" הנגבים על ידי הכללית מאת עובדיה וכן על "דמי חבר" או "דמי טיפול ארגוני" הנגבים על ידי המדינה מאת עובדיה יעמדו בעינם עד לפירעון מלוא יתרת חוב ההסתדרות. בית המשפט נתן תוקף של פסק דין להסכמים.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

10. השקעות בתאגידים מאוחדים:

א. ההרכב:

חלקה של הכללית בשווי המאזני ליום 31 בדצמבר (*)		שם
2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
761	810	מור - המכון למידע רפואי בע"מ
92	93	ש.ל.ה. שירותי רפואה בע"מ
32	30	כללית הנדסה רפואית בע"מ
<u>885</u>	<u>933</u>	

(*) בשנים 2019 ו-2018 לא נתקבלה ריבית מתאגידים מאוחדים. בנוסף לכך, בשנים אלו לא התקבלו דמי-ניהול מן התאגידים המאוחדים, למעט החזר והשתתפות בהוצאות. השינוי בחלקה של הכללית בשווי המאזני בכל אחד מן התאגידים הללו נובע מהרווחים שרשמו התאגידים בשנת החשבון ובתאגיד אחד גם נרשם דיבידנד במהלך שנת 2019.

השקעות בעיקרון בוצעו לפני 1 בינואר 1994 ולפיכך אין הבחנה בין עלות המניות שנרכשו לבין הרווחים שנצברו ממועד הרכישה.

ב. החברות המתאחדות:

שיעור החזקה של הכללית (**)				פרטים	שם
בזכות ההצבעה		בזכות לרווחים			
2018	2019	2018	2019		
%	%	%	%		
100	100	100	100	מור - המכון למידע רפואי בע"מ	בדיקות רפואיות וטיפולים
51	51	51	51	מור - מאר בע"מ (***)	בדיקות MRI ו-CT
100	100	100	100	מור - יישום מחקרים בע"מ (*)	רישום ומסחור פטנטים
100	100	100	100	תל-בר, תעשיות למוסד בריאות בע"מ (*)	מכבסה ושירותי ארכיב למוסדות בריאות
100	100	100	100	מור אילת בע"מ (*)	שירותי רכש רפואי מוסדות
50	50	50	50	נווה שבא-בית החלמה ואשפוז משלים בע"מ (*)	מוסדות סיעודיים
100	100	100	100	ש.ל.ה. שירותי רפואה בע"מ	רשת מרפאות שיניים ואסתטיקה
100	100	100	100	כללית הנדסה רפואית בע"מ	תחזוקת מכשירים רפואיים

(*) באמצעות מור המכון למידע רפואי בע"מ.

(**) במישרין ובעקיפין.

(***) ביום 9 בינואר 2020 נחתם הסכם לרכישת חלק המיעוט ע"י מור המכון למידע רפואי, כך שהחל מתאריך זה שיעור החזקה במור מאר הינו בשיעור של 100%.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

11. השקעות בתאגידים כלולים:

א. ההרכב:

מאוחד (*)			
2018	2019	חלק בהון המקנה זכויות	
השקעה מליוני ש"ח	השקעה מליוני ש"ח	ברוחים %	בהצבעה %
			מדילנד החזקות בע"מ (מחזיקה ב- 100% ממניות הרצליה מדיקל סנטר) (להלן סעיף ב')
97	103	40	40
6	3		אחרות (להלן סעיף ג')
<u>103</u>	<u>106</u>		

(*) באמצעות מור- המכון למידע רפואי בע"מ.

- ב. מדילנד - (להלן "החברה") הוקמה בשנת 2006 והחלה את פעילותה בחודש ספטמבר 2006. הכנסותיה של החברה נובעות מהסכמים עם חברת הבת (HMC) המפעילה בית חולים פרטי. בחודש ינואר 2008 נחתם בין בעלי המניות בחברה לבין מור-המכון למידע רפואי הסכם להקצאת 40% מהון המניות המונפק והנפרע של החברה. בחודש ספטמבר 2009 בוצע ההליך הסופי של השלמת העסקה. במקביל להסכם הנ"ל התחייבה הכללית על רכישת שירותים מחברת הבת בסכום שנתי מסוים החל ממועד השלמת העסקה.
- ג. החל משנת 2007, הקימה מור יישום מחקרים בע"מ (להלן-החברה), ביחד עם משקיעים נוספים, 14 חברות. חלקה של החברה בגרעון בהון ובתוצאות פעולותיהן של חמש מתוך החברות הללו, קיבלו ביטוי לראשונה בדוחות הכספיים של שנת 2007. עיקר ההשקעה בחברות נעשתה בדרך של מתן הלוואות בעלים והשקעה במניות בסך כולל של כ- 5.8 מיליוני ש"ח.

12. השקעות אחרות:

ביום 3 בנובמבר 2009 נחתם הסכם למכירת מניות מור במור-הר השקעות בין מכון-מור ובין הראל ביטוח ופיננסים בע"מ (להלן - הראל). התמורה עבור העסקה שולמה בדרך של הקצאה למכון מור של 4.1% מהון המניות של הראל. ביום 25 בינואר 2010, התקבלה מרשות המסים החלטת מיסוי בדבר החלפת מניות דקלה חברה לביטוח במניות הראל, בהתאם להוראות סעיף 104 ח' לפקודת מס-הכנסה. ביום 2 במרץ 2010 בוצע ההליך הסופי של עסקת העברת המניות כאמור. החברה מחזיקה לסוף שנת 2019, בכ- 416 אלפי מניות הראל המהווים כ- 0.2% מהון מניות של הראל-השקעות.

13. חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות:

ההרכב:

מאוחד		הכללית		
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
12	12	7	7	הוצאות נדחות
9	10	2	2	אחר
<u>21</u>	<u>22</u>	<u>9</u>	<u>9</u>	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

14. השקעות מיועדות לפיצויי פיטורין:

ההרכב:

מאוחד		הכללית		
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
-	71	-	71	אגרות-חוב שאינן להמרה
-	19	-	19	מניות סחירות וקרנות נאמנות
-	4	-	4	אחר
-	94	-	94	

(*) ביום 30 ביוני 2019, החליטה הכללית ליעד השקעות בסך של כ-91 מליון ש"ח עבור פיצויי פיטורין. החל ממועד זה, השקעות אלו משוערכות בהתאם לשינויים בשוק ההון.

15. רכוש קבוע:

א. ההרכב:

הכללית:

2019							
סך-הכל	כלי רכב	ציוד אחר (**)	מערכות מידע ממוחשבות	ציוד רפואי	מבנים וקרקע (**)		
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח		
19,779	4	929	1,889	3,263	13,694	עלות:	ליום 1 בינואר 2019
912	-	34	137	154	587	תוספות	
(385)	-	-	(346)	(16)	(23)	גריעות	
20,306	4	963	1,680	3,401	14,258		ליום 31 בדצמבר 2019
11,456	3	534	1,604	2,795	6,520	פחת שנצבר:	ליום 1 בינואר 2019
576	1	38	121	130	286	פחת לשנת 2019	
(374)	-	-	(346)	(13)	(15)	גריעות פחת	
11,658	4	572	1,379	2,912	6,791		ליום 31 בדצמבר 2019
(23)	-	-	-	(5)	(18)	מענקי פיתוח מהממשלה	
8,625	-	391	301	484	7,449	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019	
	15	10.5	25	15	2	שעור פחת ממוצע ב-%	

(*) כולל יתרות שיפורים במושכר בסכומים שאינם מהותיים.

(**) סווג מחדש (ללא השפעה על סך עלות מופחתת).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

15. רכוש קבוע (המשך):

א. ההרכב (המשך):
מאוחד:

2019						
סך-הכל	כלי רכב	ציוד אחר (**)	מערכות מידע ממוחשבות	ציוד רפואי	מבנים וקרקע (**)(*)	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
20,805	8	1,103	1,989	3,568	14,137	עלות: ליום 1 בינואר 2019
991	1	47	146	174	623	תוספות
(408)	(1)	-	(346)	(32)	(29)	גריעות
21,388	8	1,150	1,789	3,710	14,731	ליום 31 בדצמבר 2019
12,094	5	657	1,690	3,012	6,730	פחת שנצבר: ליום 1 בינואר 2019
643	1	47	129	159	307	פחת לשנת 2019
(390)	-	-	(346)	(29)	(15)	גריעות פחת
12,347	6	704	1,473	3,142	7,022	ליום 31 בדצמבר 2019
(23)	-	-	-	(5)	(18)	מענקי פיתוח מהממשלה
9,018	2	446	316	563	7,691	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019
	15	10.5	25	15	2	שעור פחת ממוצע ב-%

(*) כולל יתרות שיפורים במושכר בסכומים שאינם מהותיים.

(**) סווג מחדש (ללא השפעה על סך עלות מופחתת).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

15. **רכוש קבוע (המשך):**

א. ההרכב (המשך):

הכללית:

2018						
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
19,226	4	888	1,814	3,130	13,390	עלות: ליום 1 בינואר 2018
850	-	41	124	152	533	תוספות
(78)	-	-	(49)	(9)	(20)	גריעות
19,998	4	929	1,889	3,273	13,903	ליום 31 בדצמבר 2018
11,008	3	506	1,541	2,673	6,285	פחת שנצבר: ליום 1 בינואר 2018
517	-	28	112	130	247	פחת לשנת 2018
(69)	-	-	(49)	(8)	(12)	גריעות פחת
11,456	3	534	1,604	2,795	6,520	ליום 31 בדצמבר 2018
(219)	-	-	-	(10)	(209)	מענקי פיתוח מהממשלה
8,323	1	395	285	468	7,174	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018
	15	10.5	25	15	2	שעור פחת ממוצע ב-%

(*) כולל יתרות שיפורים במושכר בסכומים שאינם מהותיים.

(**) סווג מחדש (ללא השפעה על סך עלות מופחתת).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

15. **רנוש קבוע (המשך):**

א. ההרכב (המשך):

מאוחד:

2018						
סך-הכל	כלי רכב	ציוד אחר (**)	מערכות מידע ממוחשבות	ציוד רפואי	מבנים וקרקע (**)(*)	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
20,178	7	1,056	1,907	3,418	13,790	עלות: ליום 1 בינואר 2018
940	2	48	131	183	576	תוספות
(94)	(1)	(1)	(49)	(23)	(20)	גריעות
21,024	8	1,103	1,989	3,578	14,346	ליום 31 בדצמבר 2018
11,595	4	621	1,619	2,876	6,475	פחת שנצבר: ליום 1 בינואר 2018
584	1	37	121	158	267	פחת לשנת 2018
(85)	-	(1)	(50)	(22)	(12)	גריעות פחת
12,094	5	657	1,690	3,012	6,730	ליום 31 בדצמבר 2018
(219)	-	-	-	(10)	(209)	מענקי פיתוח מהממשלה
8,711	3	446	299	556	7,407	עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2018
	15	10.5	25	15	2	שעור פחת ממוצע ב-%

(*) כולל יתרות שיפורים במושכר בסכומים שאינם מהותיים.

(**) סווג מחדש (ללא השפעה על סך עלות מופחתת).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

רכוש קבוע (המשך):

15.

ב. נכסי מקרקעין בנאמנות על-שם אחרים:

נכסים הכוללים בתי-חולים, מרפאות ועוד, הרשומים בספרי רשם המקרקעין על-שם אחזקת נכסי שרותי בריאות כללית בנאמנות בע"מ (חברה לתועלת הציבור) (להלן "החברה") והנכסים בחכירה על-שם החברה, נרשמו על-שם החברה כנאמנה (חברת רישומים) בלבד עבור הכללית, ולפיכך העניקה החברה לכללית יפוי כוח והרשאה להשתמש בנכסים הרשומים על-שם החברה לשם מילוי תפקידיה וביצוע מטרותיה. הרשאה זו גם כוללת רשות לעשות בנכסים אלה בשם החברה כל שינוי במבנים קיימים או תוספת מבנים, או הרחבתם כפי שתמצא הכללית לנכון לשם מילוי תפקידיה, ללא צורך בהסכמה נוספת מצד החברה. החברה אינה זכאית לדמי שימוש או להכנסה אחרת בגין שימוש הכללית בנכסים הרשומים על-שם החברה. ההכנסות מהנכסים (כולל עודפים ממימוש) וההוצאות (כולל מס-רכוש) בגינם, נכללות, בדוח הכספי של הכללית.

הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2019 כולל נכסים בעלות מופחתת בסך של כ- 2,588 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018: עלות מופחתת בסך של כ- 2,440 מיליון ש"ח) הרשומים על-שם החברה, בנאמנות.

