

דוח דירקטוריון

לשנה שהסתיימה ביום 31.12.2023



תוכן העניינים

עמוד

3	פעילות מאוחדת / כללי
8	פעילות מאוחדת / תחומי פעילות
14	סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על מאוחדת
18	טכנולוגיות חדשות
20	נתונים על המבוטחים
23	רכוש קבוע ומתקנים
23	נכסים בלתי מוחשיים
23	הון אנושי
25	חומרי גלם וספקים
26	הון חוזר
27	השקעות
28	מימון
28	מגבלות חוקיות על פעילות מאוחדת
29	הסכמים מהותיים
31	הליכים משפטיים
32	יעדים מרכזיים בפעילות מאוחדת
34	צפי להתפתחות בשנה הקרובה
36	מידע על שינוי מהותי בתוצאות הפעילות הצפויות
37	דיון בגורמי סיכון
39	אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח והגילוי
40	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

1. פעילות מאוחדת - כללי

מאוחדת היא קופת חולים המספקת למבוטחיה שירותי רפואה על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי ושירותי בריאות נוספים, בעצמה או באמצעות רכש מספקים חיצוניים. מאוחדת היא גוף א-פוליטי ושעריה פתוחים בפני כלל אזרחי מדינת ישראל, כמתחייב בחוק ביטוח בריאות ממלכתי. מאוחדת מאוגדת כאגודה עותומנית ופועלת בהתאם להוראות חוק ביטוח בריאות ממלכתי וחוק התקציב.

רקע היסטורי

מאוחדת נוסדה ב-12 במאי 1974, עם איחודן של קופת-חולים עממית וקופת-חולים מרכזית, ונרשמה כאגודה בהתאם לחוק העותומני.

קופת-חולים עממית נוסדה ב-1931 על-ידי ההסתדרות המדיצינית הדסה, התאחדות האיכרים וארגון החקלאים הלאומיים, במטרה להעניק סיוע רפואי להתיישבות החקלאית העובדת.

קופת-חולים מרכזית הוקמה ב-1935 בידי ארגון עובדי הציונים הכלליים, במטרה להעניק סיוע רפואי לציבור השכירים בערים, שלא היה מאוגד במסגרת ההסתדרות הכללית. עם השנים, התפתחה קופת-החולים וצירפה אליה חלק ניכר מציבור העצמאים ובעלי המקצועות החופשיים.

עם מוניטין של למעלה מ-88 שנות פעילות בשירות הבריאות בישראל, מספקת כיום מאוחדת שירותי רפואה לציבור מבוטחיה ב 270 מרכזי רפואה, 126 בתי מרקחת (כולל מאוחדת פארם און ליין) ובית החולים משגב לדך בירושלים. שירותי הקופה פרושים בפרישה גיאוגרפית רחבה על פני כל הארץ.

בסוף 2023 מנו מבוטחי מאוחדת 1,322,686 איש, שהם כ- 13.9% מציבור המבוטחים בקופת-החולים בישראל.

תיאור פעילות מאוחדת

המבנה הארגוני של מאוחדת מותאם למערך שירותי הרפואה שלה ותומך בו באופן המייעל את הסיוע הרפואי המוגש למבוטחים.

במאוחדת ארבעה מחוזות: **מחוז צפון; מחוז מרכז; מחוז דרום; מחוז ירושלים.**

בראש כל מחוז עומד מנהל המחוז ותחתיו במנהלת המחוז: רופא מחוזי, מנהל תפעול, מנהל משאבי אנוש, מנהל שיווק, מנהל כספים ומנהלי מרחבים.

במרכזי הרפואה המשרתים את מבוטחי מאוחדת קיימים מכוני רפואיים, מעבדות ובתי-מרקחת ובהם משמשים רופאים מתחום הרפואה הראשונית, רופאים יעצים בתחומי מומחיות שונים ואחיות.

השירותים הרפואיים

שירותי רפואה / הזכות לבחירת הרופא המטפל

השירות הרפואי מאורגן סביב מרפאות מאוחדות בקהילה בהן ניתן מגוון רחב של שירותים רפואיים לרבות שירותי רפואה שניונית. פריסת המרפאות נותנת דגש רב לנגישות השירות והבאת הטיפול אל המבוטח. מבוטחי מאוחדת הם הבוחרים את הרופא המטפל. הזכאות לבחירת הרופא המטפל מתבססת על שני עקרונות: עקרון הבחירה החופשית, לפיו רשאי כל מבוטח לבחור רופא ועקרון המרפאה, המרכז את מכלול השירותים הרפואיים במרכז רפואי, מקומי או אזורי. הרופא הנבחר על ידי המבוטח הוא האחראי על ניהול השירות הרפואי של המבוטח.

שירותי רפואה ייעודיים בקהילה / מכונים רפואיים

מאוחדת מספקת למבוטחיה שירותים באמצעות רשת המכונים הרפואיים שבבעלותה ובאמצעות מכונים רפואיים פרטיים שעמם יש לה הסכם למתן שירותים. המכונים מציעים שירותי רפואה, בין השאר בתחומי הפיזיותרפיה, הפוריות, הסוכרת, רפואת העיניים ורפואת הנשים, וכוללים מכוני הדמיה, מכוני לב, חדרי לכירורגיה זעירה, מרפאות שיניים, מרפאות לרפואה משלימה, מכוני התפתחות הילד ומוקדי "טיפת חלב". בבעלות מאוחדת בית החולים משגב לדרך הכולל 2 מחלקות אשפוז, חדרי ניתוח ומערך מרפאות ומכונים.

שירותי בתי-חולים / אשפוז, מיון וטיפול אמבולטורי

מאוחדת רוכשת עבור מבוטחיה את שירותי האשפוז והטיפול בבתי-החולים הכלליים בישראל, ובהם מוסדות רפואה ממשלתיים וציבוריים.

חברי הביטוחים המשלימים "מאוחדת עדיף" ו"מאוחדת שיא", המעוניינים בשירותי מנתח מורשה, רשאים לפנות לבתי-חולים פרטיים הקשורים בהסכם עם מאוחדת.

מבוטחי מאוחדת זכאים לשירותי אשפוז בבתי-חולים גריאטריים, פסיכיאטריים וסיעודיים. על-פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, מאוחדת אינה נושאת בעלות אשפוזם של חולים סיעודיים, למעט בזו של חולים סיעודיים מורכבים, כנגד השתתפות עצמית של המבוטח.

בשנת 2017 התקשרה מאוחדת לרכישת כ-40% מרשת בתי החולים נארא (כיום מדיקה) המפעילה בתי חולים וחדרי ניתוח בחיפה, עפולה ורמת גן ומחזיקה ברישיונות להקמת חדרי ניתוח בבית שמש ובאר שבע. הרכישה הושלמה לאחר קבלת אישורי הרגולציה בתחילת 2019. מבוטחי הקופה נהנים מזמינות גבוהה של ניתוחים בבתי חולים אלו ומיכולת רופאי הקהילה לנתח בבתי חולים אלו.

שירותי מעבדה

במעבדות מאוחדת ובכללן המעבדה המרכזית הממוקמת בלוד מבצעות עבור רופאי מאוחדת ומבוטחיה בדיקות של דגימות מסוגים שונים. במעבדות אלה נמצא מיטב הציוד המודרני, ובכללו מכשירי אבחון מתוחכמים ומערך מחשוב.

תרופות / בתי-מרקחת בפרישה ארצית

מאוחדת מפעילה 127 בתי-מרקחת ברחבי הארץ (כולל בית מרקחת און ליין). כדי להגביר את נגישותם של מבוטחיה לתרופות ולמוצרים המשלימים הנמכרים בבתי-המרקחת, למאוחדת הסכמי שיתוף פעולה עם בתי-מרקחת פרטיים ועם רשתות הפארם.

שינויים בסל השירותים

בינואר 2019 הושלמה הרפורמה בטיפולי שיניים לילדים, וכל הילדים עד גיל 18 זכאים לטיפולי השיניים הכלולים בסל הממלכתי. בנוסף, החל מפברואר 2019, זכאים קשישים מעל גיל 75 לטיפולי שיניים במסגרת הסל הממלכתי.

מוסדות מאוחדת

תקנון הקופה

תקנון הקופה אושר ביום 13 בינואר 2015.

המוסדות המנהלים ע"פ התקנון:

המועצה - הגוף המפקח העליון, אשר חלקה יבחר ע"י ועדה ציבורית וחלקה ע"י ועדת איתור קופתית. המועצה היא המוסמכת לאשר שינויים בתקנון הקופה, היא המאשרת מינוי רו"ח מבקר ועוד.

הדירקטוריון - חלקו יבחר ע"י חברי המועצה מתוך חבריה וחלקו יבחר ע"י הוועדה הציבורית והוא אמון על התווית מדיניות הקופה ופיקוח על המנהל הכללי וההנהלה הפעילה. יו"ר הדירקטוריון יבחר אף הוא ע"י הוועדה הציבורית.

ועדת ביקורת - ממונה ע"י הדירקטוריון ומלווה את עבודת המבקר הפנימי ועוקבת אחר תיקון ליקויים.

נושאי משרה בכירים במאוחדת בשנת 2023

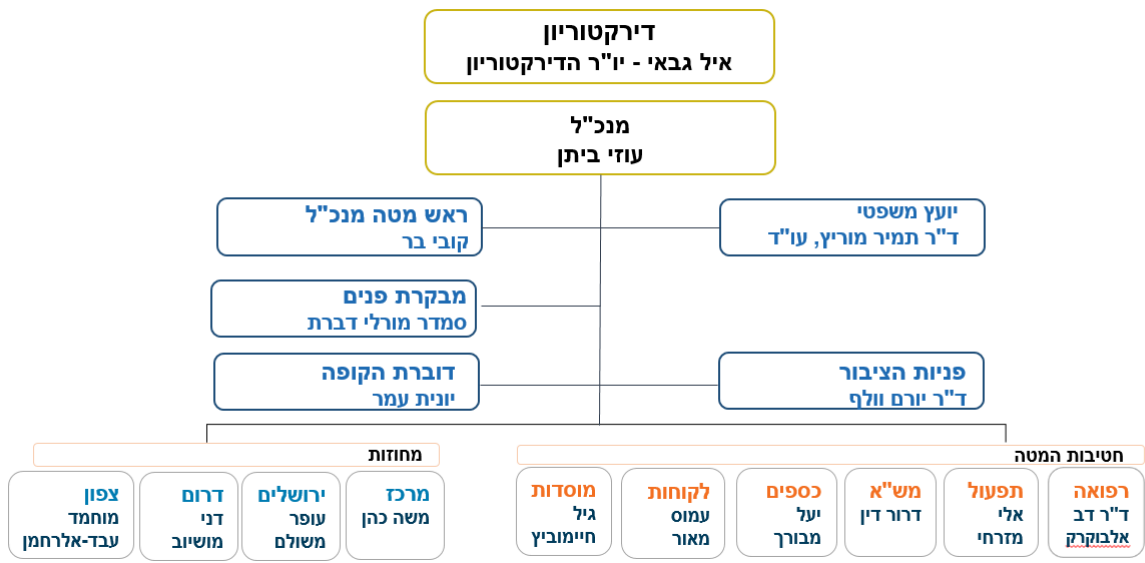
יו"ר המועצה	עו"ד עצמון יניב
סגן יו"ר המועצה	רו"ח אורית ברוקובסקי
יו"ר הדירקטוריון	מר איל גבאי
סגן יו"ר הדירקטוריון	מר חיים שושן
חברי הדירקטוריון	גב' לילך מנדלס ד"ר סאמי מיעארי רו"ח אורלי גרטי סרוסי רו"ח דליה קליימן עו"ד עדי בן ש"ך עו"ד שמואל ליטוב מר אברהם מרדכי וינברגר פרופ' מאיר אורן פרופ' יוסף תמיר
מנכ"ל מאוחדת	מר עוזי ביתן ¹

המטה הניהולי של מאוחדת

סמנכ"ל תפעול	מר אלי מזרחי ²
סמנכ"ל משאבי אנוש	מר דרור דין
סמנכ"ל מוסדות	רו"ח גיל חיימוביץ'
סמנכ"ל רפואה	ד"ר דב אלבוקרק
סמנכ"ל כספים	גב' יעל מבורך
סמנכ"ל לקוחות	מר עמוס מאור
מנהל מחוז מרכז	מר משה כהן ³
מנהל מחוז צפון	מר מוחמד עבד אל רחמן ⁴
מנהל מחוז דרום	מר דני מושיוב
מנהל מחוז ירושלים	מר עופר משולם
מבקרת פנים	גב' סמדר דברת
נציב פניות הציבור	ד"ר יורם וולף
היועץ המשפטי	עו"ד ד"ר תמיר מוריץ

¹ התמנה ביום 9 בפברואר 2023 במקומה של הגב' סיגל רגב רוזנברג
² מונה ביום 15 בינואר 2023 במקומו של מר עוזי ביתן שמונה למנכ"ל מאוחדת
³ מונה ביום 26 ביולי 2023 במקומה של הגב' לי אורון שסיימה את תפקידה באפריל 2023
⁴ מונה ביום 1 במרץ 2023 במקומו של מר אלי מזרחי שמונה לסמנכ"ל תפעול

תרשים המבנה הארגוני



2. פעילות מאוחדת - תחומי הפעילות

חוק ביטוח בריאות ממלכתי

חוק ביטוח בריאות ממלכתי מבטא את עמדתה החברתית והמוסרית של מדינת ישראל כלפי תושביה, ולפיה כל אחד מהם זכאי באופן שוויוני לשירותי בריאות, ללא תלות ביכולתו הכספית וללא כל תנאי מגביל אחר.

מאוחדת, ככל קופות-החולים בארץ, מתנהלת על-פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, המגדיר את סל שירותי הבריאות שאותו מחויבות קופות-החולים לספק למבוטחיהן.

החוק, שנכנס לתוקף בינואר 1995, קבע את הזכות לבריאות כזכות בסיסית של כל תושב במדינת ישראל. החוק מאפשר לכל מבוטח לבחור ולעבור בין קופות חולים כרצונו. שירותי הבריאות ממומנים על ידי המדינה והיא משלמת לקופות החולים עבור התושבים המבוטחים בכל קופה. החוק קובע סל שירותי בריאות שוויוני המפרט את זכויות המבוטח וחובת הקופה לספק למבוטח שירותים אלו.

עקרונות חוק ביטוח בריאות ממלכתי:

חובת ביטוח	כל תושב ישראלי יבוטח בביטוח בריאות באחת מקופות החולים, על-פי בחירתו.
בחירת קופת-החולים	בחירת קופת-החולים המבטחת היא זכות השמורה לכל תושב על-פי ראות עיניו ועל קופת-החולים חל איסור לסרב לבקשת ההצטרפות. כמו כן, נאסר על מעסיקים להתנות העסקת עובדים בחברות בקופה זו או אחרת.
הגדרת סל שירותי הבריאות	הוגדר סל שירותי בריאות אחיד לכל תושב, שהטיל על קופות החולים את האחריות הכוללת לרוב שירותי הבריאות בישראל ובכך הבטיח לציבור המבוטחים רצף טיפולי.
הגדרת מקורות מימון לחוק	מקורות מימון החוק: דמי ביטוח בריאות, השתתפות הממשלה והשתתפויות עצמיות של המבוטח.
גביית דמי ביטוח בריאות	הגבייה הועברה מקופות-החולים למוסד לביטוח לאומי ומאופיינת בפרוגרסיביות: תשלום דמי ביטוח בריאות גדל במקביל לעלייה בהכנסות המבוטח.

האחריות ליישום החוק

חוק ביטוח בריאות ממלכתי מגדיר באופן ברור את חלקיהם של כל הצדדים הנוגעים להפעלתו. קופות-החולים פועלות למימוש התפקידים והמטרות שהוגדרו להן בחוק ואינן רשאיות לסטות מהם. עם זאת, הן זכאיות לקבל מהמדינה, הנושאת באחריות למימון, את המשאבים הנדרשים ליישום אותם תפקידים ומטרות. המדינה אף נושאת באחריות הכוללת להבטחת יישום החוק באמצעות משרדי האוצר והבריאות והמוסד לביטוח לאומי - כל משרד בתחומו. יישום מוצלח של החוק מותנה בשמירה על האיזון העדין בין המבוטח, קופות-החולים והמדינה.

הכנסות מאוחדת מתחומי פעילותה השונים הסתכמו בשנת הדו"ח ב 10.697 מיליארד שקלים

הכנסות מאוחדת מסל שירותי הבריאות

כאמור, עם החלת החוק והגדרת סל שירותי הבריאות ועלותו, הוגדרה גם אחריות המדינה כלפי קופות-החולים במימון ההפרש שבין מקורות המימון לבין עלות הסל.

עלות הסל משולמת לקופות לפי שני משתנים עיקריים:

1. קפיטציה – כספי המימון בהתאם לקבוע בחוק ביטוח בריאות ממלכתי-מחולקים בין קופות-החולים בהתאם לנוסחה כמפורט להלן.

2. מחלות קשות – הקצאה לפי מספר חולים בכל אחת מחמש מחלות קשות הקבועות בחוק, בהתאם לתעריף ידוע לכל אחת ממחלות אלה.

נוסחת הקפיטציה קובעת את אופן חלוקת כספי החוק בין קופות החולים. הנוסחה הנוכחית משקללת את מספר המבוטחים בכל קופה בהתאם לגיל, מין ומקום מגורי המבוטח:

מקדם הגיל מבטא את הצריכה הממוצעת בהתאם לגיל המבוטח. קיים קשר מובהק בין גיל לצריכה, כאשר צריכת שירותי בריאות עולה עם גיל המבוטח.

מקדם המין מבטא את ההבדלים בדפוסי ההזדקקות לשירותי בריאות בין המינים. צריכת שירותי הבריאות של נשים גבוהה משל גברים בגיל הפוריות ואילו צריכת השירותים של גברים גבוהה יותר בגילאים המבוגרים.

מקום מגורים מבטא את העדפה שנותנת המדינה למבוטחים המתגוררים בפריפריה הגיאוגרפית, למרות שהוצאות הבריאות של אוכלוסיות אלו אינם גבוהים משל כלל האוכלוסייה.

