

דו"ח מועצת מכבי שירותי בריאות ל-31 בדצמבר 2021

על פי תקנות בטוח בריאות ממלכתי (פקוח ובקרה פיננסית על קופות החולים), התשס"ו-2006

הזון מכבי

מכבי, קבוצת הבריאות הטובה בישראל,
תעניק שירות רפואי מצוין, חדשני ומותאם
אישית ותהא השותפה הטובה ביותר
לבריאותם של חבריה.



1. פעילות קופת חולים - כללי

(1) כללי

מכבי שרותי בריאות (להלן: "מכבי" / "הקופה") נרשמה בשנת 1941 כאגודה עותמאנית, לפי חוק האגודות העותומניות.

מכבי מעניקה שרותי בריאות לחברי מכבי במרפאות הקופה ובמתקניה באמצעות רופאים, אחיות, מטפלים פרא רפואיים ועובדים שכירים אחרים, וכן באמצעות ספקים חיצוניים, כולל רופאים ומטפלים

עצמאיים, מכונים בתי חולים ציבוריים ופרטיים וכד'.

מכבי מעמידה לרשות חבריה המבוטחים שרותי בריאות לפי חוק בטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד 1994 (להלן: "חוק ביטוח בריאות ממלכתי"), וכן מציעה לחבריה שרותי בריאות נוספים ("שב"י").

(2) מוסדות הקופה על פי תקנונה הינם כמפורט להלן:

- א. **הועידה הארצית** - הועידה הארצית מהווה את המוסד הנבחר העליון של חברי הקופה ומתכנסת אחת ל-5 שנים. תפקידיה בין היתר, לדון ולהחליט על המדיניות הארגונית והכספית של מכבי, על שינויים בתקנון וכן לבחור במועצה, בבית דין ובוועדת ביקורת.
- ב. **מועצת קופת החולים** - מועצת קופת חולים מהווה את הגוף המנהל העליון של קופת החולים, וחבריה נבחרים אחת ל-5 שנים ע"י הועידה. יעודה, בין היתר, לקבוע בנושאים מהותיים של ניהול הקופה, - קביעת תקציב רגיל ותקציב פיתוח קביעת מדיניות; לכוון, לפקח ולבקר את פעולות ההנהלה והחלטותיה, לאשר שינויים בתקנון, וכן לבחור ולהחליף חברי הנהלה. יו"ר המועצה נבחר ע"י המועצה.
- ג. **ההנהלה** - תפקידיה לנהל את ענייני הקופה בהתאם לתקנון ולחוק. כמו-כן, ההנהלה מבצעת את החלטות הועידה והמועצה ומפקחת על פעולות המזכירות ועוד. יו"ר ההנהלה נבחר ע"י ההנהלה.
- ד. **המזכירות** - הגוף האחראי בין היתר, לניהול השוטף התקין והיעיל של מכבי, להוצאה לפועל של כל החלטה שהתקבלה ע"י המועצה או ההנהלה, לגיבוש המלצות למדיניות וקביעת נוהלי עבודה. המזכירות נבחרת ע"י ההנהלה. המנכ"ל משמש יו"ר המזכירות.
- ה. **ועדת ביקורת** - ועדת הביקורת נבחרת מקרב ההנהלה וחבריה הינם נציגי ציבור כמשמעותם בחוק. בין תפקידיה: דיון בנושא תכנית העבודה השנתית שמוגשת ע"י המבקר הפנימי של מכבי, מתן המלצה למנכ"ל וליו"ר ההנהלה לאישור תכנית העבודה השנתית, דיון עם מבקר הפנים על ענייני ביקורת הפנים ומעקב אחר ביצוע החלטות המועצה וההנהלה.

(3) נושאי המשרה הבכירים במכבי:

- א. מספרם של חברי ההנהלה נכון ל-31 בדצמבר 2021 עומד על 22 חברים. יו"ר הנהלת מכבי - מר רן סער. מנכ"לית מכבי - הגברת סיגל דדון. יו"ר המועצה - פרופ' בת ציון קלורמן-עראקי.
- ב. פרופ' משה רווח אשר כהן כיו"ר מכבי משנת 2010, לאחר עשרות שנים של עשייה בתפקידים בכירים במערכת הבריאות האזרחית והצבאית הודיע על פרישתו מהתפקיד לאחר 11 שנים. בעקבות כך, בחר דירקטוריון מכבי ב 26.5.21 את המנכ"ל רן סער, להחליפו כיושב ראש. מר רן סער כיהן כמנכ"ל מכבי במשך 10 שנים ובמשך 21 שנות עבודתו במכבי כיהן גם כראש מחוז השרון וראש מחוז המרכז.
- ג. בתאריך 7.7.21 בחר דירקטוריון מכבי בגברת סיגל דדון - לוי לתפקיד מנכ"לית הקופה. סיגל מילאה שורה של תפקידים ניהוליים בכירים במכבי ובקבוצת מכבי. בין תפקידיה: מנכ"לית מכבי יזמות וניהול, ראש אגף שירות ושיווק, ראש מחוז השרון וכן מ"מ מנהל חטיבת התפעול של מכבי. סיגל החליפה כאמור בתפקיד את מר רן סער.

(4) שינויים מבניים מהותיים שבוצעו במהלך 2021 :

במכבי

1. חטיבת התפעול:
 - א. העברת תחום השב"ן והביטוח מחטיבת הכספים לחטיבת התפעול.
 - ב. העברת מחלקת רכש תרופות מחטיבת התפעול לחטיבת הכספים.
2. חטיבת הבריאות:
 - א. ארגון מחדש של חטיבת הבריאות על בסיס היחידות שהיו בחטיבת הבריאות.
 - ב. רפואת שיניים - אחוד של תחום הבקרה כלכלי ורפואי במסגרת חטיבת הכספים.
3. יחידת מנכ"ל:
 - א. מינוי סמנכ"ל לאסטרטגיה.
 - ב. הקמת מערך החדשנות, בכפופות למנכ"לית.

בחברה המאוחדת והמוחזקות שלה

ביום 14 ביוני 2021 אישרה רשות המיסים בישראל את בקשת שינוי המבנה בקבוצת אסותא מרכזים רפואיים בע"מ בהתאם להוראות סעיפים 104א ו-104ג לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה"). במסגרת שינוי המבנה הוחלט כי:

1. אסותא טכנולוגיות מתקדמות בע"מ תעביר את מלוא הון המניות (100%) באסותא באר שבע בע"מ לאסותא מרכזים רפואיים בע"מ.
 2. אסותא מרכזים רפואיים בע"מ העבירה כ 65% מהזכויות במקרקעין שבבעלותה לאסותא באר שבע בע"מ, זאת כנגד הקצאת מניות.
 3. דבא וטישיו העבירו את מלוא הון מניותיהן בפתו לאב דיאגנוסטיקה בע"מ שבבעלותן לאסותא מרכזים רפואיים בע"מ.
- כל הפעולות לעיל בוצעו ללא חבות במס בהתאם להוראות סעיפים 104א ו 104ג לפקודה.

(5) פעולות הרכש של הקופה בוצעו במהלך העסקים הרגיל. הרכש המהותי מתרכז בקניית שירותים רפואיים בבתי חולים, תרופות, ציוד ושרותי רפואה מרופאים עצמאיים.

(6) במהלך 2021 לא נעשו פעולות רכש מכר או סילוק נכסים בהיקף מהותי שלא במהלך פעילותה הרגיל של הקופה. לגבי יעוד סכומים בגין פרויקטים משמעותיים הנמצאים בפיתוח ראה ביאור 2'ב' ו-10'ד'א'.

(7) הקופה והתאגידים הקשורים לה לא עברו תהליך של פירוק, כינוס נכסים, או הסדרי נושים.

2. פעילות קופת חולים – תחומי פעילות

(1) שירותים שנתנת הקופה במסגרת סל השירותים הבסיסי

סל השירותים ניתן על ידי הקופה בהיקף ובאופן הקבועים על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד - 1994, התקנות על פיו וכל דין רלוונטי אחר. קופת חולים רשאית לקבוע השתתפויות, היטלים ותשלומים עבור שירותים מסוימים בתנאים ובכללים שיקבעו בתקנות ובחוק. עיקר הכנסות הקופה מגיעות מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לחלקה בעלות הסל הנקבע על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי (נוסחת הקפיטציה), ומתעדכנות מדי שנה על פי מדד יוקר הבריאות. ההכנסות ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי לשנת 2021 הוצגו לפי עליית מדד יוקר הבריאות של 0.8%. בהתאם להנחיות משרד הבריאות.

מדד יוקר הבריאות מושפע ברובו מהשכר הממוצע במגזר הבריאות. בשנת 2020 בעקבות משבר הקורונה ואפשרות להוציא עובדים לחל"ת במימון המדינה, חלק מהמעסיקים הוציאו עובדים, בעיקר בעלי שכר נמוך, לחל"ת. בהתאם לכך מספר המשרות בדגש על בעלי שכר נמוך יחסית, במגזר ירד ובהתאמה השכר הממוצע עלה. עלייה זו של השכר הממוצע השפיעה לחיוב ובאופן משמעותי על מדד יוקר הבריאות לשנת 2020. ההכנסות ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי לשנת 2020 הוצגו בדוחות הכספיים לפי שיעור עליית מדד יוקר הבריאות של 1.6%, אשר נקבע ע"י משרד הבריאות כמדד לאומדן הכנסות הסל לצורך הכרה בדוחות הכספיים בשל עקרון השמרנות וההקבלה בין הכנסות להוצאות. בשנת 2021 נרשמה תוספת להכנסות סל בגין שנת 2020 בעקבות עדכון מדד 2020, ונכללה בדוח בהתאם להנחיות משרד הבריאות.

מעט לעת קובעת הממשלה עדכון דמוגרפי לפיו מעודכנים מקורות הקופה, בשנת 2021 עודכן שיעור הגידול הדמוגרפי ל 1.78% (בתום שנת 2020 עמד שיעור הגידול הדמוגרפי על 1.93%) בנוסף הקופה מקבלת תוספת מקורות למימון טכנולוגיות חדשות שנכנסות לסל.

להלן השינויים המרכזיים שהיו בסל השירותים הבסיסי ובמימונו לשנת 2021:

החל משנת 2021 הוסף לסל שירותי הבריאות סכום שנתי בסך של 500 מיליוני ש"ח מתוכם 495.514 מיליוני ש"ח לקופות החולים. מתוך סכום התוספת לקופות, הופחת באופן חד פעמי בשנת 2021 סכום של 67.983 מיליוני ש"ח ונוספו באופן חד פעמי 20 מיליוני ש"ח לקופות החולים (נטו טכנולוגיות בשנת 2021: 447.531 מיליוני ש"ח לקופות).

בנוסף, נקבע באופן חד פעמי בשנת 2021 סך של 15.354 מיליוני ש"ח מתוך הסכום של 427.531 מיליוני ש"ח אשר ישמש להשלמת מהלך שדרוג שתל שמיעה לילדים בשנת 2021.

בנוסף, האחריות לאספקת התכשיר Bedaquiline (Sirturo) המיועד לטיפול בשחפת עמידה (multi-drug resistant tuberculosis (MDR-TB) הועברה מהתוספת השלישית לחוק לתוספת השנייה לחוק ולכן נוסף לקופות סכום בסך 1.336 מיליוני ש"ח מתקציב משרד הבריאות לקופות החולים בחלוקה קפיטציונית, לצורך השלמת עלות סל הבריאות בהתאם.

בשנת 2020 התרחבה הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי 75+ (משמרת) +80 (פרותטיקה) ותקציב עלות הסל גדל בכ- 60 מיליוני ש"ח לכול הקופות. בשנת 2021 בעקבות החלטת ממשלה בוטלה התוספת הצפויה בסך 100 מלש"ח לכלל הקופות עבור הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי 75+ (משמרת) +80 (פרותטיקה).

נכון ליום 31 בדצמבר 2019 עמדה מכבי ביעד האיזון השנתי כמפורט בהסכם הייצוב שנחתם עם מכבי ביום 18 במרץ 2019 לשנים 2017 – 2019.

בשנים 2020-2021 הממשלה תמכה בקופות החולים באמצעות מבחני תמיכה עבור קופות חולים שפורסמו על ידי משרד הבריאות ובשונה משנים קודמות שלא באמצעות הסכמי ייצוב. המבחנים לשנת 2021 ולשנת 2020 נחתמו בדצמבר 2021 ובדצמבר 2020 בהתאמה ובהתאם לכך נכללו סכומי התמיכה בדוחות הכספיים.

מכבי רשמה בתקופת הדוח, תמיכות בסך כ-1,658.5 מיליוני ש"ח בעיקר בגין סכומים ע"ח תמיכות בגין הקורונה, והסטה וקצ"ת (כולל בגין שנת 2020) וסכומים ע"ח ייצוב. בתקופה המקבילה אשתקד רשמה מכבי תמיכות בסך כ-1,194.1 מיליוני ש"ח בעיקר בגין קורונה והסטה וקצ"ת (כולל בגין שנת 2019) וסכומים ע"ח ייצוב.

ביום ה-4 בנובמבר אושר תקציב המדינה לשנת 2021 לאחר שלוש שנים ללא תקציב מאושר. התקציב שעבר ישפיע על המקורות והשימושים לשנים הבאות.

להערכת הנהלת מכבי מקורות המימון העומדים לרשותה יספקו את צרכי פעילותיה לשנה הקרובה.

בנוסף, במסגרת החלטת ממשלה לאישור התקציב הוחלט לנכות בגין חריגות לכאורה של קופות החולים בהוצאות שיווק בשנת 2022 מהגידול הדמוגרפי של סל שירותי הבריאות שבאחריות קופות החולים סכום של 98 מיליון ש"ח.

למכבי ובמאחד גרעון בהון החוזר ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ- 1,552.6 מיליוני ש"ח וכ- 1,519.1 מיליוני ש"ח מדווחים, בהתאמה. (ליום 31 בדצמבר 2020 כ- 1,075.6 מיליוני ש"ח וכ- 1,068.6 מיליוני ש"ח בהתאמה).

בשנת 2021, פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב – 2021 בו נקבע מנגנון להתחשבות בין קופות החולים לבתי החולים בכל אחת מהשנים 2021-2024 פירוט עיקרי ההתחשבות ראה ביאור 14 בדוחות הכספיים של מכבי ליום 31 בדצמבר 2021. נכון למועד אישור הדוחות הכספיים לשנת 2021, טרם פורסמו תקרות קאפ באשפוז הפסיכיאטרי. מכבי כללה בדוחות כספיים אלו אומדן ההנחות בהתבסס על חישוב הקאפ עפ"י התקרות ובהתבסס על אומדן נתוני 2019 כולל קידום למחירים ובהתאם להנחיות משרד הבריאות.

נחתמו הסכמים פרטניים עם חלק מבתי החולים. הקופה רשמה את הוצאות האשפוז בתקופת הדוח כולל אומדן חשבונות שטרם התקבלו, בהתאם להתממשות הסדר ה-CAP בתוספת לאומדן ההנחות בהתאם להסכמים הפרטניים אשר הינם בתוקף. במהלך שנת 2021 סך ההנחות (CAP) והסכמים בגין התחשבות עם בתי החולים הינו בסך של כ- 1,041,344 אלפי ש"ח במאחד. (שנת 2020 סך של כ- 1,134,776 אלפי ש"ח).

עיקרי השינויים מול החוק הקודם

- א. בחוק ההתייעלות החדש חל שינוי באחוז תקרת הצריכה נטו, התקרה הופחתה מ-81.5% בשנים 2019 ו-2020 ל-80% החל משנת 2021.
- ב. בתקרות של שנת 2019 ו-2020 היה ניתן לחבר בין שלושת התקרות ולשלם אלפאות רק מעבר לתקרה המשותפת של שלושת סוגי השרות.
- ג. בחוק החדש החריגו את הפנימית לתקרה נפרדת.
- ד. האלפאות בחוק הקודם היו, בדיפרנציאלי עד 8% ו-55% ומעל 33% באחר, עד מדרגה בגובה ההנחות התעריפיות 55% ומעל 35% ואילו בחוק החדש אין מדרגות שונות, התשלום מעבר לתקרה הינו 55% בדיפרנציאלי ו-30% באחר.

פרטים נוספים ראה ביאורים 1, 14 ו-27 לדוחות הכספיים של מכבי ליום 31 בדצמבר 2021.

(2) הפעלת בתי חולים

נכון ליום ה-31 בדצמבר מכבי מחזיקה ב-100% ממניות אסותא מרכזים רפואיים בע"מ (להלן "אסותא") אשר מאוחדת בדוחותיה הכספיים של מכבי.

אסותא מפעילה בתי חולים פרטיים ומרכזים רפואיים בפריסה ארצית מב"ש בדרום ועד חיפה בצפון, וכן מכוני הדמיה מתקדמים ומכונים בתחומים שונים. חלקם פועלים על שטחים בבעלות אסותא וחלקם בשטחים שכורים.

בהתאם לתכניות העסקיות של החברות המאוחדות, אסותא ראשון ואסותא באר שבע, ומתוך כוונה להרחיב את היקף הפעילות העסקית ומגוון השירותים הרפואיים, החברות המאוחדות, אסותא ראשון ואסותא באר שבע נמצאות בהליכים להקמת בתי חולים חדשים בערים ראשון לציון ובאר שבע. במסגרת התהליך ולצורך מימון הפרויקטים נחתמו הסכמי מימון, כדלקמן:

1. בחודש דצמבר 2020, חתמה אסותא ראשון על הסכם מימון עם בנק לאומי להעמדת מסגרת אשראי

בסכום כולל של 430 מיליוני ש"ח.

2. בחודש בפברואר 2021 חתמו אסותא ואסותא באר שבע על הסכם מימון עם בנק הפועלים להעמדת מסגרת אשראי בסכום כולל של 290 מיליוני ש"ח. מסגרות אשראי אלו טרם נוצלו.

אסותא אשדוד

אסותא זכתה במכרז ממשלתי להקמת בית חולים ציבורי באשדוד, שהוחל בהקמתו, הכולל מענק ממשלתי לסיוע במימון ההקמה. ביום 17 בספטמבר 2016 נחתמה תוספת להסכם ההקמה וההפעלה של בית החולים באשדוד במסגרתה הוגדל המענק ואסותא אשדוד הסכימה שלא להעניק מסלולי בחירה רפואיים. נכון ליום ה-31.12.2021 התקבלה מרבית התוספת של המענק. אסותא אשדוד זכאית ליתרת סכום המענק שיתקבל על פני 3 שנים החל מחודש נובמבר 2022. כמפורט בביאור 10 ד 1 בדוחות הכספיים. בנובמבר 2017 בית החולים החל בפעילות מלאה. פעילותו מוצגת כמגזר נפרד בביאור 24 לדוחות הכספיים-דיווח.

לצורך ההקמה וההפעלה של בית החולים באשדוד נלקחו הלוואות למימון ונרשמו שעבודים כמפורט בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2021.

בנוסף הונפקו מניות בכורה מול כספים שהועברו ע"י מכבי(במישרין לפי המתווה החדש או באמצעות אסותא במתווה הישן) הכל כמפורט בביאור 9 לדוחות הכספיים של מכבי.

התוצאות הכספיות של אסותא אשדוד לתקופת הדוח הושפעו באופן מהותי לרעה מכניסתו לתוקף של חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021 (להלן – חוק ה CAP). החל משנת 2021 מוחל על בית החולים הציבורי הסדר ה CAP לראשונה אשר קובע מינימום רכישת שירותים רפואיים אותו אמורה כל קופה לרכוש מבית החולים.

הפסד החברה המאוחדת אסותא אשדוד לשנת 2021 הסתכם ל- 120,801 אלפי ש"ח.

לאור מצבה הכספי של אסותא אשדוד, המשך פעילותה, במתכונתה הנוכחית תלוי בקבלת מימון אשר יתאים את צרכי פעילותה. הנהלת אסותא אשדוד ממשיכה לנקוט צעדים לשיפור מצבה הכספי ובכללם הגדלת הכנסות, צמצום בהוצאות ובחינה של תכנית ההשקעות. אסותא אשדוד, אסותא ומכבי מנהלות מגעים עם משרדי הבריאות והאוצר על מנת שיעניקו לפעילות בית החולים תמיכות כספיות נוספות וזאת בדומה לבתי החולים הציבוריים הפועלים בסביבת שוק דומה. כמו כן, קיימת מחויבות של מכבי לתמוך בחברה המאוחדת אסותא אשדוד בסכום שסוכם בין הצדדים שיועבר לאסותא אשדוד במהלך שנת 2022. להערכת הנהלת אסותא אשדוד ובהתאם לתחזית תזרימי המזומנים, מקורות המימון העומדים לרשותה יספקו את צרכי פעילותיה לשנה הקרובה.

פרטים נוספים בדבר תקנות התחשבנות בין בתי החולים לקופות החולים לשנים 2021 עד 2025 (התחשבנות בעד שירותי בריאות בבתי חולים ציבוריים כללים) (תשלום חודשי קבוע לבתי חולים ציבוריים), התשפ"ב-2022 וכן בדבר הסדר התחשבנות עם קופות החולים (קפינג) לשנים 2021 ו-2022 ניתן לראות בביאור 1.1 לדוחות הכספיים של מכבי.

פרטים נוספים בדבר הסכם שנחתם בין אסותא אשדוד לבין רשות המיסים שעיקרו הוא להפוך את אסותא אשדוד להיות מסווגת כמלכ"ר לצרכי מס ערך מוסף, הסכומים והתשלומים ניתן לראות בביאור 10 ד בדוחות הכספיים של מכבי ליום 31 בדצמבר 2021.

מבנה התאגדות

לאור בחינה מחדש של מבנה ההתאגדות הרצוי להפעלת בית חולים הציבורי הוחלט בתיאום עם משרד הבריאות והאוצר כי האפשרות המועדפת הינה שפעילות בית החולים תתנהל במסגרת עמותה חלף ההתאגדות הנוכחית כחברה בע"מ. לאור כך פנתה אסותא אשדוד לרשויות המס על מנת לקבל אישור מראש (רולינג) להעברה של פעילות בית החולים הציבורי על כל נכסיה, זכויותיה, התחייבויותיה התפעוליות ופעילותה לעמותה חדשה וזאת בפטור ממס (להלן – "העברת הפעילות"). העברת הפעילות לעמותה צפויה להתבצע כתרומה וללא כל תמורה נוספת. לאחר העברת הפעילות צפויה אסותא אשדוד לעבור הליך לפירוקה. ביום 23 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון אסותא אשדוד את המשך קידום העברת הפעילות לעמותה. ביום 17 באוקטובר 2021 התקבל אישור רשות המיסים (הרולינג) למהלך הנ"ל. במסגרת האישור נקבע בין היתר כי העמותה החדשה שתוקם (לשם העברת הפעילות) תהא מוסד ציבורי כמשמעותו בסעיף 9 (2) בפקודת מס הכנסה ותהא זכאית לאישור זיכוי מס בגין תרומות בכפוף לאישור וועדת הכספים, לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. אסותא אשדוד פנתה למכבי בבקשה לקדם את הקמתה של העמותה, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים מכבי פועלת לרישומה של העמותה.

מגיפת הקורונה

להתפשטות נגיף הקורונה בישראל, לרבות הוריאנטים השונים, ישנן השלכות על פעילותה הכלכלית של המדינה, המשפיעות על תקציב ופעילות כלל משרדי הממשלה. עיקר השלכות מגפת הקורונה על בית החולים אסותא אשדוד : כתוצאה מהתפרצות הנגיף, במהלך חודש מרס 2020 הורה משרד הבריאות על סגר, על הפסקת הפעילות האלקטיבית של בית החולים הציבורי ועל פתיחת מחלקות ייעודיות בבית החולים לטיפול בחולי קורונה. כתוצאה מהגבלות התנועה נמנעה האוכלוסייה במקרים מסוימים מלהגיע לבית החולים ואף הפעילות הדחופה של בית החולים בשנת 2020 ירדה. בנוסף, חתמה המדינה על הסכם עם הר"י אשר הבטיח כי לרופאים ישולם שכר בתקופת ההגבלות בהתאם לשכרם הממוצע בחודשים שקדמו למגפה. כתוצאה מהאמור לעיל, נפגע בית החולים בהכנסותיו ובתזרים המזומנים שלו. משרד הבריאות פרסם מבחני תמיכה אשר להערכת בית החולים הציבורי שיפו אותו באופן חלקי על הפגיעה בתוצאות שנכפו עליו עקב התפרצות נגיף הקורונה. במסגרת זו כלל בית החולים בדוחות על הפעילות בתקופת הדוח תמיכות בסך של כ-24 מיליון ש"ח (בשנת 2020 - תמיכות בסך 20 מיליון ש"ח). נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, התפרצות הנגיף טרם נבלמה. אסותא מרכזים רפואיים בע"מ – בהמשך לאמור לעיל, במסגרת פעילותה העסקית של אסותא, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם חזרה לפעילות מלאה תחום יטירות המרפא.

לפרטים נוספים בגין אסותא אשדוד ראה ביאורים 1,9,24 ו27 בדוחות הכספיים של מכבי.

הסכם מכבי אסותא

החברה המאוחדת חתמה על הסכמי מסגרת למתן שירותים למכבי לשנים 2020 - 2021. הסכמות אלה כוללות הסכמה לגבי היקפי הפעילות ושיעורי ההנחה, אשר מכבי תהיה זכאית להם. במסגרת המו"מ לחידוש הסכם ההתקשרות לשנת 2022, הגיעו הצדדים להסכמות עקרוניות בעניין התנאים המסחריים אך טרם נחתם הסכם בין הצדדים.

הסכמים אחרים

לחברה המאוחדת מספר התקשרויות/הסכמים עם חברות שונות – פירוט ראה ביאור 10 ד' בדוחות הכספיים של מכבי ליום 31 בדצמבר 2021.

לפרטים נוספים ראה בדו"חות הכספיים של מכבי ליום ה-31 בדצמבר 2021 .

(3) שירותי בריאות נוספים

א. שירותי הבריאות הנוספים של מכבי (להלן "השב"י") פועלים מיום ה-1 ביולי 1998, על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי. הזכויות המוענקות למבוטחי השב"י מתווספות על זכויותיהם הקיימות בסל, ונכללות במסגרת תכניות "מכבי כסף", "מכבי זהב" ו"מכבי שלי" מספר המבוטחים בתוכנית השב"י נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 2,182 אלף מבוטחים, גידול של כ 76 אלף מבוטחים (3.6%) בהשוואה לשנה קודמת. במהלך שנת 2021 הצטרפו לתכנית "מכבי שלי" בנו כ-109 אלף מבוטחים נוסף על הקיימים, ובסוף שנת 2021 מכבי שלי מנתה כ-1,172 אלף מבוטחים.

ב. שינויים במדד המחירים לצרכן משפיעים על הכנסות השב"י אשר צמודות למדד זה .

ג. במסגרת תכנית כוללת שמטרתה חיזוק הרפואה הציבורית והקטנת ההוצאה הפרטית של משקי הבית על בריאות הועברה פעילות ממימון פרטי לציבורי, וקופות החולים ובכללן מכבי התחייבו להפחית את היקפי הניתוחים המבוצעים בתוכניות השב"י ולהגדיל את היקף רכש הניתוחים במימון ציבורי. ובמקביל הממשלה התחייבה להעביר סכומים במסגרת מבחני תמיכה למימון ניתוחים אלה וניתוחים נוספים במסגרת סל הבריאות, לצורך קיצור תורים במערכת הציבורית .

מכבי יישמה את התקנות, והניתוחים והטיפולים שביצעו רופאי מכבי בשב"י, ונגבו עבורם השתתפויות עצמיות עברו לסל החל מה 1.12.2017. תוצאות הפעולות לשנים 2019-2021 כוללות במקביל רישום הכנסה בגין מימוש התוכנית להסטה וקיצור תורים.

במקביל לתוכנית לקיצור תורים נקבעו על ידי משרד הבריאות כללים באשר להפחתת דמי החבר בשב"י . ב- 1.7.2018 , 1.7.2019 ו 1.9.2020 בוצעו הפחתות של דמי חבר בשב"י בהתאם לאישור משרד הבריאות, בהיקף שנתי של כ-175 מיליוני ש"ח, 100 מיליוני ש"ח ו 150 מיליוני ש"ח בהתאמה. וכן נרשמה הפרשה על פי מתווה שגובש עם משרד הבריאות בהתאם לאומדן מכבי על שיעור הורדת הפרמיה. בהתאם לסיכום עם משרד הבריאות תופשר ההפרשה עד ל-30 ביוני 2024. לפרטים נוספים ראה גם באור 18 בדוחות הכספיים.

(4) רפואת שיניים

בתחילת שנת 2004 הופסקה הפעילות של מרפאות השיניים במסגרת הקופה והועברה למסגרת של חברה בע"מ ("מכבידנט בע"מ") הפועלת כחברת בת של "קבוצת מכבי אחזקות בע"מ", שהיא חברה בת של עמותת קרן מכבי.

החל משנת 2010 הוכנסו אוכלוסיות נוספות של ילדים הזכאים לטיפול שיניים בסל בהדרגה. מתאריך ה-1 בינואר 2018 הורחבה הזכאות לטיפול שיניים לילדים עד גיל 16, במסגרת סל שירותי הבריאות, באמצעות קופות החולים.

בהתאם להחלטת משרדי האוצר והבריאות בתחילת 2019 התווספו 2 שנתונים נוספים עבור ילדים שטרם

מלאו להם 17 ו-18 שנים אשר יקבלו שירותי שיניים לילדים כחלק מסל הבריאות הממלכתי. בהתאם להחלטת ממשלה מס' 3379 בנושא תכנית סיעוד לאומית פורסמה ע"י משרדי הבריאות והאוצר תכנית להוספת טיפולי שיניים לקשישים לסל הבריאות. טיפולי השיניים כוללים טיפולים משמרים וטיפולי שיקום. הסל הכולל רפואה משמרת ומונעת נכנס לתוקף החל מיום 1.2.2019 החל מגיל 75 ומעלה, ואילו הסל המשקם נכנס לתוקף החל מתאריך 1.10.2019 לגילאי 80 ומעלה. בשנת 2020 התרחבה הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי 75+ (משמרת) +80 (פרותטיקה) ותקציב עלות הסל גדל בכ - 60 מיליוני ש"ח לכול הקופות. בשנת 2021 בעקבות החלטת ממשלה בוטלה התוספת הצפויה בסך 100 מלש"ח לכלל הקופות עבור הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי 75+ (משמרת) +80 (פרותטיקה).