ג. בהסכם ההבראה שנחתם על-ידי הכללית והחברה עם המדינה וההסתדרות בחודש נובמבר 1994 העניקו הכללית והחברה למדינה אופציה לקבל ולהעביר על-שמה, או על-שם מי שהמדינה תקבע, 12 בתי חולים של הכללית. אופציה זו ניתנה למדינה בתמורה לסכומי התמיכה שהמדינה נתנה לכללית במסגרת הסכם ההבראה. מימוש האופציה על-ידי המדינה הותנה במספר תנאים מגבילים, לרבות הודעה מוקדמת מצד המדינה. הודעה על כוונה למימוש האופציה לא ניתנה עד למועד אישור הדוחות הכספיים. לפי חוות-דעת משפטית שניתנה לכללית, התנאים למימוש האופציה לפיה יועבר תפעולם של בתי החולים הנ"ל מהכללית לגורם אחר טרם התקיימו, ובשלב זה לא נראה שהמדינה מתכוונת, או שהיא ערוכה בטווח הנראה לעין, לממש אופציה זו. יחד עם זאת, הכללית והחברה התחייבו לשעבד את בתי החולים הנ"ל לטובת המדינה לשם הבטחת קיומה של האופציה. הכללית והחברה מנועות מלבצע בנכסים אלה עסקאות כגון מכירה, החכרה או שעבוד. עקב כך, מנועות הכללית והחברה מלהעמיד נכסים אלה כבטוחה לבנקים ולנותני אשראי ללא הסכמת המדינה.

בתאריך 20 בנובמבר 2005 פנתה הכללית לחשב הכללי בבקשה לביטול השעבודים שרשומים לטובת הממשלה על 12 בתי החולים של הכללית. ב- 4 בדצמבר 2005 השיבה המדינה בשלילה לבקשת הכללית. בתאריך 19 באפריל 2016, פנתה הכללית לחשבת הכללית בשנית בבקשה חדשה לביטול השעבודים הנ"ל, לאחר מספר תזכורות דחתה המדינה את בקשת הכללית.

בחודש מאי 2004 הגישה ועדה בראשות רו"ח משה ליאון שמונתה ע"י שר הבריאות "לנושא בחינת התפעול, הניהול, התקצוב והבעלות על בתי חולים ממשלתיים" את המלצותיה הכוללות בין השאר המלצה להפיכת בתי החולים הממשלתיים ובתי החולים של שירותי בריאות כללית שעליהם יש לממשלה אופציה כמתואר לעיל לתאגידים הפועלים כתאגידים עצמאיים ללא כוונת רווח, בבעלות המדינה (אלא אם כן שר הבריאות ושר האוצר יקבעו בעלות אחרת לגבי בית חולים ספציפי), והקמת רשות בתי חולים בכפיפות לשר הבריאות. כמו כן, במסגרת דיוני התקציב לשנת 2005, הממשלה החליטה לתאגד את מרכז רפואי רבין. ביום 25 במאי 2014, אישרה הממשלה את הקמתה של רשות מרכזים רפואיים ממשלתיים, ושתוכף לשר הבריאות, ללא כפיפות למנכ"ל משרד הבריאות. החלטת ממשלה זו באה על רקע המלצותיה של הוועדה המייעצת לחיזוק המערכת הציבורית. בחודש מאי 2015, עם כניסתו של שר הבריאות החדש לתפקידו בוטלה הרשות ויו"ר הרשות התפטר. במשרד הבריאות הוקמה חטיבת מרכזיים רפואיים ובמהלך חודש דצמבר 2015 מונתה ראשת החטיבה. לדעת יועציה המשפטיים של הכללית אין בפרסום ההמלצות וההחלטה הנ"ל שינוי נסיבות אשר יש בו לשנות את חוות דעתם הנ"ל.

ליום 31 בדצמבר 2019 יתרת העלות המופחתת של 12 בתי החולים הנ"ל (כולל נכסים הרשומים על-שם החברה, בנאמנות), הינה בסך של כ- 4,538 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018: כ- 4,272 מיליון ש"ח).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

15. רכוש קבוע (המשד):

ד. חלק מהנכסים שבבעלות הכללית טרם נרשם בספרי רשם המקרקעין על-שם הכללית או על-שם החברה בהעדר פרצלציה או הסדר אחר המאפשר את רישומם על-ידי רשם המקרקעין. כך גם ביחס לחלק מהנכסים שבחכירה ממינהל מקרקעי ישראל ואחרים. לגבי מספר מגרשים כנ"ל, שעליהם נבנו מרפאות על-ידי הכללית לפני שנים רבות, אין כלל הסכמי חכירה או הסכמי התקשרות אחרים עם בעלי המגרשים.

ה. התקשרויות:

(1) הנכסים כוללים בתי-חולים, מרפאות ועוד (חלקם בבניה וחלקם כולל ציוד ראשוני). ההתקשרויות לבניה (למעט בגין פרויקטים מוקפאים) שטרם בוצעו ליום 31 בדצמבר 2019 (כולל מס ערך מוסף), מסתכמות לפי אומדן ההנהלה בכ- 458 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2018: כ- 611 מיליון ש"ח).

(2) הנכסים בחכירה הם בחלקם בחכירה מהוונת ובחלקם בדמי חכירה שנתיים. החכירה הינה לדורות.

(3) חברות מאוחדות קשורות בהסכמי חכירת מבנים ושכירתם לתקופות שונות. דמי השכירות והחכירה הצפויים להשתלם בהתאם להסכמים, שאינם ניתנים לביטול, ואשר לא הוכרו כנכס (ברובם צמודים למדד המחירים לצרכן, חלקם צמודים לשער החליפין של הדולר של ארה"ב וחלקם האחר נקבע מעת לעת) הינם כלהלן:

מאוחד		
2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
53	53	בשנה הבאה
52	49	בעוד שנתיים
48	47	בעוד שלוש שנים
46	45	בעוד ארבע שנים
45	42	בעוד חמש שנים
<u>244</u>	<u>236</u>	

(4) קיימות התחייבויות עבר בסכומים לא מהותיים ביחס לתשלום מס רכישה על קרקעות. התחייבויות אלו תמומשנה במידה שאותם נכסים לא ישמשו את הכללית למטרותיה וימכרו.

ו. ביום 6 בדצמבר 2018 נחתם הסכם בין הכללית לבין משרדי הבריאות והאוצר הסכם תלת שנתי לשנים 2017 עד 2019. כחלק מהסכם נקבע לגבי תשתיות של בתי חולים של הכללית כי במידה והכללית תעמוד ביעד האיזון בשנות ההסכם היא תקבל סכומים מעודכנים בשנת 2017 כ- 100 מיליוני ש"ח, בשנת 2018 כ- 185 מיליוני ש"ח ובשנת 2019 כ- 100 מיליוני ש"ח עבור בינוי, מיגון, פיתוח, שיפור תשתיות, ציוד ומחשוב. הכללית השקיעה בשנים 2017, ו- 2018 ממקורותיה בתשתיות פיזיות בגין הסכם זה סך העולה על כ- 100 מיליוני ש"ח, וכ- 185 מלש"ח בהתאמה וזאת בהתאם לאמור לעיל. בגין 100 מיליוני ש"ח שהממשלה הייתה אמורה להעביר לכללית בשנת 2019, התנה הסכם הייצוב את קבלת הסכום בקיום הוראות סעיף 7.2 להסכם זה (אי מתן הטבות בשירותים רפואיים לעובדים חדשים). מכיוון שהכללית לא עמדה בקיום התנאי האמור, 100 מיליון ש"ח שהיו מיועדים לפיתוח תשתיות בשנת 2019, לא הועברו לכללית.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

16. אשראי מתאגידים בנקאיים לזמן קצר:

ההרכב:

מאוחד		הכללית	
2018	2019	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
39	28	4	13
5	4	-	-
<u>44</u>	<u>32</u>	<u>4</u>	<u>13</u>

אשראי לזמן קצר (*)
 חלויות שוטפות של הלוואות
 לזמן ארוך

(*) בכללית - ליום 31 בדצמבר 2019 וכן ליום 31 בדצמבר 2018 כולל אשראי שאינו צמוד ונושא ריבית בשיעור שנתי של 1.45%.
 במאוחד - ליום 31 בדצמבר 2019 כולל אשראי שאינו צמוד, ונושא ריבית בשיעור שנתי של 2% (ב - 2018 : 1.8% - 2.25%).

17. ספקים ונותני שירותים:

ההרכב:

מאוחד		הכללית	
2018	2019	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
6,269	6,259	6,123	6,120
1	1	-	-
-	-	364	387
<u>6,270</u>	<u>6,260</u>	<u>6,487</u>	<u>6,507</u>

חובות פתוחים שוטפים
 שטרות לפרעון
 תאגידיים מוחזקים

18. זכאים שונים ויתרות-זכות:

ההרכב:

מאוחד		הכללית	
2018	2019	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
363	358	218	208
1,387	1,453	1,270	1,315
18	18	18	18
1,273	1,487	1,221	1,428
600	598	600	598
288	265	239	206
<u>3,929</u>	<u>4,179</u>	<u>3,566</u>	<u>3,773</u>

הכנסות מראש ומקדמות
 מלקוחות
 עובדים (כולל עתודה לחופשה)
 חלויות שוטפות של פנסיה
 תקציבית (1)
 מוסדות ומשרדי ממשלה
 עתודה לכיסוי התחייבויות שוטפות
 בגין שרותי בריאות נוספים
 אחרים

(1) ראה באור 19 ד להלן.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

19. התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד:

מאוחד		הכללית		הרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
2,397	2,502	2,338	2,436	השלמת פיצויי פרישה
(657)	(721)	(631)	(698)	בניכוי יעודה בקופות לפיצויים (*)
1,740	1,781	1,707	1,738	יתרה בגין פיצויי פרישה
				השלמת פנסיה: (**)
				הפרשי פנסיה לקבוצת עובדים
5	4	5	4	(באמצעות קרן הגמלאות)
42	51	42	51	פנסיה תקציבית
809	828	796	814	מענקים בגין אי ניצול ימי מחלה
2,596	2,664	2,550	2,607	
11	11	11	12	אחר
(18)	(18)	(18)	(18)	בניכוי חלויות שוטפות - פנסיה
2,589	2,657	2,543	2,601	תקציבית (סעיף ד להלן)

(*) משיכת כספי היעודה מותנית בקיום ההוראות המפורטות בחוק פיצויי פיטורין.
 (**) הסכומים חושבו בהתבסס על שיעור ניכיון שנתי של 4% לשנה.

ב. השלמת פיצויי פרישה:

התחייבויות הכללית והחברות המאוחדות שלה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה לעובדיהן, מכוסות בעיקרן על-ידי הפקדות שוטפות על-שם העובדים בקרן הגמלאות של עובדי ההסתדרות בע"מ (להלן "קרן הגמלאות") וקופות פנסיה אחרות. הסכומים שהופקדו, כאמור, אינם כלולים במאזן, מאחר שאינם בשליטתה של הכללית ואינם בניהולה. בגין התחייבות לעובדים בעלי פוליסות ביטוח מנהלים חושבה עתודה לפיצויים בניכוי ערכי פדיון לסוף שנת 2019.

תשלומי הכללית לקרן הגמלאות עבור פנסיה מקיפה יכסו שיעור של 72% מהפיצויים, ותחול על הכללית חובת השלמה בשיעור של 28% מהפיצויים. בגין ההתחייבויות לפיצויי פרישה ולמענקי פרישה שאינן מכוסות, כלעיל, נכללו בדוחות הכספיים עתודות מתאימות.

ג. הפרשי פנסיה לקבוצת עובדים (באמצעות קרן הגמלאות):

בשנים קודמות התחייבה הכללית להגדיל את שיעורי הפנסיה לקבוצות רופאים, אחיות, רוקחים ועובדי מעבדה שפרשו לגמלאות בתקופה מסויימת, במסגרת הסכם קיבוצי שחל על המעסיקים הציבוריים.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד (המשך):

19.

ד. פנסיה תקציבית:

כולל התחייבות הכללית לתשלום פנסיה תקציבית עד גיל הפרישה לקבוצת עובדים, שפרשו לפני הגיעם לגיל הפרישה. התחייבות זו חושבה על בסיס הערכה אקטוארית, בשיעור היוון של 4%.

התקופות לתשלום:

הכללית ומאוחד		
2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
18	-	בשנת 2019
10	18	בשנת 2020
6	12	בשנת 2021
5	9	בשנת 2022
2	6	בשנת 2023
1	6	לאחר שנת 2024
42	51	
(18)	(18)	
24	33	בניכוי חלויות שוטפות

ה. מענקים בגין אי ניצול ימי מחלה: עובדים הפורשים לגמלאות (וכן יורשי עובד שנפטר קודם לכן) זכאים לפיצוי בגין ימי-מחלה שלא נוצלו, וזאת בהתאם להסכמים ספציפיים הקיימים בכללית.