בשנת 2017 בוצעו מספר שינויים בנוסחת הקפיטציה

- שקלול המטופלים בבריאות הנפש בקהילה במשקולות הגיל.
- הוספת ראש הוצאה עבור חולים מאושפדים בבריאות הנפש.
- הוספת ראש הוצאה עבור נפגעי תאונות עבודה.

השתתפות המבוטחים בשירותי הרפואה

על פי הוראות חוק ביטוח בריאות ממלכתי משלמים מבוטחי קופות-החולים השתתפויות עצמיות בעת שימוש בחלק משירותי הרפואה.

היקף ההכנסות ממגזר סל שירותי הבריאות בשנת הדוח הסתכם בכ- 9.444 מיליארד שקלים, שהם כ- 88.3% מהכנסות מאוחדת.

שירותי רפואה שאינם כלולים בתוספת השנייה לחוק ביטוח בריאות ממלכתי

בנוסף לשירותים הניתנים למבוטחים במסגרת סל הבריאות הממלכתי, מספקת מאוחדת למבוטחיה שירותים נוספים.

שירותי בריאות נוספים (שב"ן)

הביטוחים הרפואיים המשלימים "מאוחדת עדיף" ו"מאוחדת שיא" מספקים למבוטחי מאוחדת הגנה רפואית מקיפה, מינקות ועד זקנה, ופתרון כולל למגוון צרכים רפואיים.

מאוחדת עדיף

תוכנית מאוחדת עדיף פועלת החל ממאי 1989, ומציעה מגוון רחב של שירותי רפואה שאינם כלולים בסל שירותי הבריאות הבסיסי אותו קופות-החולים מחויבות לספק. בין השירותים העיקריים:

- ניתוחים בבתי-חולים פרטיים, לרבות בחירת המנתח.
- השתתפות ברכישת שירותי רפואה פרטית בבתי-חולים ציבוריים.
- השתתפות בהוצאה על טיפולים רפואיים שאינם כלולים בתקנות משרד הבריאות ונערכים מחוץ לישראל וכיסוי ההוצאות הנלוות כעלות טיסה, בתי-מלון וכלכלה.
- השתתפות ברכישת תרופות שאינן כלולות ברשימת התרופות של מאוחדת.
- הנחה במרפאות שיניים.
- חוות-דעת רפואית נוספת.
- בשנת 2016 התווספה תוכנית תרופות נרחבת המאפשרת למבוטחי השב"ן גישה לתרופות נוספות שאינן כלולות בסל.
- בשנת 2016 הועברו כל היעוציים והניתוחים שבוצעו ע"י מנתחים להסדר ובוטל ההחזר בגין ניתוח או חו"ד על ידי רופא מנתח, יחד עם זאת נקבע כי ייעוצים על ידי רופאים שאינם מנתחים יכללו ברשימה סגורה שאושרה על ידי משרד הבריאות, כמו כן הוכנס מחיר המשתלם למחיר הניתוח והמבוטח אינו משלם בנפרד עבורו.
- בשנת 2017, בעקבות חוק הצינון, נאסר על רופאי הקהילה במאוחדת לנתח במסגרת תכניות השב"ן.
- בעקבות הרחבות שבוצעו בסל הבריאות צומצמה בשנת 2023 הזכאות בשב"ן למשקפיים לילדים ונעשו שינויים בזכאויות טיפולי שיניים לקשישים, במכשירי שמיעה, ובסל הריון.

היקף ההכנסות ממאוחדת עדיף בשנת הדוח הסתכם בכ- 680 מיליון שקלים (654 מיליון שקלים בשנה קודמת), שהם 6.4% מכלל הכנסות מאוחדת. 68% מהכנסות מאוחדת עדיף הם מדמי חבר ו-32% הם מדמי השתתפות עצמית.

מאוחדת שיא

תוכנית מאוחדת שיא, הפועלת מאז מאי 2004, מותאמת לצורכיהם הרפואיים של מבוטחי מאוחדת. מאוחדת שיא מספקת פתרונות למצבים בריאותיים קיצוניים, המחייבים ביצוע הליכים רפואיים מסובכים, דוגמת ניתוחים מצילי-חיים הנערכים מחוץ לישראל. התוכנית מקיפה גם את כל שירותי הרפואה השגרתיים.

התוכנית משמשת מטריית הגנה מושלמת למבוטחים. היא נותנת מענה למקרים בהם דרושה תשומת לב מיוחדת, כגון החלמה לאחר ניתוחים מורכבים והשתלות שיניים, בצד שירותים במצבים שכיחים, כגון ביקורי רופא, שירותים מורחבים בתקופת הריון ולידה, טיפול בבעיות פריון, שירותים בתחום התפתחות הילד, רפואה מונעת, רפואה משלימה ועוד.

היקף ההכנסות ממאוחדת שיא בשנת הדוח הסתכם ב- 376 מיליון שקלים (333 מיליון שקלים בשנה קודמת), שהם 3.5% מכלל הכנסות מאוחדת. 94% מהכנסות מאוחדת שיא הם מדמי חבר ו-6% הם מדמי השתתפות עצמית.

ביטוח סיעודי משלים

מאוחדת זהב

תוכנית ביטוח זו, מספקת מענה לבעיות קיומיות של חולים סיעודיים ולצורכיהם בתחומי הטיפול והאשפוז. התוכנית מופעלת באמצעות חברת הביטוח מנורה. מצב של נזקקות סיעודית עשוי להתקיים לא רק בגיל מאוחר. גם אנשים צעירים מגיעים לעיתים למצב זה. כיוון שמימון הטיפול הסיעודי אינו כלול בשירותי הרפואה שהוגדרו בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, נופלת מטלה כספית זו על כתפי החולה הסיעודי ובני משפחתו - ולמעשה, על כתפי רוב האוכלוסייה בישראל.

בהתאם לתוצאות מכרז שערכה מאוחדת, החל מיום 1.1.20 מבטחת חברת מנורה את מבוטחי מאוחדת כך שהחברה המבטחת נושאת ב 20% סיכון וקרן המבוטחים 80% סיכון, זאת בשונה מההתנהלות עד ליום 31.12.2019 (100% של קרן המבוטחים).

היקף ההכנסות מהביטוח הסיעודי בשנת הדוח הסתכם בכ- 11 מיליון שקלים, שהם כ- 0.1% מכלל הכנסות מאוחדת.

מערך מרפאות השיניים

מאוחדת מפעילה מערך מרפאות שיניים לרווחת מבוטחיה. מערך השיניים מספק את שירותי בריאות השן לילדים ולקשישים הכלולים בתוספת השנייה לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, שירותי שיניים במסגרת תכניות השב"ן וכן שירותים הנמכרים במחיר מוזל למבוטחי מאוחדת.

שירות מערך רפואת השיניים של מאוחדת כולל את כל תחומי הטיפול, החל ברפואת שיניים משמרת, כסתימות וטיפול שורש, ועד טיפולי מומחים, בין השאר, בתחומי האורתודנטיה, ניתוחי החניכיים, שיקום הפה, כירורגיית הפה והלסת והשתלות השיניים.

היקף ההכנסות ממרפאות השיניים מחיצוניים הסתכם בשנת הדוח בכ- 87 מיליון שקלים, שהם כ- 0.8% מכלל הכנסות מאוחדת.

רפואה משלימה

מאוחדת מפעילה רשת מרפאות המתמחות ברפואה המשלימה המשרתת את כלל מבוטחי קופות-החולים בישראל. יצוין, כי גם תחום הרפואה המשלימה אינו כלול בסל שירותי הבריאות.

מערך הטיפולים במרפאות מאוחדת אקסטרה כולל אוסטאופתיה, אורו-גינקולוגיה, שיטת אלכסנדר, אקופונקטורה, כירופרטיקה, הומיאופתיה, נטרופתיה, טיפול בתזונה משלימה, הזרקות, היפנוזה, טיפול בהרטבת לילה, טווינה, ביופידבק, פלדנקרייז, ספורטרפיה, צ'יקונג קבוצתי, מדיטציה קבוצתית, סדנה לעיסוי תינוקות, הזלפת ליגנוקאין, טיפול בוורידים, מסאז' רפואי, שיטת פאולה, פוליסטילה, רפלקסולוגיה, שיאצו ורופא ממיין ראשוני.

מרפאות מאוחדת אקסטרה מנוהלות בידי רופאים בעלי הכשרה ברפואה מערבית ובעלי מומחיות בתחומי הרפואה המשלימה. תפקידם, לפקח על פעילות המרפאה, על מערך הטיפולים ועל מיון הפונים והפנייתם לשיטת הטיפול המתאימה.

ההיקף הכולל של ההכנסות מתחום הרפואה המשלימה בשנת הדוח הסתכם בכ- 17 מיליון שקלים, שהם כ- 0.2% מכלל הכנסות מאוחדת.

ביטוחי נסיעות לחו"ל

הרפורמה שבוצעה בשנת 2017 בביטוחי נסיעות לחו"ל הביאה, בין היתר, ליצירת פוליסה במבנה אחיד לכל חברות הביטוח. מאוחדת קשורה בהסכם עם הראל חברה לביטוח בע"מ, החברה הוותיקה והמובילה בישראל בתחום ביטוחי הבריאות להפעלת תכנית ביטוח לנוסעים לחו"ל. ההתקשרות עם הראל הסתיימה בסוף 2023 ולאחר תאריך המאזן, בחודש ינואר 2024 נכנס לתוקפו הסכם חדש עם חברת הביטוח בתנאים מסחריים חדשים.

היקף ההכנסות מביטוחי נסיעות לחו"ל בשנת הדוח הסתכם ב- 8 מיליון שקלים (5 מיליון שקלים בשנה קודמת), שהם כ- 0.07% מכלל הכנסות מאוחדת.

מוסדות רווחה

מאוחדת מספקת מענה היקפי לצורכיהם המיוחדים של כל סוגי האוכלוסיות המזדקנות, באמצעות בתי-הדיור המוגן, בתי-האבות, ובתי-החולים הסיעודיים שבעלותה. מוסדות הרווחה מאכלסים מבוגרים וקשישים בכל מצב תפקודי, החל בכאלה המנהלים חיים עצמאיים ועד לנמצאים במצבים סיעודיים מורכבים, המצריכים סיוע וליווי שיקומי במחלקות הרפואה והסיעוד של המוסדות. כמו כן בבעלות מאוחדת בית מלון בצפת.

היקף ההכנסות ממוסדות הרווחה הסתכם בשנת הדוח בכ- 74 מיליון שקלים, שהם כ- 0.7% מכלל הכנסות מאוחדת.

הכנסות ממבוטחי מאוחדת לפי תחומי פעילות

סל שירותי הבריאות - 9,444 מיליון שקלים	❖
שירותי בריאות נוספים - 1,056 מיליון שקלים	❖
ביטוח סיעודי מאוחדת זהב - 11 מיליון שקלים	❖
מרפאות שיניים - 87 מיליון שקלים	❖
רפואה משלימה - 17 מיליון שקלים	❖
ביטוחי נסיעות לחו"ל - 8 מיליון שקלים	❖
מוסדות רווחה - 74 מיליון שקלים	❖
סה"כ הכנסות - 10,697 מיליון שקלים	❖

הוצאות תפעוליות מאוחדת במיליוני שקלים

3,646	בתי חולים	❖
1,595	תרופות	❖
1,515	רופאים שאינם שכירים	❖
156	החזרים לחברים	❖
1,693	שכר עבודה	❖
97	שימוש בחומרים	❖
614	מכונים רפואיים ומעבדות	❖
1,027	משקיות, טכניות מכירה והנהלה	❖
131	פחת	❖
10,474	סה"כ הוצאות תפעוליות	❖

ניתוח סעיפים עיקריים בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31.12.2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך

גירעון בהון החוזר

נכון ליום 31 בדצמבר 2023, למאחדת גירעון בהון החוזר בסך כ- 2,204 מיליון שקלים. נכון ליום 31 בדצמבר 2022, למאחדת גירעון בהון החוזר בסך כ- 2,233 מיליון שקלים. היחס השוטף (נכסים שוטפים ביחס להתחייבויות שוטפות) עלה מ- 34% בשנת 2022 ליחס של 37%. לעניין טיפולה של הנהלת מאחדת בגירעון בהון החוזר ראה באור 1ב' לדוחות הכספיים.

רכוש קבוע

יתרת הרכוש הקבוע ליום 31 בדצמבר 2023 היא כ- 1,764 מיליון שקלים, סכום המהווה כ- 53% מסך המאזן (ב- 2022 הייתה יתרת הרכוש הקבוע כ- 1,627 מיליון שקלים, סכום המהווה כ- 54% מסך המאזן). בשנת 2023 השקיעה מאחדת כ- 268 מיליון שקלים ברכישת רכוש קבוע. ההפרשה לירידת ערך נכסים ליום 31.12.2023 הסתכמה בכ- 33 מיליון שקלים. ראה ביאור 10' לדוחות הכספיים המאוחדים.

תוצאות הפעילות

ההכנסות על פי חוק לשנת הדוח עמדו על סך של כ- 8,108 מיליון שקלים, גידול של כ- 1,133 מיליון שקלים (16.2%) מהשנה הקודמת. הנובע בעיקר מהרחבת סל הבריאות.

הכנסות מתמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון ואחרות הסתכמו ב 482 מיליון שקלים. בתום שנת 2023 נחתם הסכם ייצוב לשנים 2023-2025 בין מאחדת לבין הממשלה אשר הגדילה את רשת הביטחון.

הכנסות אחרות של מאחדת הסתכמו בכ- 2,107 מיליון שקלים, גידול של כ- 155 מיליון שקלים (7.9%) מהשנה הקודמת.

עלות השירותים והמכירות בשנת הדוח עמדה על כ- 10,221 מיליון שקלים, גידול של כ- 729 מיליון שקלים (8%) מהשנה הקודמת. עלות השירותים והמכירות הושפעה בעיקר מגידול בסך של כ- 382 מיליון שקלים בקניית שירותים בבתי-חולים, מגידול בסך 113 מיליון שקלים בהוצאות על רופאים עצמאיים. ההוצאה על תרופות גדלה ב- 99 מיליון שקלים. בנוסף חל גידול בסך 93 מיליון שקלים בהוצאות השכר.

שנת הדוח הסתיימה בעודף של 106 מיליון שקלים, לעומת גירעון של כ- 459 מיליון שקלים בשנה קודמת. המעבר מגירעון לעודף נובע מגידול בהכנסות ומפעולות התייעלות שביצעה הקופה.

תזרים המזומנים

תזרים המזומנים שנבעו מפעילות שוטפת הסתכם ב 270 מיליון שקלים.

תזרים המזומנים ששימשו לפעילות השקעה בשנת הדוח עמד על כ- 194 מיליון שקלים, בעיקר לצורך רכישת רכוש קבוע והשקעה בפיקדונות לזמן ארוך. מסכומים אלה קוזזה מכירת ניירות ערך סחירים, נטו.

תזרים המזומנים שנבעו מפעילות מימון עמד על כ- 14 מיליון שקלים, בעיקר קבלת אשראי לטווח ארוך מנתני אשראי אחרים.

3. סביבה כלכלית והשפעת גורמים חיצוניים על מאוחדת

סל שירותי הבריאות

התוספת השנייה לחוק ביטוח בריאות ממלכתי מגדירה את סל השירותים אותם מחייבות הקופות לספק. שרי הבריאות והאוצר מוסמכים על-פי סעיפים 9 ו-13 בחוק ביטוח בריאות ממלכתי לקבוע את עלות הסל ואת החלק היחסי המועבר לכל קופת-חולים. עלות הסל נקבעת אחת לשנה בהחלטת ממשלה בהתאם למדד יוקר הבריאות, שינויים באוכלוסייה, תוספת טכנולוגיות ושינויים ריאליים בתחולת סל שירותי הבריאות.

אופן חישוב עלות סל שירותי הבריאות

עיקר הכנסתה של מאוחדת בשנת 2023 (88%), מתבסס על חלקה בכספי מימון סל שירותי הבריאות, המועברים לה על-פי נוסחת הקפיטציה, כמפורט בפרק 2 של הדו"ח.

בנוסף על הכנסות קופות החולים מסל הבריאות, השלימה המדינה את תקציבי קופות החולים באמצעות מבחני תמיכה וכן תוספות המפורטות בהמשך. בניגוד להכנסות מחוק ביטוח בריאות ממלכתי, תמיכות אלו לא מחולקות על פי נוסחת ההקצאה הקבועה בחוק אלא מחולקות בהתאם לקריטריונים אותם קובעת הממשלה.

חוק ביטוח בריאות ממלכתי מגדיר את שיעור העדכון של עלות סל שירותי הבריאות בכל שנה בעקבות שינויי מחירים, ומגדיר בחסר את שיעור העדכון השנתי בעקבות תמורות דמוגרפיות. מדד יוקר הבריאות מחושב בחסר לעומת העלייה הראלית במחירי התשומות. כמו כן כללי התחשבות עם בתי חולים מחושבים במנותק משיעור העלייה של מדד היוקר. כל אלה גורמים לשחיקה מתמדת של מקורות קופות החולים.

עדכון עלות סל שירותי הבריאות

השינויים בעלות סל שירותי הבריאות מושפעים משלושה גורמים: מדד יוקר הבריאות – התייקרות שירותי הבריאות, רכיב דמוגרפי – גידול אוכלוסייה, הזדקנות ועליה בעומס תחלואה ורכיב טכנולוגי – הוספת שירותים חדשים לסל הבריאות. בנוסף ישנה זחילה טכנולוגית עבורה לא מקבלת מאוחדת פיצוי. כל אלה מגדירים את הצורך בביצוע עדכוני העלות ואף משפיעים על אופן חישובם.

מדד יוקר הבריאות

עלות סל שירותי הבריאות ועדכונה מעוגנים בתוספת החמישית לחוק ביטוח בריאות ממלכתי. המדד מפורסם אחת לשנה, במחצית השנייה של השנה, על-פי שיעור השינוי במדד יוקר הבריאות.