(5) מעונות , לרבות בתי אבות ומוסדות סיעודיים

בעבר הפעילה מכבי מעונות בתי דיור מוגן, אשר דייריו משלמים עבור זכויות האכלוס, לפי מספר מסלולי התקשרות, וכן מחלקות סיעודיות ומחלקות שיקום. בשנת 2007 נמכרו המעונות לחברה בבעלות קבוצת מכבי אחזקות בע"מ כיום בית בלב, שהיא בבעלות קרן מכבי, מעון נוסף בתל השומר בניהול בית בלב מופעל ע"י מכבי.

(6) התפתחויות בתחומי הפעילויות שהקופה פועלת בהם:

א. ביטוח סיעודי

1. בשנים האחרונות עבר תחום הביטוח הסיעודי שינויים מבניים: ב 1.7.2016 הוחלה פוליסה אחידה לכל הקופות, והחל מה- 1.1.2017 התאפשר מעבר ברצף זכויות בין קופות החולים.
2. החל משנת 2019 "הפניקס" הינה המבטחת בבטוח סיעודי לחברי מכבי, לאחר שזכתה במכרז.
3. משנת 2019 חברות הביטוח אינן משווקות עוד פוליסות ביטוח סיעודי פרטי חדשות (פוליסות שנרכשו קודם לכן ממשיכות להיות בתוקף)- והאפשרות היחידה לרכישת כיסוי סיעודי הינה באמצעות קופות החולים.
4. לפתחנו צפויות להיכנס אפשרויות של מתן הרחבות לביטוח הסיעודי באמצעות קופות החולים. כך, ניתן יהיה לרכוש (בכפוף לחיתום) הארכה של ביטוח סיעודי למימוש למשך כל חי המבוטח ו/או תוספת סכום חודשי.

ב. KSM - קאהן סגול מכבי, מכון המחקר והחדשנות של מכבי

קאהן-סגול-מכבי (KSM) - מכון למחקר וחדשנות של מכבי שירותי בריאות הוקם ב 2016 בשיתוף מוריס קאהן וסמי סגול, ומנוהל על ידי ד"ר טל פטלון. החזון של KSM הינו לעצב מחדש את עתיד הבריאות על ידי מתן מענה הוליסטי לכלל צרכי המחקר הרפואי והעצמת מטופלים ומטפלים. ב-KSM פותחה פלטפורמת ביג דאטה חדשנית, המאפשרת לחוקרים מרחבי העולם לבצע מחקר, אנליזה וניבוי רפואי באמצעות אלגוריתמים מתקדמים, על בסיס מאגר נתונים מקוון ושעבר תהליך התממה (אנונימיזציה). כמו כן פועלת במכון יחידת מחקרים קליניים ויחידת מחקרים אפידמיולוגיים. בנוסף הוקם ב-KSM בנק הדגימות הגדול בישראל (BioBank). למכון שותפויות אסטרטגיות עם חברות טכנולוגיה מובילות, חברות סטארט אפ, מוסדות אקדמיים ומדענים ברחבי העולם.

(7) מחירי ההעברה

הכנסות ועלויות ישירות בגין השב"ן נרשמות באופן ספציפי. עלויות תפעול הנהלה וכלליות מועמסות לפי

יחס מחזוריים ויחס מישרות. בשנת 2020 לאחר בחינת מודל ההעמסות בגין עלויות תפעול הנהלה וכלליות עודכן המודל ועקב כך עודכנו העלויות המועמסות על השב"ן.

(8) דיווח מגזרי

פרטים בדבר הכנסות, הוצאות ותוצאות בגין תחומי הפעילות שתוארו לעיל, ניתן למצוא בביאור 24 דיווח מגזרי בדוחות הכספיים ל-31 בדצמבר 2021. בתקן מספר 18 (מעודכן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות נקבעו מגזרי הפעילות בני הדיווח של קופות החולים.

בשנת 2017 דווחה לראשונה פעילות בית החולים אסותא אשדוד כמגזר נפרד היות וביום 7 בנובמבר 2017 תמה תקופת ההקמה של בית החולים הציבורי אסותא אשדוד ובית החולים החל בפעילות מלאה. מחזור הפעולות לחיצוניים - נזקף לכל אחד ממגזרי הפעילות אשר סיפק את השירותים לגורמים חיצוניים. בנוסף החל מהשנה מוצג בביאור 24 בדוחות הכספיים בנפרד דוח על פעילותו.

מחזור הפעולות בין המגזרים - כולל בעיקר שירותים רפואיים הניתנים על ידי מגזר בתי החולים למגזרים האחרים. בית החולים המספק את השירות הרפואי ורושם את הכנסותיו בהתאם להסכם בין מכבי לאסותא כמפורט בביאור 23 (5) בדוחות הכספיים של מכבי לשנת 2021.

עיקר הוצאות המגזר מיוחסות ספציפית למגזרים ואילו הוצאות משותפות יוחסו בין המגזרים על פי שיטות העמסה אשר משקפות את צריכתם.

לא חלו שינויים מהותיים ובמבנה תחומי הפעילות המפורטים לעיל מלבד אלו המתוארים בדוח זה ובדוח הכספי של מכבי.

(9) ניתוח פיננסי של סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים של מכבי סולו ל-31.12.2021 כולל מספרי השוואה לשנת 2020 כפי שהוצגו בדוחות ל-31.12.2021 (במיליוני ש"ח מדווחים):

קרנות הון:

הקרנות ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכמו בעודף של כ- 1,129.9 מיליוני ש"ח וכוללים 506.2 מיליוני ש"ח אשר יועדו בגין פרויקטים משמעותיים הנמצאים בפיתוח ואושרו ע"י הנהלת מכבי להציגם כ"נכסים נטו לשימוש לפעילויות שיועדו על ידי מכבי". ההקרנות מהוות 17.5% מהמאזן לעומת עודף בסך 943.2 מיליוני ש"ח ל-31 בדצמבר 2020 שהיוו כ-16.6% מהמאזן (בשנת 2020 הקרנות כללו 672 מיליוני ש"ח שיועדו בגין פרויקטים משמעותיים הנמצאים בפיתוח).

הרכוש השוטף:

הרכוש השוטף ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכם ב- 2,903.9 מיליוני ש"ח ומהווה 45% מהמאזן, לעומת 2,664.6 מיליוני ש"ח שהיוו 47% מהמאזן ליום ה- 31 בדצמבר 2020.

ההתחייבויות השוטפות:

ההתחייבויות השוטפות ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמות ב- 4,456.5 מיליוני ש"ח והן מהוות 69.1% מהמאזן, לעומת - 3,740.2 מיליוני ש"ח שהיוו 65.96% מהמאזן ליום ה- 31 בדצמבר 2020.

גרעון בהון החוזר:

ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכם הגרעון בהון החוזר בסך של כ- 1,552.6 מיליוני ש"ח לעומת גרעון בסך כ-

1,075.6 מיליוני ש"ח ביום ה- 31 בדצמבר 2020.

הרכוש הקבוע:

הרכוש הקבוע נטו ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכם בכ- 1,668.5 מיליוני ש"ח והוא מהווה 25.9% מהמאזן, בהשוואה ל- 1,389.5 מיליוני ש"ח שהיוו 24.5% מהמאזן בגמר השנה הקודמת. בתקופת הדו"ח הושקעו כ- 422 מיליוני ש"ח ברכישת רכוש קבוע, והתקבלה תמורה בסך של כ- 4.4 מיליוני ש"ח ממימוש רכוש קבוע. עיקר ההשקעות שימשו להשלמת השקעות במקרקעין ומבנים, שיפורים במושכר ומחשוב וציוד רפואי, ונועדו לשמירה ושיפור רמת השרות.

תוצאות הפעולות - מכבי שרותי בריאות בשנת 2021 (במיליוני ש"ח מדווחים)

ההכנסות מתקבולים לפי חוק הבריאות כולל טכנולוגיות חדשות הסתכמו בשנת 2021 ב- 16,208.5 מיליוני ש"ח, לעומת 14,755.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, עליה של כ- 9.8%, לעומת גידול ממוצע במספר הנפשות המתוקננות בכ- 3.6% ועוד עלייה במדד יוקר הבריאות בשיעור של כ- 0.8% נוספים. נובע גם בגין תוספת להכנסות סל בגין שנת 2020 בעקבות עדכון מדד 2020 שנרשמו בשנת 2021 וכן בגין תמיכות שנרשמו בשנת 2021 בסך 1,658.5 מיליוני ש"ח לעומת 1,194.1 שנרשמו בשנת 2020 והכוללים סכומים ע"ח תמיכות בגין הקורונה (הכנסות מהמדינה לכיסוי הוצאות הקשורות לקורונה כג' בדיקות מעבדה וחיסונים), הסטה וקצ"ת וסכומים ע"ח ייצוב. ראה גם באורים 1 ו-22 לדוחות הכספיים של מכבי לשנת 2021.

ההכנסות האחרות הכוללות השתתפות חברים והכנסות משרותי בריאות נוספים הסתכמו בשנת 2021 ב- 3,415.6 מיליוני ש"ח לעומת 3,223.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה של כ- 6%. עלות הפעולות המדווחות בשנת 2021 הסתכמה ב- 18,885.4 מיליוני ש"ח לעומת 16,624.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד עליה של כ- 13.6%.

העודף המדווח בשנת 2021 (הכוללות פעולות מתאגידים כלולים וללא תוצאות הפעילות של השב"ן) הסתכם לעודף בסך כ- 149.1 מיליוני ש"ח לעומת עודף של כ- 676.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השפעות כלכליות אשר משתקפות בפעילות הקופה בשנת 2020 ובמהלך שנת 2021 כוללות שינוי בתמהיל ובסכומי ההכנסות וההוצאות של הקופה המושפעות מהתפרצות נגיף הקורונה, כולל קבלת תמיכות קורונה מהמדינה כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

3. סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות הקופה

להלן מס' גורמים חיצוניים והשפעתם / אי השפעתם על פעילות הקופה ותוצאותיה:

(1) **התוצר הלאומי:** עיקר הכנסות הקופה הינו ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי, על פי כללי המימון הקבועים בחוק. לשינויים בתוצר הלאומי אין השפעה ישירה על עלות סל הקופות. קיום והתארכות משבר כלכלי יחד עם לחצים תקציביים מצרכי ביטחון והצורך להפחית את הגירעון הממשלתי עלולים להביא להקטנת תקבולי הקופה מחוק הבריאות.

(2) **מחירים:** סביבת האינפלציה החיובית (2.8%) שהייתה השנה צפויה להמשיך לגדול גם בשנת 2022. מרכיב גדול מהוצאות הקופה צמוד למחיר יום אשפוז בבתי החולים, שנקבע על ידי ועדה ממשלתית על פי שיקולים שונים. לפי מגמות העבר העלאת מחיר האשפוז בעתיד עלולה להיות גבוהה מהאינפלציה הכללית הצפויה. הקופה אפוא חשופה לפער בין עדכון מזערי בהכנסותיה דרך מדד יוקר הבריאות לבין עדכון תעריפי בתי חולים בשיעורים גבוהים יותר באופן מהותי.

(3) **שכר וכ"א:** הסכמי שכר אשר אומצו על ידי מכבי בהתאם להחלטות שהתקבלו בעניין, הביאו להעלאת התגמול בקרב אוכלוסיות שונות. לקופה יהיה פיצוי חלקי בלבד (דרך מדד יוקר הבריאות) על תוספות שכר ועיקר מימונה יחייב צמצום הוצאות אחרות, על מנת לשמור על איזון תקציבי.

כתוצאה מחוסר תכנון לאומי בהכשרת כ"א במקצועות הבריאות, קיימת בעיה של מחסור כ"א מיומן במקצועות הרפואיים (רופאים, אחיות) ובעיה זו עלולה להחריף בעתיד.

(4) שער חליפין: לטווח הקצר לשינויים בשערי המט"ח אין השפעה מהותית היות וההסכמים עם ספקים הינם בעיקר שקליים. לטווח הבינוני והארוך, יש לשער החליפין השפעה על המחירים, במועד חידוש ההסכמים.

(5) גלובליזציה: תהליך הגלובליזציה משפיע על הקופה במספר דרכים. מצד המחלות, עליה בהיקף תנועת חברי הקופה בעולם מגדילה את הסיכונים ל"יבוא" מחלות. מצד ההוצאות, היא גם חושפת את החברים לאפשרות לקבלת שירותים בחוץ לארץ. מעבר למגמות אלה, האפשרות היום לקבל מידע רפואי זמין מכל העולם גורמת להעצמת החבר ולהגברת הביקוש לשירותי ומוצרי בריאות על חשבון הקופה. בשל מגפת הקורונה הגלובלית אנו חשופים ליבוא תחלואה בעקבות וריאנטים חדשים לאור תנועת תושבי ישראל בעולם כולו. לאחר התפרצות הקורונה בישראל חלה אמנם ירידה משמעותית בכמות הטיסות ובתנועה אך היקף התחלואה בארץ עדיין גבוה. הגלובליזציה מגבירה את אי וודאות גם לשנת 2022 עקב החשש מייבוא וריאנטים של קורונה אשר עלולים לסכן ולהשפיע על מערכת הבריאות בישראל.

(6) הסביבה האפידמיולוגית: הוצאות הקופה מושפעות מאוד מתחלואת המבוטחים שלה, כתוצאה מגידול השימוש בשירותים גם בטווח הארוך וגם בטווח הקצר. דוגמה לשינויים בתחלואה בטווח הקצר: נגיף הקורונה הגדיל את ההוצאה על רופאים עצמאיים, כח אדם, חומרים, מעבדות וכו'. בטווח הארוך: הקופה תצטרך להתמודד עם גידול ניכר במספר החולים הכרוניים עקב קצב הזדקנות מואץ.

(7) שכר ממוצע במגזר הבריאות: השכר הממוצע בשנת 2021 אל מול אשתקד ירד בכ- 0.18% לעומת גידול בשכר הממוצע בשנת 2020 אל מול 2019 בכ- 3.5%, המשקל של השכר הממוצע במגזר הבריאות במדד יוקר הבריאות הוא כ- 61.7%.

קיים סיכון שבשנת 2022 שינוי במספר המועסקים ישפיע על ממוצע השכר בענף ולהשפעה מהותית על מדד יוקר הבריאות.

4. טכנולוגיות חדשות

עדכון טכנולוגיות בסל שירותי הבריאות לשנת 2021:

החל משנת 2021 הוסף לסל שירותי הבריאות סכום שנתי בסך של 500 מיליוני ש"ח מתוכם 495.514 מיליוני ש"ח לקופות החולים. מתוך סכום התוספת לקופות, הופחת באופן חד פעמי בשנת 2021 סכום של 67.983 מיליוני ש"ח ונוספו באופן חד פעמי 20 מיליוני ש"ח לקופות החולים (נטו טכנולוגיות בשנת 2021: 447.531 מיליוני ש"ח לקופות). בנוסף, נקבע באופן חד פעמי בשנת 2021 סך של 15.354 מיליוני ש"ח מתוך הסכום של 427.531 מיליוני ש"ח אשר ישמש להשלמת מהלך שדרוג שתל שמיעה לילדים בשנת 2021.

כמו כן, האחריות לאספקת התכשיר Bedaquiline (Sirturo) המיועד לטיפול בשחפת עמידה (multi-drug resistant tuberculosis (MDR-TB) הועברה מהתוספת השלישית לחוק לתוספת השנייה לחוק ולכן נוסף לקופות סכום בסך 1.336 מיליוני ש"ח מתקציב משרד הבריאות לקופות החולים בחלוקה קפיטציונית, לצורך השלמת עלות סל הבריאות בהתאם.

בשנת 2020 התרחבה הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי +75 (משמרת) +80 (פרוטיקה) ותקציב עלות הסל גדל בכ- 60 מיליוני ש"ח לכול הקופות. בשנת 2021 בעקבות החלטת ממשלה בוטלה התוספת הצפויה בסך 100 מלש"ח לכלל הקופות עבור הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי +75 (משמרת) +80 (פרוטיקה).

עדכון טכנולוגיות בסל שירותי הבריאות לשנת 2022:

החל משנת 2022 הוסף לסל שירותי הבריאות סכום שנתי בסך של 550 מיליוני ש"ח מתוכם 527.694 מיליוני ש"ח לקופות החולים. מתוך סכום התוספת לקופות, הופחת באופן חד פעמי בשנת 2022 סכום של 6.409 מיליוני ש"ח לתקציב משרד הבריאות (ליישום פרויקטים הנוגעים לסל שירותי הבריאות). נקבע שבאופן חד פעמי שב-2022, מתוך התוספת לקופות, סכום של 37.565 מיליוני ש"ח ישמש באופן חד פעמי את קופות החולים לצורך יישום שירותים

ייעודיים ל-2022.

בנוסף הוחלט להגדיל את סל שירותי הבריאות ב-540 מיליוני ש"ח בשנת 2022 לצורך הטמעת תקני כוח האדם שגויסו לטובת המאבק בהתפשטות נגיף הקורונה במערכת הבריאות. כמו כן, במסגרת החלטת ממשלה לאישור התקציב הוחלט לנכות בגין חריגות לכאורה של קופות החולים בהוצאות שיווק בשנת 2022 מהגידול הדמוגרפי של סל שירותי הבריאות שבאחריות קופות החולים סכום של 98 מיליון ש"ח.

5. נתונים כמותיים על מבוטחים לשנת 2021

10-12/21	7-9/21	4-6/21	1-3/21	
2,514,407	2,492,908	2,470,480	2,453,141	ממוצע מספר המבוטחים בקופה
2,175,349	2,158,089	2,138,280	2,120,109	ממוצע מספר המבוטחים בשב"ן
2,619,222	2,593,467	2,577,549	2,546,668	ממוצע מספר ה"נפשות המתוקננות" בקופה לפי נתוני ביטוח לאומי

6. רכוש קבוע ומיתקנים

עיקר הרכוש הקבוע של מכבי הינו מקרקעין, אשר חלקם בבעלות רשומה על שם מכבי, חלקם בבעלות אשר הזכויות בו טרם נרשמו על שם מכבי (לרוב עקב אי השלמת הליכי הרישום של הקרקעות), וחלק מהנכסים רשומים על שם קרן מכבי עקב הסעד ההצהרתי. יתרת המקרקעין הינה בחכירה בלתי מהוונת (חלקה רשומה וחלקה לא), החכירה בד"כ לתקופה של 49 שנים. המקרקעין של מכבי משמשים בעיקר עבור מרכזים רפואיים של הקופה, הפרושים ברחבי הארץ ומחולקים למחוזות וברובם משמשים כמרפאות ומשרדים. עלויות ופרטים נוספים בדבר הרכוש הקבוע ניתן לראות בביאור 11.

בנוסף למקרקעין, הרכוש הקבוע של מכבי כולל: החלפת מרכזים רפואיים קיימים התקנות ושיפורים במושכר כולל השקעה בבתי רופאים, מכונות, ציוד ומכשירים, ציוד מחשבים ותקשורת, ציוד וריהוט משרדי. להלן רשימת המתקנים החדשים העיקריים שהופעלו בשכירות בשנת 2021 (הרשימה אינה כוללת החלפת מרכזים רפואיים קיימים):

מתקנים ומרפאות: בשנת 2021 לא היו מתקנים ומרפאות חדשים שאינם מעברי משכן.
בתי מרקחת: חיפה-נווה הדר, קריית טבעון
לגבי ייעוד סכומים לרכישת רכוש קבוע ראה סעיף 17 בהמשך.

7. נכסים לא מוחשיים

אין למכבי עצמה זכויות שנרכשו בנכסים לא מוחשיים כגון פטנטים רישיונות, זיכיונות ואולם יש לה קניין רוחני אחר לרבות סימני מסחר.

הנכסים הלא מוחשיים הנכללים בדוחותיה הכספיים של מכבי הינם בגין נכסים שנרכשו ע"י אסותא וכוללים זכות שימוש במוניטין בגין חברה שאוחדה וכן מוניטין בגין רכישת פעילויות והסכמים וקשרי לקוחות. פירוט נוסף לגבי אורך חייהם וההשקעות בנכסים הלא מוחשיים הנ"ל ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים של מכבי ליום ה-31 בדצמבר 2021.

8. כוח אדם

א. מספר משרות השכירים במכבי נכון לסוף שנת 2021 עמד על 6,438 משרות.
ממוצע ותק העובדים במכבי הינו כ-11.2 שנים (ללא עובדים ארעיים).
הועסקו בה בשנת 2021 כ-66% אקדמאים.

ב. התארגנות עובדים

בהמשך לפסק הדין שהכיר בהסתדרות הלאומית כארגון העובדים היציג במכבי, מכבי נמצאת במו"מ לקראת הסכם קיבוצי אל מול ארגון העובדים. מכבי החלה במו"מ מול ההסתדרות הרפואית בישראל אשר הוכרה כארגון העובדים היציג של הרופאים השכירים במכבי.

ג. תכניות מרכזיות:

- כחלק מתפיסה ארגונית ומגמות מתקדמות וחדשניות בעולם העבודה ובהתייחס למשבר הקורונה הוסדר תהליך עבודה מהבית כחלק מסידור העבודה לעובדים שיש להם תכולת עבודה שניתן ואפשר לבצע מהבית כולל כלי שליטה ובקרה.
- מרכז גיוס מרכזי שגייס ב-SLA קצר היקף גדול מאוד של מחסנים לקורונה כמו גם עובדי מעבדה ועובדי סיעוד ומטפלים להתפתחות הילד. כחלק מאסטרטגיית מכבי למיקוד במשאב האנושי וליצירת חווית עובד, אנו פועלים לשיפור חוויית העובדים בצמתים מרכזיים בחייהם. כדי לעשות זאת, הקמנו את יחידת מסעות העובדים.
- המסעות מאפשרים לנו לפגוש את העובדים בצמתים וברגעים מרכזיים, וללוות אותם בצורה הרגישה והמתאימה ביותר. כחלק מההערכות לחורף ובהתאם לתקופה ולצו השעה, המסע הראשון שעלה לאוויר היה מסע העובד/ת בבידוד כמו כן נבנה גם מסע יולדת והכוונה להמשיך ולפתח מסעות בצמתים חשובים של העובד.
- למעבר מיטיב לשגרה שאחרי קורונה יצאנו עם פרויקט "היום שאחרי". ומה הוא כולל?
תהליך שיתופי של עובדי ומנהלי שטח ומטה אשר מטרתו לייצר עוגנים בארגון ליציאה ממצב החירום של הקורונה לשגרת היום שאחרי ולשמר תהליכים ושגרות שנוצרו בחסות הקורונה והם חיוביים ומקדמים בארגון. מטרה נוספת היתה יצירת שיח ארגוני שרואה את ההון האנושי, עוסק גם ברגשות ובאתגרים של תקופת המעבר וממוקד בצרכי העובדים. התהליך היה מבוסס על עבודת שטח-מטה ונתן מקום לביטוי של מגוון תפקידים, סקטורים וצרכים. מתוך התהליך נוצרו מספר פרויקטים שאחד מהם מתחמי WIWORK שעולה בימים אלו.
- מרכז מידע לעובד באמצעות בוט חכם ראשון בארץ שנותן מידע רחב לעובדים בעולמות תוכן שונים של מש"א כולל ממשק לטפסים שונים בתחום מש"א. המערכת מאפשרת לפנות ולשאל שאלות באמצעות ווטסאפ בתחומי מש"א וכרגע יש פיילוט באחד האזורים שמגליש את אותם מקרים שאין מענה ע"י הבוט לגורם אנושי שנותן מענה. במקביל מפתחים כל הזמן השלמת מענה לאותן פניות שאין עדיין מענה במערכת. הפרויקט זכה לפרס של מקום ראשון בתחום של חדשנות.

תוכניות ליבה עם רופאים עצמאיים

- תהליך דיגיטציה של קליטת רופא לשיפור החוויה.
- תהליך onboarding לליווי רופאים ומטפלים עצמאיים חדשים.
- מסע מקוון לסיום התקשרות עם רופא.
- תוכנית לטיפול בחוסן של רופאים עצמאיים במכבי ובכלל זה טיוב ערוצי השירות.
- סקר שביעות רצון ראשון למטפלים עצמאיים ותוכנית לטיפול בממצאים.

נתוני למידה לשנת 2021:

1. התקיימו 498 תכניות למידה ברמה הארצית בהם לקחו חלק 16,117 אנשי צוות.

2. אחוז הלמידה המקוונת מתוך כלל תכניות הלמידה הינו 74% מקוון, 15% היברידי (פרונטלי + מקוון), 11% פרונטלי.

3. בנוסף לעיל התקיימו גם הדרכות לרופאים ומקצועות הבריאות העצמאיים, ימי עיון, הרצאות מקוונות, סקירות ספרותיות ועוד. סה"כ 11,174 רופאים שהשתתפו באירועי למידה, צפו ו/או האזינו להרצאות.

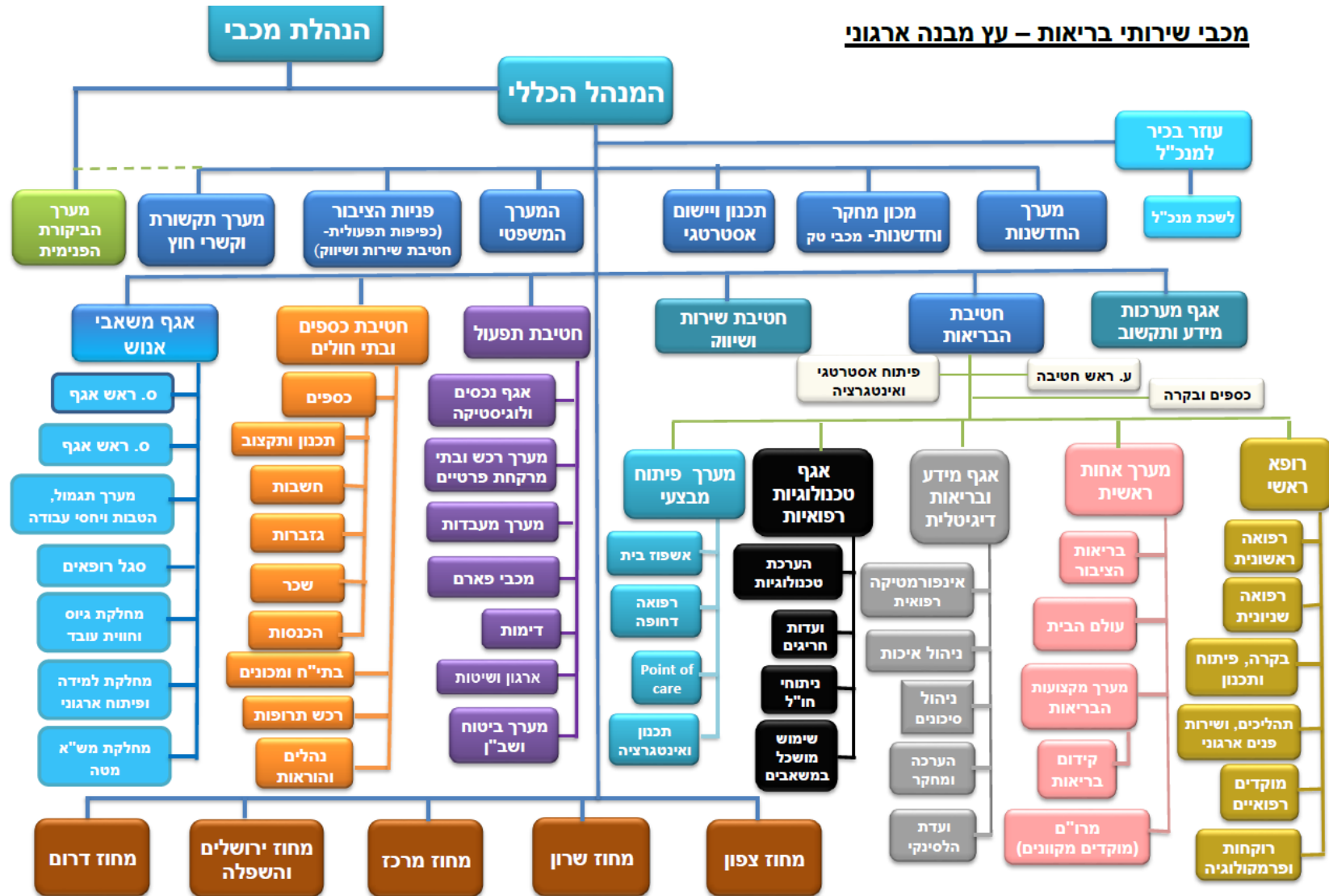
4. 103 עובדים למדו לימודים אקדמאיים בשנה החולפת,

5. הוטמעה מערכת למידה חדשנית ומובילה בשוק LMS של חברת CORNERSTON, כלל מערכי הלמידה מבוצעים במערכת הלמידה וזמינים למשתמשים. כמות השימושים הכוללת במערכת עומדת על 55,164 שימושים. הלמידה הותאמה לעידן הקורונה וניתן מענה רחב היקף לעובדי ורופאי הארגון גם בתקופה מאתגרת זו, עם שביעות רצון מאד גבוהה לאורך תקופת הקורונה נבנו ונוצרו מאות תוצרי למידה, הכשרות, הדרכות סביבות למידה תומכות בנושא הקורונה.

המחלקה זכתה בתחרות המצוינות במשאבי אנוש 2021 של "משאבי אנוש ישראל" בשלושה פרסים:

1. מרוויחים מבפנים – שימוש בנכסים קיימים כמכפיל כח – מקום ראשון.
2. פרויקט היום שאחרי קורונה – מקום שני.
3. בטא מאסטר – כשכישורי עתיד ומיקודים אסטרטגיים נפגשים – מקום שני.