ו. העתודה לחופשה נכללת במסגרת זכאים שונים ויתרות זכות (ראה באור 18).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

20. עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית:

א. לכללית נותרו תביעות שבאחריותה. בשנים 1980-1991 הייתה הכללית מבוטחת על-ידי מוסד לביטוח אחריות מקצועית באנגליה, לכיסוי תביעות נזקים שהוגשו נגדה ממקבלי שירותי בריאות. ביום 31 ביולי 1991 נחתם הסכם על שחרור המוסד הנ"ל מהתחייבויותיו לתביעות שהוגשו לו עד לתאריך הנ"ל וטרם סולקו או שאירעו וטרם הוגשו על-ידי התובעים והאחריות לכיסוי התביעות הנ"ל הועברה לכללית.

התנועה בעתודה הנ"ל:

מאוחד (1)		הכללית (1)		
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
1,086	1,101	1,072	1,089	יתרה לתחילת השנה
66	174	66	174	גידול בהפרשה בשנת החשבון
(51)	(65)	(49)	(62)	תביעות ששולמו בשנת החשבון
<u>1,101</u>	<u>1,210</u>	<u>1,089</u>	<u>1,201</u>	יתרה ליום המאזן

(1) כולל עתודה בגין מרכיב של השתתפות עצמית החל משנת 2008 ועד שנת 2015.

ב. במהלך שנת 2006 התקשרה הכללית בהסכם עם חברת ביטוח לרכישת כיסוי בגין תביעות עתידיות שמקורן בשנים קודמות ("Run Off").

במהלך שנת 2019, הכללית התקשרה בהסכם חדש עם חברת ביטוח בארץ, וזאת עד ליום 31 בדצמבר 2020. התביעות במסגרת הסכם הביטוח מטופלות ומסולקות ישירות ע"י המבטח. ההסכם הנ"ל כולל מרכיב של תיקרה לסכום התביעות המוגשות.

ג. ההערכה העדכנית של התביעות התלויות שתוארו לעיל, מבוצעת על ידי אקטואר חיצוני אחת לחצי שנה, וזאת בהתבסס על התביעות שהוגשו (כולל אלו המצויות בטיפול משפטי) ועל דיווחים אחרים שהתקבלו.

ד. ביום 8 באוגוסט 2019, פסק בית המשפט העליון (בערעור שהוגש) ששיעור ההיוון בנזיקין יעמוד על כנו, ללא שינוי, בשיעור קבוע של 3%. פסיקה זו חיזקה את מגמת ההיצמדות לריבית קבועה גם בסביבת ריבית תנודתית.

לאור זאת, על פי חוות דעת אקטואר חיצוני, בחרה הכללית לשנות מאומדן ריבית תוך הסתמכות של וקטור ריביות שוק לשימוש בשיעור היוון קבוע.

בשל סביבת הריבית הנמוכה מאוד מזה כעשור והציפיות לעתיד הנראה לעין ברוח זו, בחרה הכללית להשתמש בשיעור היוון קבוע של 2%, המשקף את התשואות אותן ניתן להשיג בתיקי השקעות בנכסים בסיכון נמוך מאד.

ההשפעה בגין העלאת שיעור ההיוון ל-2% בעתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית לשנת 2019, הינה בסך של כ-180 מיליון ש"ח.

ה. מהנסיון המצטבר בנושא רשלנות רפואית עולה כי לא ניתן לחזות מראש את ההוצאה הצפויה של הרשלנות הרפואית.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

21. **שירותי בריאות נוספים:**

א. מאזני תוכניות שב"ן

31 בדצמבר 2018	31 בדצמבר 2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
1,495	1,586	רכוש שוטף
9	10	רכוש קבוע
<u>1,504</u>	<u>1,596</u>	סה"כ נכסים
1,097	1,030	התחייבויות שוטפות
60	89	הכנסות מראש זמן ארוך
347	477	עתודה בגין שב"ן, נטו
<u>1,504</u>	<u>1,596</u>	סה"כ התחייבויות

ב. דוחות רווח והפסד

2018			2019			
סה"כ	פלטינום	זהב	סה"כ	פלטינום	זהב	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
2,141	768	1,373	2,264	822	1,442	הכנסות מדמי חבר
300	-	300	310	-	310	הכנסות מהשתתפות עצמית (תרופות)
2,441	768	1,673	2,574	822	1,752	סה"כ הכנסות
2,111	595	1,516	2,238	653	1,585	הוצאות רפואיות
330	173	157	336	169	167	עודף לאחר הוצאות רפואיות
264	138 (*)	126 (*)	275	152	123	הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות
66	35	31	61	17	44	עודף תפעולי
26	8 (*)	18 (*)	14	-	14	הוצאות מימון, נטו
40	27	13	47	17	30	עודף לשנה

(*) סווג מחדש.

ג. עתודה בגין שירותי בריאות נוספים, נטו

סה"כ	בניכוי יעודה	עתודה בגין שב"ן	
308	(120)	428	יתרה ליום 1 בינואר 2018
40	-	40	עודף בשנת 2018
(2)	(2)	-	הפקדות ליעודה
1	1	-	שערוך יעודה
<u>347</u>	<u>(121)</u>	<u>468</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
47	-	47	עודף בשנת 2019 (*)
91	91	-	משיכות מיעודה
(8)	(8)	-	שערוך יעודה
<u>477</u>	<u>(38)</u>	<u>515</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

(*) העודף בשנה הנו לאחר הפחתה בגין תיקון לא מהותי של התחשבוניות בין הסל הבסיסי לבין השב"ן החל מתחילת שנת 2018, ואשר הסכום בגין שנה זו מסתכם לסך של כ- 36 מליוני ש"ח.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

22. אשראי מתאגידים בנקאיים:

א. ההרכב:

מאוחד	
2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
10	5
(5)	(4)
<u>5</u>	<u>1</u>

אשראי
 בניכוי חלויות שוטפות
 יתרה לזמן ארוך

ב. התקופות עד למועד פרעון האשראי:

מאוחד	
2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
5	-
4	4
1	1
-	-
-	-
<u>10</u>	<u>5</u>

בשנת 2019
 בשנת 2020
 בשנת 2021
 בשנת 2022
 בשנת 2023 ואילך

ג. תנאי ההצמדה ושיעורי הריבית:

מאוחד	
2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
<u>10</u>	<u>5</u>

לא צמוד (*)

(*) שיעור הריבית בשנים 2018 - 2019 : 6.55% - 1.96%.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

מיסים נדחים:

23.

מאוחד :

2019			
סך-הכל	בגין הפרשים אחרים(*)	בגין הפרשות	
		לזכויות עובדים	בגין רכוש קבוע
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
14	(5)	18	1
(1)	(3)	1	1
<u>13</u>	<u>(8)</u>	<u>19</u>	<u>2</u>

התנועה בשנת החשבון :
יתרה לתחילת השנה
הכנסות (הוצאות) נטו,
שנזקפו לדוח הכנסות
והוצאות

(*) כולל 1 מליוני ש"ח בגין הכללית בסוף שנת 2019 (בשנת 2018 : 2 מליוני ש"ח).

מאוחד :

2018			
סך-הכל	בגין הפרשים אחרים(*)	בגין הפרשות	
		לזכויות עובדים	בגין רכוש קבוע
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
11	(7)	15	3
3	2	3	(2)
<u>14</u>	<u>(5)</u>	<u>18</u>	<u>1</u>

התנועה בשנת החשבון :
יתרה לתחילת השנה
הכנסות (הוצאות) נטו,
שנזקפו לדוח הכנסות
והוצאות

(*) כולל 2 מליוני ש"ח בגין הכללית.

המיסים הנדחים חושבו לפי שיעורי המס הבאים, הצפויים לחול על הקבוצה בעת היפוכם של ההפרשים הזמניים שבגינם נוצרו וזאת בהתבסס על שיעורי המס אשר נחקקו.
ליום 31 בדצמבר 2017 שיעורי המס שחלו על הקבוצה – 24% והחל משנת 2018 – 23%.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

24. זכאים שונים ויתרות זכות אחרות:

מאוחד		הכללית		ההרכב:
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
74	92	74	92	הכנסות מראש אחר
4	2	4	2	זכאים שונים אחר
<u>78</u>	<u>94</u>	<u>78</u>	<u>94</u>	

25. התחייבויות תלויות והתקשרויות:

א. כנגד הכללית והחברות המאוחדות שלה קיימות תביעות שונות לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הכללית בהסתמך על חוות-דעת משפטיות שקיבלה באשר לסיכויי תביעות תלויות, נכללו הפרשות נאותות לכיסויי נזקים אפשריים עקב כל התביעות במקום בו נדרשה הפרשה. הכללית לא כללה הפרשות בגין תביעות תלויות ועומדות ליום 31 בדצמבר 2019, שלפי חוות דעת יועציה המשפטיים לא צפוי שתקבלנה או שלא ניתן להעריך בשלב זה את השפעתם על הדוחות הכספיים.

ליום המאזן, סך התביעות כנגד הכללית והחברות המאוחדות עומד על סך של כ-4.2 מיליארד ש"ח אשר בגין נרשמו הפרשות בדוחות הכספיים בסך של כ-117 מלש"ח וזאת בהתבסס על הערכות יועציה המשפטיים, בפירוט שלהלן:

הכללית והמאוחד				תביעות המתייחסות למתן שירותים רפואיים
סכום הפרשה		סכום התביעה		
2018	2019	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
75	95	3,399	3,237	תביעות המתייחסות לייחוס עובד מעביד
3	2	13	35	תביעות שונות
13	20	1,002	913	ס"כ
<u>91</u>	<u>117</u>	<u>4,414</u>	<u>4,185</u>	

ב. להלן פרוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים אשר הוגשו כנגד הכללית שלדעת הכללית בהסתמך על חוות דעתם של יועציה המשפטיים לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, או לחילופין תביעות אלו התבהרו במהלך התקופה:

1. ת.צ 20051-09-13 זינובי נ' כללית - ביום 10 בספטמבר 2013 התקבל אצל הכללית כתב תביעה וכן בקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית בסך של כ-140 מיליון ש"ח. לטענת התובע הכללית פועלת בניגוד לדין ולהסכם עם המוסד לביטוח לאומי בעניין מתן שירותים רפואיים לנפגעי תאונות עבודה ועושה עושר ולא במשפט, בשעה שהיא גובה מלכתחילה ממבוטחיה שנפגעו בתאונות עבודה השתתפות עצמית בגין השירותים הרפואיים ולאחר מכן היא נמנעת מלהחזיר להם באופן יזום את הסכומים שגבתה מהם. הדיון הוקפא עד להכרעת בג"צ בשאלה האם כללית הינה "רשות" לעניין חוק תובענות ייצוגיות.
2. ת.צ 3637-01-17 טיומקין ואח' נ' כללית - ביום 5 בינואר 2017 התקבל כתב תביעה וכן בקשה לאישור התביעה כתביעה ייצוגית כנגד הכללית ומכבי בסכום של 574.9 מיליון ש"ח (לשתי הקופות יחדיו). לטענת התובע קיימת אפליה על כלל המבוטחים ממין זכר אשר מבוטחים ע"י הכללית בתכנית שב"ן, בכך שאינם זכאים לקבלת שירותים והטבות הקשורים לעובר ו/או לילוד, וכן בכך שנגבית מהם פרמיה זהה כפי שנגבית מהנשים למרות חוסר זכאותם האמורה. התיק מצוי בשלב בירור הסמכות העניינית של בית המשפט.
3. ת.צ 30803-03-17 אלמונית נ' הכללית - ביום 21 במרץ 2017 התקבלה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית כנגד הכללית בסך כ-1 מיליארד ש"ח. במסגרת התביעה נטען כי הכללית ועובדיה הסתירו מידע בדבר כשל במערך ביצוע בדיקות שבוצעו במעבדה המרכזית של הכללית, לגילוי נגיף ה CMV בשבע השנים האחרונות, למבוטחות הכללית (טרם או תוך כדי תקופת ההיריון) ובכך גרמו למבוטחות לבצע בדיקות שונות נוספות כתוצאה מכך שתוצאת הבדיקה התגלתה חיובית, או ללדת ילדים עם נגיף CMV או גרמו למבוטחות לבצע הפסקת הריון בשל תוצאות הבדיקה וכן גרמו למבוטחות לדחות את הריוןן בשל כך. במהלך התקופה ניתנה הערכת סיכון מעודכנת על ידי היועצים המשפטיים של הכללית.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

התחייבויות תלויות והתקשרויות:

25.