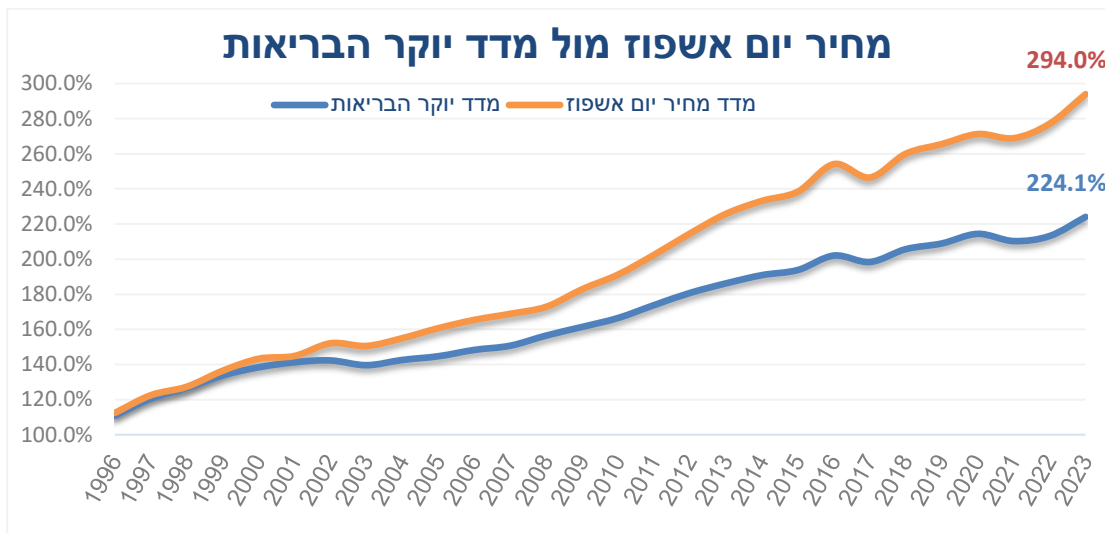
בשנת 2014 בעקבות בג"ץ שהוגש על ידי קופות החולים כללית ומכבי עדכנה המדינה את נוסחת יוקר הבריאות. בשנת 2016 עודכנה נוסחת מדד יוקר הבריאות תוך הגדלת מרכיב שכר בריאות במטרה להתאים את הנוסחה להוצאות קופות החולים. להלן נוסחת מדד יוקר הבריאות החדשה בהשוואה למדד הישן:

מדד יוקר הבריאות		מרכיב
מדד יוקר הבריאות		מרכיב
מדד יוקר הבריאות		מרכיב
מדד יוקר הבריאות		מרכיב
מדד יוקר הבריאות		מדד שכר במגזר הבריאות
מדד יוקר הבריאות		מדד שכר במגזר הציבורי
מדד יוקר הבריאות		מדד שכר ממשלה מרכזית
מדד יוקר הבריאות		מדד שכר מינימום
מדד יוקר הבריאות		מדד המחירים לצרכן
מדד יוקר הבריאות		מדד תשומות הבניה

השינוי בהרכב המדד הביא לגידול בערך המדד הכולל.

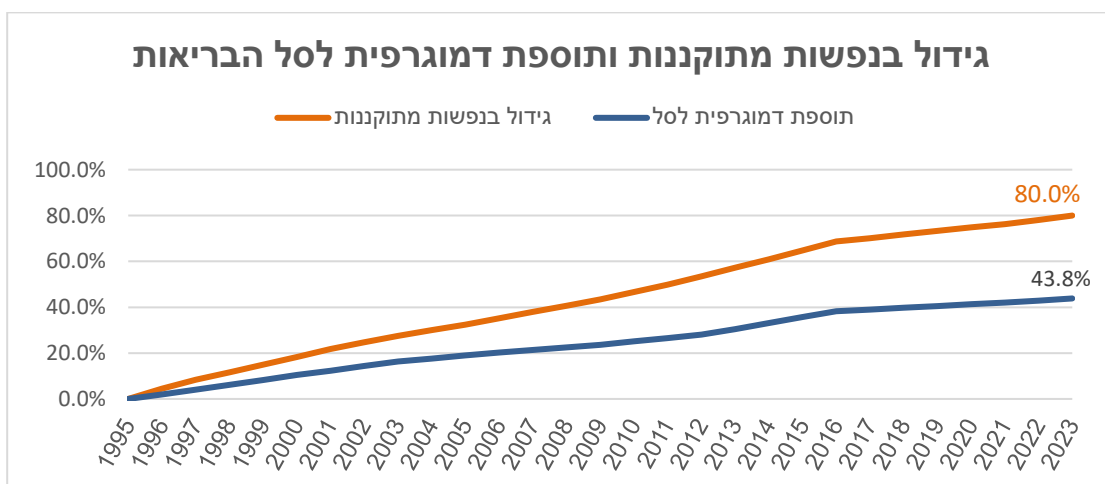
אומדן עלות הסל לשנת 2023 מבוסס על תחזית שיעור גידול של 5.35% במדד יוקר הבריאות לשנת 2023.

דרישת קופות החולים להכליל את מחיר יום אשפוז במדד יוקר הבריאות, הדרישה העקרונית שהוצגה בפני הבג"צ, לא התקבלה: ההוצאה עבור אשפוז היא ההוצאה הגדולה ביותר של מאוחדת (33.5%), ובשל אי הכללת מחיר יום אשפוז במדד, צפוי הפער בין מחיר יום אשפוז למדד יוקר הבריאות להמשיך ולגדול.



הרכיב הדמוגרפי

החל משנת 2014 נקבע כי המקדם הדמוגרפי בעלות הסל לקופות החולים ייקבע בהתאם לגידול האוכלוסייה בפועל. בשנת 2023 המקדם הדמוגרפי עמד על 1.99% בתוספת של 0.209% הניתנת להזדקנות האוכלוסייה. הקידום הדמוגרפי עמד על 2.2% בסך הכל בעוד הגידול במספר הנפשות המתוקננות הכולל את השפעת ההזדקנות עמד על 2.3%.



הרכיב הטכנולוגי*

מערכת הבריאות מאופיינת במגמה מתמדת של שיפורים טכנולוגיים הן ברמת המכשור והן ברמת התרופות. הספרות המקצועית, הנסמכת על ניסיון של מערכות בריאות בעולם, מלמדת כי ההתפתחויות הטכנולוגיות מייקרות את תהליכי הטיפול והאבחון של קופות-החולים בשיעור של אחוז עד שני אחוזים בשנה. זאת, לעומת ענפי משק אחרים, שדווקא נהנים מהוזלת תהליכי הייצור בעקבות ההתפתחויות הטכנולוגיות.

בשנים האחרונות מתקצרת תקופת ההבשלה של טכנולוגיות כך שמאוחדת מוציאה את מרבית התוספת או כולה כבר בשנה הראשונה להכנסת הטכנולוגיה לסל.

* פירוט בנושא הרכיב הטכנולוגי מופיע בפרק 4.

שירותי רפואת שיניים לילדים על-פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי

בצו ביטוח בריאות ממלכתי (הוספת תחום בתוספת הראשונה לחוק) התש"ע-2010, נוסף לסל שירותי הבריאות תחום חדש: "בריאות השן". צו נוסף מפרט את סל השירותים והתשלומים המחייבים את קופות-החולים במתן השירות. השירותים שניתנים במסגרת החוק הם שירותי רפואת שיניים מונעת ומשמרת לפי רשימה מוגדרת. בשנת 2019 הושלמה הרפורמה למתן טיפולים לילדים המבוטחים מכוח חוק ביטוח בריאות ממלכתי שטרם מלאו להם 18. רפורמת השיניים נכנסה לנוסחת ההקצאה ללא עדכון המקדמים. הסכום המתוקצב מחולק בין קופות-החולים על-פי נוסחת הקפיטציה הרגילה בעוד חלקינו באוכלוסיית הילדים עד גיל 18 גבוה מ-16%. פער זה מביא לתקצוב חסר של מאוחדת בסכום שנתי של 26 מיליון שקלים בהבשלה מלאה.

שירותי רפואת שיניים לקשישים על-פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי

בעקבות הרחבת רפורמת טיפולי השיניים לקשישים, זכאים אזרחים ותיקים בני 75 ומעלה לטיפול שיניים מסובסדים בקופות החולים, במסגרת סל הבריאות. החל מפברואר 2019 הוכללו טיפולי שיניים משמרים למבוטחים מעל גיל 75 והחל מאוקטובר 2019 התווספו טיפולים משקמים למבוטחים מעל גיל 80.

בשנת 2020, על פי החלטת ממשלה מס' 4441, הועברו 60 מיליון ₪ לסל שירותי הבריאות עבור הוספת טיפולי שיניים לקשישים.

בשנת 2021, על פי החלטת ממשלה מס' 851, בוטלה תוספת של 100 מיליון ₪ לסל שירותי הבריאות בגין טיפולי השיניים לקשישים.

שינויים בחלוקת העלות של סל שירותי הבריאות

נוסחת הקפיטציה

לאורך השנים שונתה נוסחת ההקצאה שלוש פעמים (2010, 2005, 1997). שינויי הנוסחה העיקריים התייחסו להגדלת המשקלות לגילאים המבוגרים והקצאה לפריפריה גאוגרפית. השינויים במרכיבי הנוסחה פגעו בקופת חולים מאוחדת פעם אחר פעם במיליוני שקלים.

בשנת 2017 עם העברת האחריות בבריאות הנפש על קופות החולים בוצע עדכון בנוסחת ההקצאה עם שקלול המטופלים בבריאות הנפש בקהילה במשקלות הקפיטציה. מהות השינוי בהגדלת משקלות הגילאים הצעירים והקטנת הגילאים המבוגרים.

להלן נוסחת הקפיטציה החדשה החל מ- 1/2/2017

משקלות החל מ- 1/2/2017				קבוצת גיל
תושב פריפריה		לא תושב פריפריה		
זכר	נקבה	זכר	נקבה	
1.90	1.44	1.85	1.40	עד 1
0.99	0.80	0.94	0.75	5-1
0.46	0.43	0.42	0.39	15-5
0.41	0.48	0.37	0.44	25-15
0.48	0.78	0.43	0.74	35-25
0.63	0.83	0.58	0.79	45-35
1.03	1.18	0.99	1.14	55-45
1.83	1.73	1.78	1.69	65-55
3.14	2.64	3.10	2.60	75-65
4.12	3.40	4.07	3.35	85-75
4.21	3.52	4.17	3.47	+85

בשנת 2016 עברה האחריות הביטוחית לתאונות עבודה לקופות החולים. בהתאמה נוספו לסל 600 מיליון שקלים. כסף זה מחולק בין הקופות בהתאם ליחס התביעות טרם הרפורמה.

כמו כן נוסף ראש הוצאה נפרד עבור חולים מאושפזים בבריאות הנפש. נוסחת ההקצאה מבוססת על שיעור האשפוזים של קופות החולים בשנת 2014 תוך גרסיה לינארית של השינוי בשיעור זה.

להלן טבלת חלוקת ההכנסות בגין תאונות עבודה ופסיכיאטריה

תאונות עבודה		פסיכיאטריה		סכום לחלוקה	
2023	2022	2023	2022		
772	719	1,724	1,605		
441	410	978	928	סכום	כללית
57.1%	57.1%	56.8%	57.8%	משקל	
179	167	384	349	סכום	מכבי
23.2%	23.2%	22.3%	21.8%	משקל	
75	70	162	148	סכום	לאומית
9.7%	9.7%	9.4%	9.2%	משקל	
77	72	198	180	סכום	מאוחדת
10.0%	10.0%	11.5%	11.2%	משקל	

התכנית להסטת ניתוחים ממימון פרטי למימון ציבורי וצמצום זמני המתנה לניתוחים

בחודש אוגוסט 2017 פרסמו משרד הבריאות והאוצר תוכנית לקיצור תורים לניתוחים במערכת הציבורית ולהפחתת הניתוחים המבוצעים במסגרות השב"ן.

באותה תקופה השלימה הכנסת את תהליכי החקיקה של "תקנות בריאות העם (כללים לעניין המשך טיפול רפואי שלא במימון ציבורי לאחר טיפול רפואי במסגרת שירות מרפאה ציבורי או שירות מרפאה קהילתי)" תקנות המוכרות בשם "חוק הצינון".

במסגרת התכנית לקיצור תורים ולהסטת ניתוחים ממימון פרטי למימון ציבורי שהושקה בנובמבר 2017, מאוחדת פועלת להרחבת היקף הניתוחים המבוצעים באמצעות מימון ציבורי.

סכומי ההקצאה מיוחסים לשני מסלולים עיקריים:

- א. גידול בהיקף הניתוחים הציבוריים שבגיננו הופחת היקף הניתוחים בשב"ן.
- ב. גידול בהיקף הניתוחים הציבוריים המבוצעים במסגרת סל הבריאות.
- ג. בחודש דצמבר 2023, אושרה הטמעה לסל של 891 מיליוני ש"ח מסכומי מבחן התמיכה. חלק מאוחדת בסכום שהוטמע עומד על 111 מיליוני ש"ח. בהתאם לכך, הסכום שנותר במסגרת מבחן התמיכה למסלולים אלו התעדכן לכ- 311 מיליון ש"ח. צפי התמיכה בגין מסלולים אלו למאוחדת עומד על כ- 38 מיליון ש"ח.

מבחני תמיכה

התקבולים בגין מבחני התמיכה הינם חלק ממקורות המימון של קופת חולים מאוחדת. בשנת 2023 הקופה המשיכה לפעול במסגרת מבחני התמיכה שפורסמו ע"י משרד הבריאות. מבחני התמיכה נועדו לקדם את מדיניות משרד הבריאות ולעודד שיפור והגדלת פעילויות רפואיות מסוימות. עיקר התמיכות התקבלו בגין הסכם ייצוב, קצ"ת, קורונה, מתכלל סיעוד, בריאות הנפש ועוד.

מחיר יום אשפוז

מערכת הבריאות בישראל פועלת על רקע ניגוד עניינים מהותי מעצם תפקודה של המדינה, בו-זמנית, כספקית שירותי הבריאות הגדולה בארץ, כמשלמת על השירותים שהיא מספקת וכמפקחת על מחיריהם. ניגוד העניינים בא לידי ביטוי בסמכויות שניתנו למדינה: קביעת מחיר יום האשפוז ופיקוח עליו, באמצעות ועדת המחירים הממשלתית.

בשנת 2013 נקבע כי מחיר יום אשפוז יקבע באמצעות נוסחה ידועה מראש ולא באמצעות תחשיב שהוגש על ידי המשרדים כפי שהיה בעבר, אולם בשונה ממדד יוקר הבריאות, מרכיבי הנוסחה אינם אקסוגניים אלא מבטאים את הוצאות בתי החולים הממשלתיים בפועל. (COST+)

מאוחדת עתרה לבית המשפט הגבוה לצדק כנגד תהליך קביעת מחיר יום אשפוז לשנים 2013-2014 אשר לדעת הקופה נעשו בניגוד לתהליך שנקבע על ידי המדינה. במסגרת הסכם הייצוב לשנים 2014-2016 הגיעו המדינה והקופה להסכמה על מיצוי תביעות כנגד כספי תמיכה שתקבל הקופה ועתירת הקופה נמחקה.

בשנת 2016 בעקבות שינוי נוסחת מדד יוקר קיבל ביטוי במחיר יו"א באמצעות מדד שכר במגזר הבריאות משקל גבוה יותר בנוסחה (61.7% לעומת 40% קודם לכן).

בשנת 2023 קודמו המחירים במחירון משרד הבריאות בממוצע של 6.08% מול רמת המחירים בשנת 2022 לפי שינויי המדד. למדדי מחיר יום אשפוז 2023 נוספו תוספות חריגות מעבר למודל החישוב הרגיל של המדד לצורך פיצוי בתי החולים על הסכמי שכר מיוחדים שנכנסו לתוקף בשנה זאת.

4. טכנולוגיות חדשות

הוספת שירותים לסל שירותי הבריאות, ובהם כאלה העושים שימוש בטכנולוגיות חדשות, מותנית בהקצאת מקור מימון, כמתחייב בחוק ביטוח בריאות ממלכתי.

ועדה ציבורית ממלכתית אחראית על בחינת תרופות וטכנולוגיות חדשות, הראויות להיכלל בסל שירותי הבריאות, לרבות דירוג סדר העדיפויות שלהן וחישוב העלויות הכרוכות בהוספתן לסל. התרופות והטכנולוגיות החדשות, הנוספות לסל שירותי הבריאות, נקבעות בהחלטת הממשלה, כמו גם התוספת התקציבית הנדרשת למימון הרחבת הסל.