מכבי שירותי בריאות – עץ מבנה ארגוני



9. חומרי גלם וספקים

מכבי רוכשת מספקיה תרופות בהיקף של כ-4.2 מיליארד שקלים בשנה (כולל מע"מ), מהן בכ-3.6 מיליארד ש"ח תרופות עליהן קיים פטנט, ובכ-600 מיליוני ש"ח תרופות גנריות/ ביו סימילריות. כל התרופות נמכרות למכבי על ידי ספקים מקומיים, אשר חלקם מהווים נציגים של חברות בחו"ל. חלק מהתרופות משווקות באמצעות מפיצים אשר נמצאים בהסכם עם הספקים, וחלק אחר באמצעות הספקים עצמם. מכבי רכשה השנה ציוד רפואי בהיקף של כ-26.5 מיליוני ש"ח (כולל מע"מ).

10. הון חוזר

מדיניות הקופה באשר לאחזקת מלאי התרופות הינה כשלושה שבועות במוצע. מדיניות האשראי לספקים הינה בין שוטף לשוטף +65 ימים. הכספים ממשרד הבריאות, המהווים את עיקר הכנסות הקופה מתקבלים לפי שוטף ורוב הכספים הנגבים מחברי הקופה בגין השתתפויות וביטוח משלים מתקבלים לפי שוטף.

11. השקעות

מכבי מחזיקה ישירות נכון ל-31 בדצמבר 2021 במספר תאגידיים כמפורט להלן:

א. אסותא מרכזים רפואיים בע"מ (להלן "אסותא")

חברה פרטית בבעלות מכבי (נכון ליום 31 בדצמבר 2021 -100%) המאוחדת בדוחות הכספיים של מכבי ובעלותה מספר חברות המפורטות בין היתר בנספח א' לדוחות הכספיים של מכבי ל-31 בדצמבר 2021: "רשימת תאגידיים מוחזקים". לגבי ההשקעות והתקשרויות שאסותא ביצעה ראה באור 10 בדוחות הכספיים.

ב. ס.מ.ן אחזקה בע"מ (להלן ס.מ.ן)

חברה פרטית בבעלות מכבי (88%) אשר מאוחדת בדוחות הכספיים של מכבי החל מיום 31 בדצמבר 2003. ס.מ.ן התאגדה בשנת 1988 ומטפלת באחזקתו השוטפת של בנין "היכל הסיטי" בתל-אביב שמרביתו בבעלות מכבי ובו יושבת הנהלת מכבי.

12. מימון

א. מסגרות אשראי

נכון ל-31 בדצמבר 2021 אין למכבי הלוואות לז"א או ז"ק ממקורות אשראי בנקאיים. מכבי לא ניצלה את מסגרות האשראי (בסך 100 אלפי ש"ח) שניתנו לה.

ב. שעורי ריבית

השינוי בריבית השולית הינו בהתאם לשינוי הפריים במשק, בשנת 2021 לא היה שינוי בריבית הפריים מתחילת השנה ועד לסוף השנה.

ג. היתר אשראי

בשנת 2021 היה היתר אשראי לז"ק בסך 73 מיליוני ש"ח ו-2 מיליוני ש"ח לערבויות בבנק לאומי ו51 מיליוני ש"ח היתר אשראי לז"ק בבנק הפועלים.

ד. שעבודים

פרטים בדבר שעבודים ראה באור 10. א' לדוח הכספי של מכבי ליום ה-31 לדצמבר 2021, השעבודים הקיימים הינם של אסותא בלבד.

13. מגבלות חוקיות על פעילות הקופה

מכבי פועלת מתוקף ובהתאם לחוק ביטוח בריאות ממלכתי תשנ"ד – 1994 התקנות על פיו וכל דין רלוונטי אחר באשר הוא.

14. הסכמים מהותיים

אין למכבי הסכמים מהותיים שנערכו שלא במהלך העסקים הרגיל שלה. קיימים אמנם הסכמים הדדיים עם קופות חולים אחרות, אשר במסגרתם ניתנים שירותים למבוטחי אותן קופות חולים אך הם בהיקפים לא מהותיים.

15. הליכים משפטיים

פרטים בדבר התביעות המשפטיות בהן מעורבת הקופה ראה ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות בדוחות הכספיים של מכבי ליום ה-31 בדצמבר 2021.

16. יעדים מרכזיים בפעילות הקופה

בשנים האחרונות אנו עדים לשינויים בקצב הולך וגובר בעולם הבריאות : ביסוס תפיסות חדשות, כניסת טכנולוגיות חדשות, שחקנים חדשים בעולם הבריאות- ענקיות האינטרנט, חברות הזנק, חברות תעשייה ומדענים בכל התחומים. כמו כן חל שינוי בתפיסות וציפיות המטופלים, למיידיות השירות הרפואי ולקבלתו במדיה הדיגיטלית . לאור שינויים אלו, הנהלת מכבי החליטה בשנת 2019 ליצור אסטרטגיה חדשה בהתאמה לעידן החדש. האסטרטגיה שנבנתה, מניחה תשתיות שיאפשרו למכבי להוביל את השינוי בסביבה משתנה : להעניק שירות רפואי מצוין, חדשני ומותאם אישית, ולהיות השותפה הטובה ביותר לבריאותם של חברי מכבי. מטרת האסטרטגיה להאיץ ולעצב את הטרנספורמציה הארגונית בהתאם למגמות העתיד. במסגרת זו, נקבעו מחדש היעוד, חזון מכבי, והערכים לאורם נפעל :

יעוד מכבי

הובלה ועיצוב רפואת העתיד, למען בריאותם השלמה של חברי מכבי.

חזון מכבי

מכבי, קבוצת הבריאות הטובה בישראל,

תעניק שירות רפואי מצוין, חדשני ומותאם אישית

ותהא השותפה הטובה ביותר לבריאותם של חבריה

ערכי מכבי

כבוד האדם | שותפות | מצוינות מקצועית | אמון | חדשנות

משבר הקורונה הדגיש את האתגרים להם נתונים שרותי הבריאות בקהילה, לצד ההזדמנויות הרבות אותן ניתן לרתום למימוש החזון. בהתאם לכך עודכנו בשלהי שנת 2021 4 המיקודים האסטרטגיים במסגרתם תנוהלנה תכניות העבודה של מכבי לשנת 2022.

המיקודים האסטרטגיים :

1. ביצועים ותוצרים :

מובילות ומצוינות בתחומי הליבה הארגוניים ומיקוד בתוצאות ובביצועים העסקיים והרפואיים : צמיחה, תקציב, איכות קלינית, חווית מטופל, זמינות שירותים ועוד.

2. חדשנות מבוססת ערך :

על מכבי להמשיך ולנוע במסלול מואץ של חדשנות מתמדת בכל התחומים, הן כאסטרטגיה מנוהלת ושיטתית והן כתרבות ארגונית המחלחלת לעומק הארגון ומטמיעה פתיחות מחשבתית, אומץ להתנסויות חדשות ומוטיבציה לשינוי באמצעות הטמעת תפישת האגיל (Agile) ודגש על זריזות ומהירות.

האתגר הארגוני שלנו הוא בבחירה נכונה ומדויקת של הטכנולוגיות והפלטפורמות שלא רק שיהיו חדשניות אלא יביאו ערך מוסף משמעותי לארגון ויהיו פורצות דרך ומשנות מציאות, באופן אשר יסייע לנו לבצע את הקפיצה הבאה.

3. תרבות ארגונית :

שימור העוצמות התרבותיות העומדות בבסיס התרבות הארגונית הקיימת ובדגש על: חיזוק והתאמת התרבות הארגונית לתנאי הסביבה המשתנים ואתגרי המחר, פיתוח מודלים ותהליכי עבודה אגילים, העצמת השותפות והסינרגיה בין כל השותפים בקבוצה. ביסוס הערכים של שותפות, חדשנות ומובילות.

4. יכולות ארגוניות :

שיכלול היכולות והתשתיות הארגוניות כבסיס למימוש החזון והשגת המטרות והיעדים הארגונים.

המיקודים משקפים איזון בין מסורת המצוינות המאפיינת את מכבי, אשר מאפשרת לה חתירה מתמדת להישגים מתוך רוח ייחודית של חיבור ושליחות, לבין הובלה של מהלכי חדשנות שיאפשרו פריצות דרך ושינויי פרדיגמות לאור העולם המשתנה.

מכבי תמשיך לפעול להובלת מהלכים שיסייעו לחיזוק מובילותה, לצד בניית התשתיות הארגוניות והתרבותיות התומכות בכך.

17. צפי להתפתחות בשנים הקרובות

א. רכישת רכוש קבוע.

במהלך שנת 2020 החליטה הנהלת מכבי לייעד סכומים בגין פרויקטים משמעותיים שנמצאים בפיתוח שאושרו ע"י הנהלת מכבי. לאור ההיקף המהותי של פרויקטי פיתוח כאמור, סכומים אלו הוצגו במסגרת "נכסים נטו לשימוש לפעילויות שיועדו על ידי מכבי" בדוחות כספיים אלו, זאת בהתאם לאפשרות ההצגה הקיימת בתקן 18. נכון ל-31.12.2021 סכומים אלו הסתכמו לכ-506.2 מיליוני ש"ח. הפרויקטים בגינם יועדו הסכומים הינם: מעבדה צפונית – מבוא הכרמל, מרכז לוגיסטי, מעבדה מרכזית חדשה ברחובות, מרכז מכונים בבאר שבע (משכן חדש), מתקן חדש בבית שמש – מע"ר ונכס בבני ברק. מלבד זאת התוכניות לרכישת הרכוש הקבוע לשנת 2021 אינן חורגות ממהלך הפעילות הרגיל של הקופה.

ב. קרן לסיכוני ביטוח אחריות מקצועית

בתאריך 31.12.2020 אישרה ועדת הכספים של הדירקטוריון/הנהלה למכבי להיערך להקמת קרן פנימית לסיכוני ביטוח אחריות מקצועית ב-1.2.2022. לצורך כך יועדו 100 מיליוני ש"ח מתוך סכום הפיקדונות.

ג. כח אדם

לקראת סוף 2020 הוחלט ע"י הנהלת מכבי על תהליך לריענון מצבת העובדים באמצעות תכנית פרישה ממוקדת. הוגדרו, בתיאום עם הממונה על השכר במשרד האוצר, תנאי סף (עובדים בגיל 55 - 65 עם 15 שנות ותק ומעלה, לא כולל בכירים) וקריטריונים לבחירת עובדים אלו ע"י המחוזות והמטה (עובדים אחרים לא יוכלו להיכלל בתכנית זו).

נקבעה מכסת כ-70 עובדים בסה"כ שעלותה הכוללת להערכת מכבי תגיע לכ-96 מלש"ח, אך מאידך עלות התוכנית תוחזר באמצעות:

- צמצום חלק מהתקנים

- העלאת תפוקות באמצעות פרישת עובדים שתפוקתם נמוכה.
 - תחלופת עובדים וותיקים, שצברו במהלך השנים שכר גבוה יחסית בעובדים חדשים בשכר נמוך יותר.
- יודגש, כי מפאת העיתוי של המלחמה בנגיף הקורונה, הארגון מתקשה להקצות לתהליך את משאבי הזמן והרגישות בהיקף הנדרש לכך ולכן נכון למועד אישור דוחות כספיים אלו מכבי טרם הגיעה למכסת העובדים שנקבעה.

18. מידע בדבר שינוי מהותי בתוצאות הקופה הצפויות

- א. שינוי נוסחת הקפיטציה** – נוסחת הקפיטציה מגדירה את המשקולות והפרמטרים לפיהם מחולקים מקורות המימון לפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי בין קופות החולים.
- ביום 3 באפריל 2019 פרסמה המדינה לשימוע של קופות החולים את המלצות הצוות הבין משרדי לעדכון הנוסחה.
- במסגרת ההמלצות קיים בין היתר, תגמול מופחת עבור מבוטחים חדשים שעוברים מקופה אחרת בשנתיים הראשונות לאחר המעבר, הרחבת ההגדרה של מחלות קשות ל 15-25 מחלות שהן בעלות העלות השנתית הגבוהה ביותר לחולה.
- לאחר השימוע התחיל תהליך של התייעצות מול קופות החולים שעדיין בעיצומו ולכן צפויים להיות שינויים בנוסחה הקיימת בעתיד. טרם ידועה ההשפעה על תוצאותיה הכספיות של מכבי בשנים הבאות. בשנת 2021 השינויים עדיין לא נכנסו לתוקף.
- ב. נגיף הקורונה – Covid-19** – ראה גם פירוט נוסף בסעיף 20 בהמשך.

בתאריך 30.1.2020 הכריז ארגון הבריאות העולמי על התפרצות הנגיף כאירוע חירום בבריאות הציבור (PHEIC) בעל השלכות בינלאומיות.

השפעות כלכליות אשר משתקפות בפעילות הקופה בשנים 2020 ו-2021 כוללות שינוי בתמהיל ובסכומי ההכנסות וההוצאות של הקופה המושפעות מהתפרצות נגיף הקורונה והסגרים וההגבלות שהוטלו על ידי הממשלה בעקבות ההתפרצות כולל קבלת תמיכות קורונה מהמדינה כמפורט בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2021.

נכון למועד אישור דוחות כספיים אלו המגיפה טרם נבלמה וקיים מעקב הדוק של הממשלה על התפתחות הנגיף בארץ ובעולם. הממשלה מפרסמת הנחיות בהתאם להתפתחות הנגיף, כולל בין היתר, מתן חיסון לאוכלוסיות שונות לצורך בלימת המגיפה וכפי שמאושר ע"י משרד הבריאות. הקופה נערכה והתאימה את פעילותה כך שתוכל להמשיך ולספק למבוטחיה את המענה הרפואי הנדרש.

הנהלת מכבי אינה יכולה להעריך את משך זמן הימשכות המגיפה ומידת ההשפעה על פעילות ותוצאות הקופה.

19. תחזיות אחרות והערכות לגבי פעולות הקופה ותוצאותיהן

א. ראה סעיף 18 לעיל.

20. גורמי סיכון

"מכבי שירותי בריאות" פועלת בכפוף לחוזר משרד הבריאות מספר 2-2012 שפורסם בחודש ינואר 2012 בדבר "ניהול סיכונים בקופות החולים". בחודש יולי 2012 עיגנה מכבי נוהל בנושא ניהול סיכונים שמטרתו יצירת מערך ניהול סיכונים, הגדרת בעלי תפקידים תחומי האחריות ומנגנוני בקרה ודיווח.

ניהול הסיכונים במכבי הינו תהליך מתמשך המתבצע כחלק אינטגרלי מניהולה השוטף של מכבי, ומטרתו לספק מידה סבירה של ביטחון למניעת התממשות הסיכונים ומזעור השלכותיהם וזאת על ידי ביצוע תהליך שיטתי לאיתור וזיהוי החשיפות והסיכונים, הערכת השלכותיהם וההסתברות להתרחשותם, הגדרת שיטת הטיפול בהם,

הקצאת המשאבים המתאימים וקיום מנגנוני בקרה מתאימים. בהתאם לחוזר משרד הבריאות משנה למנכ"לית הקופה וראש חטיבת כספים ובתי חולים מונה כמנהל סיכונים ראשי וכן מונה פורום לניהול סיכונים, המתכנס מידי רבעון. עיקרי הסיכונים ותכניות ההפחתה עבורם, מוצגים פעמיים בשנה בפורומים ע"י מנהלי חטיבות/ אגפים אשר הסיכונים באחריותם. בפורומים מתקיימים דיונים לשינוי רמת הסיכונים או הוספת סיכון חדש בהתאם לצורך של מכבי. חברי הפורום, בין היתר, הינם: מנהל הסיכונים הראשי, מנהל סיכונים פיננסיים, ממוני סיכונים ייעודים בחטיבות ובאגפים השונים, נציגת הלשכה המשפטית, מנהלת המחלקה לניהול סיכונים רפואיים וממונה בטיחות ארצי. בפורום אחד בשנה משתתפת מנכ"ליית הקופה. בהתאם להנחיות חוזר משרד הבריאות, אחת לשלוש שנים מתבצע במכבי סקר סיכונים, אשר מטרתו היא זיהוי מוקדי הסיכון העיקריים של מכבי. הסקר האחרון בוצע במהלך השנים 2020-2021 ונמצא בתהליך אישור מול ההנהלה. בהתאם לממצאי סקר הסיכונים גובשו בהנהלה הסיכונים העיקריים שהוערכו.

להלן תמצית הסיכונים העיקריים:

היווצרות פער מבני בין הוצאות הקופה לבין מקורות המימון

גידול בהוצאה בתשומות הבריאות בקהילה ובבתי חולים שלא בהתאם לגידול במקורות הקופה, לרבות, הרעה בתנאי רכש בתי חולים וגידול ברפואה מותאמת אישית ובטכנולוגיות חדשות. בנוסף לחשש לשינוי מודל תקצוב הקופות וביטול הסכמי ייצוב באופן שיירע את מצבה היחסי של מכבי. ההשפעה של סיכון זה על פעילותה ותוצאותיה של מכבי מוערכת ע"י הנהלת מכבי כסיכון גבוה.

פגיעה במכבי עקב שינויים רגולטוריים

בהתאם לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994, מכבי נתונה לפיקוח הרגולטור וכפופה להחלטותיו במגוון רחב של תחומים המשפיעים על פעילותה השוטפת, כגון: היקף המקורות של מכבי, סל השירותים שהינה מחויבת לספק, מדיניות השכר, הסדרי הרכש, המחירים בבתי החולים והיקפי התמיכות המותנות בעמידה ביעדים. להלן מספר דוגמאות להשפעת השינויים הרגולטוריים אשר עלולים לפגוע במימוש האסטרטגיה של מכבי ובהשגת היעדים:

שינויים באמצעות חוק ההסדרים - היעדר שקיפות ויכולת השפעה; חוק ההתחשבות בין בייח הציבוריים הכלליים לקופות החולים לשנים 2021-2024, התשפ"א 2020 (חוק הקאפ); מגבלות על תחרות בין קופות החולים;

מחסור בכח אדם רפואי ואחר

בתחום הרפואה קיים מחסור לאומי בכוח אדם איכותי, בדגש על אוכלוסיית הרופאים ונותני שירותים רפואיים. המחסור נובע, בין היתר, מהגורמים הבאים: מספר הסטודנטים לרפואה אינו תואם לביקוש בשוק הבריאות הגעתם של רופאים ואחיות מגל העלייה מרוסיה לגיל פרישה גידול בתוחלת החיים שמגדילה את כמות החולים הכרוניים ומורכבות הטיפול

כשל במערכות המידע ו/או אירוע אבטחת מידע

היקפי הפעילות של מכבי מחייבים מערכת מחשוב יעילה ומתקדמת שתאפשר תמיכה בתכנון ובפיתוח האסטרטגי וכן בהספקת שרות רפואי מתקדם ואיכותי לחברי מכבי. מערכות המידע הקיימות בקופה, ברובן, הן מערכות ותיקות אשר התפתחו עם השנים.

היקף השימוש במערכות המידע בתהליכים השונים כגון, התהליכים הרפואיים, תהליכי השרות, תהליכי החיוב והגביה ועוד, הינו מהותי מאוד.

כמו כן, גם היקף הממשקים בין המערכות לבין עצמן ובין המערכות לבין מערכות אצל גורמים חיצוניים גדול מאוד.

קיים סיכון לפגיעה במערכות המידע ובמכשור רפואי בארגון, אובדן ושיבוש מידע רגיש ושיבוש פעילות מערכות כשל באבטחת המידע של מכבי או ליקויים בתיעוד המידע ואחסונו.

בנוסף, מכבי מתמודדת עם איומי סייבר אשר מהווים סיכון על תפקודה השוטף של פעילות מכבי.

ההגנה בפני תקיפות סייבר ושמירה בפני אבדן שיבוש ופגיעה בפרטיות המידע הינם משמעותיים מאוד עבור מכבי. מתבצעת פעילות להפחתה ולמזעור הסיכון ע"י מכבי. במסגרת הפעילויות, נרכשו ונרכשים באופן שוטף כלים עדכניים להתמודדות עם איומי סייבר.

סיכון זה מוערך ע"י הנהלת מכבי כסיכון בעל השפעה גבוהה על פעילות מכבי.

השלכות כלכליות של משבר הקורונה על הקופה (תקציב + השפעות Long covid)

בנוסף למפורט בסעיף 18 ב' לעיל, הקורונה הוכיחה שהיא עלולה להשאיר נזקים משמעותיים לנדבקים גם לטווח הארוך: תסמינים פיזיים - חולשה, כאבי שרירים ושינויים בחוש הטעם, לצד השלכות נפשיות. ממדי הנזק וההרס שגורם הנגיף בגופם של מחלימים מתגלים בהדרגה גם לאחר שלא נמצאה בגוף עדות לנגיף.

כיום, אין בידי מכבי היכולת להעריך את משך הזמן ומידת ההשפעה על השגת יעדיה, אי הוודאות יוצרת סיכונים אשר יכולים לפגוע בהשגת יעדי הקופה ועל כן הסיכון מדורג כסיכון גבוה.

החברה המאוחדת - השפעות התפשטות נגיף הקורונה - ראה סעיף 2 לעיל

21. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי ועל הגילוי (SOX)

"מכבי שירותי בריאות" פועלת בכפוף לחוזר סמנכ"ל משרד הבריאות "נוהל בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי בקופות החולים" מספר 14-2011 שפורסם בחודש דצמבר 2011. בהתאם לחוזר, מכבי מיישמת את ההוראות בדבר יישום ה-SOX ובדבר התקיימותה של בקרה פנימית נאותה על דוח הסולו של מכבי.

הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי סולו כללה: מיפוי וזיהוי התהליכים העסקיים אשר מכבי רואה אותם כמהותיים לדיווח הכספי והגילוי, זיהוי הסיכונים בתהליכים העסקיים שמופּו, בחינת בקורות מפתח ובחינת אפקטיביות הבקורות.

רכיבי הבקרה הפנימית כללו, בין היתר, בקורות על תהליכי סגירת תקופה חשבונאית, לרבות עריכה והכנת הדוחות הכספיים, בקורות ברמת הארגון, בקורות כלליות על מערכות המידע, לרבות סביבת המחשוב ובקורות בתהליכים עסקיים שזוהו.

במסגרת ישיבות אישור הדוחות הכספיים ניתן דיווח על תוצרי הערכת האפקטיביות. בהתבסס על הערכת האפקטיביות שביצעה ההנהלה בפיקוח המועצה, ועדת המאזן / ההנהלה הגיעו למסקנה כי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי והגילוי במכבי סולו ליום 31 בדצמבר 2021 היא אפקטיבית.



מכבי פועלת ברוח החזון שלה.

סל השירותים הניתן על ידי מכבי הוא המתקדם ביותר.

מכבי מעמידה את החבר במרכז, ופועלת לקידום בריאותו על ידי פעילות לאימוץ אורחות חיים בריאים, מניעת מחלות, וטיפול רפואי איכותי, אינטגרטיבי ומותאם אישית לצרכיו.

מכבי היא הקופה מובילה במדדי האיכות הרפואית, בידע ובשירות.

מכבי מחזקת את הקשר עם הרופאים ומאמצת טכנולוגיות חדשניות במתן השירות. במשך שנים שמרה מכבי על איזון תקציבי, אולם נוכח השחיקה במקורות, נקלעה לעיתים, כמו קופות אחרות לנרעון תקציבי. מכבי נוקטת בפעולות הנדרשות בתוך הארגון ומול הממשלה, להבטחת איזון תקציבי בראיה ארוכת טווח.

שחיקה מתמשכת במקורות מול התייקרות מתמדת בגלות התשומות, עלולים לסכן את רמת השירות במערכת הבריאות בישראל.

בכבוד רב,

מנכ"ס דורפמן
משנה למנכ"לית
וראש חטיבת כספים וכלכלה

פרופ' בת ציון קלורמן
יו"ר המועצה

מכבי

קבוצת הבריאות השוכנת בישראל

מכבי שירותי בריאות

**דוחות כספיים
לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר 2021**

תוכן העניינים

עמוד

2	דוח רואי החשבון המבקרים
	הדוחות הכספיים של מכבי ומאוחדים:
3	דוחות על המצב הכספי
5	דוחות על הפעילויות
6	דוחות על השינויים בנכסים נטו
7	דוחות על תזרימי המזומנים
9	באורים לדוחות הכספיים
59	נספח לדוחות הכספיים

סומך חייקין
רחוב הרטום 8, הר חוצבים
תא דואר 212
ירושלים 9100102
02 531 2000

דוח רואי החשבון המבקרים למועצה של מכבי שירותי בריאות

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של מכבי שירותי בריאות (להלן - מכבי) לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020, ואת הדוחות המאוחדים על המצב הכספי לאותם תאריכים ואת הדוחות על הפעילויות, את הדוחות על השינויים בנכסים נטו ואת הדוחות על תזרימי המזומנים של מכבי ובמיוחד לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021. דוחות כספיים אלה הינם באחריות המועצה וההנהלה של מכבי. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

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

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של מכבי ובמיוחד לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 את תוצאות הפעילויות, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים של מכבי ובמיוחד לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאורים כדלקמן:
א. בבאור 10 ג' לדוחות הכספיים בדבר חשיפת מכבי לתביעות ותובענות ייצוגיות.
ב. באור 1 ז' בדבר מצבה הכספי והשפעת חוק ה-CAP על החברה המאוחדת אסותא אשדוד.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, רכיבי בקרה פנימית של מכבי שירותי בריאות ליום 31 בדצמבר 2021, והדוח שלנו מיום 13 באפריל 2022 כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על קיומם של אותם רכיבים באופן אפקטיבי.

סומך חייקין
רואי חשבון

13 באפריל 2022

סומך חייקין
רחוב הרטום 8, הר חוצבים
תא דואר 212
ירושלים 9100102
02 531 2000

זוח רואי החשבון המבקרים למועצה של מכבי שירותי בריאות בהתאם להוראות משרד הבריאות בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת החולים מכבי שירותי בריאות (להלן "הקופה") ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית (1992) שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). המועצה וההנהלה של הקופה אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח המועצה וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה 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 מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, 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 שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של קופת חולים הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). בקרה פנימית על דיווח כספי של קופת חולים כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הקופה (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 והוצאת כספים של הקופה נעשים רק בהתאם להרשאות המועצה וההנהלה של הקופה 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 הקופה, 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 חשובה לסיכון שבקורות תהפוכה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

הערכת המועצה וההנהלה של הקופה לא כללה ביצוע הערכת בקרות פנימיות בחברת הבת של הקופה ליום 31 בדצמבר 2021. בהתאם לכך, לא יכולנו לבצע נהלי ביקורת נחוצים למתן חוות דעת על בקרה פנימית על דיווח כספי של הקופה וחברת הבת במאוחד.