4. ת.צ. 11201-04-17 איתי פנקס ואח' נ' כללית ואח' - ביום 18 באפריל 2017 התקבלה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית כנגד הכללית בסך כ- 74 מיליון ש"ח. במסגרת התביעה נטען, לאפליית מבוטחי הכללית בתכנית שב"ן שהינם בני זוג מאותו מין, אשר עברו הליך של התקשרות בהסכם לנשיאת עוברים (פונדקאות) מחוץ לישראל ב- 7 השנים האחרונות בכל הקשור לקבלת החזרים בגין הליך תרומת ביצית במדינת חוץ. התיק מצוי בשלב בירור הסמכות העניינית של בית המשפט.
5. ת.צ. 16729-08-17 יעקב מנשה נ' כללית ואח' - ביום 6 בספטמבר 2017 התקבלה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית כנגד הכללית בסך כ- 81.9 מיליון ש"ח. במסגרת הבקשה נטען, כי הכללית מפנה מבוטחים שלה לקבלת שירות במוקד "טרם" בעיר אשדוד תוך התעלמות ממצאי ביקורת משרד הבריאות המעידה על כך שהתנהלות המוקד לקויה ביותר ואינה חוקית. בהפניה זו מסכנת למעשה הכללית את בריאות מבוטחיה. התיק מצוי בשלבי ההוכחות.
6. ת.צ. 60255-12-17 קמינסקי ואח' נ' הראל וכללית - ביום 1 בינואר 2018 הוגשה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית בסך עשרות עד מאות מיליוני ש"ח (אין אומדן מדויק) נגד הכללית ונגד הראל חברה לביטוח בטענה כי הן מסרבות למכור ביטוח סיעודי לאנשים עם מוגבלות מסוג אוטיזם או קובעות להן החרגות ותנאי ביטוח בלתי סבירים. התיק מצוי בשלב ההליכים המקדמיים.
7. ת.צ. 26797-01-18 ביתס ואח' נ' כללית ואח' - ביום 11 ינואר 2018 הוגשה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית כנגד הכללית בסך 70 מיליוני ש"ח בטענה כי הכללית מפלה את אוכלוסית המבוטחים כבדי השמיעה ואינה מנגישה להם את השירות הטלפוני שהיא מעניקה לכלל מבוטחיה. יצויין כי התובע הגיש בקשה להסתלקות ללא צו הוצאות ובית המשפט מחק את ההליך כמבוקש ביום 24 בפברואר 2019, ובכך הסתיים הדיון בתיק זה.
8. ת.צ. 49459-04-18 ניר מלמד נ' כללית וכלל ביטוח - ביום 1 במאי 2018 הוגשה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית בסך 70 מיליון ש"ח בטענה כי הכללית מחייבת את המבוטחים בנסיעות לחו"ל פרמיה בגין תקופת מינימום של 5 ימים, גם במקרים של נסיעה קצרה יותר. יצויין כי ביום 7 בנובמבר 2019 אישר ביהמ"ש את בקשת התובע להסתלק מההליך ופסק הוצאות בסך 3.5 אש"ח לטובת הכללית. ובכך הסתיים הדיון בתיק זה.
9. ת.צ. 14868-06-18 מנצור ואח' נ' הכללית - ביום 7 ביוני 2018 הוגשה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית כנגד הכללית בסכום של 251 מיליון ₪ בטענה כי הכללית מחייבת נבדקים בתבחין נשיפה להימצאות חיידק ההליקובקטר לרכוש על חשבונם מיץ תפוזים לצורך ביצוע הבדיקה. הדיון הוקפא עד להכרעת בג"צ בשאלה האם כללית הינה "רשות" לעניין חוק תובענות ייצוגיות.
10. ת.צ. 63890-05-18 דניאל ואח' נ' הכללית ואח' - ביום 29 במאי 2018 הוגשה נגד קופות החולים ובכללן הכללית בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית בסכום של 200 מיליוני ש"ח בטענה כי קופות החולים מפלות את מבוטחיהם דוברי רוסית אמהארית וערבית בשל העדר הנגשה לשונית ותרבותית. יצויין כי המבקשת הגישה בקשה להסתלקות מההליך וביהמ"ש מחק את התביעה. ובכך הסתיים הדיון בתיק זה.
11. ת.צ. 64263-02-19 שמעון יוחאי פרץ נ' כללית - ביום 4 במרץ 2019 התקבלה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד הכללית והמרכז הרפואי סורוקה בסך 84 מיליון ₪ במסגרת התביעה נטען, כי הכללית לא פועלת בהתאם להוראות החוק למניעת עישון במקומות ציבוריים, בכך שלא מונעת את העישון המתבצע מידי יום במתחם המרכז הרפואי סורוקה. בשל העדר פיקוח ואכיפה מצד הכללית נגרם נזק ישיר למבקרים הרבים הפוקדים את שערי בית החולים. יצויין כי לאחר דיון מקדמי בשאלת זהות הנתבעת הגיש המבקש בקשת הסתלקות שאושרה. התביעה נגד כללית נמחקה ובכך הסתיים הדיון בתיק זה.
12. ת.צ. 7955-11-19 עמית בן סימון ואח' נ' כללית ואח' - ביום 10 בנובמבר 2019 התקבלה בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית כנגד הכללית בסך כ-200 מיליון ש"ח. במסגרת הבקשה נטען, כי הכללית מפנה מבוטחים שלה לקבלת שירות במוקדי "טרם" השונים בארץ תוך התעלמות ממצאי ביקורת משרד הבריאות המעידה על כך שהתנהלות מוקדי טרם לקויה ביותר ואינה חוקית. בהפניה זו מסכנת למעשה הכללית את בריאות מבוטחיה. בד בבד עם בקשה זו הוגשה בקשה לאחד הדיון בתיק זה עם התביעה בעניין יעקב מנשה ראה סעיף 25(ב) לעיל ושעניינה זהה והמתחייבת למוקד טרם באשדוד בלבד.
- ג. להבטחת פרעון של חברות כלולות בגין אשראי שנתקבל מבנקים, מספקים, חתמו חברה המאוחדת וחברות הכלולות על מספר ערבויות, שהיקפם ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכם בכ- 33 מיליון ש"ח (בשנת 2018: 38 מיליון ש"ח).
- ד. חברות מאוחדת קשורות בהסכמי חכירת מבנים ושכירות לתקופות שונות. דמי השכירות והחכירה החזויים לחמש שנים קרובות (ברובם צמודים למדד מחירים לצרכן ומקצתם צמודים לשער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב) מוצגים בבאור 15ה(3) לעיל.
- ה. להבטחת פרעון של הכללית בגין פעולות מול נותני שירותים, נתנה הכללית ערבויות בנקאיות שהיקפם ליום 31 בדצמבר 2019 מסתכם בכ- 4 מיליוני ש"ח. (ליום 31 בדצמבר 2018: 4 מיליוני ש"ח).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

- 26. שעבודים:**
- א. הכללית מסרה לחשב הכללי במשרד האוצר הוראה בלתי חוזרת, המסמיכה אותו לקזז מכספי המס המקביל המגיעים לה לפי חוק מס מקביל או לפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994, או מכספים אחרים המגיעים לה מהממשלה, סכומים בגין חובות הכללית לממשלה עבור קניית שירותים ומקדמות שנתנו לכללית. הוראה בלתי חוזרת זו עודכנה לשנים 2017-2019 בהסכם התלת שנתי 2017-2019, ותקפה נכון להיום.
- ב. בקשר להתחייבות הכללית לשעבד לטובת הממשלה מקרקעין של 12 בתי חולים שלה, ראה באור 15ג לעיל.
- ג. להבטחת פרעון התחייבות בגין אשראי שקיבלה חברה מאוחדת מתאגידים בנקאיים נרשמו שעבודים קבועים ושוטפים על נכסי החברה המאוחדת.
- ד. להבטחת פרעון התחייבויות חברה מאוחדת אחת לתאגיד בנקאי, רשמה אותה חברה שעבוד קבוע על כל הזכויות החוזיות בגין המקרקעין שנרכשו על-ידיה ועל הזכויות הנובעות מביטוח הרכוש. השיעבוד אינו מוגבל בסכום. כמו כן שעבדה החברה בשעבוד שוטף את כל רכושה ובשעבוד קבוע את הון המניות שטרם נדרש, מוניטין וחשבונות בבנק - ללא הגבלה בסכום. בנוסף, להבטחת הלוואה שהתקבלה מתאגיד בנקאי למימון רכישת מקרקעין, חתמה החברה על שטר מישכון ראשון והמחאת זכויות חוזיות על דרך השעבוד.
- ה. להבטחת פרעון התחייבות הכללית כלפי תאגיד רשום בארה"ב להחזר התרומות שניתנו על ידו למוסדות של הכללית, ניתנו הוראות בלתי חוזרות ובלתי מותנות על דרך השעבוד להעביר מתוך הסכומים המגיעים ו/או שיגיעו לכללית ממקורות החוק, סכום בסך כ- 123 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2018 : 123 מיליון ש"ח), במידה ואם עד שנת 2025 המוסד הנ"ל ישנה את אופיו הציבורי ואת יעודו. חלק מהמחאות הזכות יסתיימו לפני שנת 2025.
- ו. הכללית מגייסת תרומות מחיצונים לצורך ביצוע עבודות פיתוח. במסגרת זו, הכללית מתחייבת כלפי התורמים לבצע עבודות פיתוח במימון עצמי. סך ההתחייבות ביחס לתרומות שהתקבלו עומד ליום 31 בדצמבר 2019 בסך של כ- 14 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2018 : 9 מיליון ש"ח).

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

27. מחזור הפעולות:

א. ההרכב:

מאוחד			הכללית			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
25,367	26,428	27,618	25,367	26,428	27,618	תקבולים בהתאם לסעיפים 18 ו-19 ל"חוק"
3,484	3,509	3,641	2,895	2,910	3,012	תקבולים ממתן שירותים הכנסות בגין רשת בטחון ועמידה ביעדי איזון (ב)
-	1,553	895	-	1,553	895	הקצבות ממשלתיות (ב)
381	801	799	381	801	799	שירותי בריאות נוספים
2,193	2,141	2,265	2,193	2,141	2,265	תרומות לפעילות שוטפת, נטו מכירת מוצרים קנויים ותוצרת עצמית (תרופות ואחרות)
19	23	27	19	23	27	הכנסות שוטפות אחרות סכומים ששחררו מנכסים, נטו, שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
2,097	2,175	2,265	2,097	2,175	2,263	הכנסות מביטוח ספר לאחיות
801	820	845	796	825	853	
65	39	48	65	39	48	
19	18	21	19	18	21	
34,426	37,507	38,424	33,832	36,913	37,801	

ב. פירוט הכנסות שנבעו מתמיכות ממשלה:

הכללית ומאוחד			
2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
-	1,553	895	תמיכות המותנות בעמידה בהסכמי ייצוב (1)
199	474	493	תמיכות אחרות
182	327	306	תמיכות עבור בתי חולים (2)
381	2,354	1,694	
16	219	23	תמיכות ממשלה בפיתוח מקווז מרכוש קבוע (3)

- (1) שנת 2018 כוללת תמיכות בגין שנת 2017 בסך כ- 685 מלש"ח.
(2) שנת 2018 כוללת תמיכה בב"ח יוספטל בגין שנת 2017 בסך כ- 70 מלש"ח.
(3) שנת 2018 כוללת תמיכה בפיתוח בתי חולים בגין שנת 2017 בסך כ- 100 מלש"ח.

ג. ביום 6 בדצמבר 2018 נחתם בין הכללית לבין משרדי הבריאות והאוצר הסכם ייצוב תלת שנתי לשנים 2017-2019.

להלן עקרונות ההסכם: לאחר שגרעון הכללית עמד בשנת 2017 על 1,288 מליוני ש"ח במונחי דוח הבקרה, הכללית מתחייבת לפעול באיזון שנתי בכל אחת מהשנים 2018 – 2019. בהתקיים איזון שנתי כאמור ועמידה ביעדים נוספים, הממשלה מתחייבת למתן תמיכות בהיקף מצטבר של כ- 3.3 מיליארד ש"ח עבור תקופת ההסכם. לפי תחשיב שערכה הכללית על בסיס נתוני הדוחות הכספיים ועל פי האמור בהסכם הייצוב, הכללית עמדה ביעד האיזון לשנים 2018-2019 בהתאם לכך נרשמו תמיכות ההסכם כהכנסות בגין שנים אלו.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

.28 עלות השירותים והמכירות:
ההרכב:

מאוחד			הכללית			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
(*)12,511	(*)13,061	13,558	(*)11,804	(*)12,307	12,760	שכר עבודה ונלוות
1,140	1,178	1,235	1,046	1,068	1,110	שכר רופאים שאינם שכירים
546	572	630	486	509	568	פחת קניית שירותים
10,107	10,724	11,150	10,622	11,294	11,765	חומרים (תרופות ואח') עלויות אחרות
6,951	7,352	7,813	6,811	7,209	7,651	תביעות וביטוח בגין רשלנות רפואית
2,037	2,122	2,182	2,133	2,230	2,303	
474	204	313	464	195	303	
<u>33,766</u>	<u>35,213</u>	<u>36,881</u>	<u>33,366</u>	<u>34,812</u>	<u>36,460</u>	

(*) סווג מחדש.