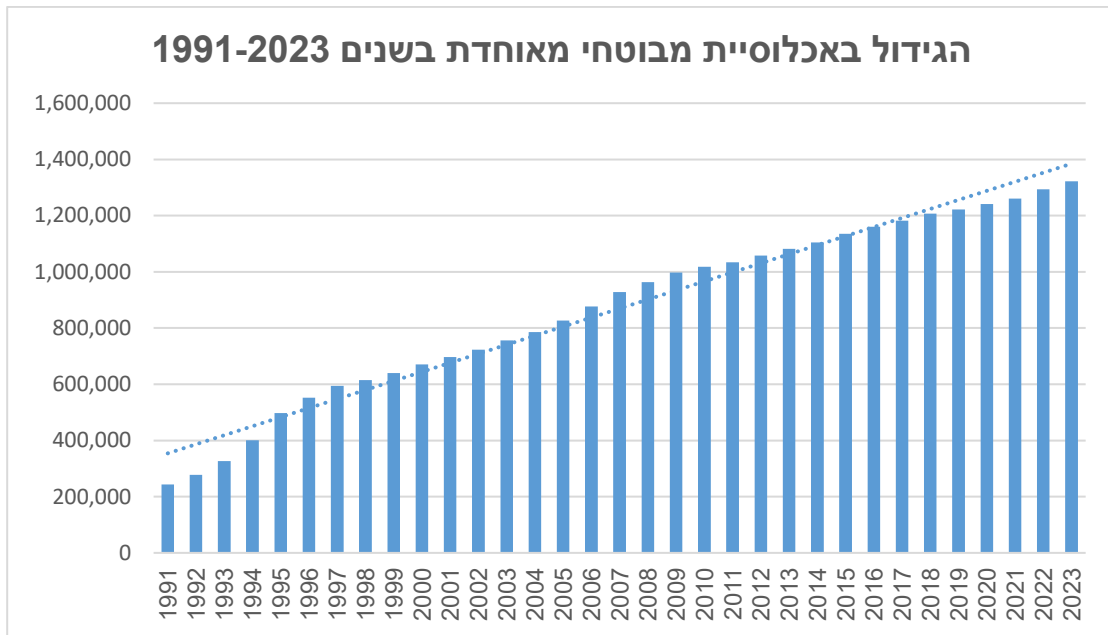
5. נתונים על המבוטחים

נתונים על ציבור המבוטחים

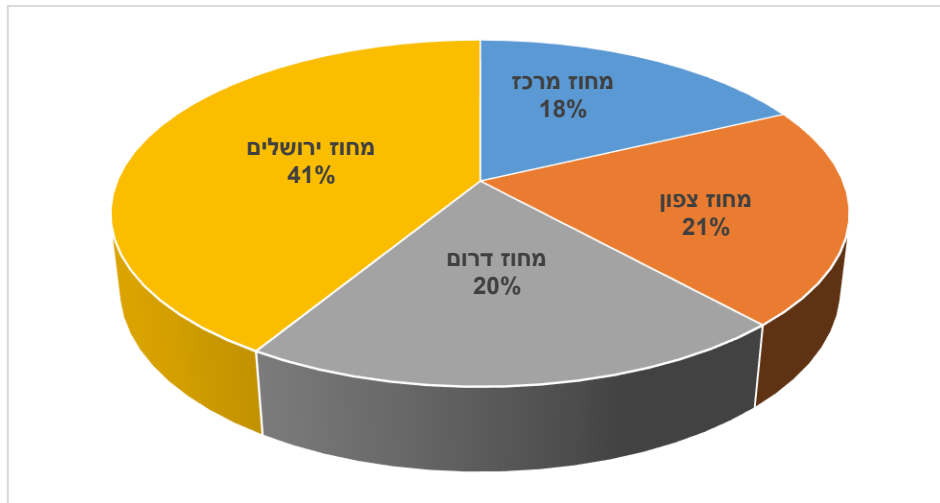
מאוחדת פועלת בכל שנה לשיפור שירותי הרפואה ולייעול התהליכים הנוגעים להם. המבוטח עומד במרכז תפיסתה של מאוחדת והיא משקיעה מאמץ רב בשמירה על רמת שירות גבוהה ובלתי מתפשרת.

ההתייעלות התמידית של מאוחדת וההקפדה על סטנדרטים מקצועיים גבוהים, ביססו את מעמדה כקופה איכותית, מקצועית ואמינה. מאז 1991 ועד סוף 2023 גדלה אוכלוסיית מבוטחי מאוחדת פי חמישה, והיא מונה כ- 1,322,686 איש.

נכון לסוף שנת 2023 רשומים 956 אלפי מבוטחים במאוחדת עדיף ו- 743 אלפי מבוטחים במאוחדת שיא.



התפלגות מבוטחי קופת חולים מאוחדת לפי מרכזי רפואה מחוזיים



רמת השירות

איכות השירות הרפואית של המבוטחים במאוחדת הינו מרכיב מהותי באסטרטגיית מאוחדת, שירות המתבטא ברמת האיכות, זמינות התורים, מקצועיות הצוותים ומתן מענה מהיר ויעיל בכלל ערוצי השירות ההיברידי והדיגיטלי לרבות במרפאות, מוקד השירות, באתר ובאפליקציה.

מוקדי השירות הטלפונים זמינים לציבור המבוטחים במשך כל ימות השבוע, 24 שעות ביממה, למעט שבתות וחגים. נציגי מאוחדת מסייעים למתקשרים בקבלת מידע ושירותים, ובכללם:

- קביעת תורים לרופאים במרפאות מאוחדת ובמרפאות עצמאיות ברחבי הארץ
- צירוף לקוחות חדשים ומתן מידע לגבי שירותי בריאות נוספים (שב"ן) -
- תכניות "מאוחדת עדיף", "מאוחדת שיא" והביטוח הסייעודי "מאוחדת זהב"
- רכישת פוליסות ביטוח לנוסעים לחו"ל
- מתן מידע וקביעת תורים לגבי שירותים ייחודיים ברשת המרפאות לרפואה משלימה, במרפאות השיניים, במכונים הרפואיים, במרכזים להתפתחות הילד ועוד.
- מתן תמיכה ושירות לערוצי הדיגיטל של מאוחדת
- מענה שירותי מלא בערוצי תקשורת כתובה מגוונים, המאפשרים שירות גם לאוכלוסיות עם צרכים מיוחדים
- מתן מענה מותאם למגוון אוכלוסיות וצרכים: מוקד תמיכה וסיוע נפשי, מוקד ייעודי לבני 75+, שירות מיון היברידי, ניצולי שואה, נשים בהריון ולאחר לידה, חולות סרטן, מוקדים לשעת חירום ועוד.
- מתן מענה לנפגעי מלחמת חרבות ברזל

מאוחדת מפעילה אתר אינטרנט ואפליקציה המאפשרים למבוטחים ביצוע מגוון פעולות לזימון תורים:

- התייעצות עם רופא משפחה
- קבלת החזר כספי לו זכאי המבוטח
- קבלת מרשמים והתחייבויות
- קביעת תורים לרופאים במרפאות מאוחדת ברחבי הארץ
- קבלת תוצאות של בדיקות מעבדה ושל בדיקות מכונים
- קבלת פרטים לגבי תשלומים לקופה
- עדכון פרטים אישיים
- קבלת מידע מקיף לגבי מערך השירותים של מאוחדת
- איתור מידע נרחב בתחומי הרפואה, הבריאות והשמירה על אורח חיים בריא.

שירותי רפואה היברידית

שירות רפואה היברידית הושק בדצמבר 2019 ואפשר למאחדת להמשיך לתת שירות רפואי בשגרה וחירום-קורונה (ללקוחות הקופה, שהיו בהסגר, בבידוד או כאלו שמעדיפים לא להגיע למרפאות) הרפואה היברידית של מאחדת זכתה לפרסים בארץ ובעולם ובסקרים היא מנוכסת למאחדת.

מאחדת היא הקופה המובילה ברפואה היברידית ויש לה 5 מאפיינים ייחודיים:

1. מגוון ערוצי קשר עם הרופא האישי
2. בשעות פעילות השגרתיות של המרפאה (ומערך תומך בשעות שהמרפאות סגורות)
3. מתוך התיק הרפואי
4. בקלות ובפשטות, בזימון תור מראש, כולל יכולת צירוף מסמכים ולא צורך באפליקציה ייעודית
5. ניתן לייצר תמהיל מעורב של ביקורים דיגיטליים ופיזיים בהתאם להעדפות המטופל ומצבו הרפואי.

רפואה דחופה

כחלק מתפיסת השירות הוקמה רשת מוקדי רפואה דחופה שמטרתה הן:

1. אספקת מענה רפואי בכל שעות היממה, גם לאחר שעות פעילות המרפאות באמצעות מוקדי רפואה דחופה באזורים מרכזיים.
2. חיזוק המיתוג, שימור לקוחות והידוק הקשר עם הלקוח
3. בסיס לצמיחה והגדלת מספר לקוחות
4. הורדת מספר הפניות למיין
5. הורדת העומס מבתי החולים ושמירת רצף טיפול בקהילה

המוקדים הוקמו בירושלים, תל אביב, אשדוד וחדרה ובשנת 2024 יוקם מוקד נוסף ברחובות.

6. רכוש קבוע ומתקנים

מאוחדת מנהלת את פעילותה ב-425 נכסי מקרקעין, מתוכם 115 נכסים בבעלות, לרבות בחכירה, ו-310 נכסים בשכירות.

העלות המופחתת של המקרקעין בבעלות ובחכירה מסתכמת ב-1,302 מיליון שקלים (לאחר הפרשה לירידת ערך כאמור בבאור 10' לדוחות הכספיים המאוחדים).

התחייבות כספית לסיים יחסי עובד-מעביד

למאוחדת הסכם נאמנות עם החברה הבת מיו הלת' (לשעבר יאלון (הרחבה 1983) בע"מ). על-פי ההסכם, הובטחו התחייבויות מאוחדת, המתייחסות לפיצויי הפיטורים לעובדיה, נכון ליום 31.12.04, באמצעות הסכם משכון מדרגה ראשונה. במסגרת ההסכם, התחייבה מאוחדת לשעבד לטובת חברת יאלון את המלונות ובתי-האבות שבבעלותה (בתי המלון כנען ספא ובאלי טבריה ובתי-האבות נווה עמית רחובות, נווה עמית רמת אשכול) וכן את התמורה נטו ממימוש הנכס הידוע כ- "לב אבות רחובות" שהינו בחכירה לדורות של חברת יאלון. במהלך שנת 2021, בהתאם לאישור משרד הבריאות שניתן לקופה, הוחלף השעבוד על מלון באלי (אשר נמכר בשנת 2022), בשעבוד שיחול על חלק מהמרכז הלוגיסטי בלוד.

7. נכסים בלתי מוחשיים

מאוחדת אינה מחזיקה ישירות בקניין רוחני כגון פטנטים, סימני מסחר וכד'.

במסגרת רכישת מדיקה, אשר בוצעה באמצעות חברת הבת מיו הלת' (לשעבר יאלון הרחבה 1983) בע"מ) ראה גם פרק 11. השקעות, יוחס בתאריך העסקה חלק מעלות הרכישה בסך 29,881 אש"ח לנכסים בלתי מוחשיים (בעיקר קשרי לקוחות) ולמוניטין בסך 49,896 אש"ח.

במסגרת עליית שיעור ההחזקה במדיקה ל-38.54% בשנת 2020 יוחס בהתאם לעבודת PPA שנערכה סך של 17,611 אש"ח לנכסים בלתי מוחשיים, ומתוך זה סך של 16,449 אש"ח יוחס למוניטין.

בשנת 2022 עלה שיעור ההחזקה במדיקה ל-40.01%. בהתאם לעבודת PPA שנערכה יוחס סך של 8,719 אש"ח לנכסים בלתי מוחשיים, ומתוך זה סך של 6,991 אש"ח יוחס למוניטין.

בשנת 2023 עלה שיעור ההחזקה במדיקה ל-40.5%. בהתאם לעבודת PPA שנערכה יוחס סך של 3,413 אש"ח לנכסים בלתי מוחשיים, ומתוך זה סך של 2,570 אש"ח יוחס למוניטין.

8. הון אנושי

עובדי מאוחדת

מספר משרות השכירים במאוחדת עמד בסוף שנת הדוח על 5,712 שהתפלגו לסקטורים השונים כמפורט להלן:

מספר משרות השכירים לסוף שנת הדוח	הסקטור
709	רופאים
2,059	אחיות ופרא-רפואי
389	רוקחים
2,555	עובדי מנהל
5,712	סה"כ

השקעות באפיקי אימון והדרכה

נדבך מרכזי במוניטין של מאוחדת כמובילה בתחום שירותי הרפואה בישראל הוא ההון האנושי שלה. מאוחדת פועלת לטיפוח ההון האנושי ולהשבחתו במגוון אפיקי הדרכה והשתלמויות:

- תמיכה בלימודים אקדמיים במגוון תחומים המקדמים את איכות הרפואה והכשרות לרופאים, סיעוד, מקצועות הבריאות ואדמיניסטרציה .
- הכשרות מקצועיות, כנסים, ימי עיון ואירועי למידה בתחומים קליניים למטפלים.
- תוכניות למידה סדורות לרופאות ורופאי הקופה במגוון נושאים קליניים ומקצועיים הכוללים הכשרות חיצוניות ופנימיות .
- חיזוק מרכיב הלמידה מתוך עשייה - שימוש במרכיב הסימולטיבי בפעילות ההדרכה לרופאים ולמקצועות הרפואה והשרות.
- תכניות הכשרה ייעודיות לפיתוח מנהלים בשדרת הניהול הארגונית והמקצועית. וכן לוווי אישי ייעוצי ומקצועי למנהלים, עפ"י צורך.
- תהליכי חניכה ולווי מקצועי וארגוני בכניסה לתפקיד חדש.
- ניהול פורומי שיתוף ידע מקצועיים לסקטורים שונים.
- הרחבת מרכיבי למידה מקוונת -פיתוח יכולות של למידה מרחוק – בבית, על שולחן העבודה ומתן אפשרות לרופאים להשתלם באמצעות למידה מרחוק.
- הדרכות והטמעות של מערכות מידע בארגון.
- אימון הצוותים הרפואיים במיומנויות שירות וחווית המטופל.
- סדנאות למנהלים ולעובדים בנושא שיפור השירות.
- הדרכות בנושא ביטוחים משלימים.
- תמיכה בקליטת רופאים ואחיות עולים באמצעות תוכנית מותאמת וייעודית.
- הדרכות רגולטוריות בנושאי בטיחות, מניעת הטרדה מינית, נגישות, אבטחת מידע וכו'.
- תכניות העשרה לעובדים בתחומי עניין ורווחה.
- מודולות למידה לחיזוק מיומנויות ניהוליות
- קבוצות מצוינות להגברת פרו-אקטיביות ומחברות
- תהליך הערכת ביצועים.

9. חומרי גלם וספקים

הסכמים עם נותני שירותים

רופאים עצמאיים

הסכמי השכר של מאוחדת עם הרופאים העצמאיים מאופיינים במתכונות תשלום שונות: רוב הרופאים מתוגמלים בהתאם להיקף שירותי הרפואה שסיפקו, ואילו אחוזים קטנים יותר מהרופאים מתוגמלים על בסיס עקרון מבוטחים מוצמדים ועל פי שעות עבודה.

לעניין ההסכם שנחתם עם ועד הרופאים ראה סעיף 14.

תרופות וחומרים נוספים

מאוחדת מספקת תרופות למבוטחיה באמצעות בתי-מרקחת חיצוניים ובתי מרקחת בבעלותה (127 במספר).

ההוצאה של מאוחדת על תרופות בשנת הדוח הסתכמה בכ-1,595 מיליון שקלים (1,496 מיליון בשנה קודמת).

בתי-חולים, מכונים ומעבדות

למאוחדת הסכמים עם ספקי שירותי רפואה בתחומים שונים, ביניהם הדמיה ובתי-חולים פרטיים.

אופן חישוב התשלום של קופות-החולים לבתי-החולים הכלליים

מחירי השירותים שמספקים בתי-החולים צמודים למחיר יום האשפוז שנקבע על-ידי הממשלה. על-פי החוק, קופת-חולים זכאית להנחה מעל תקרת צריכה (קאפינג) הנקבעת אחת ל-3 שנים על-ידי הממשלה. היקף צריכה זה מחושב על סמך צריכת הקופה בשנים שקדמו לקביעת התקרה.

בסוף שנת 2021 נחקק חוק ההתחשבות בין ביה"ח לקופות לשנים 2021-2024 (כולל). החוק קובע את כללי ההתחשבות במשק האשפוז - שיעור ההנחה, רצפות רכש, תקרות רכש, מנגנוני קידום ועוד. החוק החדש כלל מספר שינויים - מודל פנימיות חדש המגדיר תשלום קבוע עבור מחלקות פנימיות ללא תלות בגובה הרכש, אפשרות להנמכת רצפות עבור קופות קטנות, נקבע מנגנון ריסון שהגביל את גובה תקרות בתי חולים שגדלו יותר מהממוצע, הקלו תנאים בהגדרת מטופל המיועד להעברה כך שבתי החולים יכולים לחייב אותנו על ימי המתנה ביותר מקרים.

בנוסף, חל שינוי בהנחת הקאפ הרוחבית, במסגרת החוק הנחת הקאפ עלתה מ-18.5% בחוק הקודם ל-20% בחוק החדש, אך לאורך שנות הקאפ חל צמצום עקבי בגובה ההנחה כנגד הפחתת הוצאות אחרות לקופות כך שבשנת 2024 ההנחה בגובה 18.6%.

חלה ירידה בהנחת הקאפ הפסיכיאטרי כך שמעל התקרות מתקבלת הנחה של 60% במקום 70%.

בשנים 2022 ו-2023 קיימים הסכמי רכש עם ביה"ח הציבוריים הבאים: הדסה, אסותא אשדוד, מעייני הישועה, לניאדו וביה"ח נצרתיים. ההסכמים כוללים שיעורי הנחה מעבר להנחות הכלולות בקאפ, ומסלולי שירות מיטביים למטופל.

בשנת 2023 התקיים מ"מ להסכם הנחות רכש מול בתי חולים ממשלתיים לשנים 2023-2024, כמו כן נחתם הסכם עם ב"ח מעייני הישועה.

10. הון חוזר

למאחדת גירעון בהון החוזר לשנת הדוח בסך 2,204 מיליוני שקלים. עיקר הגירעון בהון החוזר ממומן באמצעות אשראי מספקים ומנותני שירותים.

מיליוני שקלים	גרעון בהון החוזר ליום 31.12.2023
1,270	נכסים שוטפים
3,473	בניכוי התחייבויות שוטפות
2,203	סה"כ גרעון בהון החוזר

11. השקעות

מאוחדת מחזיקה בבעלות מלאה בחברת מיו הלת' בע"מ (לשעבר יאלון (הרחבה 1983) בע"מ) להלן "מיו הלת'" ו/או "חברת הלת". מיו הלת' מחזיקה בבית-האבות יאלון ניה עמית - לב אבות.

ביום 27 בספטמבר, 2017 נחתם הסכם השקעה בין מאוחדת לבין מדיקה אקסל תל אביב בע"מ (לשעבר- נ.א.ר.א. מדיקל סנטר בע"מ, להלן "מדיקה"). ההסכם קבע כי מדיקה תקצה במועד הקובע 40% מהון המניות המונפק והנפרע שלה על בסיס דילול מלא כנגד התמורה שנקבעה, ובכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים.