סומך חייקין
רחוב הרטום 8, הר חוצבים
תא דואר 212
ירושלים 9100102
02 531 2000

לדעתנו, פרט לאמור לעיל בדבר אי-ביצוע הערכת הבקורות בחברת הבת, הקופה קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

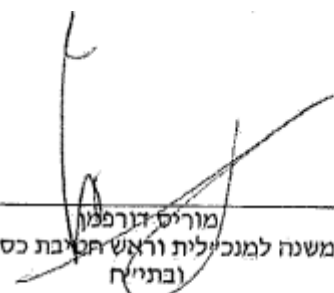
ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים המאוחדים של הקופה לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2021 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והדוח שלנו, מיום 13 באפריל 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

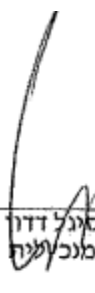
סומך חייקין
רואי חשבון

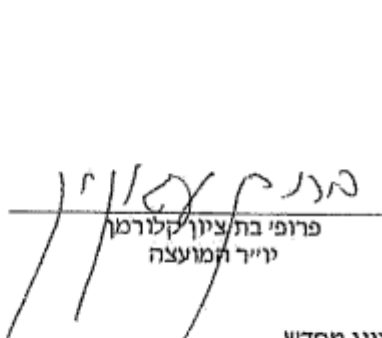
13 באפריל 2022

סכומים מדווחים

מכבי		מאוחד		באור	
2020	2021	2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
רכוש שוטף					
1,121,723	2,011,698	1,378,662	2,372,721	א'3	מזומנים ושווי מזומנים
962,601	300,431	962,601	300,431	ב'3	פקדונות לזמן קצר
15,236	15,333	15,236	15,333	ו'2	ניירות ערך סחירים
7,635	19,237	7,635	19,237	4	משרדי ממשלה
87,293	100,196	410,347	371,645	5	לקוחות, נטו
					קרן משותפת עם ארגון
1,037	1,371	1,037	1,371	8	הרופאים, נטו
175,150	156,405	219,127	205,900	6	חייבים ויתרות חובה
293,924	299,225	362,714	368,824	7	מלאי
2,664,599	2,903,896	3,357,359	3,655,462		
השקעות וחייבים לזמן ארוך					
21,693	14,166	43,239	25,030	א'9	חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך
1,378,137	1,430,577	-	-	ב'9	השקעות בתאגידים מוחזקים
213,449	434,300	213,449	434,300	ג'3	למתן שירותים רפואיים
1,613,279	1,879,043	256,688	459,330		השקעות לזמן ארוך
1,389,509	1,668,478	*3,262,224	3,551,366	11,10 ד'1)	רכוש קבוע, נטו
-	-	62,235	61,495	12	רכוש אחר, נטו
5,667,387	6,451,417	6,938,506	7,727,653		סך הכל נכסים


 מוריס דורנמן
 משנה למנכ"לית וראש חטיבת כספים
 (בת"ח)


 סיגל דורנמן
 מנכ"לית


 פרופי בת ציון קלורמן
 יו"ר המועצה

*סיווג מחדש
 תאריך אישור הדוחות הכספיים: 13 באפריל 2022

מכבי		מאוחד		באור	
2020	2021	2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
התחייבויות שוטפות					
-	-	68,856	60,071	13	הלוואות לזמן קצר וחלויות שוטפות של הלוואות לז"א וחכירה מימונית רופאים עצמאיים זכאים עבור תרופות בתי-חולים בגין אשפוז וטיפולים
433,606	481,685	433,606	481,685		
783,077	770,206	783,077	770,206		
979,912	1,335,078	978,777	1,323,676	14	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
914,646	865,919	*1,267,469	1,234,752	15	הכנסות מראש ממשד הבריאות זכאים ויתרות זכות
203,987	561,788	203,987	561,788	4	
425,008	441,833	690,200	742,372	19, א'16	
3,740,236	4,456,509	4,425,972	5,174,550		
התחייבויות לזמן ארוך					
-	-	461,109	412,299	17	הלוואות מתאגידים בנקאיים עתודה למס לזמן ארוך התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, דמי מחלה ופנסיה, נטו
-	-	54,473	70,246		
210,083	207,326	245,201	243,338	19	התחייבות לכיסוי אחריות מקצועית
-	-	34,683	39,638	20	
773,862	657,729	773,862	657,729	18	עתודה בגין שרותי בריאות נוספים
983,945	865,055	1,569,328	1,423,250		
התחייבויות תלויות והתקשרויות					
10					
עודף בנכסים נטו					
270,307	617,131	270,307	617,131		עודף בנכסים נטו שאין לגביהם הגבלה לשימוש לפעילות נכסים נטו שיועדו ע"י ההנהלה נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
672,000	506,190	672,000	506,190	ב'2	
899	6,532	899	6,532		
943,206	1,129,853	943,206	1,129,853		סה"כ נכסים נטו
5,667,387	6,451,417	6,938,506	7,727,653		סך הכל התחייבויות, נטו

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מכבי			מאוחד			באור	
2019	2020	2021	2019	2020	2021		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
16,740,175	17,979,364	19,624,078	18,073,546	19,296,870	20,991,139	24,א'22	מחזור הפעולות
*16,034,795	16,624,426	18,885,403	*17,161,487	17,747,662	20,089,089	ב'22	עלות הפעולות
705,380	1,354,938	738,675	912,059	1,549,208	902,050		עודף גולמי
38,266	32,776	34,376	38,266	32,776	34,376		הוצאות פרסום ושיווק
*515,334	541,177	568,884	*657,265	685,849	717,183	ג'22	הוצאות הנהלה וכלליות
151,780	780,985	135,415	216,528	830,583	150,491		עודף מפעולות רגילות
(601)	217	(3,008)	(19,451)	(20,753)	(20,005)		הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
7,313	3,545	65	7,255	4,508	(2,669)	ד'22	הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו
158,492	784,747	132,472	204,332	814,338	127,817		עודף לשנה לפני מיסים על הכנסה
-	-	-	(24,734)	(19,452)	(24,778)	ד'21	מיסים על ההכנסה
158,492	784,747	132,472	179,598	794,886	103,039		עודף לשנה לאחר מיסים על ההכנסה
21,079	10,139	(29,433)	-	-	-	9,א'22	חלקה של מכבי בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים מוחזקים, נטו
-	-	-	(27)	-	-		חלקו של המיעוט בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים מאוחדים
179,571	794,886	103,039	179,571	794,886	103,039		עודף לשנה מפעולות רגילות
(255,976)	(118,105)	46,101	(255,976)	(118,105)	46,101	ד'18	העברת גרעון (עודף) שירותי בריאות נוספים
(76,405)	676,781	149,140	(76,405)	676,781	149,140		עודף (גרעון) נטו לשנה

* סיווג מחדש

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל אלפי ש"ח	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה		נכסים נטו שאין לגביהם הגבלה		
	באופן זמני אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	שיועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	לשימוש לפעילויות אלפי ש"ח	
269,743	-	-	-	269,743	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
44,161	44,161	-	-	-	תרומות
-	(29,793)	-	-	29,793	תרומות ששחררו להשקעה באסותא
(76,405)	-	-	-	(76,405)	גרעון לשנה
237,499	14,368	-	-	223,131	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
29,118	29,118	-	-	-	תרומות
-	(42,396)	-	-	42,396	תרומות ששחררו להשקעה באסותא
(192)	(192)	-	-	-	תרומות ששחררו מהגבלה לפעילות
-	-	672,000	-	(672,000)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
676,781	-	-	-	676,781	עודף לשנה
943,206	898	672,000	-	270,308	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
38,315	38,315	-	-	-	תרומות
-	(31,873)	-	-	31,873	תרומות ששחררו להשקעה באסותא
(808)	(808)	-	-	-	תרומות ששחררו מהגבלה לפעילות
-	-	(165,810)	-	165,810	סכומים ששחררו מייעוד ההנהלה
149,140	-	-	-	149,140	עודף לשנה
1,129,853	6,532	506,190	617,131	617,131	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים

מכבי			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
(76,405)	676,781	149,140	(76,405)	676,781	149,140
עודף (גרעון) לשנה התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (א)					
949,094	687,304	747,664	1,183,133	814,104	1,012,792
מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת					
872,689	1,364,085	896,804	1,106,728	1,490,885	1,161,932
תזרימי מזומנים לפעילות השקעה					
(1,001)	-	(1,594)	(1,001)	-	(1,594)
1,027	1,832	1,588	1,027	1,832	1,588
(159,958)	(681,949)	662,170	(159,958)	(681,949)	662,170
(175,215)	(38,234)	(220,851)	(175,215)	(38,234)	(220,851)
(245,835)	(311,903)	(408,951)	(467,172)	(482,027)	(574,434)
(322,296)	(182,397)	(81,873)	-	-	-
-	-	-	70,000	-	-
11,769	4,134	4,367	11,769	5,093	4,367
-	-	-	(12,079)	-	-
-	-	-	-	-	6,200
-	-	-	(42,500)	-	-
מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה					
(891,509)	(1,208,517)	(45,144)	(775,129)	(1,195,285)	(122,554)
תזרימי מזומנים לפעילות מימון					
44,161	28,926	38,315	44,161	28,926	38,315
-	-	-	(90,000)	-	-
-	-	-	59,000	100,000	530,000
-	-	-	(152,113)	(229,528)	(613,634)
-	-	-	(1,203)	(241)	-
מזומנים נטו שנבעו מ(שימשו ל) פעילות מימון					
44,161	28,926	38,315	(140,155)	(100,843)	(45,319)
עליה במזומנים ושווי מזומנים					
25,341	184,494	889,975	191,444	194,757	994,059
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה					
911,888	937,229	1,121,723	992,461	1,183,905	1,378,662
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה					
937,229	1,121,723	2,011,698	1,183,905	1,378,662	2,372,721

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

דוחות על תזרימי המזומנים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (המשך)

סכומים מדווחים					
מכבי			מאוחד		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
א. התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת					
<u>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:</u>					
					הפסד (רווח) הון ממימוש רכוש קבוע, נטו
(7,268)	(3,956)	338	(7,268)	(4,917)	3,072
					חלק מכבי ב(רווחי) הפסדי תאגידים מוחזקים, נטו
(21,079)	(10,139)	29,433	-	-	-
					חלק המיעוט ברווחי חברות שאוחדו
-	-	-	27	-	-
115,988	137,024	138,276	230,271	265,139	272,738
					פחת והפחתות, מוניטין וירידת ערך עליה (ירידה) בהתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, דמי מחלה ופנסיה, נטו
2,850	39,270	(2,757)	1,688	38,261	(1,863)
-	-	-	5,064	5,034	15,796
					תנועה במיסים נדחים נטו עליה בהתחייבות לכיסוי אחריות מקצועית
-	-	-	3,205	7,612	4,955
-	-	-	25,834	18,030	25,230
					ריבית והפרשי הצמדה בגין הלוואות עליה (ירידה) בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים
255,976	118,105	(46,101)	255,976	118,105	(46,101)
(220)	323	(91)	(220)	323	(91)
-	-	(808)	-	-	(808)
					שערוך ערך ניירות ערך סחירים שחרור נכסים שהוגבלו זמנית שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:
					עליה במשרדי ממשלה
(17)	(1,587)	(11,602)	(17)	(1,587)	(11,602)
*(11,606)	1,388	(12,903)	*(29,408)	(43,194)	38,702
					ירידה (עליה) בלקוחות, נטו
					ירידה (עליה) בקרן משותפת עם ארגון הרופאים, נטו
(422)	792	(334)	(422)	792	(334)
					(עליה) ירידה בחייבים ויתרות חובה
*(40,244)	(15,403)	18,745	*(36,375)	(13,299)	14,015
(1,511)	(96,683)	(5,301)	(1,397)	(123,749)	(6,110)
					עליה במלאי
*(14,421)	(7,267)	7,527	*11,404	3,414	18,209
(11,681)	58,090	48,079	(11,681)	58,090	48,079
*92,664	80,296	(12,871)	*92,664	80,296	(12,871)
					עליה (ירידה) בזכאים עבור תרופות עליה (ירידה) בבתי-חולים בגין אשפוז וטיפולים
(157,544)	(30,542)	355,166	(87,290)	(27,666)	344,899
					עליה (ירידה) בהתחייבויות לספקים ולנותני שירותים
*83,495	239,034	(61,728)	*59,100	223,717	(33,139)
(21,101)	18,889	(53,205)	(13,256)	50,033	(17,785)
					עליה (ירידה) בזכאים ויתרות זכות עליה בהכנסות מראש ממשרד הבריאות
685,235	159,670	357,801	685,234	159,670	357,801
949,094	687,304	747,664	1,183,133	814,104	1,012,792
ב. פעילות מהותית שלא במזומן					
113,244	124,444	137,445	144,366	167,355	167,777
זכאים בגין רכישת רכוש קבוע					

* סווג מחדש

הביאורים המצורפים לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

באור 1 - כללי

א. מכבי שירותי בריאות

1. מכבי שירותי בריאות (להלן - מכבי) נרשמה בשנת 1941 כאגודה רשומה, לפי חוק האגודות העותומניות. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 מכבי מנוהלת על ידי הנהלה בת 22 חברים.
 2. ממוצע מספר הנפשות המתוקננות במכבי לפי נתוני המוסד לביטוח לאומי לשנת 2021 הסתכם ב- 2,582,112 נפשות (שנת 2020 - 2,492,239 נפשות). נתוני המפקד משמשים כבסיס להכנסות מכבי במסגרת חוק ביטוח בריאות ממלכתי התשנ"ד-1994.
 3. מכבי מגישה עזרה רפואית לחברים באמצעות רופאים עצמאיים, רופאים שכירים, רופאים ססיונרים ויועצים.
 4. מספר המתנדבים במסגרת הפעילויות השונות במכבי נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכם בכ- 2,180 מתנדבים. פעילות המתנדבים מתרכזת בעיקר בסניפים במרפאות ובפעילות תכנית "נפגשים".
 5. הדוחות הכספיים של מכבי כוללים את הנתונים הכספיים של שירותי בריאות נוספים במכבי (להלן - שב"ן) הכולל את תכניות השירותים המשלימים - "מכבי כסף", "מכבי זהב" ו- "מכבי שלי" (ראה ביאורים 18 ו-24) ושל יחידות הסמך במכבי.
 6. לגבי החזקת מכבי בתאגידים מוחזקים - ראה נספח א'. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חברת הבת אסותא מרכזים רפואיים בע"מ. ביום 7 בנובמבר 2017 תמה תקופת ההקמה של בית החולים הציבורי אסותא אשדוד ובית החולים הציבורי החל בפעילות מלאה. ראה ביאור 1 ז' 5 להלן.
- על פי דרישת הממונה על הביטוח נדרשה מכבי מגן למכור את אחזקותיה באסותא מרכזים (4.64%) עד לחודש יוני 2020. בהתאם למתווה שסוכם מול משרד האוצר, בתאריך 19 במאי 2019 נחתם הסכם בין מכבי לבין מכבי מגן למכירת אחזקתה של מכבי מגן במניות אסותא (להלן - ההסכם) בתמורה לסך כ- 42.5 מיליוני ש"ח. בהתאם להסכם, הועברה התמורה ישירות לקרן המבוטחים בביטוח הסייעודי של מכבי המנוהלת על-ידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ. ערכן של מניות אסותא במסגרת ההסכם נקבע בהתאם להערכת שווי של מעריך שווי חיצוני בלתי תלוי.
- כתוצאה מרכישת האחזקה של מכבי מגן באסותא שיעור האחזקה של מכבי שירותי בריאות באסותא גדל ל-100% ונוצר מוניטין נוסף בסך כ 3.4 מלש"ח.
- בחודש יולי 2019 נתמלאו התנאים המתלים בהסכם בין החברה המאוחדת לבין בעלי השליטה בחברת פתו-לאב דיאגנוסטיקה בע"מ ("פתו-לאב"), טישיו מעבדות בע"מ ("טישיו") ודבא מעבדות בע"מ ("דבא"), על פיו, רכשה החברה המאוחדת את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של דבא וטישיו, כך שהחברה המאוחדת מחזיקה בעקיפין ב-100% מהון המניות המונפק והנפרע של פתו-לאב. סך התמורה שנקבעה בעסקה הינה 12,330 אלפי ש"ח.
- סך עודפי העלות בין התמורה להונה העצמי של פתו-לאב בסך של כ-9,114 אלפי ש"ח, הוקצה בין מוניטין שנוצר בסך של כ-3,972 אלפי ש"ח לבין נכס בלתי מוחשי - קשרי לקוחות בסך של 5,142 אלפי ש"ח נטו ממש, אורך החיים שנקבע לנכס הבלתי מוחשי- קשרי לקוחות הינו 9 שנים.
- ביום 14 ביוני 2021 אישרה רשות המיסים בישראל את בקשת שינוי המבנה בקבוצת אסותא מרכזים רפואיים בע"מ בהתאם להוראות סעיפים 104א ו-104ג לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה"). במסגרת שינוי המבנה הוחלט כי:
1. אסותא טכנולוגיות מתקדמות בע"מ תעביר את מלוא הון המניות (100%) באסותא באר שבע בע"מ לאסותא מרכזים רפואיים בע"מ.
 2. אסותא מרכזים רפואיים בע"מ העבירה כ 65% מהזכויות במקרקעין שבבעלותה לאסותא באר שבע בע"מ, זאת כנגד הקצאת מניות.
 3. דבא וטישיו העבירו את מלוא הון מניותיהן בפתו לאב דיאגנוסטיקה בע"מ שבבעלותן לאסותא מרכזים רפואיים בע"מ.
- כל הפעולות לעיל בוצעו ללא חבות במס בהתאם להוראות סעיפים 104א ו-104ג לפקודה.
7. מכבי הינה מוסד ציבורי כהגדרתו בפקודת מס הכנסה ולכן פטורה ממש לפי סעיף 29(א) לפקודת מס הכנסה.

באור 1 - כללי (המשך)

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה -

- | | |
|--|---|
| (1) מכבי/הקופה | - מכבי שירותי בריאות. |
| (2) אסותא/החברה המאוחדת | - אסותא מרכזים רפואיים בע"מ, חברה פרטית בבעלות מכבי (נכון ליום 31 בדצמבר 100%) החברה ואשר מאוחדת בדוחות הכספיים של מכבי. |
| (3) אסותא ראשון בע"מ | - חברה מאוחדת בבעלות מלאה של אסותא. |
| (4) אסותא באר שבע בע"מ | - חברה מאוחדת בבעלות מלאה של אסותא. |
| (5) אסותא אשדוד בע"מ | - חברה מאוחדת בבעלות מלאה של אסותא. |
| (6) פתו-לאב דיאגנוסטיקה בע"מ | - חברה מאוחדת בבעלות מלאה של אסותא. |
| (7) ס.מ.ן | - ס.מ.ן אחזקה בע"מ חברה פרטית בבעלות מכבי (88%) ואשר מאוחדת בדוחות הכספיים של מכבי. |
| (8) אסותא טכנולוגיות מתקדמות בע"מ (עד ליום 9 במאי 2010 – אושפן בע"מ) (להלן - "אסותא טכנולוגיות מתקדמות") | - חברה מאוחדת ולא פעילה, בבעלות מלאה של אסותא. |
| (9) טישיו מעבדות בע"מ(להלן "טישיו") | - חברה מאוחדת ולא פעילה, בבעלות מלאה של אסותא. |
| (10) דבא מעבדות בע"מ (להלן "דבא") | - חברה מאוחדת ולא פעילה, בבעלות מלאה של אסותא. |
| (11) הקבוצה | - מכבי שירותי בריאות והחברות המוחזקות שלה כמפורט בנספח א'. |
| (12) חברות מאוחדות | - חברות, לרבות שותפות או מיזם משותף, שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות מכבי. |
| (13) חברות מוחזקות | - חברות מאוחדות, חברות מאוחדות באיחוד יחסי או חברות כלולות. |
| (14) צדדים קשורים | - כמשמעותם בתקן חשבונאות ישראלי מספר 41 "גילויים בהקשר לצד קשור" של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית. |
| (15) מדד | - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. |
| (16) סכום מותאם | - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל. |
| (17) סכום מדווח | - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר. |
| (18) דיווח כספי מדווח | - דיווח כספי המבוסס על סכומים מדווחים. |

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

ביום 26 ביוני 1994 נחקק חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן - החוק), אשר הינו בעל השלכות מהותיות על פעילותה של מכבי. תחילתו של החוק היא ביום 1 בינואר 1995.

עיקרי החוק הינם כדלקמן:

1. כל תושב זכאי לקבלת שירותי בריאות לפי החוק.
2. המדינה אחראית למימון סל שירותי הבריאות בין השאר מדמי ביטוח בריאות ומהשלמות תקציב המדינה. עלות סל שירותי הבריאות מתעדכן מדי שנה בשיעור עליית מדד יוקר הבריאות המתקבל משקלול מדדי שכר, מדד המחירים לצרכן ומדד תשומות הבניה.
3. קופת החולים אחראית כלפי מי שרשום בה למתן מלוא שירותי הבריאות שלהם הוא זכאי לפי החוק.
4. קופת החולים לא תגבה במישרין או בעקיפין דמי ביטוח בריאות או כל תשלום אחר עבור שירותי הבריאות הכלולים בסל שירותי הבריאות או עבור שירותי בריאות אחרים, אולם רשאית היא לגבות תשלומים עבור ביטוח משלים והשתתפויות עצמית על פי תכנית הגביה שאושרה על ידי ועדת הכספים של הכנסת.

באור 1 - כללי (המשך)

- ג. חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (המשך)
5. (א) חובת תשלום דמי ביטוח בריאות חלה על כל המעבידים החייבים לשלם למוסד לביטוח לאומי בעד כל עובדיהם שהם תושבים בשיעורים הנעים בין 3.1% לבין 5% מהכנסות העובדים. סכומים אלו ינוכו משכרם של העובדים.
- (ב) מבוטחים עצמאיים ישלמו למוסד לביטוח לאומי דמי ביטוח בריאות באופן ישיר בשיעורים הנעים בין 3.1% לבין 5% מהכנסתם.
- (ג) נקבעו כללים לגבי גביית דמי ביטוח בריאות מסוגי אוכלוסייה אחרים כמו מקבלי קצבאות ואחרים.
6. העברת הסכומים לקופת החולים על ידי המוסד לביטוח לאומי תבצע מידי חודש. הקצאת הכספים לקופת החולים תעשה בהתאם ליחס שבין מספר המבוטחים המשוקלל בכל אחת מקופות החולים לבין סך כל מספר המבוטחים המשוקלל בכל קופות החולים כפי שייקבע על-ידי שר הבריאות.
7. קופת החולים היא "גוף מבוקר" בהתאם לחוק מבקר המדינה. בהתאם לאמור לעיל התקין שר הבריאות תקנות בדבר דרכי הפיקוח והבקרה וכן מתן הוראות בדבר חובת הדיווח של קופות החולים למשרד הבריאות הכוללות: מועדי דיווח, תקופות דיווח, נתונים סטטיסטיים, דרכי ניהול כספי, שירותי בריאות שניתנו, מצב ציוד ומלאי תרופות, התקשרויות עם נותני שירותים וכן כל מידע ניהולי או כספי.
- ד. חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו- 2022) (התשפ"ב - 2021).
בשנת 2021 פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו- 2022) (התשפ"ב - 2021) ופורסמו תקרות הקאפ לשנת 2021. לפירוט ראה באור 14.
- ה. הסכם ייצוב, סל הבריאות ותמיכות
- במסגרת חוק ההסדרים במשק המדינה קיימים סעיפים שיש בהם כדי להשפיע על מכבי ועל פעילותה.

עדכון עלות הסל

סל השירותים ניתן על ידי הקופה בהיקף ובאופן הקבועים על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד - 1994, התקנות על פיו וכל דין רלוונטי אחר. קופת חולים רשאית לקבוע השתתפויות, היטלים ותשלומים עבור שירותים מסוימים בתנאים ובכללים שיקבעו בתקנות ובחוק.

עיקר הכנסות הקופה מגיעות מהמוסד לביטוח לאומי בהתאם לחלקה בעלות הסל הנקבע על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי (נוסחת הקפיטציה), ומתעדכנות מדי שנה על פי מדד יוקר הבריאות. ההכנסות ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי לשנת 2021 הוצגו לפי עליית מדד יוקר הבריאות של 0.8%. בהתאם להנחיות משרד הבריאות.

מדד יוקר הבריאות מושפע ברובו מהשכר הממוצע במגזר הבריאות. בשנת 2020 בעקבות משבר הקורונה ואפשרות להוציא עובדים לחל"ת במימון המדינה, חלק מהמעסיקים הוציאו עובדים, בעיקר בעלי שכר נמוך, לחל"ת. בהתאם לכך מספר המשרות בדגש על בעלי שכר נמוך יחסית, במגזר ירד ובהתאמה השכר הממוצע עלה. עלייה זו של השכר הממוצע השפיעה לחיוב ובאופן משמעותי על מדד יוקר הבריאות לשנת 2020. ההכנסות ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי לשנת 2020 הוצגו לפי שיעור עליית מדד יוקר הבריאות של 1.6%, אשר נקבע ע"י משרד הבריאות כמדד לאומדן הכנסות הסל לצורך הכרה בדוחות הכספיים בשל עקרון השמרנות וההקבלה בין הכנסות להוצאות. בשנת 2021 נרשמה תוספת להכנסות סל בגין שנת 2020 בעקבות עדכון מדד 2020, ונכללה בדוח בהתאם להנחיות משרד הבריאות.

מעט לעת קובעת הממשלה עדכון דמוגרפי לפיו מעודכנים מקורות הקופה, בשנת 2021 עודכן שיעור הגידול הדמוגרפי ל 1.78% (בתום שנת 2020 עמד שיעור הגידול הדמוגרפי על 1.93%) בנוסף הקופה מקבלת תוספת מקורות למימון טכנולוגיות חדשות שנכנסות לסל.

באור 1 - כללי (המשך)

ה. הסכם ייצוב, סל הבריאות ותמיכות (המשך)

הסכם ייצוב ותמיכות

נכון ליום 31 בדצמבר 2019 עמדה מכבי ביעד האיזון השנתי כמפורט בהסכם הייצוב שנחתם עם מכבי ביום 18 במרץ 2019 לשנים 2017 – 2019.

בשנים 2020-2021 הממשלה תמכה בקופות החולים באמצעות מבחני תמיכה עבור קופות חולים שפורסמו על ידי משרד הבריאות ובשונה משנים קודמות שלא באמצעות הסכמי ייצוב. המבחנים לשנת 2021 ולשנת 2020 נחתמו בדצמבר 2021 ובדצמבר 2020 בהתאמה ובהתאם לכך נכללו סכומי התמיכה בדוחות הכספיים. מכבי רשמה בתקופת הדוח, תמיכות בסך כ-1,658.5 מיליוני ש"ח בעיקר בגין סכומים ע"ח תמיכות בגין הקורונה, והסטה וקצ"ת (כולל בגין שנת 2020) וסכומים ע"ח ייצוב. בתקופה המקבילה אשתקד רשמה מכבי תמיכות בסך כ-1,194.1 מיליוני ש"ח בעיקר בגין קורונה והסטה וקצ"ת (כולל בגין שנת 2019) וסכומים ע"ח ייצוב.

ו. גרעון בהון החוזר

למכבי ובמאחד גרעון בהון החוזר ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של כ-1,552.6 מיליוני ש"ח וכ-519.1,1 מיליוני ש"ח מדווחים, בהתאמה. (ליום 31 בדצמבר 2020 כ-1,075.6 מיליוני ש"ח וכ-068.6,1 מיליוני ש"ח בהתאמה). להערכת הנהלת מכבי, מקורות המימון העומדים לרשותה יספקו את צרכי פעילותיה לשנה הקרובה.

ז. מצבה הכספי של אסותא אשדוד

1. תוצאות כספיות

הפסד החברה המאוחדת אסותא אשדוד לשנת 2021 הסתכם ל-120,801 אלפי ש"ח. התוצאות הכספיות של אסותא אשדוד לתקופת הדוח הושפעו באופן מהותי לרעה מכניסתו לתוקף של חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021 (להלן – חוק ה-CAP). החל משנת 2021 מוחל על בית החולים הציבורי הסדר ה-CAP לראשונה אשר קובע מינימום רכישת שירותים רפואיים אותו אמורה כל קופה לרכוש מבית החולים.

לאור מצבה הכספי של אסותא אשדוד, המשך פעילותה, במתכונתה הנוכחית תלוי בקבלת מימון אשר יתאים את צרכי פעילותה. הנהלת אסותא אשדוד ממשיכה לנקוט צעדים לשיפור מצבה הכספי ובכללם הגדלת הכנסות, צמצום הוצאות ובחינה של תכנית ההשקעות. אסותא אשדוד, אסותא ומכבי מנהלות מגעים עם משרדי הבריאות והאוצר על מנת שיעניקו לפעילות בית החולים תמיכות כספיות נוספות וזאת בדומה לבתי החולים הציבוריים הפועלים בסביבת שוק דומה. כמו כן, קיימת מחויבות של מכבי לתמוך בחברה המאוחדת אסותא אשדוד בסכום שסוכם בין הצדדים שיועבר לאסותא אשדוד במהלך שנת 2022. להערכת הנהלת אסותא אשדוד ובהתאם לתחזית תזרימי המזומנים, מקורות המימון העומדים לרשותה יספקו את צרכי פעילותיה לשנה הקרובה.

2. סביבת שוק נשלט

פעילות בית החולים הציבורי נמצאת בפיקוח משרד הבריאות וכפופה להוראות המשרד לגבי תוספת מיטות, רישיונות להפעלת מכשירים ותפעול בשעת חירום. בנוסף קובע משרד הבריאות את תעריפי שירותי הבריאות המרביים- מחיר יום האשפוז, מחיר הפעילויות הדיפרנציאליות, אגרות המיון והשירותים השונים.

3. תקנות התחשבות בין בתי החולים לקופות החולים לשנים 2021 עד 2025 (התחשבות בעד שירותי בריאות בבתי חולים ציבוריים כללים) (תשלום חודשי קבוע לבתי חולים ציבוריים), התשפ"ב-2022

ביום 7 בדצמבר 2021 פורסמה טיוטת תקנות התחשבות בין בתי החולים לקופות חולים לשנים 2021 עד 2025 (התחשבות בעד שירותי בריאות בבתי חולים ציבוריים כללים) (תשלום חודשי קבוע לבתי חולים ציבוריים), התשפ"ב-2022, (להלן – "תקנות ההתחשבות") הטיוטה הועברה להערות הציבור. מטרת התקנות הינה לספק מענה בר קיימא וארוך טווח למצוקות של בתי החולים הציבוריים הכלליים ולספק להם וודאות תקציבית שתקל על התנהלותם השוטפת. כמו כן, נחקק חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022) אשר קובע מנגנון תקצוב אחיד לכלל בתי החולים הציבוריים הכלליים על כל מבני הבעלות, וזאת כנגד הפחתה מקבילה בתקצוב הישיר לבתי החולים הממשלתיים הכלליים ובכספי התמיכה המועברים לבתי החולים הציבוריים הכלליים שאינם ממשלתיים. מנגנון זה מתבסס על תשלום חודשי קבוע שיועבר לכל בית חולים ציבורי כללי, באופן פרוספקטיבי, נורמטיבי ושקוף, ויחליף את ערוץ התקצוב הממשלתי הקיים כיום. בנוסף, המנגנון החדש מסדיר את ההתנהלות התקציבית של כלל בתי החולים הציבוריים הכלליים כך שתהיה אחידה ותאפשר מעקב שוטף ובקרה על מצבם הפיננסי של בתי החולים הציבוריים הכלליים. נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים אושרו תקנות ההתחשבות.

באור 1 - כללי (המשך)

ז. מצבה הכספית של אסותא אשדוד (המשך)

4. הסדר התחשבות עם קופות החולים (קפינג) לשנים 2021 ו-2022 הדוחות הכספיים לשנת 2021 נערכו לפי חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021. החוק נקבע לארבע שנים עם אפשרות להארכה לשנה נוספת. להלן עיקרי החוק:

- א. החוק מעדכן את תקרות ורצפות הצריכה של קופות החולים.
- ב. החוק משנה את שיעור ההנחה עבור השירותים שבתוך הקאפ מ-18.5% ל-19.75%.
- ג. החוק משנה את שיעורי התשלום עבור שירותים שנצרכו מעל לתקרות הברוטו בשירותים דיפרנציאלי ובשירותים אחרים.
- ד. החוק קובע מחיר קבוע לשירותי האשפוז במחלקות הפנימיות.
- ה. החוק קובע תשלום נוסף למחלקות הפנימיות לפי מדדי איכות שייקבעו.
- ו. החוק קובע מנגנון של תשלום חודשי קבוע על ידי ביטוח לאומי כנגד הפחתה מקבילה בתקצוב ישיר ובכספי תמיכה.
- ז. החוק מגדיר מחדש את המטופלים המיועדים להעברה.

5. מבנה התאגדות

לאור בחינה מחדש של מבנה ההתאגדות הרצוי להפעלת בית חולים הציבורי הוחלט בתיאום עם משרד הבריאות והאוצר כי האפשרות המועדפת הינה שפעילות בית החולים אסותא אשדוד תתנהל במסגרת עמותה חלף ההתאגדות הנוכחית כחברה בע"מ. לאור כך פנתה אסותא אשדוד לרשויות המס על מנת לקבל אישור מראש (רולינג) להעברה של פעילות בית החולים הציבורי על כל נכסיה, זכויותיה, התחייבויותיה התפעוליות ופעילותה לעמותה חדשה וזאת בפטור ממס (להלן – "העברת הפעילות"). העברת הפעילות לעמותה צפויה להתבצע כתרומה וללא כל תמורה נוספת. לאחר העברת הפעילות צפויה אסותא אשדוד לעבור הליך לפירוקה. ביום 23 באוגוסט 2021 אישר דירקטוריון אסותא אשדוד את המשך קידום העברת הפעילות לעמותה. ביום 17 באוקטובר 2021 התקבל אישור רשות המיסים (הרולינג) למהלך הנ"ל. במסגרת האישור נקבע בין היתר כי העמותה החדשה שתוקם (לשם העברת הפעילות) תהא מוסד ציבורי כמשמעותו בסעיף 9 (2) בפקודת מס הכנסה ותהא זכאית לאישור זיכוי מס בגין תרומות בכפוף לאישור וועדת הכספים, לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה. אסותא אשדוד פנתה למכבי בבקשה לקדם את הקמתה של העמותה, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים מכבי פועלת לרישומה של העמותה.