.29 הוצאות הנהלה וכלליות:
ההרכב:

מאוחד			הכללית			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
(*)709	(*)733	757	(*)651	(*)671	688	שכר עבודה ונלוות
(*)88	(*)94	99	72	78	83	הוצאות מחשב
119	113	118	118	112	117	תקשורת
(*)168	(*)163	175	(*)168	(*)163	175	מידע למבוטחים
52	55	58	49	50	54	השתלמויות והכשרות
(*)48	(*)47	51	66	64	68	מקצועיות
10	11	11	6	6	6	צרכי משרד וארכיב
(*)234	(*)259	281	(*)162	(*)181	200	דמי שכירות
<u>1,428</u>	<u>1,475</u>	<u>1,550</u>	<u>1,292</u>	<u>1,325</u>	<u>1,391</u>	אחרות

(*) סווג מחדש.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

30. הכנסות (הוצאות) מימון, נטו:

ההרכב:

מאוחד			הכללית		
2017	2018	2019	2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
-	4	-	-	4	-
(*)40	(*)43	40	(*)32	(*)34	33
40	47	40	32	38	33
-	-	-	-	-	-
8	-	12	8	-	12
26	1	54	8	-	16
34	1	66	16	-	28
(6)	(46)	26	(16)	(38)	(5)

הוצאות מימון:

שמירת ערך ריאלי של תרומות

הוצאות מימון אחרות

הכנסות מימון:

הפרשי הצמדה

שמירת ערך ריאלי של תרומות

הכנסות מימון אחרות

הכנסות (הוצאות) מימון נטו

(*) סווג מחדש.

31. הכנסות אחרות, נטו:

ההרכב:

מאוחד			הכללית		
2017	2018	2019	2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
(5)	1	(9)	1	1	(11)
6	-	15	-	-	-
3	3	4	10	10	11
(1)	(2)	(8)	-	-	-
3	2	2	11	11	-

רווח (הפסד) מממוש

רכוש קבוע, נטו

רווח מממוש חברה

מאוחדת בניכוי מס

דמי שכירות

שונות

32. הוצאות מסים על ההכנסה, נטו:

א. ההרכב:

מאוחד			הכללית		
2017	2018	2019	2017	2018	2019
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
11	11	8	-	-	1
(2)	(3)	1	-	-	(1)
-	1	1	-	-	-
9	9	10	-	-	-

מיסים שוטפים

מיסים נדחים, נטו

מיסים בגין שנים

קודמות, נטו

ב. שיעורי המס שחלים על החברות המתאחדות הינם: בשנת 2017 - 24% והחל משנת 2018 23%.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

.33 **נכסים והתחייבויות כספיים לפי בסיסי הצמדה:**

הכללית:

31 בדצמבר 2019					
סך-הכל	פריטים לא כספיים	במטבע חוץ	במטבע ישראלי		
			צמוד מדד	בלתי צמוד	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
					רכוש שוטף:
1,559	-	16	-	1,543	מזומנים ושווי מזומנים
114	-	37	4	73	פקדונות בבנקים
332	66	2	108	156	השקעות בניירות ערך סחירים
729	-	-	-	729	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
222	188	4	-	30	חייבים שונים ויתרות-חובה
357	-	-	-	357	תרומות הקצבות ומענקים לקבל
8	-	-	24	(16)	ההסתדרות (בעל עניין)
1,114	1,114	-	-	-	מלאי
					השקעות ויתרות-חובה לזמן ארוך:
70	-	-	70	-	ההסתדרות (בעל עניין)
933	933	-	-	-	השקעות בתאגידי מאוחדים
9	9	-	-	-	חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
94	19	1	31	43	השקעות מיועדות לפיצוי פיטורין
8,625	8,625	-	-	-	רכוש קבוע
14,166	10,954	60	237	2,915	סך-הכל נכסים
					התחייבויות שוטפות:
13	-	-	-	13	אשראי מתאגידי בנקאים (ללא חלות שוטפת)
6,507	-	6	176	6,325	ספקים ונותני שירותים
3,773	208	-	-	3,565	זכאים שונים ויתרות-זכות
					התחייבויות לזמן ארוך:
2,601	-	-	-	2,601	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,201	-	-	-	1,201	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
477	477	-	-	-	עתודה בגין שרותי בריאות נוספים
1	1	-	-	-	מיסים נדחים
94	92	-	-	2	זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
(820)	(820)	-	-	-	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
319	319	-	-	-	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
14,166	277	6	176	13,707	סך-הכל התחייבויות
-	10,677	54	61	(10,792)	הפרש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

.33 **נכסים והתחייבויות כספיים לפי בסיסי הצמדה (המשך):**

הכללית (המשך):

31 בדצמבר 2018

סך-הכל	פריטים לא כספיים	במטבע חוץ	במטבע ישראלי	
			צמוד מדד	בלתי צמוד
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח
1,518	-	10	-	1,508
118	-	35	4	79
312	54	12	94	152
759	-	-	-	759
212	174	3	-	35
258	-	-	-	258
7	-	-	7	-
1,033	1,033	-	-	-
93	-	-	93	-
885	885	-	-	-
9	9	-	-	-
8,323	8,323	-	-	-
13,527	10,478	60	198	2,791
4	-	-	-	4
6,487	-	7	126	6,354
3,566	218	-	-	3,348
2,543	-	-	-	2,543
1,089	-	-	-	1,089
347	347	-	-	-
2	2	-	-	-
78	74	-	-	4
(869)	(869)	-	-	-
280	280	-	-	-
13,527	52	7	126	13,342
-	10,426	53	72	(10,551)

רכוש שוטף:

מזומנים ושווי מזומנים
פקדונות בבנקים
השקעות בניירות ערך סחירים
לקוחות (לרבות חברים בכללית)
חייבים שונים ויתרות-חובה
תרומות הקצבות ומענקים לקבל
ההסתדרות (בעל עניין)
מלאי

השקעות ויתרות-חובה לזמן ארוך:

ההסתדרות (בעל עניין)
השקעות בתאגידים מאוחדים
חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
רכוש קבוע

סך-הכל נכסים

התחייבויות שוטפות:

אשראי מתאגידים בנקאים (ללא חלות שוטפת)
ספקים ונותני שירותים
זכאים שונים ויתרות-זכות

התחייבויות לזמן ארוך:

התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
עתודה בגין שרותי בריאות נוספים
מיסים נדחים
זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
נכסים נטו שלא שקיימת לגביהם הגבלה
נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני

סך-הכל התחייבויות

הפרש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

33. נכסים והתחייבויות כספיים לפי בסיסי הצמדה (המשך):

מאוחד:

31 בדצמבר 2019					
סך-הכל מליוני ש"ח	פריטים לא כספיים מליוני ש"ח	במטבע חוץ וצמוד מטבע חוץ מליוני ש"ח	במטבע ישראלי		
			צמוד מדד מליוני ש"ח	בלתי צמוד מליוני ש"ח	
					רכוש שוטף:
1,756	-	21	-	1,735	מזומנים ושווי מזומנים
131	-	51	4	76	פקדונות בבנקים
690	149	15	224	302	השקעות בניירות ערך סחירים
767	-	-	-	767	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
246	202	4	5	35	חייבים שונים ויתרות-חובה
357	-	-	-	357	תרומות הקצבות ומענקים לקבל
8	-	-	24	(16)	ההסתדרות (בעל עניין)
1,145	1,145	-	-	-	מלאי
					השקעות ויתרות-חובה לזמן ארוך:
70	-	-	70	-	ההסתדרות (בעל עניין)
106	106	-	-	-	השקעות בתאגידים כלולים
6	6	-	-	-	השקעות אחרות
22	9	-	2	11	חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
94	19	1	31	43	השקעות המיועדות לפיצויי פיטורין
19	19	-	-	-	מיסים נדחים לזמן ארוך
9,018	9,018	-	-	-	רכוש קבוע
14,435	10,673	92	360	3,310	סך-הכל נכסים
					התחייבויות שוטפות:
28	-	-	-	28	אשראי מתאגידים בנקאיים (ללא חלות שוטפת)
6,260	-	6	176	6,078	ספקים ונותני שירותים
4,179	358	-	1	3,820	זכאים שונים ויתרות-זכות
					התחייבויות לזמן ארוך:
2,657	-	-	-	2,657	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,210	-	-	-	1,210	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
477	477	-	-	-	עתודה בגין שרותי בריאות נוספים
5	-	-	-	5	אשראי מתאגידים בנקאיים (כולל חלות שוטפת)
6	6	-	-	-	מיסים נדחים
94	92	-	-	2	זכאים שונים ויתרות זכות
20	20	-	-	-	זכויות מיעוט
(820)	(820)	-	-	-	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
319	319	-	-	-	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
14,435	452	6	177	13,800	סך-הכל התחייבויות
-	10,221	86	183	(10,490)	הפרש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

33. נכסים והתחייבויות כספיים לפי בסיסי הצמדה (המשך):

מאוחד (המשך):

31 בדצמבר 2018					
סך-הכל	פריטים לא כספיים	במטבע חוץ	במטבע ישראלי		
			וצמוד מטבע חוץ	צמוד מדד	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
1,696	-	10	-	1,686	רכוש שוטף:
133	-	50	4	79	מזומנים ושווי מזומנים
640	125	20	204	291	פקדונות בבנקים
804	-	-	-	804	השקעות בניירות ערך סחירים
238	187	4	3	44	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
258	-	-	-	258	חייבים שונים ויתרות-חובה
7	-	-	7	-	תרומות הקצבות ומענקים לקבל
1,062	1,062	-	-	-	ההסתדרות (בעל עניין)
					מלאי
					השקעות ויתרות-חובה לזמן ארוך:
93	-	-	93	-	ההסתדרות (בעל עניין)
103	103	-	-	-	השקעות בתאגידים כלולים
12	12	-	-	-	השקעות אחרות
21	14	-	2	5	חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
20	20	-	-	-	מיסים נדחים לזמן ארוך
8,711	8,711	-	-	-	רכוש קבוע
13,798	10,234	84	313	3,167	סך-הכל נכסים
					התחייבויות שוטפות:
39	-	-	-	39	אשראי מתאגידים בנקאיים (ללא חלות שוטפת)
6,270	-	10	127	6,133	ספקים ונותני שירותים
3,929	363	-	-	3,566	זכאים שונים ויתרות-זכות
					התחייבויות לזמן ארוך:
2,589	-	-	-	2,589	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,101	-	-	-	1,101	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
347	347	-	-	-	עתודה בגין שרותי בריאות נוספים
10	-	-	1	9	אשראי מתאגידים בנקאיים (כולל חלות שוטפת)
6	6	-	-	-	מיסים נדחים
78	74	-	-	4	זכאים שונים ויתרות זכות
18	18	-	-	-	זכויות מיעוט
(869)	(869)	-	-	-	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
280	280	-	-	-	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
13,798	219	10	128	13,441	סך-הכל התחייבויות
-	10,015	74	185	(10,274)	הפרש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

34. נכסים והתחייבויות כספיים לפי מועדי מימוש או פרעון:

הכללית - 31 בדצמבר 2019:

סך-הכל מליוני ש"ח	ללא מועד פרעון קבוע מליוני ש"ח	מעל 5 עד 10 שנים מליוני ש"ח	בשנה חמישית מליוני ש"ח	בשנה רביעית מליוני ש"ח	בשנה שלישית מליוני ש"ח	בשנה שניה מליוני ש"ח	בשנה ראשונה מליוני ש"ח	
								רכוש שוטף:
1,559	-	-	-	-	-	-	1,559	מזומנים ושווי מזומנים
114	-	-	-	-	-	-	114	פקדונות בבנקים
332	-	-	-	-	-	-	332	השקעות בניירות ערך סחירים
729	-	-	-	-	-	-	729	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
222	-	-	-	-	-	-	222	חייבים שונים ויתרות-חובה
357	-	-	-	-	-	-	357	תרומות, הקצבות ומענקים לקבל
8	-	-	-	-	-	-	8	ההסתדרות (בעל עניין)
70	-	-	-	20	25	25	-	ההסתדרות (בעל עניין)
9	2	2	-	1	1	3	-	חייבים שונים ויתרות חובה אחרות
94	94	-	-	-	-	-	-	השקעות מיועדות לפיצויי פיטורין
3,494	96	2	-	21	26	28	3,321	
								התחייבויות שוטפות:
13	-	-	-	-	-	-	13	אשראי מתאגידים בנקאים
6,507	-	-	-	-	-	-	6,507	ספקים ונותני שירותים
3,773	-	-	-	-	-	-	3,773	זכאים שונים ויתרות-זכות
								התחייבויות לזמן ארוך:
2,601	2,568	-	6	6	9	12	-	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,201	1,201	-	-	-	-	-	-	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
94	-	-	-	10	30	54	-	זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
14,189	3,769	-	6	16	39	66	10,293	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