ביום 28 בינואר, 2019, התקבל מהמדינה היתר החזקה במדיקה היתר האחזקה ניתן למאוחדת ולחברת הלת, בכפוף להתניות בנושאים שונים ובהם מבנה ההחזקה, פעילות מדיקה, קשרי הגומלין בין מאוחדת ל מדיקה, חלוקת רווחי מדיקה, וכן בנושאי מנהל, פיקוח ובקרה.

מועד השלמת עסקת ההשקעה במדיקה. נקבע על ידי הצדדים ליום 20 בפברואר, 2019. במועד זה אישרו הצדדים כי התקיימו התנאים המתלים להשלמת ההסכם, וכפועל יוצא מכך הקצתה מדיקה לחברת הלת מניות בשיעור של 37.01% (לאחר דילול עקב השקעת צד ג' במדיקה) מהון המניות המונפק והנפרע שלה ומינתה דירקטורים מטעם מאוחדת והחברה הלת. מנגד, הועברו על ידי החברה הלת סך של כ- 113 מיליוני ש"ח בדרך של השקעה בהון מניות (כ- 71 מיליוני ש"ח) ובדרך של הלוואת בעלים (כ- 42 מיליוני ש"ח) נושאת ריבית בשיעור 6% לשנה. קרן ההלוואה והריבית יפרעו בהתאם להחלטת דירקטוריון הלוואה.

בהתאם להסכם ההשקעה התחייבה מאוחדת לרכש מינימלי של שירותים רפואיים (להלן "ההתחייבות") לשנה קלנדרית. בהתקיים רכש מינימלי כאמור, ותנאים נוספים שנקבעו, תקצה מדיקה מניות נוספות בדילול מלא למאוחדת. תוקף ההתחייבות הינו בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם ההשקעה.

ההשקעה במדיקה מטופלת על פי שיטת השווי המאזני החל מיום 1 באפריל, 2019.

בחודש אוקטובר 2019 הושלמה עסקה במסגרתה הקצתה מדיקה מניות למשקיע אחר. במסגרת עסקה זו דוללה אחזקתה של מאוחדת במדיקה משיעור של 37.01% לשיעור של 34.55%. העסקה אושרה על ידי משרדי הבריאות והאוצר וזאת מכוח היתר האחזקה שניתן למאוחדת במדיקה (לשעבר נ.א.ר.א.).

בתום השנים 2019, 2021 ו- 2022 עמדה מאוחדת בתנאים המתלים שנקבעו בהסכם הרכש שנחתם בינה לבין מדיקה. בהתאם לכך הקצתה מדיקה מניות נוספות למאוחדת ועידכנה את חלקה של מאוחדת בהלוואות הבעלים. שיעור החזקתה של מאוחדת במדיקה. לאחר ההקצאות עלה ל- 38.54%, 40.01% ו- 40.5% בהתאמה. בעקבות הקצאות המניות הגדילה מאוחדת את השקעתה במדיקה בסך כ- 25,111 אלפי ש"ח, בסך כ- 12,961 אלפי ש"ח ובסך 4,793 אלפי ש"ח בהתאמה, זאת כנגד רישום התחייבות החוזית להמשך קיום התנאים המתלים שנקבעו בהסכם. כמו כן השלימה מאוחדת ויישמה עבודות יחוס עלויות הרכישה (PPA) ע"י מעריך שווי חיצוני בלתי תלוי וזאת לצורך הקצאת עודפי העלות, קביעת אורך חייהם הכלכלי לצורך הפחתתם וקביעת אורך החיים הכלכלי של ההתחייבות לצורך הפחתתה.

לאחר תאריך המאזן, בחודש פברואר 2024 חתמה קופת חולים לאומית על הסכם להשקעה במדיקה. הסכם ההשקעה מותנה במספר תנאים מתלים, ביניהם קבלת אישור משרד הבריאות. נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים טרם התקיימו התנאים המתלים וטרם התקבל האישור כאמור. ככל שיתקיימו התנאים המתלים ותושלם העסקה ידוללו אחזקותיה של מאוחדת במדיקה.

12. מימון

הגבלות על מסגרת האשראי

בחוק יסודות התקציב התשמ"ה - 1985 מוגדרים "גופים נתמכים" שנאסר עליהם לקבל אשראי ממוסד בנקאי או מכל גוף אחר העוסק במתן אשראי, ללא היתר מיוחד משר האוצר (סעיף 45). מאוחדת, המוגדרת בחוק יסודות התקציב כגוף נתמך, קיבלה משר האוצר היתר לקבלת אשראי לטווח קצר מבנק לאומי, בהיקף מקסימלי של 100 מיליון שקלים בשנת 2023. לפירוט השעבודים והערבויות ראו ביאור 15 לדוחות הכספיים המאוחדים.

13. מגבלות חוקיות על פעילות מאוחדת

המגבלות החוקיות, או ההסדרים החוקיים, הנוגעים לפעילות מאוחדת והמשפיעים עליה באופן מהותי, נחלקים לשלושה סוגים:

הסדרים שמקורם בחוק

א. חוק ביטוח בריאות ממלכתי, תשנ"ד - 1994 ותקנותיו

חוק ביטוח בריאות ממלכתי הנהיג משטר של פיקוח והגבלה על פעילות קופות-החולים: נקבע סל בריאות מחייב, נאסרה קבלת תמורה עבור שירותי סל הבריאות הבסיסי (למעט תמורה עבור שירותים שנקבע בגינם השתתפות עצמית של המבוטח כמפורט בתוספת השנייה לחוק), הוטל פיקוח על הפעילות בתכניות לשירותי רפואה הנוספים (שב"ן), נאסרו החזקת אמצעי שליטה בתאגיד, התקשרות במיזם ונתינת אשראי - אלא בהתאם לכללים ולאישורים שנקבעו בחוק.

יצוין, כי חוק ביטוח בריאות ממלכתי מכיל הוראות רלוונטיות נוספות, שאינן מופיעות בדו"ח זה מפאת קוצר היריעה.

ב. חוק יסודות התקציב

מאוחדת הוגדרה כ"גוף נתמך", כמשמעותו בחוק יסודות התקציב החל מיום 12.1.1999. המגבלות העיקריות החלות על גוף נתמך הן בתחום השכר ובלקיחת אשראי מתאגיד בנקאי.

ג. חוק חובת המכרזים התשנ"ב - 1992 ותקנותיו

החל מיום 1.6.1997 חלה החובה עפ"י חוק לצאת בהליך מכרזי לרכישת טובין או שירותים (למעט מקרים המפורטים בתקנות חובת המכרזים לרבות שירותי אשפוז ושירותים רפואיים כהגדרתם בתקנות אלה). בשנת 2009 עודכן סכום ההתקשרות המחייב ביצוע מכרז ונקבע על 600,000 ש"ח. רכישה בסכום הנמוך מ-600,000 ₪ פטורה ממכרז פומבי, ובלבד שתיעשה בהתאם לנהלים שאישר היועץ המשפטי של מאוחדת.

ד. חוקים נוספים

חוקים רבים נוספים חלים על הקופה, הן במישור יחסיה עם מבוטחיה, הן במישור יחסיה עם העובדים שלה והן במישור יחסיה עם הספקים עמם היא התקשרה, ומטילים עליה חובות שונים. עם החוקים הללו ניתן למנות את חוק זכויות החולה, התשנ"ו-1996, חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 ועוד.

תקנון מאוחדת

תקנון מאוחדת קובע סייגים על פעילויותיה. התקנון גם מטיל איסור על מאוחדת לחלק לחבריה רווחים, טובות הנאה או נכסים, זולת השירותים הרפואיים לחבר הכלולים במטרות האגודה.

ההלכה הפסוקה

לאחר חקיקת חוק ביטוח בריאות ממלכתי, קבעו בתי-המשפט בשורה של פסקי-דין, כי קופות-החולים הינן גוף דו-מהותי (גוף שכללי המשפט הפרטי וכללי והמשפט הציבורי חלים עליו). בהתאם לכך, הוחלו על קופות-החולים עקרונות שונים, ובהם חובות תום לב מוגברות במישור יחסי העבודה (כגון: חובה לערוך שימוע בתום לב בטרם סיום העסקה, חובה מוגברת לסייע לעובדים בעלי מוגבלות ועוד), וכן החובה לאפשר למבוטח לעמוד בפני ועדת חריגים לתרופות וטכנולוגיות רפואיות בנסיבות חריגות. במסגרת כללי המשפט המנהלי, מחויבות קופות-החולים לגלות תום לב, לנהוג בסבירות ובשוויוניות, ולהימנע משיקולים זרים בבואן להחליט לגבי מתן תרופה או שירות רפואי למבוטחיהן.

14. הסכמים מהותיים

הסכמים קיבוציים ומו"מ מול ארגוני עובדים

עובדי מאוחדת מאוגדים תחת ההסתדרות הכללית – הסתדרות המעו"ף (עובדי מנהל משק ופקידים).

הסכם קיבוצי ראשון לעובדי הקופה נחתם בשנת 2014, והוא מסדיר בעיקרו נושאים ארגוניים כגון מסגרת שעות העבודה בקופה, מגנוני הענקת קביעות, הליכי פיטורים וכיו"ב, על פיהם פועלת הקופה מאז חתימת ההסכם, ללא שינוי משמעותי עד כה.

בחודש אוקטובר 2018 נחתם הסכם קיבוצי נוסף, לתקופה שעד ליום 31 בדצמבר 2022. הסכם זה עסק בעיקר בצמצום פערי שכר בין עובדים שונים בקופה, בעלי נתוני וותק והשכלה דומים, ובמסגרתו שולמה לעובדים הרלוונטיים "תוספת צמצום פערים".

בחודש אוקטובר 2020 נחתם בקופה הסכם קיבוצי בדבר התייעלות, אשר הסדיר הליכי סיום העסקה של 240 עובדים, במסלול פיצויים מוגדלים או פנסיית גישור. הסכם זה מאפשר הליכי התייעלות נוספים בקופה, על פי מתווה ההסכם, עד לסוף שנת 2025. בשנת 2023, בוצעו הליכי התייעלות ביחס לכ- 100 עובדי קופה נוספים, על בסיס מתווה הסכם התייעלות משנת 2020.

בחודש ספטמבר 2023 נחתם הסכם קיבוצי עדכני, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027. בהתאם להסכם, העובדים ייהנו מתוספות שכר אחידות לפי הסכם המסגרת במשק משנת 2023, ובנוסף יזכו לתוספות שכר ייחודיות למאוחדת ולשיפור תנאי העסקה. בתוך כך, עודכן שכר המינימום במאוחדת ל- 6,200 ש"ח בחודש. בנוסף הוענקו תוספות שכר דיפרנציאליות לסקטורים השונים בקופה. כמו כן, בוצעו שינויים במבנה תלוש השכר כך שחלק מהתוספות ששולמו לפי הסכמים קודמים, יאוחדו לשכר השורה, באופן שישפיע ישירות על גובה השכר לערך שעה, שעות נוספות, הפקדות לפנסיה וכיו"ב. כמו כן, במסגרת ההסכם נקבע כי מספר תוספות שכר כגון כוננות, ביקורי בית וכיו"ב, יכללו כחלק מהשכר הקובע להפקדות לפנסיה.

בחיבת המוסדות קיימים הסכמים קיבוציים נוספים, המתבססים בחלקם על הסכמי הקופה, כלהלן:

רפואת השיניים:

בשנת 2016 נחתם הסכם קיבוצי לרשת השיניים, החל על רופאי שיניים, עובדי מנהל ושינניות, אשר מסדיר את תנאי העסקתם. הפרק הארגוני בהסכם זה דומה לזה שחל בקופה (מנגנוני פיטורים, קביעות וכיו"ב).

בחודש מרץ 2019 חודש ההסכם של רופאי השיניים (הסכם 2016), הממשיך ומסדיר את תנאי העסקתם של הרופאים ותוקפו הוא עד ליום 31 בינואר 2023.

בחודש ינואר 2019 נחתמו שני הסכמים קיבוציים נוספים ייעודיים לקבוצות עובדים שונות ברשת השיניים (בהמשך להסכם 2016 החל כאמור על כלל העובדים במרפאות השיניים): (1) עובדי המנהל ברפואת השיניים-הסכם המתבסס על מנגנון צמצום פערי שכר, כפי שנקבע עבור עובדי הקופה בהסכם 2018 (בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2022). לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 חודש ההסכם קיבוצי לסקטור זה (בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027), ונקבעו בו תוספות ועדכוני שכר, ביו היתר, על בסיס הסכם הקופה שנחתם בחודש ספטמבר 2023; (2) הסכם עבור השינניות במרפאות השיניים (בתוקף עד ליום 31 בינואר, 2023).

רפואה משלימה:

בנוסף, ישנם הסכמים המסדירים את תנאי עבודתם של עובדים במרפאות רפואה משלימה. הסכם קיבוצי למטפלים נחתם בפברואר 2018 וחודש בדצמבר 2022 (בתוקף עד 28 בפברואר 2026).

הסכם עבור הסקטור המנהלי ברפואה משלימה, נחתם בחודש פברואר 2018 (בתוקף עד ליום 28 בפברואר 2021) ובחודש אוקטובר 2018, על בסיס עקרונות הסכם 2018 לעובדי הקופה, בנושא צמצום פערי שכר בין עובדים (בתוקף עד 31 בינואר 2023). לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 חודש ההסכם קיבוצי לסקטור זה (בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027), ונקבעו בו תוספות ועדכוני שכר, בין היתר, על בסיס הסכם הקופה שנחתם בחודש ספטמבר 2023.

ד"ר מוגן ומר"ג

לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 נחתם הסכם קיבוצי ראשון החל על עובדי בתי הדיור המוגן והמר"ג, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027. הסכם זה מסדיר את תנאי עבודתם של עובדי הדיור המוגן וכן נושאים ארגוניים, כגון: מסגרת שעות העבודה בקופה, מגנוני הענקת קביעות, הליכי סיום העסקה וכיו"ב, וזאת בדומה להסכם הקופה 2014. כמו כן, הסכם זה מסדיר גם את תנאי הפרישה שיוענקו לעובדי המר"ג, לנוכח סגירתו.

מו"מ להסכמים קיבוציים ראשוניים:

ההסתדרות הרפואית - בשלהי שנת 2019 הוחלט להיענות לבקשת ההסתדרות הרופאים בישראל לנהל מו"מ קיבוצי להסדרת תנאי העסקתם של הרופאים בקופה. החל משנת 2023 הצדדים נפגשים בתדירות גבוהה לגיבוש הסכם קיבוצי ראשון לרופאי מאוחדת. ההסכם הקיבוצי המתגבש כולל התייחסות לפרק ארגוני (הליכי פיטורים, משמעת וכיו"ב) ולפרק כלכלי – מבנה השכר של רופאי מאוחדת.

הסכמים מול המדינה

מבחינת התמיכה שפרסמה הממשלה לשם קבלת כספי ייצוב לשנים 2021 ו- 2022 כללו התניה של עמידה באיזון/בגירעון שנקבע לרבות מנגנון קנסות בגין חריגה מהיעד. בשנת 2021 עמדה הקופה בתנאי המבחן. בשנת 2022 סיימה הקופה בגירעון את פעילותה, ובהתאם הכירה בהכנסה בגין חלק יחסי מכספי התמיכה שהתקבלו.

בחודש דצמבר 2023 חתמו מאוחדת והמדינה על הסכם ייצוב לשנים 2023-2025. הסכם הייצוב כולל יעדי איזון תקציבי, מגבלות על הוצאה בגין התקשרות עם רופאים שאינם שכירים ואינם תפוקתיים, יעדים תפעוליים בקליטת כוח אדם וייעול שירותי רפואה מרחוק, והסדרי פיקוח ובקרה על עמידת הקופה ביעדים שנקבעו בהסכם. בשנת 2023 הכירה מאוחדת בהכנסה בגין תמיכות שהתקבלו בהתאם לעמידתה בתנאי ההסכם (לרבות בגין שנים קודמות).

לאור חתימת הסכם הייצוב כאמור לעיל, ותכניות ההנהלה לשיפור מצבה הכספי של הקופה לרבות המשך יישום צעדי התייעלות תקציבית, דירקטוריון והנהלת מאוחדת בדעה כי מאוחדת תמשיך את פעילותה הנוכחית בשנה הקרובה ובעתיד הנראה לעין.

הסכמי התקשרות מול אחרים

בשנת 2017 חתמה הקופה על הסכם לרכישת כ- 40% מרשת בתי החולים "מדיקה" (לשעבר נ.א.ר.א.). בתחילת שנת 2019 אושר ההסכם על ידי משרדי הבריאות והאוצר בהתאם לחוק ביטוח בריאות ממלכתי ובהתאם לכך הושלמה עסקת הרכישה בפברואר 2019 באמצעות החברה הבת.

ההסכם מעמיד לרשות הקופה אפשרות להציע למבוטחי ניתוחים וטיפולים ומרחיב את אפשרויות התעסוקה לרופאי הקופה. ההסכם ישפר את יכולת התחרות של הקופה על המבוטחים וכן בגיוס רופאים.

בחודש אוגוסט 2023 נחתם הסכם עם מדיקה לפיו מדיקה תנהל את בית החולים משגב לדרך בירושלים. תוקפו של ההסכם מותנה בקבלת אישורי משרדי האוצר והבריאות.

בשנת 2017 חתמה הקופה על הסכם לתקופה של 7 שנים להטמעת השירות הדיגיטלי של חברת American Well בקופה ובכך אפשרה למבוטחי הקופה שרותי רפואה דיגיטליים לראשונה בישראל בנוסף על השירות

הפרונטלי. הקופה השיקה את השירות במהלך שנת 2019. בשנת 2022 נחתם מתווה להארכת תקופת ההתקשרות אשר ייכנס לתוקף משנת 2024 מיד עם תום ההסכם הקודם וזאת לצורך מתן שירות איכותי ורציף למבוטחי הקופה. ההסכם כולל שיפור בתנאים המסחריים וכן מאפשר לצדדים יציאה מההסכם בנקודות זמן שונות.