6. מגיפת הקורונה

השפעת נגיף הקורונה – ראה ביאור 27.ד.

7. דוח על הפעילות של החברה המאוחדת אסותא אשדוד ראה ביאור 24.ב.

ח. פרטים בדבר עדכוני רגולציה המשפיעים על פעילותה של מכבי ראה באורים 14 ו-18.

ט. ביטוח לאומי, מס שכר ותגמולים

שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה מהמעסיקים בגין חלק השכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק הינו 7.6% משנת 2019 לא חל שינוי.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים הינם כדלקמן:

א. בסיס המדידה

1. הדוחות הכספיים הוכנו בהתאם לעלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות הבאים:
 - נכסי והתחייבויות מיסים נדחים
 - נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים
 - ערכם של נכסים לא כספיים ופרטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית הותאמו לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003 היות ועד לאותו מועד נחשבה מדינת ישראל ככלכלה היפראינפלציונית.
2. סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מיצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.
3. בדוחות הכספיים "עלות" משמעותה עלות בסכום מדווח.
4. נתונים של מכבי בערכים נומינליים היסטוריים לצרכי מס ניתנים בביאור 28.

ב. בסיס הדיווח החשבונאי:

מכבי מיישמת את תקן חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009) "דיווח כספי על ידי בתי חולים ציבוריים וקופות חולים" (להלן "תקן 18 המעודכן"). החל מ-1 בינואר 2021, מכבי מיישמת את התיקון לתקן חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009) מחודש אוגוסט 2020 הנובע מפרסום תקן חשבונאות מספר 40, כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכרים.

בהתאם לתקן 18, הנכסים נטו של הקופה סווגו על בסיס ההגבלה בגינם:

נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה

נכסים נטו שלגביהם קיימת מגבלה (על ידי גורם חיצוני). בעת השימוש למטרות שלשמש נועדו הכספים משוחררים מהגבלתם ומוצגים בדוח על הפעילות.

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה

אותו חלק של הנכסים נטו שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה כלשהי מצד גורם חיצוני.

נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה, מיועדים על ידי ההנהלה

התקן מאפשר הפרדה של אותו חלק של הנכסים נטו שלא מוטלת על השימוש בו הגבלה כלשהי מצד גורם חיצוני, אשר יועדו על ידי ההנהלה למטרות מיוחדות. במהלך שנת 2020 החליטה הנהלת מכבי לייעד סכומים בגין פרויקטים משמעותיים שנמצאים בפיתוח שאושרו ע"י הנהלת מכבי. לאור ההיקף המהותי של פרויקטי פיתוח כאמור, סכומים אלו הוצגו במסגרת "נכסים נטו לשימוש לפעילויות שיועדו על ידי מכבי" בדוחות כספיים אלו. במהלך התקופה בצעה מכבי השקעות בפיתוח שמומנו מתוך הסכומים שיועדו על ידי ההנהלה כך שנכון ליום 31.12.2021 יתרת הסכומים המיועדים הסתכמו לכ-506.2 מיליוני ש"ח.

ג. איחוד הדוחות הכספיים

1. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את הדוחות הכספיים של מכבי וכן דוחות כספיים של חברות בהן מתקיימת שליטה של מכבי.
2. רשימת החברות שדוחותיהן נכללו בדוחות המאוחדים, שיעורי ההחזקה במניות המקנות זכויות הצבעה ושיעורי ההחזקה במניות המקנות חלק ברווחים, מובאת בנספח א לדוחות הכספיים.
3. יתרות ועסקאות הדדיות מהותיות בין החברות שאוחדו בוטלו.
4. עודף עלות הרכישה של השקעה בחברה מוחזקת של החברה המאוחדת על חלקה בשוויים ההוגן של נכסיה הניתנים לזיהוי (לרבות נכסים בלתי מוחשיים) בניכוי שוויין ההוגן של התחייבויותיה הניתנות לזיהוי (לאחר יחוס מסים) במועד הרכישה הוא מוניטין.
5. עודף העלות שיוחס לנכסים ולהתחייבויות נזקף לסעיפים המתאימים במאזן. המוניטין מוצג במאזן המאוחד במסגרת "רכוש אחר, נטו".
6. בהתאם לתקן חשבונאות מספר 20 בדבר הטיפול החשבונאי במוניטין ובנכסים בלתי מוחשיים, החברה המאוחדת בוחנת ירידת ערך מוניטין אחת לשנה או בתדירות גבוהה יותר, אם קיימים סימנים, המצביעים כי ייתכן וחלה ירידת ערך של מוניטין.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לתקינה הישראלית וכללי חשבונאות מקובלים נדרשות הנהלת מכבי והנהלות החברות המוחזקות להשתמש באומדנים והערכות לגבי עסקאות או עניינים אשר השפעתם הסופית על הדוחות הכספיים איננה ניתנת לקביעה מדויקת בעת עריכתם. אף שאומדנים או הערכות נעשים לפי מיטב שיקול הדעת של ההנהלה, השפעתם הסופית של עסקאות או עניינים כאמור עשויה להיות שונה מהאומדנים או מההערכות שנעשו לגביהם.

אומדן	הנחות עיקריות	השלכות אפשריות	הפנייה
הערכת סיכויי התחייבויות תלויות	האם צפוי כי יצאו משאבים כלכליים בגין תביעות משפטיות שהוגשו כנגד מכבי וחברות מוחזקות שלה	ביטול או יצירת הפרשה בגין תביעה	למידע בדבר חשיפת מכבי והחברות המוחזקות שלה לתביעות (ראה באור 10ג) בדבר התחייבויות תלויות
רישום הכנסה מתמיכות ובגין הסכמי ייצוב	צפי עמידה במבחני התמיכה שנקבעו בהסכמים עיתוי רישום התמיכה כאשר המשא ומתן התגבש וקבלת התמיכה הינה בסבירות גבוהה	רישום או ביטול רישום של הכנסות	למידע בדבר עמידת מכבי במבחני תמיכה ראה באור 1(ה').

ה. מזומנים ושווי מזומנים

מזומנים ושווי מזומנים כוללים פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר שהתקופה עד למועד פדיונם, בעת ההשקעה בהם, לא עלתה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ו. ניירות ערך סחירים

1. ניירות ערך סחירים המהווים השקעה שוטפת מוצגים על בסיס שווי שוק לתאריך המאזן. השינויים בערכם של ניירות הערך נזקפים לדוח רווח והפסד במלואם.
2. ניירות ערך סחירים שהם השקעת קבע מוצגים לפי העלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני.
3. ירידת ערך השקעות החברה הבת בוחנת מעת לעת באם חלה ירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני בהשקעות קבע שלה בחברות אחרות. בחינה זו מתבצעת בהתקיים סממנים, אשר יש בהם כדי להצביע על האפשרות כי ערכן של השקעות קבע נפגם, לרבות ירידה במחירי הבורסה, עסקי המושקעת, הענף בו פעילה המושקעת ופרמטרים נוספים. ההפחתות להתאמת ערך השקעות אלה, אשר להערכת ההנהלה מתבססת על בחינת מכלול ההיבטים הרלוונטיים ומתן המשקל הראוי להם ואשר אינן בעלות אופי זמני, נזקפות לדוח רווח והפסד.

ז. מלאי תרופות, ציוד רפואי ואחר

המלאי מוערך לפי עלות. העלות נקבעת על בסיס "ממוצע נע".

ח. הפרשה לחובות מסופקים

הדוחות הכספיים כוללים הפרשה כללית ע"פ אומדני ההנהלה והפרשות ספציפיות לחובות מסופקים המשקפות בצורה נאותה, לפי הערכת ההנהלה, את ההפסד הגלום בחובות, שגבייתם מוטלת בספק. בקביעת נאותות ההפרשות התבססה ההנהלה, בין היתר, על הערכת הסיכון על סמך המידע שבידה בדבר מצבם הכספי של החייבים, היקף פעילותם והערכת הביטחונית שנתקבלו מהם. חובות מסופקים, אשר לדעת הנהלת מכבי או הנהלות החברות המוחזקות אין סיכוי לגבותם, נמחקים מספרי מכבי או ספרי החברות המוחזקות על פי החלטת ההנהלה.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. רכוש קבוע

1. הקבוצה מיישמת את תקן חשבונאות מספר 27 בדבר רכוש קבוע (להלן: "התקן") בהתאם להוראות התקן הרכוש הקבוע מוצג על בסיס העלות בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידת ערך, אם קיימים. העלות כוללת הוצאות הניתנות לייחוס ישיר לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר עבודה ישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.
 2. הוצאות המימון בגין הלוואות ואשראי ששימשו למימון ההקמה של נכסים קבועים, ועלויות אחרות המתייחסות לרכישה או הקמה של הנכסים הקבועים נזקפות לעלות נכסים אלה, בהתאם לתקן חשבונאות מספר 3 בדבר היוון עלויות אשראי.
 3. שיפורים ושכלולים נזקפים לעלות הנכסים ואילו עלות תחזוקה שוטפת של פריטי רכוש קבוע נזקפת לרווח והפסד עם התהוותן.
 4. הפחת מחושב לפי שיטת הקו הישר על בסיס משך השימוש המשוער של הנכסים.
- שעורי הפחת השנתיים הם:

%	
1-7	מקרקעין ומבנים (*)
20-33	מחשבים ותוכנות
7-20	מכשור רפואי
4-14	התקנות ושיפורים במושכר (**)
6-20	ריהוט וציוד
15	כלי רכב

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת דיווח ומותאמים בעת הדוח.

(*) בהתבסס על ניסיון העבר ואומדן ההנהלה לתקופת השימוש המינימאלית, החברה המאוחדת מפחיתה את מבנה בית החולים ברמת החייל לפי שיעור פחת של 1% לשנה.

(**) התקנות ושיפורים במושכר מופחתים לאורך תקופת השכירות, שאינה עולה על אורך חייו הכלכלי של הנכס.

5. נכסים קבועים שנכרכו בחכירה מימונית מוצגים בחברה מאוחדת כרכוש החברה, לפי מחירי הרכישה הרגילים (ללא מרכיב המימון), ומופחתים לפי שיעורי הפחת הנהוגים לגבי נכסים כאלה. סכומי דמי החכירה העומדים לתשלום בשנים הבאות, לאחר ניכוי מרכיב הריבית הגלום בהם כלולים במסגרת ההתחייבויות. הריבית בגין סכומים אלה נצברת באופן שוטף ונזקפת לדוח רווח והפסד.
6. מענקים ממשלתיים שנתקבלו להקמת בית החולים אסותא אשדוד קוזזו מעלות הרכוש הקבוע.
7. באשר לירידת ערך נכסים ראה באור 2 כ.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. קרן משותפת

1. ניירות ערך סחירים הכוללים אגרות חוב ממשלתיות ומשמישים כיעודה בקרן המשותפת עם ארגון הרופאים, מוצגים לפי שווים בבורסה לתאריך המאזן (אשר אינו עולה באופן משמעותי על עלותן המותאמת של אגרות החוב ליום המאזן). השינויים בערכם של ניירות הערך נזקפים לדוח רווח והפסד במלואם.
2. פיקדונות צמודים לזמן ארוך המשמישים כיעודה בקרן המשותפת עם ארגון הרופאים מוצגים בהתאם לתנאי ההצמדה שלהם וכוללים ריבית שנצברה ליום המאזן.

יא. הטבות לעובדים

הטבות לאחר סיום העסקה – תוכנית הפקדה מוגדרת תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית לאחר סיום העסקה שלפיה הקופה משלמת תשלומים קבועים לישות נפרדת מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים. מחויבויות הקופה להפקיד בתכנית הפקדה מוגדרת, נזקפות כהוצאה לרווח והפסד בתקופות שבמהלכן סיפקו העובדים שירותים קשורים. הפקדויות השוטפות של הקופה בקרנות פנסיה ופוליסות ביטוח בגין פיצויים אשר לגביהן חל סעיף 14 לחוק הפיצויים פטורות אותה מכל התחייבות נוספת לעובדים, בגין הסכומים שהופקדו כאמור לעיל. על כן, הפקדות אלו מהוות תכנית להפקדה מוגדרת ומוכרות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד.

בגין פדיון ימי מחלה שלא נוצלו, העובדים העומדים בתנאים הנדרשים, יכולים עם פרישתם לגמלאות ממכבי, לפדות לפי כללים הנהוגים במדינה וכפי שישתנו מעת לעת, חלק מימי המחלה שלא נוצלו על ידם (עד מקסימום 27%). ההתחייבות לפדיון בעת פרישה של ימי מחלה שלא נוצלו על ידי העובדים מחושבת על בסיס השכר החודשי האחרון.

תכניות להטבה מוגדרת - הטבות בגין פיצויי פרישה הטבות בגין פיצויי פרישה הן הטבות לאחר סיום העסקה בהתאם לחוק הפיצויים או להסכם פיצויים הנוצרות במהלך תקופת השירות של העובד ומבוססות על המשכורת של העובד או על סכום מוגדר. מכבי בחרה לטפל בהטבות בגין פיצויי פרישה בהתאם למודל הסגירה. בהתאם לכך, ההתחייבות נטו בגין פיצויי פרישה נמדדת בסכום נטו של החבות של המלכ"ר לשלם הטבות בגין פיצויי פרישה תחת ההנחה שבמועד הדיווח כל העובדים יפרשו בתנאים שיזכו אותם לפיצויים בניכוי, ערכי הפדיון של נכסי התוכנית שמהם המחויבות צריכה להיות מסולקת במישרין.

יב. יישום לראשונה של תקן חשבונאות מספר 40, כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים

דרישות הפרסום

תקן חשבונאות מספר 40, כללי חשבונאות ודיווח כספי על ידי מלכ"רים, (להלן: "התקן") פורסם ביום 13 באוגוסט 2020. התקן מחליף את ההוראות הקיימות בנוסח המשולב של גילוי דעת מספר 69 ותקן חשבונאות מספר 5 והתיקונים לו וכן את תקן חשבונאות מספר 9.

תחילה והוראות מעבר

התקן יושם לתקופות שנתיים המתחילות ביום 1 בינואר 2021. הוראות ההצגה הכלולות בתקן זה יושמו למפרע החל ממועד התחילה של התקן. ליישום התקן לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של מכבי.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יג. הכרה בהכנסות

הכנסות מחוק ביטוח בריאות

הכנסות נרשמות על בסיס צבירה בהתאם לחלק מכבי בכספי סל הבריאות (ראה גם באור 4 באשר למדד יוקר הבריאות).

הכנסות ממענקים ותמיכות

הכנסות נרשמות על בסיס צבירה עם עמידה בתנאים והסרת ההתניות הקשורות לזכאות למענק. בחברה המאוחדת מענקי ממשלה המתקבלים לצורך רכישת נכס, מוצגים בניכוי מהנכס המתייחס ונזקפים לדוח רווח והפסד באופן שיטתי, לאורך תקופת החיים השימושים של הנכס.

הכרה בהכנסות ממתן שירותים רפואיים

ההכרה בהכנסות נעשית על בסיס צבירה בהתייחס לתקופת השירות ולצריכתו. הכנסות משירותי בריאות נוספים (שב"ן) מוכרות על בסיס צבירה ללא התחשבות כלשהי בתקופת האכשרה (תקופה ראשונית בה החבר בתוכנית אינו זכאי לשירות רפואי מסוים).

יד. שערי החליפין ובסיס ההצמדה

1. נכסים והתחייבויות במטבע חוץ, או הצמודים לו, נכללו לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים ליום המאזן.
2. נכסים והתחייבויות הצמודים למדד המחירים לצרכן נכללו לפי המדד המתאים לגבי כל נכס או התחייבות.

להלן נתוני מדד המחירים לצרכן, שער החליפין היציג של הדולר של ארה"ב ומדד יוקר הבריאות:

שער החליפין של 1\$ ארה"ב בש"ח		המדד בגין חודש דצמבר בנקודות *		ליום 31 בדצמבר 2021
				2019
3.110		229.37		
3.215		223.11		
3.456		224.67		
שער החליפין של 1\$ ארה"ב שינוי ב-%		מדד המחירים לצרכן שינוי ב-%		השינוי במשך השנה
שינוי ב-%		שינוי ב-%		
0.8		2.81		2021
**1.6		(0.69)		2020
**1.6		0.60		2019

* המדד לפי בסיס ממוצע 1993 = 100.
** ראה באור 4.

טו. שווי נאות של מכשירים פיננסיים

הסכום הפנקסני של מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, חייבים ויתרות חובה, התחייבויות לספקים ולנותני שירותים וזכאים ויתרות זכות תואם או קרוב לשווי הנאות שלהם.

טז. הוצאות פרסום

הוצאות פרסום נזקפות לדוח רווח והפסד עם התהוותן.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)**יז. דיווח מגזרי**

זיהוי המגזרים ברי הדיווח נעשה על בסיס המבנה הארגוני של מכבי. בהתאם לתקן חשבונאות 11 בדבר דיווח מגזרי ותקן 18 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר דיווח כספי על ידי קופות חולים (ראה באור 24).

יח. עלויות פיתוח תוכנה

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

יט. הנחות מספקים

מכבי מכירה בהנחות מספקים על בסיס צבירה, בכפוף להסכמים הפרטניים שנחתמו ובהתאם לצפי לעמידה ביעדים לקבלת ההנחות.

כ. ירידת ערך נכסים

מכבי והחברות המוחזקות מיישמות את תקן חשבונאות מספר 15 - ירידת ערך נכסים (להלן: "התקן"). התקן קובע נהלים שעל מכבי והחברות המוחזקות ליישם כדי להבטיח שנכסיהן במאזן (שלגביהם חל התקן), לא יוצגו בסכום העולה על סכום בר-ההשבה שלהם, שהינו הגבוה מבין מחיר המכירה נטו לבין שווי השימוש (הערך הנוכחי של אומדן תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו).

התקן חל על כל הנכסים במאזן המאוחד, למעט נכסי מסים ונכסים כספיים (פרט לנכסים כספיים שהם השקעות בחברות מוחזקות שאינן חברות בנות). כמו כן קובע התקן את כללי ההצגה והגילוי לגבי נכסים שחלה ירידה בערכם. כאשר ערכו של נכס במאזן המאוחד עולה על הסכום בר-ההשבה שלו, מכבי מכירה בהפסד מירידת ערך בגובה הפער בין ערכו בספרים של הנכס לסכום בר-ההשבה שלו. הפסד שהוכר כאמור יבוטל רק אם חלו שינויים באומדנים ששימשו בקביעת סכום בר-ההשבה של הנכס מהמועד בו הוכר ההפסד האחרון מירידת ערך.

יחידות המניבות תזרים מזומנים לצורך התקן תקבענה בהתאם לדיווח המגזרי החל על קופות החולים, קרי על הקופות יהיה לבחון את הפחתת ערך נכסיהן על פי מגזרי הפעילות בני דיווח בדוחות הכספיים.

כיוון שקופות החולים הינן גוף מיוחד, מכבי מיישמת את ההוראות שנקבעו בתקן חשבונאות מספר 15 בדבר ביצוע הפחתת ערך בעיקר במקרים בהם נכס יצא לחלוטין או באופן משמעותי מכלל שימוש בקופת חולים או אינו תורם עוד ברמה האופיינית ליכולת קופת החולים לספק שירותים. במקרה זה יש להפחית את ערכו לערך הגרס, אם קיים.

כא. חכירה מימונית בחברה המאוחדת

נכסים קבועים שנחכרו בחכירה מימונית מוצגים כרכוש החברה המאוחדת, לפי מחירי הרכישה הרגילים (ללא מרכיב המימון), ומופחתים לפי שיעורי הפחת הנהוגים לגבי נכסים כאלה. סכומי דמי החכירה העומדים לתשלום בשנים הבאות, לאחר ניכוי מרכיב הריבית הגלום בהם כלולים במסגרת ההתחייבויות. הריבית בגין סכומים אלה נצברת באופן שוטף ונזקפת לדוח רווח והפסד.

כב. רכוש אחר

מוניטין בגין חברה שאוחדה - ראה באור 2ג'.
בחברה המאוחדת קשרי לקוחות – מופחתים לאורך תקופה של 9 שנים.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כג. מסים על הכנסה

בחברה המאוחדת המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל), על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוקים שנחקקו או נחקקו למעשה למועד הדיווח. מסים שוטפים כוללים גם מסים בגין שנים קודמות וגם תוספות מסים בגין חלוקת דיבידנדים.

(1) חברה מאוחדת מבצעת יחוס מסים בשל הפרשים זמניים (Temporary Differences). הפרשים זמניים הינם הפרשים בין ערכם לצרכי מס של נכסים והתחייבויות לבין ערכם בספרים. יתרות המסים הנדחים (נכס או התחייבות) מחושבות לפי שיעורי המס שיחולו בעת ניצול המסים הנדחים, או בעת מימוש הטבות המס, בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, עד לתאריך המאזן. סכום המסים הנדחים בדוח רווח והפסד מבטא את השינויים ביתרות הנ"ל בשנת הדוח.

(2) הגורמים העיקריים בגינם לא חושבו מסים נדחים בחברה המאוחדת הם כדלקמן:

- א. הפרש זמני הנוצר בעת ההכרה הראשונית במוניטין.
- ב. השקעות בחברות מוחזקות, וזאת מאחר שבכוונת החברה להחזיק בהשקעות אלה ולא לממשן.
- ג. הטבת מס לקבל בגין הפרשים זמניים כאשר אפשרות מימוש ההטבה מוטלת בספק.

כד. הפרשות

הפרשה מוכרת כאשר לקבוצה ישנה מחויבות נוכחית, משפטית או משתמעת, כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, הניתנת לאמידה בצורה מהימנה, וכאשר צפוי כי הקבוצה תידרש לשלם סכומים לצד שכנגד לצורך סילוק המחויבות.

נכס שיפוי יוכר אם, ורק אם, וודאי למעשה (Virtually Certain) שהשיפוי יתקבל אם הקבוצה תסלק את המחויבות. הסכום שמוגדר כשיפוי אינו עולה על גובה ההפרשה.

(1) תביעות משפטיות הפרשה בגין תביעות מוכרת כאשר לקבוצה קיימת מחויבות משפטית בהווה או מחויבות משתמעת כתוצאה מאירוע שהתרחש בעבר, יותר סביר מאשר לא (more likely than not) כי הקבוצה תידרש למשאביה הכלכליים לסילוק המחויבות וניתן לאמוד אותה באופן מהימן. בנוסף, כאמור בתקן 18 באשר לתביעות של חולים בגין עלויות טיפולים בהם נשאו בעבר אשר כלולים לטענתם בסל שירותי בריאות ובאשר לתביעות ייצוגיות, בקשר לתביעות אלו, לאורך שלבים רבים של התנהלותן, אין מפרישים בגינם בשל הקושי לערוך אומדן מהימן-ראה באור 10 ג' (1) א' להלן.

(2) התחייבות לכיסוי אחריות מקצועית בגין אחריות מקצועית שאינה מכוסה בפוליסת ביטוח ספציפית, ראה באור 20 להלן.

באור 3 - מזומנים ושווי מזומנים ופיקדונות ז"ק וז"א

א.

מכבי		מאוחד	
31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
159,432	749,132	370,697	1,088,124
6,567	10,578	11,986	32,412
955,724	1,251,988	995,979	1,252,185
1,121,723	2,011,698	1,378,662	2,372,721

מזומנים במטבע ישראלי - ללא
הצמדה
מזומנים במטבע חוץ
פיקדונות לזמן קצר (שיעורי
ריבית (0.8% - 185%))

ב. פיקדונות לזמן קצר

פיקדונות שקליים מעל 3 חודשים עד שנה בשנת 2021 284,071 אלפי ש"ח (בשנת 2020 883,833 אלפי ש"ח).
פיקדונות דולריים מעל 3 חודשים עד שנה בשנת 2020 16,360 אלפי ש"ח. (בשנת 2020 78,768 אלפי ש"ח).

ג. השקעות לזמן ארוך

פיקדונות מעל שנה ועד 4 שנים בריבית קבועה וצמודים למדד. בנוסף ועדת הכספים של הדירקטוריון/הנהלה
אשרה בתאריך 31.12.2020 למכבי להיערך להקמת קרן פנימית לסיכוני ביטוח אחריות מקצועית ב 1.2.2022.
לצורך כך יועדו 100 מיליוני ש"ח מסכום הפיקדונות.
ראה גם ביאור ג 27 בדבר ניהול תיק השקעות לזמן ארוך.

באור 4 - משרדי ממשלה

מכבי		מאוחד	
31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
6,837	18,606	6,837	18,606
798	631	798	631
7,635	19,237	7,635	19,237
(203,987)	(561,788)	(203,987)	(561,788)

משרד הבריאות ואחרים (1)
המוסד לביטוח לאומי

הכנסות מראש משרד
הבריאות (1)

(1) על פי הנחיות משרד הבריאות הכנסות ממקורות חוק ביטוח בריאותי ממלכתי הכלולות בדוחות הכספיים יוכרו
ויוצגו על בסיס צבירה, לרבות עדכון עלות סל הבריאות, בהתאם לשינויים במדד יוקר הבריאות. העדכון יעשה
בהתאם לנתוני עלות סל הבריאות כפי שיפורסמו מעת לעת על ידי משרד הבריאות. נכון למועד פרסום הדוח,
משרד הבריאות לא פרסם את נתוני מדד יוקר הבריאות הסופיים לשנת 2021. ההכנסות ממקורות חוק ביטוח
בריאות ממלכתי לשנת 2021 הוצגו לפי עליית מדד יוקר הבריאות של 0.8% בהתאם להנחיות משרד הבריאות.
לפרטים נוספים ראה ביאור ה'.

באור 5 - לקוחות, נטו

מכבי		מאוחד	
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,890	3,178	9,782	12,389
18,701	20,273	45,650	47,598
77,447	87,575	460,703	505,215
99,038	111,026	516,135	565,202
11,745	10,830	105,788	193,557
87,293	100,196	410,347	371,645

המחאות לגבייה
חברות כרטיסי אשראי
חובות פתוחים

בניכוי הפרשה לחובות מסופקים,
הנחות וערעורים

באור 6 - חייבים ויתרות חובה

מכבי		מאוחד	
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
-	-	154	131
34,330	24,534	54,288	45,888
1,497	610	1,497	610
4,898	7,731	4,898	15,112
48,924	55,688	48,924	64,818
84,249	66,245	104,763	73,734
1,252	1,597	4,603	5,607
175,150	156,405	219,127	205,900

שלטונות המס
הוצאות מראש
הקצבות לקבל מממשלת גרמניה
הכנסות לקבל בגין תאוונות דרכים
ותאוונות אישיות (1)
קרן מכבי
חייבים שונים והכנסות לקבל (יחד עם
חייבים מוסדות רפואיים)
עובדים חייבים והלוואות לעובדים (2)

(1) ליום 31 בדצמבר 2021 יתרת ההפרשה לחובות מסופקים במכבי בגין סעיף זה הינה כ-12,454 אלפי ש"ח (31 בדצמבר 2020 כ-11,588 אלפי ש"ח).

(2) ההלוואות לעובדים צמודות למדד המחירים לצרכן. ליום 31 בדצמבר 2021 יתרת ההפרשה לחובות מסופקים בגין עובדים חייבים הינה כ-603 אלפי ש"ח (31 בדצמבר 2020 כ-600 אלפי ש"ח).

באור 7 - מלאי

מכבי		מאוחד		תרופות ציוד רפואי מלאי אחר
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
252,453	266,775	258,721	270,719	
40,323	31,206	102,845	96,861	
1,148	1,244	1,148	1,244	
293,924	299,225	362,714	368,824	

באור 8 - קרן משותפת עם ארגון הרופאים, נטו

א. הקרן הוקמה על פי הסכם מיוחדש אפריל 1992 בין מכבי לבין ארגון הרופאים העצמאיים של מכבי. מטרת הקרן הינה להושיט סיוע במקרי מצוקה למי מבין רופאי מכבי ו/או בני משפחותיהם ולממן פעולות משותפות עם הרופאים העצמאיים.

לשם הגשמת המטרה הנ"ל הרופאים מקבלים תשלום מופחת של 3% מתקבוליהם ממכבי, במשך השנה השלישית להתקשרות עם מכבי ואילו מכבי הסכימה להעמיד לשם הגשמת מטרה זו סכום זהה כנגד כל סכום שהרופאים ניאותו לוותר עליו. וכן במסגרת זו מתנהלת פעילות נפרדת במסגרת של קרן לניהול סיכונים לרופאים.

ב. ההרכב:

מאוחד ומכבי		אגרות חוב ממשלתיות*
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
8,362	11,962	
7,325	10,591	בניכוי - התחייבות בגין קרן משותפת עם ארגון הרופאים
1,037	1,371	

* ראה באור 2' (1).

באור 9 א - חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך

מכבי		מאוחד		מענקים לקבל (1) הוצאות מראש
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
-	-	21,546	10,864	
21,693	14,166	21,693	14,166	
21,693	14,166	43,239	25,030	

(1) מענק השקעה לו זכאית אסותא אשדוד - לפירוט נוסף ראה ביאור 10 ד 1 ב.

באור 9 ב- השקעות בתאגידים מוחזקים למתן שירותים רפואיים

1. ההרכב:

מכבי		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
482,626	482,626	עלות המניות הרגילות
453,477	535,350	עלות מניות בכורה(כולל
442,034	412,601	חשבון הנפקה
		חשבון הנפקה עתידית)
		רווחים שנצברו, נטו
1,378,137	1,430,577	

2. התנועה בהשקעות הינה כדלקמן:

מכבי		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,185,601	1,378,137	יתרה לתחילת השנה
182,397	81,873	שינויים במשך השנה:
10,139	(29,433)	השקעה במניות בכורה
		חלק ברווחים (בהפסדים)
1,378,137	1,430,577	

3. רשימת התאגידים המוחזקים - ראה נספח א' המצורף לדוחות הכספיים.