34. **נכסים והתחייבויות כספיים לפי מועדי מימוש או פרעון (המשך):**

הכללית - 31 בדצמבר 2018:

סך-הכל מליוני ש"ח	ללא מועד פרעון קבוע מליוני ש"ח	מעל 5 עד 10 שנים מליוני ש"ח	בשנה חמישית מליוני ש"ח	בשנה רביעית מליוני ש"ח	בשנה שלישית מליוני ש"ח	בשנה שניה מליוני ש"ח	בשנה ראשונה מליוני ש"ח	
								רכוש שוטף:
1,518	-	-	-	-	-	-	1,518	מזומנים ושווי מזומנים
118	-	-	-	-	-	-	118	פקדונות בבנקים
312	-	-	-	-	-	-	312	השקעות בניירות ערך סחירים
759	-	-	-	-	-	-	759	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
212	-	-	-	-	-	-	212	חייבים שונים ויתרות-חובה
258	-	-	-	-	-	-	258	תרומות, הקצבות ומענקים לקבל
7	-	-	-	-	-	-	7	ההסתדרות (בעל עניין)
93	-	-	19	25	25	24	-	ההסתדרות (בעל עניין)
9	2	2	-	1	2	2	-	חייבים שונים ויתרות חובה אחרות
3,286	2	2	19	26	27	26	3,184	
								התחייבויות שוטפות:
4	-	-	-	-	-	-	4	אשראי מתאגידים בנקאים
6,487	-	-	-	-	-	-	6,487	ספקים ונותני שירותים
3,566	-	-	-	-	-	-	3,566	זכאים שונים ויתרות-זכות
								התחייבויות לזמן ארוך:
2,543	2,519	-	3	5	6	10	-	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,089	1,089	-	-	-	-	-	-	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
78	-	-	-	-	5	73	-	זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
13,767	3,608	-	3	5	11	83	10,057	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

34. נכסים והתחייבויות כספיים לפי מועדי מימוש או פרעון (המשך):

מאוחד - 31 בדצמבר 2019 :

סך-הכל	ללא מועד פרעון קבוע	מעל 5 עד 10 שנים	בשנה חמישית	בשנה רביעית	בשנה שלישית	בשנה שניה	בשנה ראשונה	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
1,756	-	-	-	-	-	-	1,756	רכוש שוטף:
131	-	-	-	-	-	-	131	מזומנים ושווי מזומנים
690	-	-	-	-	-	-	690	פקדונות בבנקים
767	-	-	-	-	-	-	767	השקעות בניירות ערך סחירים
246	-	-	-	-	-	-	246	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
357	-	-	-	-	-	-	357	חייבים שונים ויתרות-חובה
8	-	-	-	-	-	-	8	תרומות הקצבות ומענקים לקבל
								ההסתדרות (בעל עניין)
70	-	-	-	20	25	25	-	ההסתדרות (בעל עניין)
22	10	2	-	2	2	6	-	חייבים שונים ויתרות חובה אחרות
94	94	-	-	-	-	-	-	השקעות המיועדות לפיצויי פיטורין
<u>4,141</u>	<u>104</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>22</u>	<u>27</u>	<u>31</u>	<u>3,955</u>	
								התחייבויות שוטפות:
32	-	-	-	-	-	-	32	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,260	-	-	-	-	-	-	6,260	ספקים ונותני שירותים
4,179	-	-	-	-	-	-	4,179	זכאים שונים ויתרות-זכות
								התחייבויות לזמן ארוך:
2,657	2,624	-	6	6	9	12	-	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,210	1,210	-	-	-	-	-	-	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
1	-	-	-	-	-	1	-	אשראי מתאגידים בנקאיים
94	-	-	-	10	30	54	-	זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
<u>14,433</u>	<u>3,834</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>16</u>	<u>39</u>	<u>67</u>	<u>10,471</u>	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

34. נכסים והתחייבויות כספיים לפי מועדי מימוש או פרעון (המשך):

מאוחד - 31 בדצמבר 2018:

סך-הכל מליוני ש"ח	ללא מועד פרעון קבוע מליוני ש"ח	מעל 5 עד 10 שנים מליוני ש"ח	בשנה חמישית מליוני ש"ח	בשנה רביעית מליוני ש"ח	בשנה שלישית מליוני ש"ח	בשנה שניה מליוני ש"ח	בשנה ראשונה מליוני ש"ח	
								רכוש שוטף:
1,696	-	-	-	-	-	-	1,696	מזומנים ושווי מזומנים
133	-	-	-	-	-	-	133	פקדונות בבנקים
640	-	-	-	-	-	-	640	השקעות בניירות ערך סחירים
804	-	-	-	-	-	-	804	לקוחות (לרבות חברים בכללית)
238	-	-	-	-	-	-	238	חייבים שונים ויתרות-חובה
258	-	-	-	-	-	-	258	תרומות הקצבות ומענקים לקבל
7	-	-	-	-	-	-	7	ההסתדרות (בעל עניין)
93	-	-	19	25	25	24	-	ההסתדרות (בעל עניין)
21	9	2	-	2	5	3	-	חייבים שונים ויתרות חובה אחרות
3,890	9	2	19	27	30	27	3,776	
								התחייבויות שוטפות:
44	-	-	-	-	-	-	44	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,270	-	-	-	-	-	-	6,270	ספקים ונותני שירותים
3,929	-	-	-	-	-	-	3,929	זכאים שונים ויתרות-זכות
								התחייבויות לזמן ארוך:
2,589	2,571	-	1	2	6	9	-	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד
1,101	1,101	-	-	-	-	-	-	עתודה בשל תביעות בגין רשלנות רפואית
5	-	-	-	-	1	4	-	אשראי מתאגידים בנקאיים
78	-	-	-	-	5	73	-	זכאים שונים ויתרות זכות אחרות
14,016	3,672	-	1	2	12	86	10,243	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

35. בעלי עניין וצדדים קשורים :

א. להלן מוצגות עסקאות והתקשרויות עם בעלי עניין וצדדים קשורים לרבות עסקאות עם חברות מוחזקות :

הכללית			
2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
			הכנסות :
25,367	26,428	27,618	תקבולים בהתאם לסעיפים 18 ו-19 לחוק
100	102	101	משירותים אחרים
7	7	7	מדמי שימוש בנכסים
			הוצאות :
1,196	1,300	1,376	קניית שירותים

ב. השקעות בתאגידים מוחזקים - ראה באור 10 לעיל.

ג. יתרות עם תאגידים מוחזקים - ראה באור 17 לעיל.

ד. ההסתדרות - ראה באורים 1 ו-9 לעיל.

ה. שכר עבודה ונלוות :

הכללית			
2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
3	3	3	שכר שוטף דירקטורים, מנכ"ל או חברי מועצה המועסקים בכללית או מטעמה
11	14	15	מספר הכלולים בני"ל

36. רישום כעמותה :

הכללית נוסדה כאגודה בהתאם לחוק העותומני לאגודות. רשם העמותות אישר לכללית להמשיך ולהתנהל כאגודה עותומנית.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

37. **השוואה לתקציב שנת 2019 :**

א. תקציב רגיל :

הפרש מהתקציב המעודכן 2019	ביצוע בפועל 2019	תקציב מעודכן לא מבוקר (*) 2019	תקציב מקורי לא מבוקר (*) 2019	תקציב שנה קודמת לא מבוקר (*) 2018	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
69	37,801	37,732	37,395	36,158	מחזור הפעולות
(621)	36,460	35,839	35,470	34,326	עלות השירותים והמכירות
	1,341	1,893	1,925	1,832	עודף גולמי
(1)	31	30	11	12	הוצאות שיווק
(3)	1,391	1,388	1,297	1,353	הוצאות הנהלה וכלליות
	1,422	1,418	1,308	1,365	
	(81)	475	617	467	עודף (גרעון) מפעולות
1	(5)	(6)	(19)	(32)	הוצאות מימון, נטו
(11)	-	11	9	11	הכנסות אחרות, נטו
(47)	(47)	-	-	-	שינוי בעתודה כללית בגין שירותי בריאות נוספים, נטו
	(133)	480	607	446	עודף (גרעון) מפעולות לאחר מימון, ולאחר הכנסות אחרות, נטו חלקה של הכללית ברווחים, נטו, מפעולות רגילות של תאגידים מוחזקים
3	53	50	22	14	עודף (גרעון) מפעולות
(610)	(80)	530	629	460	
					התאמות לתקציב (1)
576	576	-	-	-	הוצאות פחת
47	47	-	-	-	נטרול היוון עתודה שב"ן
11	218	207	-	100	התאמות אחרות
(20)	(21)	(1)	(1)	(1)	מיונים
(4)	(740)	(736)	(628)	(559)	העברה לתקציב פיתוח נטו
-	-	-	-	-	

(*) נתוני התקציב הינם בבחינת "מידע אחר".

(1) התאמות לתקציב כוללות התאמות נדרשות במטרה לבצע השוואה נאותה בין נתוני התקציב לדוח על הפעילויות. ההתאמות כוללות בעיקר: הכללת נתוני פיתוח נטו חלף רישום הוצאות פחת בדוח על הפעילויות והתאמות אחרות הנובעות בעיקר מביטול השפעת שינוי בעתודה הכללית בגין שירותי בריאות נוספים, נטו.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

.37 **השוואה לתקציב שנת 2019 (המשך) :**

ב. תקציב פיתוח :

הפרש מהתקציב המעודכן 2019	ביצוע בפועל 2019	תקציב מעודכן לא מבוקר (*) 2019	תקציב מקורי לא מבוקר (*) 2019	תקציב שנה קודמת לא מבוקר (*) 2018	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
					מקורות:
4	740	736	628	559	העברות מתקציב רגיל
-	23	23	30	119	הקצבות ממשלה
-	149	149	140	166	תרומות
(1)	-	1	1	10	מימוש נכסים
<u>3</u>	<u>912</u>	<u>909</u>	<u>799</u>	<u>854</u>	סה"כ
					שימושים:
2	587	585	514	536	מבנים וקרקע
1	154	153	135	153	ציוד רפואי
-	137	137	120	124	מערכות מידע ממוחשבות
-	34	34	30	41	ציוד אחר
<u>3</u>	<u>912</u>	<u>909</u>	<u>799</u>	<u>854</u>	סה"כ

(*) נתוני התקציב הינם בבחינת "מידע אחר".

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

38. **מגזרים פעילות עסקית:**

א. כללי:

בתקן מס' 18 (מעודכן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות נקבעו מגזרי הפעילות בני הדיווח של קופות החולים.

פעילותה של הכללית כוללת ארבעה מגזרי פעילות עיקריים:

שירותי בריאות לקהילה - במסגרת מגזר זה נכללים שירותים רפואיים הנכללים במסגרת סל שירותי הבריאות אותם מספקת הכללית לחבריה. השירותים ניתנים באמצעות 1,527 מרפאות קהילה שונות כולל מרפאות מקצועיות הפזורות בכל רחבי הארץ ומחלקות לשמונה מחוזות ארציים.

בתי חולים - במסגרת מגזר זה נכללים שמונה בתי חולים כלליים, חמישה בתי חולים מיוחדים ובית חולים המתמחה ברפואת ילדים שבעלות הכללית. בתי החולים של הכללית מספקים שירותים רפואיים לחברי הכללית וכמו כן לחברי קופות חולים אחרות.

שירותי בריאות נוספים - במסגרת מגזר זה נכללות תוכניות "כללית מושלם" ו"מושלם פלטינום" שמפעילה הכללית. החל משנת 1998 החלה הכללית להציע לחבריה שירותי בריאות נוספים במסגרת הסכם "כללית מושלם". עד לתאריך המאזן הצטרפו לתוכנית "כללית מושלם" כ- 3,421 אלפי עמיתים, ול"מושלם פלטינום" כ- 1,960 אלפי עמיתים.

רפואת שיניים - במסגרת מגזר זה נכללים שירותי רפואת השיניים. החל משנת 1995 הופרדה פעילות רפואת השיניים בכללית לחברה בת בבעלות מלאה. חברת הבת ש.ל.ה. שירותי רפואה בע"מ מפעילה כ- 99 מרפאות שיניים ברחבי הארץ.