בחודש ינואר 2020, נחתם הסכם עם הראל חב' לביטוח בע"מ לביטוח אחריות מקצועית-רפואית של הקופה. במסגרת ההסכם הושגה פשרה ביחס לתביעות בהן נדחה כיסוי ביטוחי ע"י חב' הראל בשנת 2019, ונרכשה פוליסה חדשה, תוך עדכון גובה הפרמיה וגובה ההשתתפות העצמית של הקופה. בשנים 2021-2023, הוארכה פוליסת ביטוח האחריות המקצועית של הקופה בחב' הראל בכל פעם למשך שנה נוספת, תוך החרגת נזקים הקשורים למגפות, ובכלל זה מגפת הקורונה. פוליסת ביטוח זו הסתיימה לאחר תאריך המאזן ביום 31 בינואר 2024 ובהתאם להמלצת ההנהלה ולאישור הדירקטוריון החל מיום 1 בפברואר 2024 מאוחדת עברה לקרן עצמית, כתחליף לביטוח אחריות מקצועית.

ביום 30 ביוני, 2020 פג תוקפו של ההסכם עם ועד הרופאים העצמאים. בחודש יולי 2021 הסתיים המו"מ מול ועדי הרופאים העצמאיים וגובשו הבנות לשנים 2021-2025. הנושאים העיקריים הכלולים בהבנות שגובשו הם השוואת תעריף רופאי ועד ארצי לרופאי ועד ירושלים (בהדרגה על פני שנות ההסכם), תגמול מיוחד בגין ביקורי קשישים ותינוקות לרופאים ראשוניים והפחתת קיזוזים לרופאים שניוניים.

בחודש יולי 2022 נחתם הסכם למתן הרשאה לביצוע עבודות שיפוץ, ניהול ותפעול של מלון "כנען ספא" בצפת עם מלונות פתאל

בחודש פברואר 2023 חתמה הקופה על הסכם 4 קומות בבניין חדש שנמצא בהליכי בניה, באזור מתחם האלף בראשון לציון, שישמשו כמטה מאוחדת. מסירת החזקה תעשה בתוך 32 חודשים ממועד חתימת ההסכם. לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 חתמה הקופה על הסכם לרכישת קומה נוספת בבניין.

מעבר למפורט לעיל, מאוחדת אינה צד בשום הסכם מהותי החורג ממהלך העסקים הרגיל שלה.

15. הליכים משפטיים

לפירוט ההליכים המשפטיים בהם מעורבת מאוחדת ראו ביאור 15ג' לדוחות הכספיים המאוחדים.

16. יעדים מרכזיים בפעילות מאוחדת

אסטרטגיה לשנים 2024-2028

במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2023 גיבשה מאוחדת אסטרטגיה לשנים 2024-2028, שעיקרה חיזוק היסודות של הפעילות הקיימת, ייצוב כלכלי ומיצובה של הקופה, הגדלת נתח השוק של הקופה תוך בניית יכולות והיערכות לעתיד.

ע"פ האסטרטגיה החדשה וכמטרת-על, מאוחדת תהפוך לארגון שירותי בריאות בוטיק המעניק ללקוחותיו רפואה איכותית, זמינה ונגישה בשירות אישי, אכפתי ויוצא דופן, ותהווה אבן שואבת לעובדים טובים ומסורים.

האסטרטגיה כוללת מגוון רחב של מהלכים בכל תחומי הפעילות של הארגון, שיתבטאו בהישגים הנדרשים הבאים:

- **עצמאות כלכלית ומיצוב הקופה**
- **צמיחה חכמה - גידול משמעותי במספר לקוחות הקופה**
- **מצוינות רפואית**
- **יצירת ערך מוסף ללקוחות**
- **הובלה באיכות וחוויית השירות**
- **חיזוק המחבורות וטיפול ההון האנושי**

הכיוונים האסטרטגיים מכילים בין היתר, את המהלכים הבאים:

1. **פיתוח רפואה ורמת שירות גבוהים** - לטובת שימור מיטבי של לקוחות הקופה.
2. **פעילות קידום בריאות ורפואה מונעת** - לרבות במסלולים וכלים פרואקטיביים
3. **מיקוד פעילות הקופה באזורים גאוגרפיים וקהילות נבחרות** - השקעה ממוקדת של משאבי ומאמצי הקופה לטובת שימור ויצירת צמיחה חכמה.
4. **פריסת שירותים אפקטיביים** - אופטימיזציה של מעטפת השירותים ללקוח בכל נקודת שירות.
5. **חיבור והעצמת המשאב האנושי** - חיזוק תחושת השייכות והמחבורות לקופה, יצירת תנאי העסקה תחרותיים ופיתוח תהליכים אישיים ומקצועיים.
6. **שיפור השב"ן** - והתאמתו לקהלי היעד של הקופה
7. **פיתוח עסקי** - פיתוח מקורות הכנסה עסקיים נוספים ומשלימים למאוחדת.

התוכנית האסטרטגית הוצגה ואושרה על ידי דירקטוריון הקופה. חלק מהמהלכים של התוכנית האסטרטגית הוטמעו בתכניות העבודה של החטיבות, המחוזות ואגפי הקופה לשנים 2024 ואילך.

17. צפי להתפתחות בשנה הקרובה

מאוחדת פועלת בהתאם לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, המגדיר מחד את המקורות המוקצים לה מדי שנה, ומאריך את סל השירותים למבוטחים. למאוחדת אין יכולת להשפיע משמעותית על המקורות המוקצים לה או על השירותים שעליה לספק. משכך, חשופה מאוחדת להשפעותיהם מרחיקות הלכת של שינויים רגולטוריים על פעילותה, על תוצאות הפעילות ועל איתנותה הפיננסית.

עלות הסל הסופית לשנת 2023 תיקבע במהלך חודש יוני 2024 לאחר עדכון סופי של מדד יוקר הבריאות בנוסף, חשופה מאוחדת באופן משמעותי לשינויים במחירי השירותים, ובכלל זה שירותים הנרכשים בבתי-החולים.

בין השינויים העלולים להשפיע על מצבה הכספי של מאוחדת ניתן להזכיר את הבאים:

1. **הסכם ייצוב:** הקופה חתמה על הסכם ייצוב לשנים 2023-2025 עם משרדי הבריאות והאוצר. במסגרת הסכם הקופה נדרשת לעמוד בתנאים כגון עמידה באיזון תקציבי, מגבלת גובה תשלום בהתקשרויות עם רופאים עצמאיים ושיפור יעילות בקליטת כח אדם.
2. **תיקון חוק הקאפי:** ראה פרק חומרי גלם וספקים.
3. **עדכון חסר של גובה הסל כתוצאה מ:**
 - א. עדכון מדד יוקר הבריאות אינו משקף בצורה מלאה את השינוי במחירי התשומות של מאוחדת, ובכלל זה עליית מחירי יום האשפוז. יש לציין בהקשר זה את התמשכות ההתדיינות בין משרד האוצר לבין משרד הבריאות בנושא אופן עדכון מדד יוקר הבריאות ואופן עדכון מחיר יום האשפוז, ואת הפער המצטבר מכך שעדכון המדד אינו משקף את התייקרות התשומות בפועל.
 - ב. הגידול הדמוגרפי אשר ניתן לסל הבריאות הממלכתי שהינו חלקי בלבד ואינו משקף את הזדקנות האוכלוסייה והגידול בתחלואה. בוצע עדכון למדד, ראו פרק עדכון הסל מעלה, אך עדיין אינו משקף את הגידול במלואו.
 - ג. עלות טכנולוגיות חדשות המתומחרת בחסר.
4. **הסכמי שכר:** במהלך שנת 2023 נחתם הסכם קיבוצי בין הנהלת הקופה לנציגי ועד עובדי הקופה, בו בין היתר, ניתן דגש על החלת תוספות שכר של הסכם המסגרת שנחתם במדינה, תוספות ותק, תוספות ניהול ועדכוני שכר דיפרנציאליים. בנוסף ניתנו תגמולים נוספים על משמרות אחה"צ, ימי שישי והגדלת תגמול עבור פיצולי משמרת. הסכם זה צפוי להביא גידול משמעותי בהוצאות הקופה על שכר עובדיה.
5. **שינויי חקיקה** בתאריך ה-27.12.23 התקבלה החלטת ממשלה בשם "יצירת אופק תכנוני ותפעולי ארוך טווח למערכת הבריאות באמצעות הסדרת תקציב קופות החולים". במסגרת החלטה זאת הוחלט בין היתר על הצעדים הבאים (מצוטט מנוסח ההחלטה):
 - א. להגדיל את עלות סל שירותי הבריאות בשנת 2023 בסכום של 3,753 מלש"ח, כאשר מסכום זה – 891 מלש"ח יועברו מהתכנית לקיצור תורים במערכת הבריאות ובשנת 2023, 2,620 מלש"ח יועברו מתוך תקציב התמיכות הקיים בקופות החולים.
 - ב. להגדיל את עלות סל שירותי הבריאות באופן חד פעמי בשנת 2023 ב-94 מלש"ח ליישום רפורמת הסדרי הבחירה, וכן בגין הקפאת השתתפויות עצמיות בתרופות ואי גביית השתתפות עבור אישור רפואי להנפקת נשק בתקופת מלחמת חרבות ברזל.
 - ג. להגדיל את עלות סל שירותי הבריאות בשנת 2024 ב-85 מלש"ח, לשם יישום הרפורמה להרחבת הסדרי הבחירה המוצעים למבוטחים אשר יישומה החל בספטמבר 2023.
 - ד. להגדיל את עלות סל שירותי הבריאות בשנת 2023 ב-29 מלש"ח בגין תשלום קבוע שמשלמות קופות החולים עבור חולים מיועדים להעברה שהועברו למוסדות המשכיים, וזאת בהתאמה להוראות חוק ההתחשבות בין קופות החולים לבתי החולים לשנים 2021-2025, התשפ"א-2021.
 - ה. להגדיל את עלות סל שירותי הבריאות בשנת 2023 ב-75 מלש"ח ובשנת 2024 ב-85 מלש"ח נוספים, עבור התאמת עלות סל שירותי הבריאות להזדקנות האוכלוסייה, מעבר למקדם הדמוגרפי הקיים, שתממן בין היתר את הרחבת מיטות האשפוז במערכת הבריאות.

1. להגדיל את עלות סל שירותי הבריאות בסכום של 8 מלש"ח בשנת 2023 בגין תיקון מס' 67 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי לעניין ההשתתפות העצמית שנגבית בגין נסיעה באמבולנס למבוטחים שנפטרו בטרם אשפוזם וקשישים סיעודיים מעל גיל 80 זכאי הבטחת הכנסה.
6. **רפורמה על מכשירי שיקום וניידות:** במהלך שנת 2022 הוחלט על ידי הוועדה לבחינת שיפור השירות למטופלים הזכאים לאביזרי שיקום וניידות במשרד הבריאות, כי האחריות על מתן מכשירי שיקום וניידות למבוטחים תועבר ממשרד הבריאות לקופות החולים, זאת על מנת לשפר את השירות למטופלים בכלל ההיבטים הנוגעים לכך, ולקצר את זמני ההמתנה לקבלת המכשירים. הוחלט כי היישום יעשה באופן הדרגתי, ובשתי פעימות: ב-1 ביולי 2023 תעבור האחריות על מכשירי השיקום והניידות הפשוטים, וב-1 ביולי 2024 תעבור האחריות על מכשירי השיקום והניידות המורכבים. בשל מורכבות ביישום הרפורמה ובשל המצב הביטחוני יישום הרפורמה נדחה והפעמה הראשונה תחל ב-1 באפריל 2024 למכשירי השיקום והניידות הפשוטים' (כ-76% מהפניות), וב-1 לאוקטובר 2024 תחל הפעמה השנייה למכשירי השיקום והניידות המורכבים (כ-24% מהפניות). במהלך השנים 2023-2024 חטיבות הרפואה והתפעול פעלו לשם הקמת התשתיות הנדרשות ליישום המתווה והחלת הרפורמה בקופה: בניית תורת הפעלה ומסע מטופל, הגדרת מבנה ארגוני, בניית תהליכי עבודה, הקמת מרכזים והסכמים לציוד הנדרש, בניית מערכות מיחשוביות תומכות, גיוס כוח אדם ייעודי ועוד.
7. **רפורמה במרשמי קאנביס:** במהלך שנת 2023, בהתאם להמלצות ועדת לב, הוחלט בוועדת הכספים להעביר את האחריות מתן מרשמי הקנביס לקופות החולים. במסגרת זאת, החל מ-29.3.24, ינפקו מרשמים חתומים ע"י רופאי הקופה להתוויות "ירוקות" המאפיינות כ-20% ממטופלי הקנאביס, מתוך כ-13 אלף מטופלים במאוחדת (כלל ההתוויות מעבר מלכאב ופוסט טראומה). כמו כן, ביולי 2023 ועדת הכספים של הכנסת אישרה גבייה של 360 ש"ח לשנה ממטופלי ההתוויות האדומות ו-180 ש"ח לשנה ממטופלי ההתוויות הירוקות – וזאת עבור בחינת הבקשה לטיפול רפואי בקנאביס. הרגולציה מחייבת את הקופה לבצע הדרכה וליווי למטופלי קנאביס חדשים. כפועל יוצא של הרגולציה, הקופה החלה בפיתוח תשתית מתן מרשמים ושימורם בתיק המטופל וכן תדרש להשקיע בהדרכות רופאים ובהדרכות שימוש וליווי מטופלים. בנוסף, הקופה תחל התקשרויות מול חברות הקאנביס לשם הסדרת מכירת קנאביס למטופלי הקופה תוך הבטחת מחיר הוגן למטופלים.
8. **רפורמה בשוק ההון בנוגע להחזרי ניתוחים "מהשקל הראשון":** ב-1.10.23 החלה רפורמת צמצום כפל ביטוחי בין פוליסות הניתוחים ומול כיסוי הניתוחים בשב"ן אשר חוקקה במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2023. מטרת החוק לצמצם כפל הביטוח והורדת יוקר המחיה, לחזק את מערכת הבריאות הציבורית והשב"נים ולבלום אינפלציות שכר הרופאים. הרפורמה צפויה להביא לגידול בהכנסות השב"ן בעקבות השיפוי מחברות (אך לא בהיקף גדול). לחזק את כח המיקוח של השב"ן מול רופאים ומול בתי חולים פרטיים וכן להביא בטווח ארוך לגידול בהוצאות על ניתוחים בשב"ן ומנגד קיטון בשיפוי מחברות הביטוח.
9. **עדכון מחירי יום האשפוז** על ידי המדינה בלי להתאים לכך מקורות (כאמור בסעיף 3 א' לעיל) נציין כי יתכן ניגוד עניינים של המדינה מתוקף שליטתה בבתי-החולים.
10. **רפורמה בהסדרי הבחירה:** לאחר תאריך המאזן, בפברואר, 2024, נכנסה לתוקף רפורמת משרד הבריאות עבור שירותים רפואיים הניתנים באמצעות בתי חולים ציבוריים כלליים בלבד (לדוגמה, ניתוחים גדולים). החל מתאריך זה, כאשר הלקוח נזקק לטיפול שיכול להתבצע רק בבית חולים כללי - יוצעו ללקוח ארבעה בתי חולים כלליים לפחות, מהם יבחר האחד שבו יתבצע הטיפול. הסדרי הבחירה של מאוחדת נותנים מענה ועומדים בכללי הרפורמה. פרטי בתי חולים שבהסדר וכל המידע הרלוונטי מופיע גם באתר מאוחדת ובקליקה. במסגרת הרפורמה עבור הפעולות הבאות הניתן להוציא התחייבות בכל ביה"ח ציבורי כללי שמבצע את השירות, ללא שייכות למיקום המגורים של הלקוח
- א. טיפולי פריז (IVF)
 - ב. אשפוז פסיכיאטרי
 - ג. ניתוחים נירוכירורגיים
 - ד. ניתוחים גינקולוגיים
- בסוף שנת 2023 נוסף לסל הבריאות סך של 94 מיליון ש"ח חד פעמי והחל מסל 2024 יתווסף לבסיס סך של 85 מיליון ש"ח לכלל הקופות.

18. מידע על שינוי מהותי בתוצאות הפעילות הצפויות

מלחמת חרבות ברזל

ב-7 לאוקטובר 2023 פרצה מלחמת "חרבות ברזל" וגרמה לזעזוע במדינה ולהשפעות כלכליות ניכרות אשר משפיעות על הסביבה הכלכלית של הקופה כגון שינויים בתקציב המדינה, הורדת דירוג האשראי של ישראל, שינויי מחירים בין היתר בגלל גידול בעלויות הובלה ושינויי שע"ח. המלחמה יצרה אתגרים שונים בפעילות הקופה ובצרכים הרפואיים הנדרשים למבוטחיה, בין היתר, גידול ניכר בטיפולי שיקום ובריאות הנפש, פתיחת מרכזי טיפול חדשים ומעונות יום, שיפור מיגון, גידול בבקשות אישורי נשק, אספקת שירותים בבית המבוטח, טיפול מיוחד במפונים, וכן התמודדות עם מחסור בכוח אדם אשר גויס למלחמה ועוד.

גרעון המדינה גדל באופן ניכר, דבר המעלה את הסבירות לצמצום רוחבי בתקציב המדינה לרבות תקציבי בריאות. מהלך כזה צפוי להשפיע על הכנסות הקופה ואף על הוצאות הקופה כדוגמת גלגול מימון תקציבי במדד מחיר יום אשפוז כפי שנעשה בשנת 2023 בשל התייקרויות במערכת האשפוז בגלל הסכמי שכר. בינואר 2024 הציג משרד הבריאות את התוכנית הרב שנתית למערכת הבריאות בראי המלחמה לוועדת הבריאות, התכנית התמקדה ב 6 תחומי ליבה: האצה טכנולוגית, זמניות ואיכות השירותים, משילות ואיתנות ויציבות כלכלית, תשתיות, הון אנושי ומניעת תחלואה וקידום בריאות. בין היתר, יש כוונה להעביר את מרכז הכובד בטיפול מבתי החולים לקהילה ולבית המטופל, צמצום פערים ואי שוויון, איכות ובטיחות הטיפולים, נגישות תרבותית, חיזוק המערכת הציבורית ועוד.