4. בין אסותא, אסותא אשדוד בע"מ ועמותת ידידי מכבי נחתם הסכם לפיו עמותת הידידים של מכבי תגייס תרומות המיועדות להקמת והפעלת בית חולים אסותא אשדוד.

5. החל מחודש אפריל 2019 הוחלט כי כספי התרומות המיועדים לאסותא אשדוד יועברו ישירות ממכבי אל החברה המאוחדת אסותא אשדוד כנגד הנפקת מניות בכורה. מניות הבכורה לא יעניקו זכויות הצבעה ו/או זכויות לקבלת רווחים אלא את הזכות לפדיון של ההשקעה ההונית וזאת בהחלטה של אסותא אשדוד. במהלך חודש אפריל 2019 מכבי העבירה כ-250 מיליוני ש"ח לאסותא אשדוד כחלק מההבנות במסגרת הסכמי הייצוב שנחתמו בין המדינה למכבי. בתאריך 23 בנובמבר 2020 אישרו משרד הבריאות והאוצר הסכם השקעה בין מכבי שירותי בריאות לבין אסותא אשדוד בע"מ, מכוחו השקיעה מכבי באסותא אשדוד 140 מיליון ש"ח נוספים בתמורה להנפקתן של מניות בכורה- השקעה זו שימשה את אסותא אשדוד לצורך פירעון מוקדם של חובה לבנק לאומי, אשר העמיד את המימון שנדרש להקמתו של בית החולים. עם פירעון החוב לבנק, בוטלה הערבות שהעמידה אסותא להבטחת החוב של אסותא אשדוד כלפי בנק לאומי.

6. במהלך השנים 2020 ו-2019 מכבי העבירה לאסותא אשדוד כ-42 מיליוני ש"ח וכ-21 מיליוני ש"ח, בהתאמה, כנגד תרומות שהתקבלו במכבי עבור אסותא אשדוד וכנגדן הונפקו למכבי מניות בכורה (כנגד 15.1 מיליוני ש"ח שהועברו בשנת 2020 הנפקת מניות הבכורה בוצעה בפועל בשנת 2021). בתקופת הדוח העבירה מכבי תרומות שהתקבלו במכבי עבור אסותא אשדוד בסך כ-31.8 מיליוני ש"ח (כנגד כ-17.4 מיליוני ש"ח הנפיקה אסותא אשדוד מניות בכורה למכבי בשנת 2021, ומניות בכורה כנגד סכום בסך כ-14.4 מיליוני ש"ח טרם הונפקו). כמו כן, העבירה מכבי לאסותא אשדוד סכום של 50 מיליוני ש"ח מקדמות בגין הנפקת מניות בכורה למכבי.

באור 9 ב- השקעות בתאגידים מוחזקים למתן שירותים רפואיים (המשך)

7. במסגרת פעילות גיוס התרומות האמורה ביום 29 בינואר 2018 חתמה עמותת הידידים של מכבי על הסכם מול קרן היסוד – המגבית המאוחדת לישראל ("קרן היסוד"), במסגרתו התחייבה קרן היסוד להעביר לעמותת הידידים תרומה בסך 50 מיליוני דולר אמריקאי שקיבלה קרן היסוד ממר אריק סמסון ("התרומה ו"התורם"), בהתאמה. על פי ההסכם האמור, התרומה תועבר לעמותת הידידים במספר תשלומים הכל בכפוף לקבלתה של קרן היסוד את הכספים מהתורם. אסותא אשדוד קיבלה נכון למועד זה תשלומים בסכום כולל של 40 מיליון דולר אמריקאי.
8. במהלך חודש דצמבר 2021 העבירה אסותא כ- 120 אלפי ש"ח לחברת הבת אסותא אשדוד, העברות אלו הינן עודפי תרומות שנתו ברשות אסותא מתקופות דיווח קודמות, נצברו במהלך שנות הפעילות 2017-2018, בגין העברות אלו צפויה אסותא אשדוד להנפיק מניות רגילות לאסותא.
9. ראה גם באור 1 (א) 6.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות**א. שעבודים**

- (1) לשם הבטחת התשלום המלא של ההלוואות שנלקחו על ידי החברה המאוחדת מתאגיד בנקאי (להלן - "הבנק"), נקבע בהסכם העמדת האשראי מיום 8 באוגוסט 2007 כי החברה המאוחדת תרשום לטובת הבנק שעבוד קבוע ראשון בדרגה, ללא הגבלה בסכום, על כל פרטי המיטלטלין והציוד שיירכשו באמצעות ההלוואות הנ"ל. ראה באור 17ג'. כמו כן, נרשמו לטובת הבנק שעבודים קבועים על הון המניות הבלתי נפרע, על נכסי החברה המאוחדת, על הסימן המסחרי "אסותא" וזכויות לקבלת כספים בגין הסכם עם מכבי. במסגרת חידוש הסכמי המימון עם הבנקים במהלך חודש אוקטובר 2021 הוסרו כלל השעבודים שפורטו לעיל מלבד רישום השעבוד על מבנה בית החולים ברמת החייל.

ב. ערבויות

- (1) להבטחת מספר הסכמי שכירויות ופיתוח העמידה החברה המאוחדת ערבויות בנקאיות בסך של כ- 2,175 אלפי ש"ח. 697 אלפי ש"ח יגיעו לסיומן בשנת 2022, 1,271 אלפי ש"ח יגיעו לסיומן בשנת 2023 ויתר הערבויות צפויות להיפרע לכל היותר עד שנת 2040.
- (3) מכבי נתנה ערבויות בנקאיות לצד ג' בסך של כ- 068.6,1 אלפי ש"ח.

ג. תביעות והתחייבויות תלויות**(1) תביעות והתחייבויות תלויות כנגד מכבי**

- א. עומדות כנגד הקופה מספר בקשות לאישור כתביעות ייצוגיות בסך של כ- 5,234 מיליוני ש"ח. בהקשר לבקשות אלו להערכת הנהלת הקופה בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לגבי רב הבקשות הסיכויים כי יאושרו כתביעות ייצוגיות נמוכים מ- 50% ולפיכך לא כללה הקופה הפרשה בגין בקשות אלו. במקרים מסוימים בהם הסיכויים לאישור הבקשה עולים על 50% לא כללה הקופה הפרשה בשל הקושי לערוך אומדן מהימן.
- ב. נכון ליום המאזן קיימות תביעות משפטיות שהוגשו בעבר כנגד מכבי שעיקרן דרישה להחזר הוצאות רפואיות בסכומים שונים. להערכת הנהלת מכבי ויועציה המשפטים טובים הסיכויים שתביעות אלו תסתיימנה בפשרה בסכומים נמוכים באופן משמעותי מסכומי התביעות, או שתדחנה לגמרי.
- ג. כנגד מכבי הוגשו תביעות משפטיות שעניינן יחסי עובד-מעביד, התקשרויות עם ספקים ונותני שירותים ונושאים אחרים. הנהלת מכבי ויועציה המשפטיים מעריכים כי תביעות אלו תסתיימנה בסכומים נמוכים כפשרה או שתידחנה לגמרי.
- ד. ליום 31 בדצמבר 2021, היקף התביעות בגין סעיפים ב' ו-ג' לעיל מסתכם ל- 0.3 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 2.7 מיליוני ש"ח).
- ה. בהתבסס על חוות דעת של עורכי דין מכבי יצרה הפרשה בספריה בסך של 5.2 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 5.2 מיליוני ש"ח).

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ג. תביעות והתחייבויות תלויות

(2) תביעות והתחייבויות תלויות כנגד חברה מאוחדת וחברות מוחזקות שלה

במהלך העסקים הרגיל החברה המאוחדת וחברות הבנות שלה מעורבות במספר תביעות. סך התביעות כנגדן ליום 31 בדצמבר 2021 הינו בסך של כ- 60 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 כ- 63 מיליוני ש"ח). להלן פירוט התביעות העומדות כנגד החברה המאוחדת וחברות הבנות שלה, מסווגות לקבוצות בעלות מאפיינים דומים:

א. אחריות מקצועית-ראה פירוט בביאור 20 ב.

ב. תביעות רופאים, עובדים, קבלני משנה ורשויות

במהלך העסקים הרגיל הוגשו כנגד החברה המאוחדת וכנגד צדדים שלישיים תביעות משפטיות שונות על ידי עובדים, רופאים קבלני משנה ותובעים אחרים. ליום 31 בדצמבר 2021, הסכום הכולל הנתבע בגין תביעות אלו מסתכם לסך של כ- 2 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 כ- 3 מיליון ש"ח),

ג. חברת בת של החברה המאוחדת מקיימת מו"מ עם מספר ספקים בקשר עם בקשותיהם לתשלומים נוספים. להערכת הנהלת החברה המאוחדת סכומים שעשויים להיות משולמים קיבלו ביטוי בדוחות הכספיים.

ד. בקשות לתובענות ייצוגיות

1. ביום 1 בפברואר 2021 הוגשה לבית המשפט תביעה כנגד אסותא ובקשה לאשרה כייצוגית בטענה להטיית הציבור במסגרת הבדיקות הסרולוגיות להימצאותם של נוגדנים כנגד נגיף ה-SARS-Co-2. ביום 26 בינואר 2022 ניתן פסק הדין המאשר את בקשת הצדדים לדחיית התביעה.

2. ביום 19 באוגוסט 2021 הומצאה לאסותא בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו כנגד אסותא ושלושה ארגוני בריאות נוספים, אליה צורף כתב תביעה בתובענה ייצוגית. עיקרה של התובענה בטענה שהמשיבים משתפים, חושפים ומעבירים לצדדים שלישיים מידע רפואי רגיש של מטופלים, ללא הסכמתם, וזאת בעת גלישת המטופלים בחשבונם האישי באתרי האינטרנט של המשיבים. לאור השלב המקדמי בו מצוי ההליך, אין ביכולתם של יועציה המשפטיים של אסותא להעריך את סיכויי התביעה.

ה. התקשרויות

(1) התקשרויות לרכישת רכוש קבוע

א. למכבי קיימות ליום המאזן התקשרויות חוזיות להשקעות עתידיות במבנים ומתקנים לשימוש מכבי בסך של כ- 885.1 מיליוני ש"ח, סכום זה כולל התקשרויות בגין פרויקטים משמעותיים בהתאם לאסטרטגית הפיתוח של הקופה בסך כ- 506.2 מיליוני ש"ח. ראה גם ביאור 2 ב.

ב. אסותא אשדוד

1. ביום 31 בינואר 2018 נחתם הסכם בין אסותא אשדוד לבין רשות המיסים שעיקרו להפוך את אסותא אשדוד למלכ"ר לצרכי מס ערך מוסף. מתוקף ההסכם שנקבע בין הצדדים אסותא אשדוד תהיה מחויבת להשיב לרשות המיסים את מס התשומות שנוכה על ידה בצירוף הצמדה למדד, בקיזוז מס עסקאות ששולם על ידה כשגם הוא צמוד, בגין כל התקופה החל מיום רישומה כעוסק. כמו כן, על אסותא אשדוד לשלם לרשות המיסים מס שכר בגין עובד, כאילו נרשמה כמלכ"ר החל ממועד הקמתה. בהתאם לחישוב שבוצע על ידי הצדדים, הסכום שעל אסותא אשדוד לשלם לרשות המיסים הינו 21.3 מיליוני ש"ח הכוללים את התשלומים עבור ינואר 2018. תשלום הסכומים כאמור לעיל הושלם במהלך 2020.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ה. התקשרויות (המשך)

ב. אסותא אשדוד (המשך)

2. במסגרת המכרז להקמת בית החולים קיבלה אסותא אשדוד מענק בסכום של 527.9 מיליוני ש"ח צמודים למדד מיום 13 בדצמבר 2010. כל הסכום התקבל עד למועד פתיחת בית החולים.

3. ביום 17 בספטמבר 2016 נחתמה תוספת להסכם ההקמה וההפעלה של בית החולים באשדוד. במסגרת התוספת כאמור, הגדילה המדינה את מענק ההקמה בסך של 364 מיליוני ש"ח ואסותא אשדוד הסכימה שלא להעניק מסלולי בחירה רפואיים. נכון לתאריך המאזן קיבלה אסותא אשדוד 339 מיליוני ש"ח.

אסותא אשדוד זכאית ליתרת סכום המענק בסך של כ-25 מש"ח שיתקבל על פני 3 שנים החל מחודש נובמבר 2022. יתרת המענק כאמור נרשמה בסעיף חייבים לזמן קצר ולזמן ארוך בהתאם לתאריכי התקבול הצפויים.

ג. הסכם עם חברה מאוחדת

באשר להסכם שנחתם עם חברה מאוחדת, ראה באור 23(5) להלן.

ד. הסכמי שכירות

הקבוצה שוכרת שטחים לשם הפעלת מרפאות, מכוני רפואיים, מכוני דימות ושירותים רפואיים נוספים.

סך תקופות השכירות בגין השטחים לעיל הינן בין 1 ל- 25 שנים. כמו כן, ניתנו לקבוצה אופציות להארכת תקופות השכירות המקוריות ב- 1 עד 15 שנים נוספות ולחלקם ניתנו מספר תקופות אופציות. סך דמי השכירות השנתיים בגין תקופות השכירות המקוריות הינם כ- 179.6 מיליוני ש"ח (בשנת 2020 - כ- 180.5 מיליוני ש"ח).

ה. הסכם עם ארגון הרופאים העצמאיים של מכבי

בתחילת שנת 2018 נחתם הסכם ל-4 שנים נוספות עבור השנים 2018-2021. ההסכם מסדיר את עדכון התעריפים ונושאים נוספים בין מכבי וארגון הרופאים. בימים אלו מתקיימים מגעים בין מכבי וארגון הרופאים להארכת ההסכם הקיים לשנים נוספות.

1. במהלך שנת 2020 חתמה אסותא על הסכם שירותים עם קרן Alive- קרן השקעות, המשקיעה בחברות בתחום הציוד הרפואי והבריאות הדיגיטלית, במסגרתו מספקת אסותא לקרן שירותים שונים, המסייעים לקרן באיתור והערכה של חברות להשקעה, כמו גם במתן שדה קליני לביצוע מחקרים בידי החברות, בהן הקרן תשקיע. כמו כן, לאסותא ישנה זכות לקבלת אחוז מסוים מתוך הכספים, המחולקים ע"י השותף המנהל בקרן לבעלי הזכויות בו בהתקיים תנאים מסוימים המפורטים בהסכם.

2. לאסותא מספר התקשרויות עם חברות הזנק במסגרתן היא נותנת לאותן חברות שירותים מקצועיים ובתמורה לשירותים אלו החברה המאוחדת זכאית לקבלת תמלוגים מההכנסות או אופציות למכשיריה ההונניים של חברת ההזנק בשיעורים זניחים וזאת בהתאם להסדר שסוכם בין הצדדים.

באור 11 - רכוש קבוע

1. א. ההרכב

מבנים ומקרקעין אלפי ש"ח	מכונות, ציוד ומכשירים* אלפי ש"ח	כלי רכב אלפי ש"ח	ציוד וריהוט משרדי אלפי ש"ח	ציוד מחשבים ותקשורת אלפי ש"ח	התקנות ושיפורים במושכר* אלפי ש"ח	סך הכל אלפי ש"ח
2,977,261	759,624	61	490,980	1,112,421	925,580	6,265,927
298,439	82,469	-	1,239	126,052	66,657	574,856
(11,844)	(1,003)	-	(391)	(230)	(5,185)	(18,653)
(379)	-	-	(5,677)	(144)	-	(6,200)
3,263,477	841,090	61	486,151	1,238,099	987,052	6,815,930
720,222	*571,248	61	*365,363	820,188	526,206	3,003,288
62,765	62,677	-	6,204	99,139	41,616	272,401
(5,664)	(1,042)	-	(265)	(229)	(3,925)	(11,125)
777,323	632,883	61	371,302	919,098	563,897	3,264,564
(403)	-	-	-	-	-	(403)
403	-	-	-	-	-	403
-	-	-	-	-	-	-
2,486,154	208,207	-	114,849	319,001	423,155	3,551,366
2,256,624	188,376	-	125,617	292,233	399,374	3,262,224

מאוחד עלות
יתרה ליום 1 בינואר 2021
תוספות במשך השנה
גריעות במשך השנה
בניכוי מענק השקעה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

פחת שנצבר
יתרה ליום 1 בינואר 2021
תוספות במשך השנה
גריעות במשך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

הפרשה לירידת ערך ליום 31 דצמבר 2020
תנועה השנה
הפרשה לירידת ערך ליום 31 דצמבר 2021

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020

*סיווג מחדש

(1) רכישה והקמת מבנה ברמת החייל

א. בדבר הלוואות מתאגיד בנקאי אשר נטלה חברה מאוחדת לצורך מימון העסקה ראה באור 17 ב'.
ב. לחברה המאוחדת קרקע בחכירה מהוונת בסך של כ- 140 מיליון ש"ח עד לשנת 2054.

(2) הקמת בית החולים באשדוד- ביום 16 במאי 2012 חכרה אסותא אשדוד קרקע ממנהל מקרקעי ישראל לתקופה של 49 שנים עם אפשרות להאריך את תקופת החכירה ב- 49 שנים נוספות.

(3) מענקים שהתקבלו באסותא אשדוד ראה באור 10 ו-3.

באור 11 - רכוש קבוע (המשך)

א. ההרכב

מקרקעין (ב) ומבנים	מכשור רפואי	ציוד וריהוט משרדי	ציוד מחשבים ותקשורת	התקנות ושיפורים במושכר	סך הכל
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,302,934	401,276	38,774	762,377	624,357	3,129,718
271,381	26,490	-	84,691	39,390	421,952
(9,111)	(984)	(263)	(216)	(5,185)	(15,759)
1,565,204	426,782	38,511	846,852	658,562	3,535,911
546,256	276,671	38,172	546,213	332,496	1,739,808
38,247	20,396	62	55,097	24,877	138,679
(5,664)	(1,008)	(241)	(216)	(3,925)	(11,054)
578,839	296,059	37,993	601,094	353,448	1,867,433
(403)	-	-	-	-	(403)
403	-	-	-	-	403
-	-	-	-	-	-
986,365	130,723	518	245,758	305,114	1,668,478
756,273	124,609	602	216,164	291,861	1,389,509

מכבי

עלות

יתרה ליום 1 בינואר 2021
תוספות במשך השנה
גרועות במשך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

פחת שנצבר

יתרה ליום 1 בינואר 2021
תוספות במשך השנה
גרועות במשך השנה

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

הפרשה לירידת ערך ליום 31 דצמבר 2020
תנועה השנה

הפרשה לירידת ערך ליום 31 דצמבר 2021

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021

עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020

באור 11 - רכוש קבוע (המשך)

2. מידע נוסף:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
430	1,178

עלויות אשראי שהונו בחברה מאוחדת
בתקופת הדוח

במהלך חודש אפריל 2020 הופעל שלב ב' של בית החולים באסותא רמת החייל והחל ממועד זה הופסק היוון עלויות המימון לנכס והחלה הפחתתו. כמו כן, במהלך 12 החודשים שהסתיימו ביום ה 31 בדצמבר 2021 הונו עלויות אשראי בסך כולל של כ 1,178 במסגרת פרויקט בינוי בתי החולים בראשון לציון ובאר שבע כאמור בביאור 17 ד' להלן.

ב. ההרכב:

סך הכל	טרם נרשמו על שם מכבי (1)	רשומים על שם מכבי
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,141,339	479,613	661,726
423,869	388,114	35,755
1,565,208	867,727	697,481

נכסים בבעלות
נכסים בחכירה בלתי מהוונת (2)

(1) הזכויות טרם נרשמו על שם מכבי, לרוב עקב אי השלמת הליכי הרישום של הקרקעות.
(2) בדרך כלל לתקופה של 49 שנים.

ג. לגבי התקשרויות להשקעות במבנים ראה באור 10(ד)(1).

ד. מקרקעין כוללים מבנים שנבנו ו/או נקנו ע"י קרן מכבי לפני 1 בינואר 1995 והועמדו לשימוש מכבי ללא תמורה, בהתאם ליישום הסכם הסעד ההצהרתי מיום 1 בינואר 2004. מכירה של נכס כאמור תבצע בהסכמת מכבי מראש. במקום הנכס הנמכר תעמיד קרן מכבי, לרשות מכבי, בתאום עמה נכס חלופי, לחלופין תועבר תמורת הנכס למכבי למטרות פיתוח.

באור 12 - רכוש אחר

מוניטין:

מאוחד	
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
28,935	28,935
35,893	35,893
6,683	5,941
5,753	5,753
(15,029)	(15,027)
62,235	61,495

מוניטין שם "אסותא" (3)
מוניטין חברות מאוחדות (1)
הסכמים וקשרי לקוחות (2)
מוניטין פעילות שנרכשה (2)
בניכוי הפחתה שנצברה

(1) בגין רכישת אסותא ראשון, אסותא באר שבע, אסותא לב ופתו - לאב.
(2) בגין רכישת פעילות בנק הזרע ופתו - לאב.
(3) ראה גם ביאור 1 א.6.

באור 13 - הלוואות לזמן קצר וחלויות שוטפות של הלוואות לז"א וחכירה מימונית

מאוחד	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
68,856	60,071

חלויות שוטפות של הלוואות מבנקים ואחרים (באור 17)*

* לגבי בטחונות שהעמידה החברה המאוחדת לתאגידים בנקאיים ראה באור 10 א ו-ב. לגבי הלוואות מתאגידים בנקאיים לזמן ארוך - ראה באור 17.

באור 14 - בתי-חולים בגין אשפוז וטיפולים

(א) בשנת 2021, פורסם חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב – 2021 בו נקבע מנגנון להתחשבות בין קופות החולים לבתי החולים בכל אחת מהשנים 2021-2022 להלן עיקרי ההתחשבות:

המנגנון הוציא את שירותי רפואה דחופה מהקאפ והגדיר עבורו הנחה קבועה של 18.5%.

קיימת חלוקה ל-3 סוגי שירות:

1. שירות אשפוז במחלקות פנימיות
2. שירות דיפרנציאלי
3. שירות אחר

התשלום יהיה במנגנון הבא:

1. אם קופת החולים רכשה שירותי בריאות עד לרצפת הצריכה ברוטו – רצפת הצריכה נטו לאותה שנה (80% מרצפת צריכת הברוטו).

2. אשפוז קורונה ובדיקות קורונה ישולמו בתשלום מלא מעבר לתקרות הקאפ. באם הרכש בבית החולים בשלושת סוגי השירות שמנויים מעלה, נמוכים מתקרות הרכש בשלושת סוגי השירות הנ"ל, יקוזז אשפוז הקורונה ועד לסכום ההפרש בין הרכש לתקרות בשלושת סוגי השירות הללו יחד.

3. אם קופת החולים רכשה שירותי בריאות מעבר לרצפת הצריכה ברוטו ועד לתקרת הצריכה ברוטו – רצפת הצריכה נטו לאותה שנה בתוספת לא יותר מ-80% מהמחיר המלא בעבור שירותי הבריאות שנרכשו מעבר לרצפת הצריכה ברוטו.

4. אם קופת החולים רכשה שירותי בריאות מעבר לתקרת הצריכה ברוטו הכוללת – תקרת הצריכה נטו בתוספת סכום מופחת כמפורט להלן, לפי העניין:

א. בעבור רכישת שירות אשפוז במחלקות פנימיות, מעבר לתקרת הצריכה ברוטו שנקבעה לשירות כאמור – 20% מהמחיר המלא של השירות בשנת 2021.

ב. אם קופת החולים רכשה שירותי בריאות מעבר לתקרת הצריכה ברוטו הכוללת של שירות דיפרנציאלי ואחר – תקרת הצריכה נטו בתוספת סכום מופחת כמפורט להלן, לפי העניין:

1. בעבור רכישת שירות דיפרנציאלי מעבר לתקרת הצריכה ברוטו שנקבעה לשירות כאמור – סכום מופחת לא יותר מ-55% מהמחיר המלא של השירות.

2. בעבור רכישת שירות בריאות אחר מעבר לתקרת הצריכה ברוטו שנקבעה לשירות כאמור – סכום מופחת לא יותר מ-30% מהמחיר המלא של השירות כאמור.

5. בתחום פסיכיאטריה נקבע מנגנון של תקרת קאפ ע"י מב"ר לאשפוז בבי"ח כלליים ופסיכיאטריים. בעבור שירותי אשפוז בריאות הנפש עד תקרת הקאפ, תשלום קופת חולים לפי צריכה בפועל, מעבר לתקרת הקאפ תשלם 40% ממחירי מב"ר.

נכון למועד אישור דוחות כספיים אלו, טרם פורסמו תקרות קאפ באשפוז הפסיכיאטרי. מכבי כללה בדוחות כספיים אלו אומדן ההנחות בהתבסס על חישוב הקאפ עפ"י התקרות ובהתבסס על אומדן נתוני 2019 כולל קידום למחירים ובהתאם להנחיות משרד הבריאות.

באור 14 - בתי-חולים בגין אשפוז וטיפולים (המשך)

6. נחתמו הסכמים פרטניים עם חלק מבתי החולים.

הקופה רשמה את הוצאות האשפוז בתקופת הדוח כולל אומדן חשבונית שטרם התקבלו, בהתאם להתממשות הסדר ה-CAP בתוספת לאומדן ההנחות בהתאם להסכמים הפרטניים אשר הינם בתוקף.

במהלך שנת 2021 סך ההנחות (CAP) והסכמים בגין התחשבות עם בתי החולים הינו בסך של כ- 1,041,344 אלפי ש"ח במאוחד. (שנת 2020 סך של כ-1,134,776 אלפי ש"ח).

7. עיקרי השינויים מול החוק הקודם

בחוק ההתייעלות החדש חל שינוי באחוז תקרת הצריכה נטו, התקרה הופחתה מ-81.5% בשנים 2019 ו 2020 ל 80% החל משנת 2021.

בתקרות של שנת 2019 ו 2020 היה ניתן לחבר בין שלושת התקרות ולשלם אלפאות רק מעבר לתקרה המשותפת של שלושת סוגי השרות.

בחוק החדש החריגו את הפנימית לתקרה נפרדת.

האלפאות בחוק הקודם היו, בדיפרנציאלי עד 8% 55% ומעל 33% באחר, עד מדרגה בגובה ההנחות התעריפיות 55% ומעל 35% ואילו בחוק החדש אין מדרגות שונות, התשלום מעבר לתקרה הינו 55% בדיפרנציאלי ו 30% באחר.

(ב) לגבי הסכם מכבי - אסותא ראה באור 23(5).

באור 15 - התחייבויות לספקים ולנותני שירותים

מכבי		מאוחד	
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
94,892	119,691	*349,374	398,215
76,956	64,455	119,867	94,787
*167,118	145,247	*167,118	145,247
*575,302	536,526	*630,098	595,795
378	-	1,012	708
914,646	865,919	1,267,469	1,234,752

ספקים בגין ציוד רפואי
ספקים בגין עבודות פיתוח ובינוי
מעבדות ומכונים
ספקים ונותני שירותים אחרים
המחאות לפרעון

* סיווג מחדש

באור 16 - זכאים ויתרות זכות והתחייבויות לזמן ארוך

א. זכאים ויתרות זכות

מכבי		מאוחד		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
280,825	289,145	470,847	502,679	מוסדות בגין שכר וניכויים והתחייבויות אחרות בגין שכר ומשכורות (1)
51,651	57,690	126,666	144,585	זכאים שונים והוצאות לשלם זכאים שונים והוצאות לשלם בעיקר בגין שירותי בריאות נוספים (באור 18)
13,172	11,312	13,172	11,312	הפרשה לתביעות משפטיות (2)
5,160	5,160	5,160	5,160	הכנסות מראש
4,169	8,495	4,324	8,605	הפרשה להורדת הפרמיות (ביאור 18)
70,031	70,031	70,031	70,031	
425,008	441,833	690,200	742,372	
149,886	154,747	215,810	231,420	(1) כולל הפרשה לחופשה והבראה בסך של:

(2) ראה באור 10 ג.

ב. התחייבויות אחרות לזמן ארוך ובגין חכירה מימונית

(1) ראה ביאור 10 ד בדבר הסכם עם רשות המיסים להפיכת אסותא אשדוד למלכ"ר לצרכי מס ערך מוסף.

באור 17 - הלוואות מתאגידים בנקאיים

מאוחד	
2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
529,965	472,370
(68,856)	(60,071)
461,109	412,299

הלוואות לזמן ארוך
בניכוי חלויות שוטפות

א. יתרות לפי זמני פרעון

מאוחד	
31 בדצמבר	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
60,071	2022
60,756	2023
351,543	2024 ואילך
472,370	

ב. במסגרת רכישת והקמת בית החולים ברמת החייל, נטלה אסותא הלוואות בסכום כולל מצטבר של 924,000 אלפי ש"ח עד שנת הפעילות 2020, הלוואות אלו היו במסלולי הצמדה שונים בתוספת מרווח קבוע. כחלק מתנאי המימון נקבעו לאסותא אמות מידה פיננסיות הקשורות ליחס הון למאזן וכן ליחס כיסוי ושירות החוב. כמו כן, להבטחת ההלוואות נרשמה בין היתר משכנתא לטובת הבנק מדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום, בגין הזכויות במקרקעין ברמת החייל.

ביום 16 במרץ 2021 השלימה אסותא את תהליך מחזור החוב במסגרתו נפרעה יתרת החוב כלפי הבנק בסכום כולל של 530 מיליוני ש"ח, זאת כנגד נטילת הלוואות חדשות בסכום זהה.

כ- 250 מיליוני ש"ח הינם בריבית שקלית קבועה, כ- 210 מיליוני ש"ח הינם בריבית פריים בתוספת מרווח ויתרת החוב בסך 70 מיליוני ש"ח הינם בריבית קבועה צמודה למדד המחירים לצרכן. כ- 390 מיליוני ש"ח צפויים להיפרע בתשלומים חצי שנתיים במהלך 10 שנים, ויתרת החוב בסך 140 מיליוני ש"ח, צפויה להיפרע בתשלום אחד 28 בדצמבר 2030.