אחר - כולל פעילויות אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר דיווח כגון: פעילות כללית הנדסה רפואית, רווחי חברות כלולות ועוד.

ב. עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח ששימשו בהכנת הנתונים:

פעילות השב"ן בכללית מתנהלת באמצעות מערך נפרד, המנהל את ספרי חשבוניתו במערכת חשבונית נפרדת ועורך דוחות כספיים תקופתיים המוגשים למשרד הבריאות. תוצאות המגזר המוצגים בבאור הינם בהתאם לתוצאות המשתקפות בספרי החשבונית של המערך.

כאמור פעילות רפואת השיניים מתבצעת על ידי חברה בת בבעלות מלאה, חברת הבת עורכת דוחות כספיים בהתאם לכללי הדיווח שנקבעו בתקן מס' 18. תוצאות פעילות המגזר מבוססים על הדוחות הכספיים של החברה הבת.

מחזור הפעולות לחיצוניים - נזקף לכל אחד ממגזרי הפעילות אשר סיפק את השירותים לגורמים חיצוניים. מחזור הפעולות בין המגזרים - כולל בעיקר שירותים רפואיים הניתנים על ידי מגזר בתי החולים למגזרים האחרים. מגזר המספק את השירות הרפואי מזוכה על בסיס תעריף החיוב הציבורי הנהוג בבתי החולים הכלליים של המדינה.

הוצאות המגזרים - עיקר ההוצאות מיוחסות ספציפית למגזרים, הוצאות משותפות יוחסו בין המגזרים על פי שיטות העמסה אשר עיקריהן מפורטות להלן:

הוצאות תפעול רכש תרופות, ציוד ולוגיסטיקה - על פי יחס צריכת התרופות והציוד הרפואי בכל אחד מהמגזרים. הוצאות מיחשוב - על פי מספר תחנות העבודה בכל אחד מהמגזרים.

הוצאות הנהלה ראשית - חלק מההוצאות יוחסו ספציפית למגזרי הפעילות, הוצאות משותפות הועמסו על פי יחס סך כל ההוצאות בכל אחד מהמגזרים.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

38. **מגזרים פעילות עסקית (המשך):**

ב. עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח ששימשו בהכנת הנתונים (המשך):

הרכב במאוחד לשנת 2019:

סה"כ	התאמות	אחר	רפואת שיניים	שב"ן	בתי חולים	קהילה	
במליוני ש"ח							
38,424	-	620	376	2,574	3,096	31,758	מחזור הפעולות לחיצוניים
-	(6,186)	681	552	-	4,945	8	מחזור הפעולות בין המגזרים
38,424	(6,186)	1,301	928	2,574	8,041	31,766	סך הכל מחזור הפעולות תוצאות המגזר התפעוליות
(59)	(5)	100	3	61	(2,235)	2,017	עודף (גרעון) לשנה
(80)	(53)	130	(2)	-	(2,244)	2,089	

הרכב במאוחד לשנת 2018:

סה"כ	התאמות	אחר	רפואת שיניים	שב"ן	בתי חולים	קהילה	
במליוני ש"ח							
37,507	-	554	374	2,441	3,015	31,123	מחזור הפעולות לחיצוניים
-	(5,954)	651	507	-	4,790	6	מחזור הפעולות בין המגזרים
37,507	(5,954)	1,205	881	2,441	7,805	31,129	סך הכל מחזור הפעולות תוצאות המגזר התפעוליות
770	(8)	74	10	(*)66	(2,172)	2,800	עודף (גרעון) לשנה
692	(14)	59	4	-	(2,187)	2,830	

(*) סווג מחדש.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

.39 בתי חולים:
א. דוחות על פעילות בבתי חולים:

סורוקה			קפלן			כרמל			רבין			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
1,494	1,534	1,601	757	749	742	658	666	706	1,775	1,817	1,865	הכנסות ממתן שרותים רפואיים
(*)1,649	(*)1,663	1,726	841	841	859	(*)706	(*)719	750	1,890	1,919	1,946	עלות השירותים הרפואיים
(155)	(129)	(125)	(84)	(92)	(117)	(48)	(53)	(44)	(115)	(102)	(81)	גרעון גולמי ממתן שירותים רפואיים
24	26	25	27	26	29	16	15	17	69	57	72	הכנסות מפעילויות אחרות
9	10	10	19	19	18	8	8	8	51	54	54	עלות הפעילויות האחרות
15	16	15	8	7	11	8	7	9	18	3	18	עודף מפעילויות אחרות
(140)	(113)	(110)	(76)	(85)	(106)	(40)	(46)	(35)	(97)	(99)	(63)	גרעון גולמי כולל
215	225	233	120	122	128	77	81	85	231	242	247	הוצאות משק ותחזוקה
(*)94	(*)98	106	59	61	61	(*)45	(*)45	44	111	108	110	הוצאות הנהלה וכלליות
(449)	(436)	(449)	(255)	(268)	(295)	(162)	(172)	(164)	(439)	(449)	(420)	גרעון מפעולות
(2)	(2)	(2)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)	(3)	(3)	הוצאות מימון נטו
-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1	(8)	הכנסות (הוצאות) אחרות
(451)	(438)	(452)	(257)	(269)	(297)	(163)	(173)	(165)	(442)	(451)	(431)	גרעון בשנת החשבון

(*) סווג מחדש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

39. בתי חולים (המשך):
א. דוחות על פעילות בבתי חולים (המשך):

יוספטל			שניידר			מאיר			העמק			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
96	233	166	430	436	446	958	979	1,010	712	724	775	הכנסות ממתן שרותים רפואיים
144	144	152	(*)511	515	529	(*)982	(*)996	1,035	(*)841	(*)841	875	עלות השירותים הרפואיים
(48)	89	14	(81)	(79)	(83)	(24)	(17)	(25)	(129)	(117)	(100)	עודף (גרעון) גולמי ממתן שירותים רפואיים
2	1	2	19	21	35	26	8	13	20	21	23	הכנסות מפעילויות אחרות
-	-	-	14	12	22	16	18	19	9	9	9	עלות הפעילויות האחרות
2	1	2	5	9	13	10	(10)	(6)	11	12	14	עודף (גרעון) מפעילויות אחרות
(46)	90	16	(76)	(70)	(70)	(14)	(27)	(31)	(118)	(105)	(86)	עודף (גרעון) גולמי כולל
24	24	25	57	61	57	131	144	142	95	106	111	הוצאות משק ותחזוקה
16	17	19	(*)33	36	36	(*)62	(*)63	67	(*)54	(*)53	54	הוצאות הנהלה וכלליות
(86)	49	(28)	(166)	(167)	(163)	(207)	(234)	(240)	(267)	(264)	(251)	עודף (גרעון) מפעולות
-	-	-	(1)	-	(1)	(3)	(4)	(3)	(1)	(1)	(2)	הוצאות מימון נטו
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	הכנסות אחרות
(86)	49	(28)	(167)	(167)	(164)	(210)	(238)	(243)	(267)	(265)	(253)	עודף (גרעון) בשנת החשבון

(*) סווג מחדש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

.39 **בתי חולים (המשך):**

א. דוחות על פעילות בבתי חולים (המשך):

	גהה			הרצפלד			בית רבקה			לוינשטיין			
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	
	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
הכנסות ממתן שרותים רפואיים	88	88	98	87	83	87	102	103	109	164	171	176	
עלות השירותים הרפואיים	84	88	92	118	124	128	131	140	125	152	158	164	
עודף (גרעון) גולמי ממתן שירותים רפואיים	4	-	6	(31)	(41)	(41)	(29)	(37)	(16)	12	13	12	
הכנסות מפעילויות אחרות	3	3	3	1	-	1	-	-	-	3	5	4	
עלות הפעילויות האחרות	2	3	2	-	-	-	-	-	-	2	1	2	
עודף מפעילויות אחרות	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	4	2	
עודף (גרעון) גולמי כולל	5	-	7	(30)	(41)	(40)	(29)	(37)	(16)	13	17	14	
הוצאות משק ותחזוקה	17	16	17	24	23	26	19	20	21	35	38	37	
הוצאות הנהלה וכלליות	10	10	12	9	6	8	9	10	9	19	20	20	
גרעון מפעולות	(22)	(26)	(22)	(63)	(70)	(74)	(57)	(67)	(46)	(41)	(41)	(43)	
הוצאות מימון נטו	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
הכנסות אחרות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
גרעון בשנת החשבון	(22)	(26)	(22)	(63)	(70)	(74)	(57)	(67)	(46)	(41)	(41)	(43)	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

39. **בתי חולים (המשך):**

א. **דוחות על פעילות בבתי חולים (המשך):**

סה"כ			שלוותה			
2017	2018	2019	2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
7,406	7,671	7,878	85	88	97	הכנסות ממתן שרותים רפואיים
(*)8,137	(*)8,242	8,478	88	94	97	עלות השירותים הרפואיים
(731)	(571)	(600)	(3)	(6)	-	גרעון גולמי ממתן שירותים רפואיים
211	184	226	1	1	2	הכנסות מפעילויות אחרות
132	135	145	2	1	1	עלות הפעילויות האחרות
79	49	81	(1)	-	1	עודף (גרעון) מפעילויות אחרות
(652)	(522)	(519)	(4)	(6)	1	עודף (גרעון) גולמי כולל
1,058	1,115	1,144	13	13	15	הוצאות משק ותחזוקה
(*)532	(*)539	558	11	12	12	הוצאות הנהלה וכלליות
(2,242)	(2,176)	(2,221)	(28)	(31)	(26)	גרעון מפעולות
(13)	(12)	(14)	-	-	-	הוצאות מימון נטו
1	1	(9)	-	-	-	הכנסות (הוצאות) אחרות
(2,254)	(2,187)	(2,244)	(28)	(31)	(26)	גרעון בשנת החשבון
2,254	2,187	2,244				מימון הגרעון ע"י הקהילה
-	-	-				סה"כ גרעון
						(*) סווג מחדש

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

39. בתי חולים (המשך):

ב. מדיניות חשבונאית:

בחודש יולי 2009 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 18 המעודכן "דיווח כספי על ידי בתי חולים ציבוריים וקופות חולים". תקן זה מחליף את תקן חשבונאות מספר 18 שפורסם בפברואר 2004. התקן קובע את כללי החשבונאות והדיווח הכספי שיחולו על הדוחות הכספיים של בתי חולים ציבוריים וקופות חולים.

תקן חשבונאות מספר 18 המעודכן, יחול על דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2010 ואילך. הכללית מיישמת את הוראות התקן וזאת החל מדוח כספי לשנת 2009, לרבות ישום הסעיפים להלן:

1. בהתאם להוראות התקן, גילויי דעת של לשכת רואי חשבון בישראל ותקני חשבונאות, הבהרות ופרסומים מקצועיים של המוסד לתקינה בחשבונאות, אשר לא נקבע בהם במפורש כי אינם חלים, במלואם או בחלקם, על מלכ"רים, בתי חולים וקופות חולים יחולו בכפוף לאמור בתקן זה. (ראה גם ביאור 2 - מדיניות חשבונאית).
2. מלאי - התקן מאפשר לחשב את עלות המלאי על בסיס שיטת נכנס ראשון - יוצא ראשון (FIFO) או על בסיס ממוצע נע. הכללית בחרה ליישם את שיטת הממוצע הנע כפי שיישמה לפני פרסום תקן זה.
3. רכוש קבוע - בהתאם לתקן ניתן לבחור כמדיניות חשבונאית (לאחר ההכרה לראשונה) במודל העלות או במודל הערכה מחדש כמפורט בתקן חשבונאות 27, רכוש קבוע. הכללית בחרה ליישם בדוחותיה את מודל העלות כפי שיישמה לפני מועד פרסום תקן זה.
4. בתי החולים וקופות החולים נדרשים להכיר בהתחייבויות בגין יחסי עובד מעביד בהתאם לתקן 39, הטיפול החשבונאי וכללי הדיווח לגבי פיצויי פיטורים, פיצויי פרישה ופנסיה. הכללית הכירה בהתחייבויות בגין יחסי עובד מעביד בהתאם לתקן 39.
5. ההתחייבות בגין יחסי עובד- מעביד כוללת הן מחויבות משפטית כגון התחייבות לפי דין, הסכמי עבודה קיבוציים או אישיים, והן מחויבות משתמעת כגון נוהג בבית החולים ו/או בקופת החולים.
6. התחייבות לתשלום פנסיה תקציבית לעובדים, יוכר על בסיס הערכה אקטוארית. ההפרש, הנובע משינוי בהתחייבות, לרבות שינויים הנובעים משינוי בשיעור הניכיון ומחלוף הזמן, ייזקף לדוח על הפעילויות בסעיף משכורות והוצאות נלוות.
7. התחייבות לתשלום מענק יובל יוכר על בסיס הערכה אקטוארית. ההפרש, הנובע משינוי בהתחייבות, לרבות שינויים הנובעים משינוי בשיעור הניכיון ומחלוף הזמן, ייזקף לדוח על הפעילויות בסעיף משכורות והוצאות נלוות.
8. התחייבות לתשלום עבור אי ניצול ימי מחלה תקבע בהתאם להסכמים הספציפיים הקיימים בבית החולים/בקופת החולים.
9. הכנסות ממתן שירותים רפואיים כוללות בעיקר הכנסות חיצוניות והכנסות בינחברתיות (מהקהילה) בגין אשפוז, פעולות דפרינציאליות לידות, פגים ועוד.
10. הוצאות דמי שכירות, מחשוב ופחת פוצלו בין הנהלה וכלליות ובין עלות המכר לפי מפתח העמסה.
11. סעיף פעילות מחוץ לסל רפואי ייכלל במסגרת הכנסות ממתן שירותים (במסגרת מחזור הכנסות) ולא במסגרת הכנסות מפעילויות אחרות היות שהשירותים המוצגים תחת הסעיף משמשים לצרכים רפואיים (בהתאם לסעיף 76 בתקן).
12. תרומות שהוגבלו לביצוע מחקרים מסוימים, יוצגו כתוספת לנכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה. עם שחרורן של התרומות מהגבלות תורמים הן יוצגו בדוח על הפעילויות במסגרת הכנסות מפעילויות אחרות.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

39. בתי חולים (המשך):

ג. כללי העמסה :

לפרטים בדבר אופן העמסת העלויות על בתי החולים - (ראה ביאור א38).