המשרד סקר את הפעילות הרפואית במסגרת חרבות ברזל, בין היתר, הגדלת מערכי השיקום, פתיחת מרפאות במלונות ובמרכזי הפינוי, הגדלת מרכזי החוסן והקמת מרכז חוסן ארצי ומתן מענה נפשי חירומי בבתי המלון. כאשר הדגש הושם על בריאות הנפש, שיקום ומיגון. לפי התכנית תוקצה תוספת ראלית של 2 מיליארד ש"ח לתקציב הקופות החולים וכן יוטמעו כ- 3.5 מיליארד ש"ח לבסיס הסל לטובת מתן ודאות וקידומי מחירים ודמוגרפיה.

19. דיון בגורמי סיכון

ניהול סיכונים במאחדת

תהליך ניהול סיכונים תאגידי בקופת חולים מאוחדת מהווה חלק משמעותי בחיזוק הממשל התאגידי והשגת יעדיה של הקופה ומתבצע כחלק מניהולה השוטף של הקופה ומטרתו לצמצם ככל האפשר התממשות סיכונים באמצעות תהליך שיטתי לאיתור וזיהוי סיכונים, הערכת השלכותיהם והסתברות להתרחשותם, תעדוף הטיפול בסיכונים ובקרה על ביצוע הפעילויות הנדרשות. במסגרת תהליך ניהול הסיכונים, פועלת הקופה לחיזוק המחויבות לניהול סיכונים בקרב מנהליה ועובדיה ולהופכו לחלק אינטגרלי מהפעילות השוטפת של הקופה ובכך לשפר את ביצועי היחידות השונות ולאפשר את השגת יעדיה.

בחודש ינואר 2012, פרסם סמנכ"ל לפיקוח על קופ"ח ושירותי בריאות נוספים חוזר בדבר ניהול סיכונים בקופות החולים. הקופה פועלת ליישום מלא של החוזר ובהתאם לחוזר גובשה מדיניות לניהול סיכונים, אשר בין היתר מסדירה את תחומי האחריות והסמכות בתחום ניהול הסיכונים בקופה, מגדירה את שגרות הפעילות בתחום וכן קובעת כי הקופה תבצע סקר סיכונים תאגידי אחת לשלוש שנים.

דיווח ומעקב אחר סיכונים הקופה ויישום פעולות ההפחתה מבוצע באופן תקופתי על ידי מנהלת הסיכונים וחברי ההנהלה בקופה. אחת לחציון נמסר דיווח בוועדת הכספים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. הקופה נמצאת בעיצומו של תהליך איפיון והטמעת מערכת לניהול סיכונים SAP GRC כבסיס למערכת אינטגרטיבית ככלי תומך החלטה.

בשנת 2020 בוצע סקר סיכונים לשנים 2021-2023 בהתאם ליעדי הקופה ואושר על ידי הדירקטוריון. מנהלי הסיכונים בקופה הינם בדרגת חבר הנהלה. לכל סיכון גובשו תכניות הפחתה. לסיכונים המפתח הוגדרו מדדי KRI לניטור וזיהוי שינויים בסביבות הסיכון ובהתאם לזאת הוגדר מודל תאבון לסיכון.

לאחר תאריך המאזן, בינואר 2024, הקופה החלה ביצוע סקר סיכונים תאגידי חדש לשנים 2024-2026. להלן סיכונים המפתח המעודכנים של הקופה:

חטיבה אחרת	#	סיכונים מפתח
לקוחות	1	מאזן לקוחות
	2	נטישת לקוחות
	3	תדמית נמוכה של מאוחדת שאינה מתכתבת עם אסטרטגיית הקופה
	4	תלות מגזרית ו/או הקצאת משאבים לא מיטבית למול המגזר הכללי
כספים	5	ניהול לא מיטבי של ממשקי עבודה למול הרגולטור שתוביל לפגיעה בפעילות הקופה
	6	חריגה מהסכמי הייצוב
	7	מעילות והונאות על ידי גורמי פנים באופן שישפיע על תדמית הקופה
מש"א	8	מחסור בכח אדם רפואי מקצועי ומיומן
	9	העדר מחוברות ארגונית
תפעול	10	מערכות מידע שלא יתמכו בפעילות הקופה / כשל במערכות מידע מנהליות ולוגיסטיות
	11	פגיעה בהמשכיות העסקית של הקופה ורציפות תפעולית במצבי כשל, חירום או שיבוש תפעולי משמעותי (BCP)
	12	אירועי סייבר
רפואה	13	זליגת מידע רפואי/עסקי
	14	רשלנות רפואית ובטיחות הטיפול הרפואי
מנכ"ל	15	תכנית אסטרטגית לא מיטבית ויישום חלקי של התכנית
	16	מבנה ארגוני ריכוזי וחוסר יעילות של תהליכים, בירוקרטיה פנים ארגונית

* אין חשיבות לסדר בו מוצגים הסיכונים בטבלה

20. אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח ועל הגילוי

בסוף שנת 2011 פרסם סמנכ"ל לפיקוח על קופות החולים ושירותי בריאות נוספים חוזר 14-2011 שעניינו "נוהל בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי בקופות החולים" (להלן "הנוהל"). הנוהל קובע כי לאור החשיבות המיוחדת לניהול כספי ציבור בידי הקופות ולאור אחריות הדרג הניהולי שלהן לספק שירותי בריאות ברמה הנגזרת מן החוק לאור המקורות העומדים בפניהן יש להחיל את כללי ה-SOX על קופות החולים. הנוהל ציין שלוש אבני דרך בתהליך יישום ה-SOX. מאוחדת השלימה את אבן הדרך האחרונה במרץ 2018 כחלק מהליך אישור הדוחות הכספיים השנתיים של שנת 2017. תוצרי הערכת האפקטיביות של שנת 2023 הוצגו להנהלה ולדירקטוריון מאוחדת כחלק מהליך אישור הדוחות הכספיים, והמסקנה שעלתה מהם היא כי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של מאוחדת ליום 31 בדצמבר, 2023 הינה אפקטיבית.

26 במרס, 2024

תאריך

איל גבאי

יו"ר הדירקטוריון

עוזי ביתן

המנהל הכללי

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

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

הדירקטוריון והנהלה ביצעו בדיקה והערכה של הבקרה הפנימית במאוחדת על דיווח כספי והאפקטיביות שלה, בהתבסס על הקריטריונים במודל הבקרה הפנימית COSO. בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת מאוחדת הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית במאוחדת על הדיווח הכספי של מאוחדת לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר, 2023 היא אפקטיבית.

לא חלו שינויים בשנה האחרונה שהשפיעו באופן מהותי או שעשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.

26 במרס, 2024

תאריך

איל גבאי
יו"ר הדירקטוריון

26 במרס, 2024

תאריך

עוזי ביתן
המנהל הכללי

הצהרת מנהל כללי

אני, עוזי ביתן, מצהיר כי:

(1) בחנתי את הדוחות הכספיים ודו"ח המועצה/הדירקטוריון של קופת חולים מאוחדת (להלן – מאוחדת) לשנת 2023 (להלן – הדוחות);

(2) בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.

(3) בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח המועצה/הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של מאוחדת לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

(4) אני, לצד אחרים במאוחדת המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בקופה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאוחדת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאוחדת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

(5) אני ואחרים במאוחדת המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של הקופה ולמועצה/דירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה הפנימית על הדיווח הכספי העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת מאוחדת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי;

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של מאוחדת.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

26 במרס, 2024

עוזי ביתן
המנהל הכללי

תאריך

הצהרת נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים

אני, יעל מבורך, מצהירה כי:

(1) בחנתי את הדוחות הכספיים ודו"ח המועצה/הדירקטוריון של קופת חולים מאוחדת (להלן – מאוחדת) לשנת 2023 (להלן – הדוחות);

(2) בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופת הדוחות.

(3) בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח המועצה/הדירקטוריון משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של מאוחדת לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.

(4) אני, לצד אחרים במאוחדת המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בקופה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס למאוחדת, מובא לידיעתנו על ידי אחרים במאוחדת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.

(5) אני ואחרים במאוחדת המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של הקופה ולמועצה/דירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר:

(א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה הפנימית על הדיווח הכספי העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת מאוחדת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח מידע כספי;

(ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים מנהלים או עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של מאוחדת.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

26 במרס, 2024

תאריך

יעל מבורך

סמנכ"ל כספים

קופת חולים מאוחדת

דוחות כספיים מאוחדים
ליום 31 בדצמבר, 2023

קופת חולים מאוחדת

דוחות כספיים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר, 2023

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
45	דוח רואה החשבון המבקר
47	מאזנים מאוחדים
49	דוחות מאוחדים על הפעילויות
50	דוחות מאוחדים על השינויים בגירעון בנכסים נטו
51	דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
53	באורים לדוחות הכספיים מאוחדים

דוח רואה החשבון המבקר למועצת קופת חולים מאוחדת

ביקרנו את הדוחות המאוחדים על המצב הכספי של קופת חולים מאוחדת (להלן - מאוחדת) לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2023 ואת הדוחות על הפעילויות, הדוחות על השינויים בנכסים נטו והדוחות על תזרימי המזומנים של מאוחדת לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של מאוחדת. 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 ולבצעה 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 שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של מאוחדת וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של מאוחדת לימים 31 בדצמבר, 2022 ו-2023 ואת תוצאות פעולותיה, השינויים בנכסים נטו ותזרימי המזומנים של מאוחדת לכל אחת משלוש השנים שהאחרונה שבהן הסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP). כמו כן, לדעתנו, הדוחות הנ"ל ערוכים בהתאם לפרק ב' לתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסיים על קופות חולים) התשס"ו-2006.

מבלי לסייג את חוות דעתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב:

1. לאמור בבאור ב' לדוחות הכספיים מאוחדים, בדבר מצבה הפיננסי של מאוחדת ליום 31 בדצמבר, 2023 ובדבר יישום תוכניות ההנהלה והמשך ביצוע של תוכנית ההתייעלות במאוחדת.

לאמור בבאור ג' לדוחות הכספיים מאוחדים, בדבר אי הודאות הכרוכה בבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד מאוחדת ליום 31 בדצמבר, 2023.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון מאוחדת ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגבי היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעותו חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

הפניית תשומת לב בדבר מצבה הפיננסי של מאוחדת

כאמור בבאור 1 ב' ובהפניית תשומת הלב בחוות דעתנו בדבר מצבה הפיננסי של מאוחדת, בדבר הפעולות התפעוליות והפיננסיות אשר בוצעו על ידי מאוחדת ובדבר הערכת ההנהלה והדירקטוריון לגבי יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה הפיננסיות בעתיד הנראה לעין. זיהינו את הערכת נאותות הנחת העסק החי במאוחדת כעניין מפתח בביקורת. שיקול דעתנו נדרש כדי להעריך את מצבה הפיננסי של מאוחדת ונאותות הנחת העסק החי. להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח ביקורת זה במסגרת ביקורתנו: ביקרנו את תחזית תזרים המזומנים של מאוחדת לשנה שחלה ממועד החתימה על הדוחות הכספיים אשר הוכנה על ידי הנהלת מאוחדת ואושרה על ידי הדירקטוריון; ביצענו ניתוחי רגישות על פרמטרים מסוימים מהותיים שאינם ודאיים בתחזית תזרים המזומנים של מאוחדת; בחנו את תחזיות מאוחדת בהתאם לתקציב מאוחדת לשנת 2024 וביצענו השוואתיות וסבירות למול תקופות קודמות; קראנו פרוטוקולים על מנת לגלות סימני אזהרה אחרים; בחנו את נאותות הגילוי בדוחות הכספיים המאוחדים לגבי מצבה הכספי של מאוחדת.

אומדנים ושיקול דעת של ההנהלה

כאמור בבאור 2' בדוחות הכספיים המאוחדים, בדבר חישוב ההכרה בהכנסה בגין תמיכה ממשלתית במסגרת רשת בטחון לתאריך הדוח הכספי, מתבססת מאוחדת על הערכות הנהלה, שיקול דעת וניסיון העבר בהתחשב בקריטריונים השונים במבחני התמיכה. זיהינו את האומדנים לגבי ההכרה בהכנסה בגין תמיכה ממשלתית במסגרת רשת בטחון כעניין מפתח בביקורת. שיקול דעתנו נדרש כדי להעריך את יכולת הנהלת מאוחדת כדי לקבוע את האומדנים אלה. להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח ביקורת זה במסגרת ביקורתנו: ניהלנו שיחות עם גורמים רלוונטיים במאוחדת, ביקרנו את תכנון ואפקטיביות הבקרה של מאוחדת בהקשר עם האומדנים הנ"ל; הערכנו את נאותות המתודולוגיה ושיקול הדעת של מאוחדת כדי לקבוע את האומדנים; בחנו את ההנחות והחישובים ששימשו את מאוחדת לקביעת האומדנים; ביקרנו את שלמות ודיוק הנתונים שבבסיס חישוב האומדנים. ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של מאוחדת ליום 31 בדצמבר, 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 26 במרץ, 2024 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של מאוחדת

דוח רואה החשבון המבקר למועצת קופת חולים מאוחדת

בהתאם להוראות משרד הבריאות בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת חולים מאוחדת וחברה בת (להלן: "מאוחדת") ליום 31 בדצמבר, 2023, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן "COSO"). הדירקטוריון וההנהלה של מאוחדת אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של מאוחדת בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- (PCAOB) Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי הבקרה הפנימית 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 מאוחדת 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 מאוחדת כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי מאוחדת (לרבות הוצאתם מרשותה); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). ושקבלת כספים והוצאות כספיים של מאוחדת נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון וההנהלה של מאוחדת 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 מאוחדת, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

לדעתנו, מאוחדת קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2023 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 מאוחדת לימים 31 בדצמבר 2023 ו-2022 ולכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 והדוח שלנו, מיום 26 במרץ, 2024, כלל חוות דעת בלתי מסוייגת על אותם דוחות כספיים, וכן הפניות תשומת לב בדבר מצבה הפננסי של מאוחדת, ובדבר אי והודאות הכרוכה בבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד מאוחדת.

ליום 31 בדצמבר,			
2022	2023		
<u>אלפי ש"ח מדווחים</u>		באור	
			<u>רכוש שוטף</u>
594,061	684,460	3	מזומנים ושווי מזומנים
193,632	158,281	4	השקעות בניירות ערך סחירים
125,101	136,641	5	לקוחות
60,200	42,136	6	חייבים שונים ויתרות חובה
189,407	247,997	7	מלאי
<u>1,162,401</u>	<u>1,269,515</u>		
			<u>השקעות ויתרות חובה לזמן ארוך</u>
112,267	111,698	ד1	השקעה בחברה כלולה
109,451	114,106	4	השקעות בניירות ערך סחירים
12,214	14,788	9	השקעות לא סחירות
10,713	51,097	8,17	פיקדונות לזמן ארוך
<u>244,645</u>	<u>291,689</u>		
<u>1,627,482</u>	<u>1,763,820</u>	10	<u>רכוש קבוע</u>
<u>3,034,528</u>	<u>3,325,024</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים מאוחדים

ליום 31 בדצמבר,			
2022	2023		
אלפי ש"ח מדווחים		באור	
<u>התחייבויות שוטפות</u>			
2,248,151	2,419,384	11	ספקים ונותני שירותים
1,140,142	1,047,978	12	זכאים שונים ויתרות זכות
7,002	5,740	16	פיקדונות מלקוחות
<u>3,395,295</u>	<u>3,473,102</u>		
<u>התחייבויות לזמן ארוך</u>			
105,385	84,523	13	התחייבויות למדינה ולאחרים
262,216	280,685	14	התחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
131,875	203,416	15	עתודה בגין תביעות בשל רשלנות רפואית
169,658	209,255	17	עתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
34,346	32,016	16	פיקדונות מלקוחות (ז"א)
<u>703,480</u>	<u>809,895</u>		
		15	<u>שיעבודים, התחייבויות תלויות והתקשרויות</u>
			<u>גירעון בנכסים נטו</u>
(1,064,352)	(958,078)		גירעון מצטבר מפעילות
105	105		נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה
<u>(1,064,247)</u>	<u>(957,973)</u>		
<u>3,034,528</u>	<u>3,325,024</u>		

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים מאוחדים

		26 במרס, 2024	
יעל מבורך	עוזי ביתן	איל גבאי	תאריך אישור
סמנכ"ל כספיים	המנהל הכללי	יו"ר הדירקטוריון	הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,			באור	
2021	2022	2023		
אלפי ש"ח מדווחים				
9,360,203	9,391,266	10,697,092	18	מחזור הפעולות
9,027,161	9,492,246	10,221,228	19	עלות השירותים והמכירות
333,042	(100,980)	475,864		עודף (גירעון) גולמי
55,741	56,956	55,195	20	הוצאות מכירה ושיווק
198,478	241,475	222,077	21	הוצאות הנהלה וכלליות
78,823	(399,411)	198,592		עודף (גירעון) מפעולות
17,278	(46,467)	(15,206)	22	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
16,658	(189)	(30,008)	23	הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו
(69,577)	6,291	(39,597)		שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
43,182	(439,776)	113,781		עודף (גירעון) לפני מסים על ההכנסה
155	(13,155)	(2,145)	24	הטבת מס (מסים על ההכנסה)
43,337	(452,931)	111,636		עודף (גירעון) לאחר מסים על ההכנסה
(4,585)	(5,831)	(5,362)		חלק בהפסדי ישות כלולה
38,752	(458,762)	106,274		עודף (גירעון) לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים מאוחדים.