אמות המידה הפיננסיות הקשורות ליחס הון למאזן וליחס כיסוי ושירות החוב, וכן היקף הביטחונות הנדרשים לצורך הבטחת פירעון החוב, עודכנו בהתאם לבקשת אסותא. נכון לתאריך המאזן, אסותא עומדת באמות המידה שנקבעו. כמו כן, במסגרת תהליך מחזור החוב נדרשה אסותא לשלם עמלת פירעון מוקדם בסך 13.6 מיליוני ש"ח, תשלום זה נרשם כהוצאה, כחלק מהוצאות המימון, במהלך הרבעון הראשון של 2021.

ג. ביום 1 בינואר 2016 נטלה אסותא הלוואה בסך 20 מיליוני ש"ח מעמותת קרן מכבי. ההלוואה נפרעה בארבעה תשלומי קרן שנתיים שווים החל מיום 1 בינואר 2018 ונושאות ריבית המתבססת על שיעורי הריבית בתקנה 2 לתקנות מס הכנסה (קביעת שיעורי ריבית לעניין סעיף 3(י)) התשמ"ו 1986.

ד. בהתאם לתכניות העסקיות של החברות המאוחדות, אסותא ראשון ואסותא באר שבע, ומתוך כוונה להרחיב את היקף הפעילות העסקית ומגוון השירותים הרפואיים, החברות המאוחדות, אסותא ראשון ואסותא באר שבע נמצאות בהליכים להקמת בתי חולים חדשים בערים ראשון לציון ובאר שבע. במסגרת התהליך ולצורך מימון הפרויקטים נחתמו הסכמי מימון, כדלקמן:

1. בחודש דצמבר 2020, חתמה אסותא ראשון על הסכם מימון עם בנק לאומי להעמדת מסגרת אשראי בסכום כולל של 430 מיליוני ש"ח.

2. בחודש בפברואר 2021 חתמו אסותא באר שבע על הסכם מימון עם בנק הפועלים להעמדת מסגרת אשראי בסכום כולל של 290 מיליוני ש"ח. מסגרות אשראי אלו טרם נוצלו.

באור 18 - שירותי בריאות נוספים

א. שירותי בריאות נוספים במכבי

1. שרותי הבריאות הנוספים של מכבי (להלן "השב"ן") פועלים מיום ה-1 ביולי 1998, על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי. הזכויות המוענקות למבוטחי השב"ן מתווספות על זכויותיהם הקיימות בסל, ונכללות במסגרת תכניות "מכבי כסף", "מכבי זהב" ו"מכבי שלי"

מספר המבוטחים בתוכנית השב"ן נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 2,182 אלף מבוטחים, גידול של כ 76 אלף מבוטחים (3.6%) בהשוואה לשנה קודמת. במהלך שנת 2021 הצטרפו לתכנית "מכבי שלי" בנטו כ-109 אלף מבוטחים נוסף על הקיימים, ובסוף שנת 2021 מכבי שלי מנתה כ-1,172 אלף מבוטחים.

2. שינויים במדד המחירים לצרכן משפיעים על הכנסות השב"ן אשר צמודות למדד זה .

3. במסגרת תכנית כוללת שמטרתה חיזוק הרפואה הציבורית והקטנת ההוצאה הפרטית של משקי הבית על בריאות הועברה פעילות ממימון פרטי לציבורי, וקופות החולים ובכללן מכבי התחייבו להפחית את היקפי הניתוחים המבוצעים בתוכניות השב"ן ולהגדיל את היקף רכש הניתוחים במימון ציבורי. ובמקביל הממשלה התחייבה להעביר סכומים במסגרת מבחני תמיכה למימון ניתוחים אלה וניתוחים נוספים במסגרת סל הבריאות, לצורך קיצור תורים במערכת הציבורית .

מכבי יישמה את התקנות, והניתוחים והטיפולים שביצעו רופאי מכבי בשב"ן, ונגבו עבורם השתתפויות עצמיות עברו לסל החל מה 1.12.2017. תוצאות הפעולות לשנים 2019-2021 כוללות במקביל רישום הכנסה בגין מימוש התוכנית להסטה וקיצור תורים.

במקביל לתוכנית לקיצור תורים נקבעו על ידי משרד הבריאות כללים באשר להפחתת דמי החבר בשב"ן . ב- 1.7.2018 , 1.9.2020 ו 7.2019.1 בוצעו הפחתות של דמי חבר בשב"ן בהתאם לאישור משרד הבריאות, בהיקף שנתי של כ-175 מיליוני ש"ח, 100 מיליוני ש"ח ו 150 מיליוני ש"ח בהתאמה. וכן נרשמה הפרשה על פי מתווה שגובש עם משרד הבריאות בהתאם לאומדן מכבי על שיעור הורדת הפרמיה. בהתאם לסיכום עם משרד הבריאות תופשר ההפרשה עד ל-30 ביוני 2024.

ב. הכנסות ועלויות ישירות בגין השב"ן נרשמות באופן ספציפי. עלויות תפעול הנהלה וכלליות מועמסות בעיקר לפי יחס מחזוריים. פיצול ההנחות מספקים משותפים לסל ולשב"ן מבוצע לפי יחס המחזוריים אלא אם ההנחות מזוהות באופן ישיר.

בשנת 2020 לאחר בחינת מודל ההעמסות בגין עלויות תפעול הנהלה וכלליות עודכן המודל ועקב כך עודכנו העלויות המועמסות על השב"ן.

ג. עתודות בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)

מאוחד ומכבי	הפרשה לכיסוי
התחייבויות בגין השב"ן	התחייבויות בגין השב"ן
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
614,977	13,172
(46,101)	(1,860)
568,876	11,312

יתרות שנוצרו עד ליום 31 בדצמבר 2020
תנועה בשנת הדיווח

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

* מוצג במסגרת זכאים שונים והוצאות לשלם.

באור 18 - שירותי בריאות נוספים (המשך)

ד. תמצית דוחות כספיים של תכניות השב"ן

1. מאזן תכניות השב"ן ליום 31 בדצמבר

מאוחד ומכבי		
2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
609,416	561,059	רכוש שוטף *
609,416	561,059	סה"כ נכסים
13,172	11,312	התחייבות שוטפות
614,977	568,876	עתודה כללית
(18,733)	(19,129)	בניכוי יעודה לכיסוי התחייבויות עתידיות
609,416	561,059	סה"כ התחייבויות

* בעיקר חו"ז מכבי.

2. דוח רווח והפסד לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

מאוחד ומכבי				
2020	2021			
סה"כ	סה"כ	מכבי שלי	מגן זהב + כסף	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,535,551	1,550,684	442,312	1,108,372	הכנסות מדמי חבר *
335,463	400,070	2,318	397,752	הכנסות מהשתתפות עצמית**
(1,499,816)	(1,746,067)	(349,853)	(1,396,214)	הוצאות רפואיות
371,198	204,687	94,777	109,910	עודף לאחר הוצאות רפואיות
(253,096)	(251,184)	(71,546)	(179,638)	הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה וכלליות
118,102	(46,497)	23,231	(69,728)	עודף (גרעון) תפעולי
3	396	114	282	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
118,105	(46,101)	23,345	(69,446)	עודף (גרעון) לשנה

* כולל הפרשת הפרשה להפחתת דמי חבר – ראה גם לעיל ביאור 18א(3).

** כולל כ- 365.7 ו- 306.1 מיליוני ש"ח הכנסות מהשתתפויות עצמיות בגין תרופות וציוד לשנים 2021 ו-2020 בהתאמה.

הכנסות מהשתתפויות עצמיות אינן כוללת השתתפויות עצמיות, אשר נגבות באופן ישיר ע"י ספקים (בשנת 2021 694.2 מיליוני ש"ח).

באור 19 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, דמי מחלה ופנסיה, נטו

א. סכומי ההתחייבויות והיעודות הינם כדלקמן:

מכבי		מאוחד		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
110,894	110,409	146,306	143,322	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד (ב)
(34,605)	(35,140)	(35,815)	(36,362)	בניכוי - יעודות המופקדות בקופות מרכזיות לפיצויים (ב)
76,289	75,269	110,491	106,960	
133,436	131,699	134,352	136,020	התחייבויות לפדיון ימי מחלה שלא נוצלו (ג)
358	358	358	358	התחייבויות לפנסיה (ד)
210,083	207,326	245,201	243,338	

ב. התחייבויות ויעודות בשל סיום יחסי עובד-מעביד

- ההתחייבויות בשל סיום יחסי עובד מעביד מחושבות על בסיס שכרם האחרון של העובדים ליום המאזן, ובהתאם לחוק פיצויי פיטורין מכבי מבצעת תשלומים שוטפים לקרנות פנסיה ולחברות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מנהלים וקופת גמל, יתרת ההתחייבויות שלא מכוסה מוצגת במאזן.
- הסכומים שנצברו בפוליסות ביטוח מנהלים וקופות גמל על שם העובדים וההתחייבויות בגינם, אינם מוצגים במאזן מאחר שאינם בשליטתה ובניהולה של הקבוצה.
- היעודה המופקדת בקופת פיצויים כוללת רווחים שנצברו עד לתאריך המאזן. הכספים שהופקדו ניתנים למשיכה אך ורק לאחר שימולאו ההתחייבויות על פי חוק פיצויי פיטורין או הסכמי עבודה.
- לחלק מהעובדים תוכנית הפקדה מוגדרת בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין וזאת על רוב השכר. לפי התוכנית הקבוצה משלמת באופן קבוע תשלומים מבלי שתהיה לה מחויבות משפטית או משתמעת לשלם תשלומים נוספים גם אם בקרן לא הצטברו סכומים מספיקים כדי לשלם את כל ההטבות לעובד המתייחסות לשירות העובד בתקופה השוטפת ובתקופות קודמות. הפקדות לתוכנית מוגדרת בגין פיצויים או בגין תגמולים מוכרות כהוצאה בעת ההפקדה לתוכנית במקביל לקבלת שירותי העבודה מהעובד.
- במטרה להיערך לתכנון השכר והתקציב לטווח הארוך של עובדים בכירים בחברה המאוחדת, ובמיוחד נוכח השינויים בהרגלי העבודה, ותיקוני חקיקה, כמו פרישה מוקדמת של עובדים, החליטה החברה המאוחדת להפריש סכומים תקופתיים בקרן שתשמש לתשלום מענקי פרישה מוגדלים. לפיכך, החברה המאוחדת מאפשרת לעובדים הבכירים לשנות את תנאי העסקתם, כפי שהוסכמו עימם, כך שמענקי הפרישה שישולמו להם בעת פרישתם מהחברה המאוחדת יוגדלו ואילו רכיבי שכר שוטפים יוקטנו. כספים אלו מופקדים בקרן בבעלות החברה המאוחדת אשר ישמשו את החברה המאוחדת להגדלת מענק הפרישה שישולם בעת פרישתו של עובד. החברה המאוחדת אינה תובעת את ניכוי הסכומים המופקדים בקרן כהוצאה בעת ההפקדה, אלא במועד התשלום, דהיינו בעת סיום העסקת העובד בארגון.
- ההתחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד במכבי כוללת הסדר לפרישה מוקדמת יתרת ההפרשה בגין ההתחייבות האמורה ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכמה בסך של כ-94 מיליוני ש"ח (ב-31 בדצמבר 2020 כ-98.5 מיליוני ש"ח) בגובה הערך הנוכחי של התשלומים שנקבעו בחווי הפרישה המוקדמת, בשיעור היוון של 0.4-2.3%. מתוך היתרה הנ"ל סך של כ-53.5 מיליוני ש"ח שישולמו במהלך השנה הקרובה כלול ביתרת זכאים מוסדות בגין שכר וניכויים והתחייבויות אחרות בגין שכר ומשכורת. ראה גם סעיף ד בביאור זה.

באור 19 - התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, דמי מחלה ופנסיה, נטו (המשך)**ג. התחייבות לפדיון ימי מחלה שלא נוצלו**

ההתחייבות לפדיון ימי מחלה שלא נוצלו חושבה בגין עובדים המועסקים במכבי 10 שנים לפחות.

ד. בדצמבר 2020 הוחלט ע"י הנהלת מכבי על תהליך לריענון מצבת העובדים באמצעות תכנית פרישה ממוקדת לפרטים ראה ביאור 27 ה.

באור 20 - התחייבות לכיסוי אחריות מקצועית**א. מכבי**

למכבי קיים כיסוי ביטוחי בגין פעילותם של נותני שרות שכירים ורופאים עצמאיים שאינם רבעוניים. עבור פעילות שבוצעה עד 31.1.2009 קיימת תקרת כיסוי ביטוחי. התקרה מכסה את כל התביעות שהוגשו / שולמו עד מועד הדוח הכספי. להערכת הנהלת מכבי, ובהתבסס על הפסיקה הקיימת, קיים סיכוי נמוך שיתרת התביעות שיוגשו תחרוג מעבר לתקרת הכיסוי, ולפיכך בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה לנושא זה. מכבי וארגון הרופאים העצמאיים חתמו עם חבי ביטוח הסכם להמשך התקשרות בביטוח אחריות מקצועית רפואית עבור הרופאים והמטפלים שכירים ועצמאיים ההסכם לתקופה של 3 שנים החל מיום 1.2.2016 - 31.1.2019. הסכם זה הוארך ל-3 שנים נוספות עד 31.1.2022 וחודש לשנה נוספת עד 31.1.2023.

ועדת הכספים של הדירקטוריון/הנהלה אשרה בתאריך 31.12.2020 למכבי להיערך להקמת קרן פנימית לסיכויי ביטוח אחריות מקצועית ב 1.2.2022. לצורך כך יועדו 100 מיליוני ש"ח מסכום הפיקדונות. ראה גם ביאור 3 ג.

ב. החברה המאוחדת

ההתחייבות לכיסוי אחריות מקצועית מבטאת את אומדן החברה המאוחדת בקשר לחשיפתה בגין אחריות מקצועית. ההתחייבות מחושבת בהתאם לחוות דעת אקטוארית, בהתאם לניסיון העבר של החברה המאוחדת באשר לסכומים ששולמו במסגרת תביעות כנגד החברה המאוחדת. ההפרשה הינה בגין תביעות שטרם נסתיימה התבררותן וכן הערכה לתביעות שטרם הוגשו וזאת בחלוקה למספר תחומים רפואיים. ההתחייבות מוצגת בניכוי סכומים שהופקדו ביעודות עבור התחייבות זו. סכום היעודה בדוחות הכספיים המאוחדים של החברה המאוחדת נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הינו בסך של כ- 200 מיליוני ש"ח. מדיניות הקבוצה במסגרת ניהול החשיפה להתחייבות לכיסוי אחריות מקצועית מבוססת על חוזר מנכ"ל משרד הבריאות 5/13 "תנאים וכללים לניהול קרן עצמית לביטוח אחריות מקצועית".

הסיכון בתביעות התלויות ועומדות בבתי משפט כנגד החברה המאוחדת וחברות מאוחדות שלה בגין אחריות מקצועית והסיכון לגבי האירועים בהם רובץ סיכון ממשי לתביעה משפטית ליום 31 בדצמבר 2021 הינו בסך של כ- 58 מיליון ש"ח (ב- 31 בדצמבר 2020 - 60 מיליון ש"ח). התביעות הנ"ל מכוסות באמצעות העתודה לכיסוי אחריות מקצועית.

באור 21 - מיסים על ההכנסה**1. בחברה מאוחדת אסותא**

א. פרטים בדבר סביבת המס בה פועלת חברה מאוחדת וחברות מוחזקות שלה

שיעור מס חברות

שיעור המס הרלוונטי לחברה המאוחדת בשנים 2020-2021 הינו 23%.

באור 21 - מיסים על ההכנסה

ב. מיסים נדחים

הפרשות לזכויות עובדים	הפרשה לחובות מסופקים וערעורים	הכנסות לקבל, הוצאות מראש והוצאות לשלם	בגין הפרשי פחת	סה"כ אלפי ש"ח	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
18,780	8,825	(2,180)	(74,710)	(49,285)	יתרה ליום 1 בינואר 2020
2,224	757	(885)	(7,283)	(5,187)	זקיפה לדוח רווח והפסד
21,004	9,582	(3,065)	(81,993)	(54,472)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
-	-	-	(8,821)	(8,821)	מיסים בגין שנים קודמות
1,270	(1,123)	1,044	(8,144)	(6,953)	זקיפה לדוח רווח והפסד
22,274	8,459	(2,021)	(98,958)	(70,246)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

ג. המיסים הנדחים מוצגים במאזן המאוחד כדלקמן:

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(54,473)	(70,246)	במסגרת עתודה למס

ד. מיסים על הכנסה הכלולה בדוחות על הפעילויות המאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
19,365	14,150	18,356	מיסים שוטפים
5,185	5,187	6,953	מיסים נדחים
(121)	-	-	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
305	115	(531)	מיסים בגין שנים קודמות
24,734	19,452	24,778	

באור 21 - מיסים על ההכנסה (המשך)

ה. התאמה בין המס התיאורטי לבין הוצאות המסים שנכללו בדוחות המאוחדים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
204,332	814,338	127,817	רווח לפני מיסים על ההכנסה
23%	23%	23%	שיעור המס הסטטוטורי
46,996	187,298	29,398	מס מחושב לפי שיעור המס הסטטוטורי
408	548	460	תוספת (חסכון) בחבות המס :
-	-	(2,487)	הוצאות לא מוכרות
(82)	-	-	ניצול הפסדים שלא נוצרו בגינם מיסים נדחים
-	(19)	629	הכנסות פטורות
-	-	-	הפסדים והפרשים אחרים לצרכי מס בגינם לא נרשמו מיסים נדחים
13,611	12,004	27,776	נטרול מס מחושב בגין חלק החברה בהפסדי חברת הבת אשדוד
(121)	-	-	יצירת מיסים נדחים בגין הטבות משנים קודמות
305	115	(531)	בגינם לא נרשמו מיסים נדחים
70	(2)	2	מיסים בגין שנים קודמות
(36,453)	(180,492)	(30,469)	הפרשים אחרים
24,734	19,452	24,778	התאמה בגין תוצאות מכבי (מלכ"ר שאינו נישום לצורכי מס)
			מיסים על ההכנסה

1. שומות סופיות

לאסותא שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת המס 2016.
 החברה המאוחדת אסותא אשדוד טרם נישומה מיום היוסדה.
 לחברה אסותא ראשון קיימות שומות מס שנחשבות כסופיות עד וכולל שנת 2016.
 לחברה המאוחדת אסותא באר שבע בע"מ קיימות שומות מס סופיות עד וכולל שנת המס 2018.

2. לגבי הסכם בין אסותא אשדוד לרשות המיסים בדבר הפיכתה למלכ"ר לצרכי מס ערך מוסף ראה באור 10 ד(1)ב.

2. מכבי

מכבי שירותי בריאות הוכרה על-ידי שלטונות המס כמוסד ציבורי הפועל ללא כוונת רווח כמשמעותו בסעיף 9(א)(2) לפקודת מס הכנסה.

למכבי שומות ניכויים מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2018.

באור 22 - פירוטים נוספים לסעיפי דוחות על הפעילויות

א. מחזור הפעולות

מכבי			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
13,549,960	14,755,613	16,208,486	13,549,960	14,755,613	16,208,486
*1,052,068	1,072,927	1,156,707	*1,052,068	1,072,927	1,156,707
*1,861,004	1,871,014	1,950,754	*1,861,004	1,871,014	1,950,754
*277,143	279,810	308,131	*1,610,514	1,597,316	1,675,192
16,740,175	17,979,364	19,624,078	18,073,546	19,296,870	20,991,139

תקבולים לפי חוק הבריאות⁽¹⁾
תקבולים ממתן שירותים
רפואיים כולל השתתפות החברים
הכנסות שירותי בריאות נוספים⁽²⁾
הכנסות שוטפות אחרות, נטו

(1) סכום זה כולל:

334,557	367,522	340,208	334,557	367,522	340,208
450,222	826,531	1,318,288	450,222	826,531	1,318,288
784,779	1,194,053	1,658,496	784,779	1,194,053	1,658,496

תמיכות המותנות בעמידה
במבחנים/הסכם הייצוב

תמיכות אחרות

⁽²⁾ פירוט ראה ביאור 18.
* סווג מחדש

ב. עלות הפעולות

מכבי			מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019	2020	2021	2019	2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
1,546,655	1,686,197	1,771,096	2,559,523	2,743,504	2,912,689
2,521,191	2,643,992	2,932,650	2,715,031	2,853,942	3,167,506
5,423,387	5,455,912	6,374,313	4,391,553	4,334,718	5,176,714
2,299,343	2,559,730	3,016,957	2,299,343	2,559,730	3,016,957
3,445,487	3,255,908	3,840,935	3,534,821	3,313,945	3,880,444
101,709	120,541	121,883	210,638	225,940	229,899
*697,023	902,146	827,569	*1,450,578	1,715,883	1,704,880
16,034,795	16,624,426	18,885,403	17,161,487	17,747,662	20,089,089

שכר עבודה ונלוות לרופאים
שכירים ולנותני שירותים
רפואיים
רופאים עצמאיים
אשפוז
שירותים רפואיים אחרים
תרופות (לאחר קיזוז
הנחות מספקים)
פחת והפחתות
אחרות**

* סיווג מחדש
** ראה גם ביאור 27 ה.

באור 22 - פירוטים נוספים לסעיפי דוחות על הפעילויות (המשך)

ג. הוצאות הנהלה וכלליות

מכבי			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
295,699	321,990	333,809	372,719	407,833	417,459	שכר מינהלה
*125,564	126,281	137,742	*125,478	126,186	138,696	הוצאות אחזקה
*26,065	26,094	28,152	*26,065	26,094	28,152	אחזקת רכב ונסיעות
17,079	17,778	17,353	16,882	17,532	17,276	שירותים מקצועיים
1,547	1,147	1,070	1,547	1,147	1,070	חובות מסופקים
14,279	16,078	16,803	14,813	16,603	17,334	פחת והפחתות
35,101	31,809	33,955	99,761	90,454	97,197	אחרות
515,334	541,177	568,884	657,265	685,849	717,183	

* סיווג מחדש

ד. הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו

מכבי			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
7,313	3,545	65	7,255	4,508	(2,669)	רווח הון ממימוש רכוש קבוע, נטו

ה. חלקה של מכבי בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים מוחזקים, נטו

מכבי			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
21,079	10,139	(29,433)				אסותא מרכזים רפואיים בע"מ

באור 23 - עסקאות והתקשרויות עם צדדים קשורים

1. יתרות עם צדדים קשורים

מכבי		מאוחד		
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,387	11,962	-	-	רכוש שוטף

* יתרות עם משרד הבריאות מוצגות בנפרד במסגרת הסעיפים הרלבנטיים.

באור 23 - עסקאות והתקשרויות עם צדדים קשורים (המשך)

2. עסקאות והתקשרויות עם צדדים קשורים

מכבי			מאוחד		
			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח

13,549,960	14,755,613	16,208,486	13,549,960	14,755,613	16,208,486	תקבולים לפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי
1,029,482	1,123,351	1,190,482	-	-	-	עלות המכירות והשירותים

3. שכר מנכ"ל וחברי הנהלה:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2019		2020		2021	
אלפי ש"ח	מס' אנשים	אלפי ש"ח	מס' אנשים	אלפי ש"ח	מס' אנשים

1,276	22	1,430	23	1,989	22	שכר מנכ"ל (עלות מעביד), יו"ר וחברי הנהלה *
-------	----	-------	----	-------	----	--

* בהתאם לתקנון מכבי, החל משנת 2020 תוגמלו חברי הנהלה שאינם עובדים במכבי עבור השתתפותם בישיבות הנהלה. בשנת 2021 היו חילופי מנכלים, הסכום לא כולל גמ"ח ששולמו וכולל לראשונה שכר יו"ר מכבי.

4. עסקאות והתקשרויות עם צדדים קשורים נעשות במחירי שוק המקובלים במערך הבריאות.

5. הסכם בין מכבי לבין אסותא

החברה המאוחדת חתמה על הסכמי מסגרת למתן שירותים למכבי לשנים 2020 - 2021. הסכמות אלה כוללות הסכמה לגבי היקפי הפעילות ושיעורי ההנחה, אשר מכבי תהיה זכאית להם. במסגרת המו"מ לחידוש הסכם ההתקשרות לשנת 2022, הגיעו הצדדים להסכמות עקרוניות בעניין התנאים המסחריים אך טרם נחתם הסכם בין הצדדים.

באור 24 - דיווח מגזרי
א. כללי:

בתקן מספר 18 (מעודכן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות נקבעו מגזרי הפעילות בני הדיווח של קופות החולים. להלן עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח ששימשו בהכנת הנתונים: פעילות השב"ן במכבי מתנהלת במערכת חשבונות נפרדת. תוצאות המגזר המוצגים בביאור הינם בהתאם לתוצאות המשתקפות בספרי החשבונות של השב"ן. 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. בית החולים המספק את השירות הרפואי ורושם את הכנסותיו בהתאם להסכם בין מכבי לאסותא כמפורט בבאור 23(5) לעיל. הוצאות המגזרים - עיקר הוצאות המגזר מיוחסות ספציפית למגזרים, הוצאות משותפות יוחסו בין המגזרים על פי שיטות העמסה אשר משקפות את צריכתם. החל מינואר 2021 פעילות המעונות בבעלות מלאה של מכבי. תוצאות המגזר לא הופרדו בביאור זה מחוסר מהותיות.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							מידע על הפעילויות: מחזור הפעולות
מאוחד אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	אחרים אלפי ש"ח	שירותי בריאות נוספים אלפי ש"ח	בית חולים ציבורי אלפי ש"ח	בתי חולים אלפי ש"ח	שירותי בריאות לקהילה אלפי ש"ח	
20,991,139	-	1,801	1,950,754	459,067	906,192	17,673,325	לחיצוניים
-	(1,228,412)	2,574	-	222,910	995,512	7,416	בין מגזרים
20,991,139	(1,228,412)	4,375	1,950,754	681,977	1,901,704	17,680,741	סה"כ מחזור הפעולות
150,491	-	-	(46,497)	(120,322)	135,399	181,911	תוצאות
150,491							תוצאות המגזר
(20,005)							עודף מפעולות
(2,669)							הוצאות מימון, נטו
(24,778)							הכנסות אחרות, נטו
-							מסים על ההכנסה
103,039							חלקו של המיעוט בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים מאוחדים
46,101							עודף מפעולות רגילות
149,140							העברת עודף שירותי בריאות נוספים
4,604,867	(568,415)	898	561,059	412,268	1,944,585	2,254,472	עודף לשנה
3,122,786	-	515	19,129	187,130	173,379	2,742,633	מידע נוסף
7,727,653							נכסי המגזר
6,527,553	(568,415)	1,412	580,188	285,355	931,162	5,297,851	נכסים לא מיוחסים
70,247	-	-	-	-	70,246	1	סה"כ נכסים במאוחד
6,597,800							התחייבויות המגזר
568,720	-	-	-	26,374	120,241	422,105	התחייבויות לא מיוחסות
272,393	-	7	-	25,635	108,065	138,686	סה"כ התחייבויות במאוחד
							השקעות הוניות
							פחת והפחתות

באור 24 - דיווח מגזרי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							שירותי בריאות לקהילה אלפי ש"ח
מאוחד אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	אחרים אלפי ש"ח	מעונות אלפי ש"ח	שירותי בריאות נוספים אלפי ש"ח	בית חולים ציבורי אלפי ש"ח	בתי חולים אלפי ש"ח	
19,296,870	-	2,192	12	1,871,014	449,092	866,221	16,108,339
-	(1,143,020)	2,574	8,616	-	249,274	871,921	10,635
<u>19,296,870</u>	<u>(1,143,020)</u>	<u>4,766</u>	<u>8,628</u>	<u>1,871,014</u>	<u>698,366</u>	<u>1,738,142</u>	<u>16,118,974</u>
830,583	-	(4)	(4,464)	118,102	(47,842)	97,445	667,346
830,583							
(20,753)							
4,508							
(19,452)							
-							
<u>794,886</u>							
(118,105)							
<u>676,781</u>							
4,370,898	(607,348)	579	1,222	609,416	471,670	1,923,798	1,971,561
2,569,947	-	780	37	18,733	124,318	131,841	2,294,238
<u>6,940,845</u>							
5,943,167	(607,348)	1,405	3,468	628,149	243,138	975,857	4,698,498
54,473	-	-	-	-	-	54,473	-
<u>5,997,640</u>							
505,038		-	3	-	37,892	144,044	323,101
<u>263,977</u>		6	125	-	22,025	105,328	136,493

מידע על הפעילויות:

מחזור הפעולות

לחיצוניים
בין מגזרים

סה"כ מחזור הפעולות

תוצאות

תוצאות המגזר

עודף מפעולות
הוצאות מימון, נטו
הכנסות אחרות, נטו
מסים על ההכנסה
חלקן של המיעוט בתוצאות מפעולות
רגילות של תאגידים מאוחדים
עודף מפעולות רגילות
העברת עודף שירותי בריאות נוספים
עודף לשנה

מידע נוסף

נכסי המגזר

נכסים לא מיוחסים

סה"כ נכסים במאוחד

התחייבויות המגזר

התחייבויות לא מיוחסות

סה"כ התחייבויות במאוחד

השקעות הוניות

פחת והפחתות

באור 24 - דיווח מגזרי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							שירותי בריאות לקהילה אלפי ש"ח
מאוחד אלפי ש"ח	התאמות אלפי ש"ח	אחרים אלפי ש"ח	מעונות אלפי ש"ח	שירותי בריאות נוספים אלפי ש"ח	בתי חולים ציבורי אלפי ש"ח	בתי חולים אלפי ש"ח	
18,073,546	-	1,130	11	1,861,004	*428,725	*903,516	14,879,160
-	(1,052,212)	2,788	8,578	-	*223,707	808,127	9,012
18,073,546	(1,052,212)	3,918	8,589	1,861,004	652,432	1,711,643	14,888,172
216,528	-	2	(665)	255,265	(51,999)	116,744	(102,822)
216,528							
(19,451)							
7,255							
(24,734)							
(27)							
179,571							
(255,976)							
(76,405)							
3,970,646	(497,346)	391	1,329	496,083	427,180	1,875,693	1,667,315
1,657,163		1,061	1	18,731	126,705	118,910	1,391,757
5,627,810							
5,322,852	(497,346)	1,452	3,319	514,814	331,275	964,157	4,005,182
67,458	-	-	-	-	-	67,458	-
5,390,310							
452,739	-	-	87	-	52,173	183,318	217,161
234,767	-	9	132	-	14,826	103,863	115,937