40. מכשירים פיננסיים:

א. כללי:

הנכסים הפיננסיים של הקבוצה כוללים מזומנים ושווי מזומנים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד, לקוחות, בטוחות סחירות, השקעות בניירות ערך לזמן קצר, חייבים ויתרות חובה לקבל לזמן ארוך. ההתחייבויות הפיננסיות כוללות אשראי מתאגידים בנקאיים, ספקים ונותני שירותים, זכאים ויתרות זכות, הלוואות והתחייבויות לזמן ארוך.

ב. סיכונים אחרים:

סיכוני מחיר כוללים את הסיכון של תנודות בשווי של מכשיר פיננסי בעקבות שינויים בשערי החליפין, שינויים בשיעורי הריבית בשוק ושינויים במחירים בשוק הכספים.

סיכון נזילות הוא הסיכון שחברה תיתקל בקשיים בגיוס כספים כדי לעמוד בהתקשרויות הקשורות למכשירים פיננסיים. סיכון זה יכול להתהוות גם כתוצאה מחוסר יכולת למכור נכס פיננסי במהירות במחיר הקרוב לשווי ההוגן.

סיכון תזרים מזומנים הוא סיכון לקיום תנודות בסכום תזרימי המזומנים העתידיים הקשורים למכשיר פיננסי.

ג. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

1. אופן קביעת השווי ההוגן:

- מזומנים ושווי מזומנים
- נכסים והתחייבויות בלתי סחירים
- לזמן קצר נושאי ריבית בעלי מועד פירעון קבוע
- השווי ההוגן מבוסס על ערכם הפנקסני.
- ערכם בספרים משקף את שוויים ההוגן לתאריך המאזן, מאחר ושיעור הריבית הממוצע לגביהם אינו שונה באופן מהותי משיעור הריבית המקובל בשוק לגבי פריטים דומים לתאריך המאזן.
- סכומים לקבל ולשלם לזמן קצר
- נכסים והתחייבויות בריבית משתנה
- השווי ההוגן של נכסים והתחייבויות בריבית משתנה, אשר אינם כרוכים בסיכון אשראי מהותי, מבוסס על ערך הפנקסני.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

40. **מכשירים פיננסיים (המשך):**

ג. **שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך):**

2. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים:

מאוחד		הכללית		
31.12.2019		31.12.2019		
שווי הוגן	ערך פנקסי	שווי הוגן	ערך פנקסי	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
				נכסים:
				רכוש שוטף:
1,756	1,756	1,559	1,559	מזומנים ושווי מזומנים
131	131	114	114	פקדונות בבנקים
690	690	332	332	השקעות בניירות ערך סחירים
767	767	729	729	לקוחות
40	40	32	32	חייבים שונים ויתרות חובה (*)
357	357	357	357	תרומות הקצבות מענקים לקבל
8	8	8	8	ההסתדרות (בעל עניין)
				השקעות לזמן ארוך:
75	70	75	70	הלוואה להסתדרות (בעל עניין) (*)
-	-	933	933	השקעות בתאגידים מאוחדים
106	106	-	-	השקעות בתאגידים כלולים
94	94	94	94	השקעות מיועדות לפיצויי פיטורין
				התחייבויות:
				התחייבויות לזמן קצר:
32	32	13	13	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,260	6,260	6,507	6,507	ספקים ונותני שירותים
				התחייבויות לזמן ארוך:
1	1	-	-	התחייבויות לתאגידים בנקאיים

(*) ערך השווי ההוגן לפי תקן 22.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019
בסכומים מדווחים

40. **מכשירים פיננסיים (המשך):**

ג. **שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך):**

2. השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (המשך):

מאוחד		הכללית		
31.12.2018		31.12.2018		
שווי הוגן	ערך פנקסי	שווי הוגן	ערך פנקסי	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
				נכסים:
				רכוש שוטף:
				מזומנים ושווי מזומנים
1,696	1,696	1,518	1,518	פקדונות בבנקים
133	133	118	118	השקעות בניירות ערך סחירים
640	640	312	312	לקוחות
804	804	759	759	חייבים שונים ויתרות חובה (*)
49	49	38	38	תרומות הקצבות מענקים לקבל
258	258	258	258	ההסתדרות (בעל עניין)
7	7	7	7	
				השקעות לזמן ארוך:
97	93	97	93	הלוואה להסתדרות (בעל עניין) (*)
-	-	885	885	השקעות בתאגידים מאוחדים
103	103	-	-	השקעות בתאגידים כלולים
				התחייבויות:
				התחייבויות לזמן קצר:
44	44	4	4	אשראי מתאגידים בנקאיים
6,270	6,270	6,487	6,487	ספקים ונותני שירותים
				התחייבויות לזמן ארוך:
5	5	-	-	התחייבויות לתאגידים בנקאיים

(*) ערך השווי ההוגן לפי תקן 22.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

41. נתונים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס :

א. עיקרי המדיניות החשבונאית ששימשו כבסיס הנתונים בערכים נומינליים: הדוחות הכספיים השנתיים בביאור הנ"ל ערוכים בסכומים נומינליים היסטוריים לצורכי מס וזאת בשונה מהדוחות הכספיים השנתיים הראשיים הערוכים בסכומים מדווחים. פרט להבדלים המתוארים לעיל, המדיניות החשבונאית שנקטה בדוחות הכספיים הנומינליים לצורכי מס זהה למדיניות החשבונאית שנקטה בדוחות הכספיים הראשיים של הכללית.

ב. תמצית מאזני הכללית:

2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
4,217	4,435	רכוש שוטף
93	70	השקעות ויתרות-חובה לזמן ארוך :
-	94	ההסתדרות (בעל עניין)
882	931	השקעות מיועדות לפיצוי פיטורין
9	9	השקעות אחרות
6,631	7,041	חייבים שונים ויתרות-חובה אחרות
<u>11,832</u>	<u>12,580</u>	רכוש קבוע
10,057	10,293	התחייבויות שוטפות
347	477	עתודה בגין שירותי בריאות נוספים, נטו
3,712	3,897	התחייבויות לזמן ארוך
14,116	14,667	
(2,564)	(2,406)	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה
280	319	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי זמני
<u>11,832</u>	<u>12,580</u>	

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

.41 **נתונים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס (המשך):**

ג. **תמצית דוחות על הפעילויות של הכללית:**

2017	2018	2019	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
33,832	36,913	37,801	מחזור הפעולות
(*)33,262	(*)34,709	36,356	עלות השירותים והמכירות
570	2,204	1,445	עודף גולמי
(*)33	(*)31	31	הוצאות שיווק
(*)1,292	(*)1,325	1,391	הוצאות הנהלה וכלליות
1,325	1,356	1,422	
(755)	848	23	עודף (גרעון) מפעולות
(*)16	(*)38	(5)	הוצאות מימון, נטו
11	14	5	הכנסות אחרות, נטו
(28)	(40)	(47)	שינוי בעתודה כללית בגין שירותי בריאות נוספים, נטו
(788)	784	(24)	עודף (גרעון) מפעולות, לפני תוצאות תאגידי מוחזקים
57	14	53	חלקה של הכללית בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידי מוחזקים
(731)	798	29	עודף (גרעון) לשנה

(*) סווג מחדש.

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

.41 **נתונים בערכים נומינליים היסטוריים לצורכי מס (המשך):**

ד. **תמצית השינויים בנכסים נטו:**

סך הכל	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה, בעלת אופי זמני	עודף (גרעון) מצטבר מפעילויות	
מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	מליוני ש"ח	
(2,607)	278	(2,885)	יתרה ליום 1 בינואר 2017
(731)	-	(731)	גרעון בשנת 2017
173	173	-	תרומות, ההקצבות, תמיכות ומענקים
9	9	-	מימון, נטו
(65)	(65)	-	סכומים ששחררו שקיימת עליהם הגבלה
-	(102)	102	בעלת אופי זמני
(3,221)	293	(3,514)	סכומים ששחררו מהגבלות לרכישת רכוש קבוע
798	-	798	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
176	176	-	עודף בשנת 2018
2	2	-	תרומות, ההקצבות, תמיכות ומענקים
(39)	(39)	-	מימון, נטו
-	(152)	152	סכומים ששחררו שקיימת עליהם הגבלה
(2,284)	280	(2,564)	בעלת אופי זמני
29	-	29	סכומים ששחררו מהגבלות לרכישת רכוש קבוע
201	201	-	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
15	15	-	עודף בשנת 2019
(48)	(48)	-	תרומות, ההקצבות, תמיכות ומענקים
-	(129)	129	מימון, נטו
(2,087)	319	(2,406)	סכומים ששחררו שקיימת עליהם הגבלה
			בעלת אופי זמני
			סכומים ששחררו מהגבלות לרכישת רכוש קבוע
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2019

שירותי בריאות כללית
(אגודה עותומנית)
באורים לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019

ארועים לאחר תאריך המאזן

.42

התפרצות נגיף הקורונה (COVID-19), החלה בסוף שנת 2019 בסין, ומשם התפשטה במהירות לרוב מדינות העולם ולהדבקה של מאות אלפי אנשים במחלה. בישראל התגלו לראשונה חולים עם הנגיף בפברואר 2020 ומאז מספרם הולך ועולה. התפרצות המגפה העולמית בישראל הביאה להנחיות רבות שנועדו למנוע את התפשטותו, עם השפעות מרחיקות לכת על כלל המשק, כלל תושבי המדינה, ועל מערכת הבריאות בפרט. ההנחיות מתעדכנות מדי יום וכוללות, בין היתר, חובת בידוד לכל השבים מחו"ל ולכל מי שבא במגע עם חולה מאומת, סגירת בתי עסק רבים, סגירת כלל המסגרות החינוכיות, הערכות מוגברת בכלל בתי החולים, הקמת מחלקות מבודדות ייעודיות לחולי קורונה, הקמת מרפאות ייעודיות לחולי קורונה, הנגשת שירותי רפואה למבוטחים מבודדים, הערכות לשיבוש מלאי שרשרת האספקה של תרופות וצר"פ על ידי הגדלת מלאים, ועוד. השפעות התפרצות נגיף הקורונה על הכללית מרחיקות לכת ובשלב זה עוד מוקדם לאמוד את עלותן. למרות זאת, כבר בשלב זה ניתן להעריך כי הן יביאו לשינוי מהותי בתוצאות פעילות הקופה הצפויות וכי העלויות תהינה משמעותיות ביותר, בין אם בעלות ישירה של התאמות בתי החולים והמרפאות של הכללית, תגבור אנשי צוות והגדלת מלאי, ובין אם בעלויות המשמעותיות הכרוכות בהשהיית המשק הישראלי. יצויין, כי התפרצות נגיף הקורונה גרמה להפסדים בשוקי ההון בעולם. בבדיקה שערכה הכללית לקראת סוף חודש מרץ 2020, שיעור ההפסד בהשקעות הקבוצה לרבות יעודות לפיצויים נאמד בכ-10%.