מידע על הפעילויות:

מחזור הפעולות

לחיצוניים
בין מגזרים

סה"כ מחזור הפעולות

תוצאות

תוצאות המגזר

עודף מפעולות
הוצאות מימון, נטו
הכנסות אחרות, נטו
מסים על ההכנסה
חלקו של המיעוט בתוצאות מפעולות רגילות
של תאגידים מאוחדים
עודף מפעולות רגילות
העברת עודף שירותי בריאות נוספים
גרעון לשנה

מידע נוסף

נכסי המגזר

נכסים לא מיוחסים

סה"כ נכסים במאוחד

התחייבויות המגזר

התחייבויות לא מיוחסות

סה"כ התחייבויות במאוחד

השקעות הוניות

פחת והפחתות

באור 24 - דיווח מגזרי (המשך)

ב. להלן דוח על הפעילות – אסותא אשדוד:

2020	2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
680,142	639,317	הכנסות ממתן שירותים רפואיים
		<u>עלות השירותים הרפואיים</u>
558,551	606,113	הוצאות הפעלה ישירות
152,753	160,124	הוצאות הפעלה עקיפות
711,304	766,237	סה"כ הוצאות הפעלה
(31,162)	(126,920)	גרעון תפעולי ממתן שירותים רפואיים
18,224	42,660	הכנסות מפעילויות אחרות
3,431	3,760	עלות הפעילויות האחרות
14,793	38,900	עודף תפעולי מפעילויות אחרות
(16,369)	(88,020)	גרעון תפעולי כולל
31,473	32,302	הוצאות הנהלה וכלליות
(47,842)	(120,322)	הפסד מיוחס לפעילות
4,314	479	הוצאות מימון, נטו
(52,156)	(120,801)	הפסד נקי

באור 25 - בסיסי הצמדה

31 בדצמבר 2021						מאוחד
סה"כ	פריטים לא כספיים	ללא הצמדה	בדולר או בהצמדה אליו	בירו או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
נכסים						
2,372,721	-	2,362,143	9,031	1,547	-	מזומנים ושווי מזומנים
300,431	-	283,709	16,722	-	-	פקדונות לזמן קצר
15,333	-	12,745	-	-	2,588	ניירות ערך סחירים
19,237	-	19,237	-	-	-	משרדי ממשלה
371,645	-	371,645	-	-	-	לקוחות, נטו
1,371	-	1,371	-	-	-	קרן משותפת עם ארגון הרופאים, נטו
205,900	-	205,220	-	-	680	חייבים ויתרות חובה
368,824	-	368,824	-	-	-	מלאי
25,030	-	25,030	-	-	-	חייבים לזמן ארוך
3,551,366	3,551,366	-	-	-	-	רכוש קבוע, נטו
61,495	61,495	-	-	-	-	רכוש אחר
434,300	-	370,851	-	-	63,449	פקדון לזמן ארוך
7,727,653	3,612,861	4,020,775	25,753	1,547	66,717	סך הכל נכסים
התחייבויות						
חלויות שוטפות של הלוואות זמן ארוך והתחייבויות בגין חכירה מימונית						
60,071	-	60,071	-	-	-	רופאים עצמאיים
481,685	-	481,685	-	-	-	זכאים עבור תרופות
770,206	-	770,206	-	-	-	בתי חולים בגין אשפוז וטיפולים
1,323,676	-	1,323,676	-	-	-	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
1,234,752	-	1,231,188	3,564	-	-	זכאים ויתרות זכות הכנסות מראש משרד הבריאות
748,904	-	748,904	-	-	-	הלוואות מתאגידים בנקאיים, לרבות חלויות שוטפות
561,788	561,788	-	-	-	-	עתודה למס לזמן ארוך
412,299	-	412,299	-	-	-	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד,
70,246	70,246	-	-	-	-	דמי מחלה ופנסיה, נטו
243,338	243,338	-	-	-	-	התחייבות לכיסוי אחריות מקצועית
39,638	39,638	-	-	-	-	התחייבויות לזמן ארוך
657,729	657,729	-	-	-	-	עתודה בגין שירותי בריאות נוספים
6,604,332	1,572,739	5,028,029	3,564	-	-	סך הכל התחייבויות
6,532	-	-	6,532	-	-	תרומות שהוגבלו
1,129,853	2,040,122	(1,007,254)	28,721	1,547	66,717	הפרש (נכסים (התחייבויות), נטו)

באור 25 - בסיסי הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2020						מאוחד
סה"כ	פריטים לא כספיים	ללא הצמדה	בדולר או בהצמדה אליו	בירו או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
						נכסים
1,378,662	-	1,372,095	3,101	3,466	-	מזומנים ושווי מזומנים
962,601	-	945,879	16,722	-	-	פקדונות לזמן קצר
15,236	-	11,855	-	-	3,381	ניירות ערך סחירים
7,635	-	7,635	-	-	-	משרדי ממשלה
410,347	-	410,347	-	-	-	לקוחות, נטו
						קרן משותפת עם ארגון הרופאים, נטו
1,037	-	1,037	-	-	-	חייבים ויתרות חובה מלאי
219,127	-	218,411	-	(13)	729	חייבים לזמן ארוך
362,714	-	362,714	-	-	-	רכוש קבוע, נטו
43,239	-	43,239	-	-	-	רכוש אחר
3,264,564	3,264,564	-	-	-	-	פקדון לזמן ארוך
62,235	62,235	-	-	-	-	סך הכל נכסים
213,449	-	150,000	-	-	63,449	התחייבויות
6,940,846	3,326,799	3,523,212	19,823	3,453	67,559	חלויות שוטפות של הלוואות זמן ארוך והתחייבויות בגין חכירה מימונית
68,856	-	68,856	-	-	-	רופאים עצמאיים
433,606	-	433,606	-	-	-	זכאים עבור תרופות בתי חולים בגין אשפוז וטיפולים
783,077	-	783,077	-	-	-	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
978,777	-	978,777	-	-	-	זכאים ויתרות זכות הכנסות מראש משרד הבריאות
1,269,809	-	1,268,775	1,033	1	-	הלוואות מתאגידים בנקאיים, לרבות חלויות שוטפות
691,099	-	691,099	-	-	-	עתודה למס לזמן ארוך התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, דמי מחלה ופנסיה, נטו
203,987	203,987	-	-	-	-	התחייבות לכיסוי אחריות מקצועית התחייבויות לזמן ארוך עתודה בגין שירותי בריאות נוספים
461,109	-	461,109	-	-	-	
54,473	54,473	-	-	-	-	
245,201	245,201	-	-	-	-	
34,683	34,683	-	-	-	-	
773,862	773,862	-	-	-	-	
5,998,539	1,312,206	4,685,299	1,033	1	-	סך הכל התחייבויות תרומות שהוגבלו הפרש (נכסים) (התחייבויות), (נטו)
899	-	-	899	-	-	
943,206	2,014,593	(1,162,087)	19,689	3,452	67,559	

באור 26 - השוואה לתקציב - בלתי מבוקר

.א.

2021

אלפי ש"ח

נתוני הביצוע (מבוקר)	תקציב מעודכן	העברות ושינויים (בלתי מבוקר)	תקציב מקורי מאושר
19,624,078	19,491,447	413,709	19,077,738
(18,885,403)	(18,883,456)	(399,531)	(18,483,925)
738,675	607,991	14,178	593,813
(34,376)	(42,389)	(17,964)	(24,425)
(568,884)	(563,754)	5,139	(568,893)
135,415	1,848	1,353	495
(3,008)	(1,848)	(1,353)	(495)
65	-	-	-
(29,433)	-	-	-
103,039	-	-	-
46,101	(23,126)	44,538	(67,664)
149,140	(23,126)	44,538	(67,664)
272,400	231,167	(131,062)	362,229
421,540	208,041	(86,524)	294,565

מחזור הפעילות

עלות הפעולות

עודף גולמי

הוצאות פרסום ושיווק

הוצאות הנהלה וכלליות

עודף מפעולות

הוצאות מימון נטו

הכנסות אחרות, נטו

חלקה של מכבי בתוצאות תאגידים
מוחזקים, נטו

עודף מפעולות רגילות

העברת גרעון (עודף) שירותי בריאות
נוספים

עודף (גרעון) נטו לשנה

בניכוי פיתוח והוצאות פחת

עודף נטו לשנה בניכוי פיתוח ופחת ***

2020

אלפי ש"ח

נתוני הביצוע (מבוקר)	תקציב מעודכן	העברות ושינויים (בלתי מבוקר)	תקציב מקורי מאושר
17,979,364	17,967,790	87,796	17,879,994
(16,624,426)	(17,370,191)	(84,885)	(17,285,306)
1,354,938	597,599	2,911	594,688
(32,776)	(33,834)	(28,220)	(5,614)
(541,177)	(561,935)	25,309	(587,244)
780,985	1,830	-	1,830
217	(1,830)	-	(1,830)
3,545	-	-	-
10,139	-	-	-
794,886	-	-	-
(118,105)	-	-	-
676,781	-	-	-
136,620	(256,879)	(479)	(256,400)
813,401	256,879	479	256,400

מחזור הפעילות

עלות הפעולות

עודף גולמי

הוצאות פרסום ושיווק

הוצאות הנהלה וכלליות

עודף מפעולות

הכנסות (הוצאות) מימון נטו

הכנסות אחרות, נטו

חלקה של מכבי בתוצאות תאגידים
מוחזקים, נטו

עודף מפעולות רגילות

העברת עודף שירותי בריאות נוספים

עודף נטו לשנה

בניכוי פיתוח והוצאות פחת

עודף נטו לשנה בניכוי פיתוח ופחת ***

* סווג מחדש

*** מנתוני הביצוע הופחתו הוצאות הפחת ומנתוני התקציב הופחתו נתוני הפיתוח.

באור 26 - השוואה לתקציב (המשך) - בלתי מבוקר

ב. תקציב פיתוח – מכבי

2021			
אלפי ש"ח			
נתוני ביצוע (מבוקר)	תקציב מעודכן*	העברות ושינויים (בלתי מבוקר)	תקציב מקורי מאושר*
421,952	231,167	(131,062)	362,229
271,381			
39,390			
310,771	172,211	(124,218)	296,429
26,490	28,956	(6,844)	35,800
84,691	30,000	-	30,000
421,952	231,167	(131,062)	362,229

מקורות
העברות מהתקציב הרגיל

שימושים
מבנים וקרקע
שיפורים במושכר

ציוד רפואי ואחר

מערכות מידע ממוחשבות

ג. תקציב פיתוח – מכבי

2020			
אלפי ש"ח			
נתוני ביצוע (מבוקר)	תקציב מעודכן*	העברות ושינויים (בלתי מבוקר)	תקציב מקורי מאושר*
323,103	256,879	479	256,400
161,253			
42,277			
203,530	200,000	-	200,000
43,579	26,810	16,410	10,400
75,994	30,069	(15,931)	46,000
323,103	256,879	479	256,400

מקורות
העברות מהתקציב הרגיל

שימושים
מבנים וקרקע
שיפורים במושכר

ציוד רפואי ואחר

מערכות מידע ממוחשבות

*תקציב פיתוח לא כולל סכומים בגין נכסים מיועדים.

ג. תקציב 2021 אושר בישיבת המועצה ביום 31 בדצמבר 2020. תקציב 2020 אושר בישיבת המועצה ביום 30 בדצמבר 2019. שינויים תקציביים בנושא פיתוח מאושרים גם ע"י ועדת הפיתוח וכן ועדת הכספים מעת לעת. כמו-כן, נושאים כספיים ותקציביים מוצגים בהנהלה ובמועצה מעת לעת.

ד. נתוני התקציב מהווים בבחינת "מידע אחר" ואינם מבוקרים.

באור 27 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

- א. הסכם ייצוב הכנסות מסל הבריאות ותמיכות**
לפרטים ראה באור 1(ה).
- ב.** בשנת 2021 בעקבות החלטת ממשלה בוטלה התוספת הצפויה בסך 100 מלש"ח לכלל הקופות עבור הרפורמה בשיניים קשישים לגילאי 75+ (משמרת) +80 (פרוטיקה).
עבור טכנולוגיות חדשות החל משנת 2021 הוסף לסל שירותי הבריאות סכום שנתי בסך של 500 מיליוני ש"ח מתוכם 495.514 מיליוני ש"ח לקופות החולים. מתוך סכום התוספת לקופות, הופחת באופן חד פעמי בשנת 2021 סכום של 67.983 מיליוני ש"ח ונוספו באופן חד פעמי 20 מיליוני ש"ח לקופות החולים (נטו טכנולוגיות בשנת 2021: 447.531 מיליוני ש"ח לקופות). בנוסף, נקבע באופן חד פעמי בשנת 2021 סך של 15.354 מיליוני ש"ח מתוך הסכום של 427.531 מיליוני ש"ח אשר ישמש להשלמת מהלך שדרוג שתל שמיעה לילדים בשנת 2021.
כמו כן, האחריות לאספקת התכשיר Bedaquiline (Sirturo) המיועד לטיפול בשחפת עמידה (multi-) (drug resistant tuberculosis (MDR-TB) הועברה מהתוספת השלישית לחוק לתוספת השנייה לחוק ולכן נוסף לקופות סכום בסך 1.336 מיליוני ש"ח מתקציב משרד הבריאות לקופות החולים בחלוקה קפיטיונית, לצורך השלמת עלות סל הבריאות בהתאם.
עבור טכנולוגיות חדשות בסל שירותי הבריאות לשנת 2022:
החל משנת 2022 הוסף לסל שירותי הבריאות סכום שנתי בסך של 550 מיליוני ש"ח מתוכם 527.694 מיליוני ש"ח לקופות החולים. מתוך סכום התוספת לקופות, הופחת באופן חד פעמי בשנת 2022 סכום של 6.409 מיליוני ש"ח לתקציב משרד הבריאות (ליישום פרויקטים הנוגעים לסל שירותי הבריאות).
נקבע שבאופן חד פעמי שב-2022, מתוך התוספת לקופות, סכום של 37.565 מיליוני ש"ח ישמש באופן חד פעמי את קופות החולים לצורך יישום שירותים ייעודיים ל-2022.
- בנוסף הוחלט להגדיל את סל שירותי הבריאות ב-540 מיליוני ש"ח בשנת 2022 לצורך הטמעת תקני כוח האדם שגויסו לטובת המאבק בהתפשטות נגיף הקורונה במערכת הבריאות.
כמו כן, במסגרת החלטת ממשלה לאישור התקציב הוחלט לנכות בגין חריגות לכאורה של קופות החולים בהוצאות שיווק בשנת 2022 מהגידול הדמוגרפי של סל שירותי הבריאות שבאחריות קופות החולים סכום של 98 מיליון ש"ח.
- ג.** במהלך חודש אוקטובר 2019 קיבלה וועדת הכספים של מכבי החלטה בדבר ניהול תיק השקעות לז"א, בהתאם למדיניות ההשקעה שתאושר בוועדת ההשקעות, בהיקף של 150 מיליוני ש"ח באמצעות 4 מנהלי תיקים. הכספים מנוהלים באמצעות יפוי כוח בחשבונות ייעודיים בבעלות מכבי שירותי בריאות.
הכספים הועברו לחשבונות הייעודיים בסוף דצמבר 2019 וניהולם החל בפועל בתחילת ינואר 2020.
במהלך חודש מרץ 2021 אשרה וועדת הכספים, בין היתר, הרחבת היקף התיקים המנוהלים באמצעות מנהלי תיקים בתוספת של השקעה בסכום עד כ-350 מלש"ח והוספת עוד 2-4 מנהלי תיקים.
עד לחודש נובמבר 2021 הופקדו בפועל 200 מלש"ח נוספים בידי שני מנהלי תיקים חדשים (100 מיליוני ש"ח בידי כל אחד מהם)
בנובמבר 2021 התקבלה בוועדת ההשקעות ההחלטה להגדיל היקף ההשקעות בתיקים המנוהלים בסך כולל של 140 מלש"ח ב-7 פעימות חודשיות עוקבות, החל מחודש דצמבר 2021 (20 מלש"ח בכול חודש) אצל כול אחד מ-4 מנהלי התיקים הקיימים, שהחלו פעילותם במכבי ב-1/1/2020 באופן שווה (דהיינו, 5 מלש"ח לכול מנהל תיק לחודש).
במרץ 2022 התקבלה בוועדת ההשקעות ההחלטה להקפיא את המשך ההשקעות אצל מנהלי תיקים אלו (עד כה שהושקעו בין 12/2021 ל-2/2022 60 מלש"ח מתוך 140 מלש"ח המתוכננים עד 6/2022).
יתרת 80 המלש"ח, כאמור, לא תושקע, ותוקפא בשלב זה.
מדיניות ההשקעות נשארה ללא שינוי. ההשקעות מטופלות כהשקעת קבע לפי עלות בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני בהתאם למדיניות החשבונאית המתוארת בביאור 2 ו' 2. בהתאם לכך, שינויים בשווי התיק בעלי אופי זמני בתקופת הדוח, לא באו לידי ביטוי במסגרת דוחות כספיים אלו.

באור 27 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריו (המשך)

ד. נגיף הקורונה – Covid-19

מכבי

בתאריך 30.1.2020 הכריז ארגון הבריאות העולמי על התפרצות הנגיף כאירוע חירום בבריאות הציבור (PHEIC) בעל השלכות בינלאומיות. השפעות כלכליות אשר משתקפות בפעילות הקופה בשנים 2021 ו-2020 כוללות שינוי בתמהיל ובסכומי ההכנסות וההוצאות של הקופה המושפעות מהתפרצות נגיף הקורונה והסגרים וההגבלות שהוטלו על ידי הממשלה בעקבות ההתפרצות כולל קבלת תמיכות קורונה מהמדינה כמפורט בביאור 1 לעיל.

נכון למועד אישור דוחות כספיים אלו המגיפה טרם נבלמה וקיים מעקב הדוק של הממשלה על התפתחות הנגיף בארץ ובעולם. הממשלה מפרסמת הנחיות בהתאם להתפתחות הנגיף, כולל בין היתר, מתן חיסון לאוכלוסיות שונות לצורך בלימת המגיפה וכפי שמאושר ע"י משרד הבריאות. הקופה נערכה והתאימה את פעילותה כך שתוכל להמשיך ולספק למבוטחיה את המענה הרפואי הנדרש.

הנהלת מכבי אינה יכולה להעריך את משך זמן הימשכות המגיפה ומידת ההשפעה על פעילות ותוצאות הקופה.

החברה המאוחדת - נגיף הקורונה

בשלהי שנת 2019 התפרץ נגיף COVID-19 (להלן: "קורונה" או "נגיף הקורונה") בסין ובתחילת שנת 2020 החל להתפשט למדינות נוספות רבות בעולם, כולל ישראל. ביום 11 במרץ 2020 ארגון הבריאות העולמי הכריז על התפרצות נגיף הקורונה כמגיפה עולמית. מגיפה זו הביאה לירידה בהיקפי הפעילות הכלכלית באזורים רבים בעולם, כולל בישראל.

עד לתום שנת 2021 זוהו חמישה גלים של התפשטות המגיפה במסגרתם הוטלו מגבלות שונות באמצעות "תקנות שעת חירום למאבק בנגיף הקורונה" שהוחלפו בהמשך ב: "חוק סמכויות מיוחדות להתמודדות עם נגיף הקורונה החדש".

משרד הבריאות ממשיך לעקוב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בארץ ובעולם בהקשר זה, בשים לב להנחיות הממשלה המתפרסמות מעת לעת,

בחוודש דצמבר 2020 החל במדינת ישראל מבצע חיסונים הדרגתי, במספר פעימות, שנמשך בשנים 2021 ו-2022, ומטרתו חיסון כלל האוכלוסייה לצורך בלימת המגיפה בישראל.

להתפשטות נגיף הקורונה בישראל, לרבות הוריאנטים השונים, ישנן השלכות על פעילותה הכלכלית של המדינה, המשפיעות על תקציב ופעילות כלל משרדי הממשלה.

עיקר השלכות מגפת הקורונה על בית החולים אסותא אשדוד:

כתוצאה מהתפרצות הנגיף, במהלך חודש מרס 2020 הורה משרד הבריאות על סגר, על הפסקת הפעילות האלקטיבית של בית החולים הציבורי ועל פתיחת מחלקות ייעודיות בבית החולים לטיפול בחולי קורונה. כתוצאה מהגבלות התנועה נמנעה האוכלוסייה במקרים מסוימים מלהגיע לבית החולים ואף הפעילות הדחופה של בית החולים בשנת 2020 ירדה. בנוסף, חתמה המדינה על הסכם עם הר"י אשר הבטיח כי לרופאים ישולם שכר בתקופת ההגבלות בהתאם לשכר הממוצע בחודשים שקדמו למגפה. כתוצאה מהאמור לעיל, נפגע בית החולים בהכנסותיו ובתזרים המזומנים שלו.

משרד הבריאות פרסם מבחני תמיכה אשר להערכת בית החולים הציבורי שיפו אותו באופן חלקי על הפגיעה בתוצאות שנכפו עליו עקב התפרצות נגיף הקורונה. במסגרת זו כלל בית החולים בדוחות על הפעילות בתקופת הדוח תמיכות בסך של כ-24 מיליון ש"ח (בשנת 2020 - תמיכות בסך 20 מיליון ש"ח). נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, התפרצות הנגיף טרם נבלמה.

אסותא מרכזים רפואיים בע"מ – בהמשך לאמור לעיל, במסגרת פעילותה העסקית של אסותא, נכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם חזרה לפעילות מלאה תחום תיירות המרפא.

ה.

לקראת סוף 2020 הוחלט ע"י הנהלת מכבי על תהליך לריענון מצבת העובדים באמצעות תכנית פרישה ממוקדת. הוגדרו, בתיאום עם הממונה על השכר במשרד האוצר, תנאי סף (עובדים בגיל 55 - 65 עם 15 שנות ותק ומעלה, לא כולל בכירים) וקריטריונים לבחירת עובדים אלו ע"י המחוזות והמטה (עובדים אחרים לא יוכלו להיכלל בתכנית זו).

נקבעה מכסת כ-70 עובדים בסה"כ שעלותה הכוללת להערכת מכבי תגיע לכ - 96 מלש"ח, אך מאידך עלות התוכנית תוחזר באמצעות:

- צמצום חלק מהתקנים
- העלאת תפוקות באמצעות פרישת עובדים שתפוקתם נמוכה.
- תחלופת עובדים וותיקים, שצברו במהלך השנים שכר גבוה יחסית בעובדים חדשים בשכר נמוך יותר.

יודגש, כי מפאת העיתוי של המלחמה בנגיף הקורונה, הארגון מתקשה להקצות לתהליך את משאבי הזמן והרגישות בהיקף הנדרש לכך ולכן נכון למועד אישור דוחות כספיים אלו מכבי טרם הגיעה למכסת העובדים שנקבעה.

- ו. ביום 15 בפברואר 2021 חתמו החברה המאוחדת ואסותא באר שבע על הסכם מימון עם בנק הפועלים להעמדת מסגרת אשראי בסכום כולל של 290 מיליוני ש"ח. במסגרת התהליך אסותא באר שבע נמצאת בהליכים להקמת בית חולים חדש בעיר באר שבע לפרטים נוספים ראה ביאור 17 ד.
- ז. במהלך חודש מאי 2021 העבירה מכבי לאסותא אשדוד, סכום של כ-17.4 מיליוני ש"ח, תמורתם הנפיקה אסותא אשדוד מניות בכורה למכבי. כמו כן, במהלך חודש אוקטובר 2021 העבירה מכבי לאסותא אשדוד סכום של כ-14.4 מיליוני ש"ח, תמורתם צפויה אסותא אשדוד להנפיק מניות בכורה למכבי. (ראה גם ביאור 9ב).

באור 28 - נתונים של מכבי בערכים נומינליים

א. כללי חשבונאות ששימשו להצגת נתונים בערכים נומינליים:

1. דוחות כספיים אלה נערכו על בסיס העלות ההיסטורית.
2. דוחות כספיים אלה כוללים את נתוני מכבי בלבד ללא הצגה של דוחות מאוחדים כמתחייב לפי כללי חשבונאות מקובלים.

ב. מאזנים

מכבי		
31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		רכוש שוטף
1,121,723	2,011,698	מזומנים ושווי מזומנים
962,601	300,431	פיקדונות לזמן קצר
15,236	15,333	ניירות ערך סחירים
7,635	19,237	משרדי ממשלה
87,293	100,196	לקוחות, נטו
1,037	1,371	קרן משותפת עם ארגון הרופאים, נטו
175,150	156,406	חייבים ויתרות חובה
293,924	299,225	מלאי
2,664,599	2,903,897	
		השקעות וחייבים לזמן ארוך
21,693	14,166	חייבים ויתרות חובה לזמן ארוך
213,449	434,300	פיקדון לזמן ארוך
1,377,717	1,430,157	השקעות בתאגידי מוחזקים למתן שירותים רפואיים
1,612,859	1,878,623	
1,280,729	1,561,484	רכוש קבוע, נטו
5,558,187	6,344,004	סך הכל נכסים
		התחייבויות שוטפות
433,606	481,685	רופאים עצמאיים
783,077	770,206	זכאים עבור תרופות
979,912	1,335,078	בתי-חולים בגין אשפוז וטיפול
914,646	865,919	התחייבויות לספקים ולנותני שירותים
203,987	561,788	הכנסות מראש משרד הבריאות
425,008	441,833	זכאים ויתרות זכות
3,740,236	4,456,509	
		התחייבויות לזמן ארוך
210,083	207,326	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, דמי מחלה ופנסיה,
773,862	657,729	נטו
983,945	865,055	עבודה בגין שרותי בריאות נוספים
161,107	509,718	עודף בנכסים נטו
672,000	506,190	עודף בנכסים נטו שאין לגביהם הגבלה לשימוש לפעילויות
899	6,532	נכסים נטו שיועדו ע"י ההנהלה
834,006	1,022,440	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני
5,558,187	6,344,004	עודף בנכסים נטו
		סך הכל התחייבויות נטו

באור 28 - נתונים של מכבי בערכים נומינליים (המשך)

ג. דוחות על הפעילויות

מכבי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2019	2020	2021
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,740,175	17,979,364	19,624,078
*16,032,750	16,623,075	18,884,568
707,425	1,356,289	739,510
38,266	32,776	34,376
*515,042	540,886	568,626
154,116	782,627	136,508
(602)	217	(3,009)
8,403	3,954	758
161,917	786,798	134,257
21,079	10,139	(29,433)
182,996	796,937	104,824
(255,977)	(118,105)	46,101
(72,981)	678,832	150,925

מחזור הפעולות

עלות הפעולות

עודף גולמי

הוצאות פרסום ושיווק

הוצאות הנהלה וכלליות

עודף מפעולות

הכנסות (הוצאות) מימון נטו

הכנסות אחרות, נטו

עודף לשנה לפני חלק מכבי בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים מוחזקים, נטו

חלקה של מכבי בתוצאות מפעולות רגילות של תאגידים מוחזקים, נטו

עודף לשנה מפעולות רגילות

העברת גרעון (עודף) שירותי בריאות נוספים

עודף (גרעון) לשנה

* סווג מחדש

באור 28 - נתונים של מכבי בערכים נומינליים (המשך)

ד. דוחות על השינויים בנכסים נטו

סך הכל אלפי ש"ח	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה באופן זמני אלפי ש"ח	נכסים נטו שאין לגביהם הגבלה		יתרה ליום 31 בדצמבר
		שיועדו על ידי ההנהלה אלפי ש"ח	לשימוש לפעילויות אלפי ש"ח	
155,070	-		155,070	2018
44,161	44,161		-	תרומות
-	(29,793)		29,793	תרומות ששחררו להשקעה באסותא
(72,981)	-		(72,981)	גרעון לשנה
126,250	14,368	-	111,882	2019
29,118	29,118	-	-	תרומות
-	(42,396)	-	42,396	תרומות ששחררו להשקעה באסותא
(192)	(192)	-	-	תרומות ששחררו מהגבלה לפעילות
-	-	672,000	(672,000)	סכומים שיועדו על ידי ההנהלה
678,832	-	-	678,832	עודף לשנה
834,008	898	672,000	161,110	2020
38,315	38,315	-	-	תרומות
-	(31,873)	-	31,873	תרומות ששחררו להשקעה באסותא
(808)	(808)	-	-	תרומות ששחררו מהגבלה לפעילות
-	-	(165,810)	165,810	סכומים ששחררו מייעוד הנהלה
150,925	-	-	150,925	עודף לשנה
1,022,440	6,532	506,190	509,718	2021

נספח א': רשימת תאגידי מוחזקים

שם התאגיד	שיעור ההחזקה באחוזים	עיסוק עיקרי	הגוף המחזיק
אסותא מרכזים רפואיים בע"מ	100.0	הפעלת בתי חולים	מכבי שירותי בריאות
אסותא ראשון בע"מ	100.0	הפעלת בתי חולים	אסותא מרכזים רפואיים בע"מ
אסותא טכנולוגיות מתקדמות בע"מ	100.0	חברה לא פעילה	אסותא מרכזים רפואיים בע"מ
אסותא באר-שבע בע"מ	100.0	הפעלת בתי חולים	אסותא טכנולוגיות מתקדמות בע"מ
אסותא אשדוד	100.0	הפעלת בתי חולים	אסותא מרכזים רפואיים בע"מ
ס.מ.ן. אחזקה בע"מ	88.0	אחזקת מבנה משרדים	מכבי שירותי בריאות
פתו-לאב דיאגנוסטיקה בע"מ (להלן "פתו-לאב")	100.0	מעבדות	אסותא מרכזים רפואיים בע"מ
טישיו מעבדות בע"מ (להלן "טישיו")	100.0	חברה לא פעילה	אסותא מרכזים רפואיים בע"מ
דבא מעבדות בע"מ (להלן "דבא")	100.0	חברה לא פעילה	אסותא מרכזים רפואיים בע"מ