סך הכל (גירעון מצטבר מפעילויות)	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע אלפי ש"ח	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה (גירעון מצטבר מפעילויות)	
(644,237)	105	(644,342)	<u>יתרות ליום 1 בינואר, 2021</u>
<u>38,752</u>	-	<u>38,752</u>	עודף לשנה
(605,485)	105	(605,590)	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר, 2021</u>
<u>(458,762)</u>	-	<u>(458,762)</u>	גירעון לשנה
(1,064,247)	105	(1,064,352)	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר, 2022</u>
<u>106,274</u>	-	<u>106,274</u>	עודף לשנה
<u>(957,973)</u>	<u>105</u>	<u>(958,078)</u>	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר, 2023</u>

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר,			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
38,752	(458,762)	106,274	עודף (גירעון) לתקופה
359,532	387,242	164,053	התאמות הדרושות על מנת להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א)
398,284	(71,520)	270,327	תזרימי מזומנים שנבעו (שימשו) לפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(141,186)	(205,671)	(196,025)	השקעה ברכוש קבוע
13,280	72,752	433	תמורה ממימוש רכוש קבוע
16,907	(71,970)	44,637	מכירת (רכישת) ניירות ערך סחירים, נטו
(11,405)	3,219	(2,574)	מכירת (רכישת) השקעות לא סחירות, נטו
-	-	(40,050)	השקעה בפיקדונות לזמן ארוך, נטו
(122,404)	(201,670)	(193,579)	תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
935	4,460	717	פיקדונות שנתקבלו מלקוחות, נטו
(11,482)	17,483	12,934	קבלת (פירעון) הלואות לזמן ארוך מנותני אשראי אחרים
(10,547)	21,943	13,651	תזרימי מזומנים שנבעו מפעילות (ששימשו לפעילות) מימון
265,333	(251,247)	90,399	עלייה (ירידה) במזומנים ושווי מזומנים
579,975	845,308	594,061	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת שנה
845,308	594,061	684,460	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף שנה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים מאוחדים.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
<u>אלפי ש"ח מדווחים</u>		

**א. התאמות הדרושות על מנת להציג את
תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת**

**הכנסות והוצאות שאינן כרוכות
בתזרימי מזומנים**

2021	2022	2023	
112,162	127,749	131,747	פחת והפחתות
(3,572)	24,551	14,693	עלייה (ירידה) בהתחייבויות לסיום יחסי עובד מעביד, נטו
(11,424)	(6,580)	1,771	עלייה (ירידה) בגין הפרשה להסכם פרישה מוקדמת
17,766	33,131	71,541	עלייה בעתודה בגין תביעות בשל רשלנות רפואית
69,577	(6,291)	39,597	עלייה (ירידה) בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
(3,839)	(3,241)	(4,309)	הכנסות מהפחתת דמי כניסה ושערוך פיקדונות מלקוחות
(7,607)	(17,061)	(323)	רווחי הון
4,585	5,831	5,362	חלק בתוצאות ישות כלולה
(18,093)	(30,262)	(30,264)	שינוי בהתחייבויות להפחתת פרמיות שב"ן
(4,188)	(10,668)	(10,347)	ירידה בהתחייבויות לאחרים
(12,960)	29,015	(13,941)	ירידת (עליית) ערך ניירות ערך סחירים, נטו
-	2,000	-	ירידת ערך השקעות לא סחירות, נטו
(23)	(83)	(334)	שינוי בפיקדונות לזמן ארוך
<u>142,384</u>	<u>148,091</u>	<u>205,193</u>	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

(10,024)	(677)	(11,540)	עלייה בלקוחות
20,715	72,963	18,064	ירידה בחייבים שונים ויתרות חובה
(10,385)	(264)	(58,590)	עלייה במלאי
173,989	(118,063)	99,063	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
42,853	285,192	(88,137)	עלייה (ירידה) בזכאים שונים ויתרות זכות
<u>217,148</u>	<u>239,151</u>	<u>(41,140)</u>	
<u>359,532</u>	<u>387,242</u>	<u>164,053</u>	

ב. פעולות מהותיות שלא במזומן

<u>103,773</u>	<u>93,252</u>	<u>165,422</u>	רכישת רכוש קבוע באשראי
<u>-</u>	<u>12,961</u>	<u>4,793</u>	התחייבות מול חברה כלולה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים מאוחדים.

באור 1: כללי

א. קופת חולים מאוחדת (להלן - מאוחדת) נוסדה בשנת 1974 מאיחוד בין קופת חולים עממית וקופת חולים מרכזית. קופת חולים עממית נוסדה בשנת 1931 על ידי הדסה למען התאחדות האיכרים וחבר החקלאים הלאומיים במטרה לספק שירותי רפואה להתיישבות העובדת. קופת חולים מרכזית הוקמה בשנת 1935 בידי ארגון עובדי הציונים הכלליים, במטרה לספק שירותי רפואה לציבור השכירים, עצמאיים ובעל מקצועות חופשיים בערים שלא היו מאוגדים במסגרת ההסתדרות הכללית. מאוחדת הינה קופת החולים השלישית בגודלה בישראל.

ב. גילוי על המצב הכספי

למאוחדת גירעון בהון החוזר ליום 31 בדצמבר, 2023 בסך של 2,203,587 אלפי ש"ח מדווחים (31 בדצמבר, 2022 סך של 2,232,894 אלפי ש"ח מדווחים). הגירעון בנכסים נטו ליום 31 בדצמבר 2023 מסתכם לסך של 957,973 אלפי ש"ח מדווחים (ליום 31 בדצמבר, 2022 סך של 1,064,247 אלפי ש"ח מדווחים).

למאוחדת עודף בסך של 106,274 אלפי ש"ח מדווחים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (גירעון בסך של 458,762 אלפי ש"ח מדווחים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022, עודף בסך של 38,752 אלפי ש"ח מדווחים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021). למאוחדת תזרים מזומנים חיובי מפעילות שוטפת בסך של 270,327 אלפי ש"ח ותזרים מזומנים חיובי בסך של 90,399 אלפי ש"ח מדווחים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 (תזרים מזומנים שלילי מפעילות שוטפת בסך של 71,520 אלפי ש"ח מדווחים ותזרים מזומנים שלילי בסך של 251,247 אלפי ש"ח לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2022. תזרים מזומנים חיובי מפעילות שוטפת בסך של 398,284 אלפי ש"ח מדווחים ותזרים חיובי בסך של 265,333 אלפי ש"ח מדווחים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021).

מבחינת התמיכה שפרסמה הממשלה לשם קבלת כספי ייצוב לשנים 2021 ו-2022 כללו התניה של עמידה באיזון/בגירעון שנקבע לרבות מנגנון קנסות בגין חריגה מהיעד. בשנת 2021 עמדה הקופה בתנאי המבחן. בשנת 2022 סיימה הקופה בגירעון את פעילותה, ובהתאם הכירה בהכנסה בגין חלק יחסי מכספי התמיכה שהתקבלו.

בחודש דצמבר 2023 חתמו מאוחדת והמדינה על הסכם ייצוב לשנים 2023-2025. הסכם הייצוב כולל יעדי איזון תקציבי, מגבלות על הוצאה בגין התקשרות עם רופאים שאינם שכירים ואינם תפוקתיים, יעדים תפעוליים בקליטת כוח אדם וייעול שירותי רפואה מרחוק, והסדרי פיקוח ובקרה על עמידת הקופה ביעדים שנקבעו בהסכם. בשנת 2023 הכירה מאוחדת בהכנסה בגין תמיכות שהתקבלו בהתאם לעמידתה בתנאי ההסכם (לרבות בגין שנים קודמות).

לאור חתימת הסכם הייצוב כאמור לעיל, ותכניות ההנהלה לשיפור מצבה הכספי של הקופה לרבות המשך יישום צעדי התייעלות תקציבית, דירקטוריון והנהלת מאוחדת בדעה כי מאוחדת תמשיך את פעילותה הנוכחית בשנה הקרובה ובעתיד הנראה לעין.

ג. מלחמת חרבות ברזל

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה מלחמת חרבות ברזל וגרמה לזעזוע במדינה ולהשפעות כלכליות ניכרות אשר משפיעות על הסביבה הכלכלית של הקופה כגון שינויים בתקציב המדינה, הורדת דירוג האשראי של ישראל, שינויי מחירים בין היתר בגלל גידול בעלויות הובלה ושינויי שע"ח. המלחמה יצרה אתגרים שונים בפעילות הקופה ובצרכים הרפואיים הנדרשים למבוטחיה, בין היתר, גידול ניכר בטיפול שיקום ובריאות הנפש, פתיחת מרכזי טיפול חדשים, גידול בבקשות אישורי נשק, טיפול מיוחד במפונים, וכן התמודדות עם מחסור בכוח אדם אשר גויס למלחמה ועוד. גרעון המדינה גדל באופן ניכר, דבר המעלה את הסבירות לצמצום רוחבי בתקציב המדינה לרבות תקציבי בריאות. מהלך כזה צפוי להשפיע על הכנסות הקופה ואף על הוצאות הקופה כדוגמת גלגול מימון תקציבי במדד מחיר יום אשפוז כפי שנעשה בשנת 2023 בשל התייקרויות במערכת האשפוז בגלל הסכמי שכר.

ד. הסכם השקעה

ביום 27 בספטמבר, 2017 נחתם הסכם השקעה בין מאוחדת לבין מדיקה אקסל תל אביב בע"מ (לשעבר- נ.א.ר.א. מדיקל סנטר בע"מ, להלן "מדיקה"). ההסכם קבע כי מדיקה תקצה במועד הקובע 40% מהון המניות המונפק והנפרע שלה על בסיס דילול מלא כנגד התמורה שנקבעה, ובכפוף להתקיימותם של תנאים מתלים.

ביום 28 בינואר, 2019, התקבל מהמדינה היתר החזקה במדיקה היתר האחזקה ניתן למאוחדת ולחברת הבת, בכפוף להתניות בנושאים שונים ובהם מבנה ההחזקה, פעילות מדיקה, קשרי הגומלין בין מאוחדת ל מדיקה, חלוקת רווחי מדיקה, וכן בנושאי מנהל, פיקוח ובקרה.

מועד השלמת עסקת ההשקעה במדיקה. נקבע על ידי הצדדים ליום 20 בפברואר, 2019. במועד זה אישרו הצדדים כי התקיימו התנאים המתלים להשלמת ההסכם, וכפועל יוצא מכך הקצתה מדיקה לחברת הבת מניות בשיעור של 37.01% (לאחר דילול עקב השקעת צד ג' במדיקה) מהון המניות המונפק והנפרע שלה ומינתה דירקטורים מטעם מאוחדת והחברה הבת. מנגד, הועברו על ידי החברה הבת סך של כ- 113 מיליוני ש"ח בדרך של השקעה בהון מניות (כ- 71 מיליוני ש"ח) ובדרך של הלוואת בעלים (כ- 42 מיליוני ש"ח) נושאת ריבית בשיעור 6% לשנה. קרן הלוואה והריבית יפרעו בהתאם להחלטת דירקטוריון הלוואה.

בהתאם להסכם ההשקעה התחייבה מאוחדת לרכש מינימלי של שירותים רפואיים (להלן "ההתחייבות") לשנה קלנדרית. בהתקיים רכש מינימלי כאמור, ותנאים נוספים שנקבעו, תקצה מדיקה מניות נוספות בדילול מלא למאוחדת. תוקף ההתחייבות הינו בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם ההשקעה.

ההשקעה במדיקה מטופלת על פי שיטת השווי המאזני החל מיום 1 באפריל, 2019.

בחודש אוקטובר 2019 הושלמה עסקה במסגרתה הקצתה מדיקה מניות למשיקיע אחר. במסגרת עסקה זו דוללה אחזקתה של מאוחדת במדיקה משיעור של 37.01% לשיעור של 34.55%. העסקה אושרה על ידי משרדי הבריאות והאוצר וזאת מכוח היתר האחזקה שניתן למאוחדת במדיקה (לשעבר נ.א.ר.א.). בתום השנים 2019, 2021 ו- 2022 עמדה מאוחדת בתנאים המתלים שנקבעו בהסכם הרכש שנחתם בינה לבין מדיקה. בהתאם לכך הקצתה מדיקה מניות נוספות למאוחדת ועידכנה את חלקה של מאוחדת בהלוואות הבעלים. שיעור החזקתה של מאוחדת במדיקה לאחר ההקצאות עלה ל- 38.54%, 40.01% ו- 40.5% בהתאמה. בעקבות הקצאות המניות הגדילה מאוחדת את השקעתה במדיקה בסך כ- 25,111 אלפי ש"ח, בסך כ- 12,961 אלפי ש"ח ובסך 4,793 אלפי ש"ח בהתאמה, זאת כנגד רישום התחייבות החוזית להמשך קיום התנאים המתלים שנקבעו בהסכם. כמו כן השלימה מאוחדת ויישמה עבודות יחוס עלויות הרכישה (PPA) ע"י מעריך שווי חיצוני בלתי תלוי וזאת לצורך הקצאת עודפי העלות, קביעת אורך חייהם הכלכלי לצורך הפחתתם וקביעת אורך החיים הכלכלי של ההתחייבות לצורך הפחתתה.

לאחר תאריך המאזן, בחודש פברואר 2024 חתמה קופת חולים לאומית על הסכם השקעה להשקעה במדיקה. הסכם ההשקעה מותנה במספר תנאים מתלים, ביניהם קבלת אישור משרד הבריאות. נכון למועד החתימה על הדוחות הכספיים טרם התקיימו התנאים המתלים וטרם התקבל האישור כאמור. ככל שיתקיימו התנאים המתלים ותושלם העסקה ידוללו אחזקותיה של מאוחדת במדיקה.

להלן תמצית השינויים בחשבון ההשקעה בתקופת הדוח:

עלות (אלפי ש"ח)	
112,267	עלות ההשקעה ליום 1 בינואר, 2023
4,793	עליה בשיעור החזקה
(3,301)	הפסדי אקוויטי
(2,061)	הפחתת עודפי עלות
111,698	עלות ההשקעה ליום 31 בדצמבר, 2023

באור 1: כללי (המשך)

ה. הגדרות

- מאוחדת קופת חולים מאוחדת כמשמעותה בחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד - 1994.
- חברת הבת מיו הלת' בע"מ (לשעבר: יאלון (הרחבה 1983) בע"מ) חברה בשליטה מלאה של קופת חולים מאוחדת.
- חברה מאוחדת חברה בשליטה של 100% שדוחותיה הכספיים מאוחדים באופן מלא עם דוחות קופת חולים מאוחדת.
- צדדים קשורים כהגדרתם בתקן 18 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- החוק חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד - 1994.
- התקן תקן חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009 לרבות תיקונו בתקן חשבונאות 40, 2020) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

1. עיקרי חוק ביטוח בריאות ממלכתי

החל מיום 1 בינואר, 1995 פועלת מאוחדת על פי חוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994 (להלן - החוק) ונותנת שירותי בריאות לחבריה על פי הסל שנקבע בחוק.
עיקרי החוק הם:

- (1) הגדרת אחריות המדינה למימון שירותי הבריאות לכל תושב, במסגרת סל שירותי הבריאות וכן הגדרת אחריות קופות החולים למתן שירותי הבריאות למבוטחיהן.
- (2) החוק קובע כי כל תושב רשאי לבחור בכל קופת חולים וזכאי להירשם כמבוטח ללא הגבלה של מצב בריאותי.
- (3) החוק מתאר סל מחייב של שירותי בריאות, אותם יקבל מבוטח קופת חולים ללא תנאי. סל שירותי הבריאות מורכב מהפירוט בתוספת השנייה לחוק (שירותים שבאחריות קופות החולים) ובתוספת השלישית לחוק (שירותים שבאחריות המדינה).
- (4) שירותי הבריאות הכלולים בסל השירותים, יינתנו לפי שיקול דעת רפואי, באיכות סבירה, בתוך זמן סביר ובמרחק סביר ממקום מגורי המבוטח והכול במסגרת מקורות המימון העומדים לרשות מאוחדת.
- (5) החוק קובע דרכים לשינוי סל שירותי הבריאות.
- (6) החוק קובע את עלות סל שירותי הבריאות, המתעדכנת מדי שנה בשיעור עליית מדד יוקר הבריאות, המתקבל משקלול מדדי שכר, מדד המחירים לצרכן ומדד תשומות הבניה.
- (7) החוק מגדיר את מקורות המימון וכן את אופן הקצאת התקבולים לקופות החולים על פי נוסחה המשקללת בעיקרה את גיל המבוטחים מינם ומקום מגוריהם (נוסחת הקפיטציה).
- (8) קופת חולים רשאית להציע לחבריה שירותי בריאות נוספים שאינם כלולים בסך שירותי הבריאות (ביטוח משלים) על פי כללים שנקבעו בחוק ובאישור שר הבריאות.
- (9) כספי דמי ביטוח הבריאות הנגבים ממקורות המימון ישמשו בידי קופות החולים אך ורק למתן שירותי בריאות הכלולים בסך שירותי הבריאות.

באור 1: כללי (המשך)

ה. עיקרי חוק ביטוח בריאות ממלכתי (המשך)

(10) 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.

(11) לפי החוק, הוקמה מועצת בריאות בת 46 חברים בראשות שר הבריאות ובכללם נציגי משרדי ממשלה. מתפקידיה של מועצת הבריאות לייעץ לשר הבריאות ולקיים מעקב אחר ביצוע החוק.

ז. ריכוזיות הענף

בישראל פועלות 4 קופות חולים וביניהן מאוחדת.

ח. חוק הדיור המוגן

בחודש יוני 2012, אושר בכנסת חוק הדיור המוגן (להלן - חוק דיור מוגן). הוראות חוק דיור מוגן כוללות, בין השאר, הטלת חובות ומגבלות על מפעילי בתי דיור מוגן, ובהן חובת רישוי ועמידה בתנאים להפעלת בית הדיור המוגן וכן חובות כלפי הדיירים בבית הדיור המוגן, לרבות חובת התקשרות בהסכם בכתב עם הדיירים בהתאם להוראות חוק דיור מוגן וחובת הבטחת הכספים שישלמו הדיירים. כל זאת, תוך שמירה על איזון ראוי בין ההתערבות הנדרשת לבין החובה לאפשר חופש עיסוק והתנהלות חופשית של כוחות השוק.

חוק דיור מוגן נכנס לתוקף ביום 3 בדצמבר, 2012 (להלן - יום התחילה), חלק מהוראותיו נכנסו לתוקף במהלך 3 שנים. חוק דיור מוגן יושם על ידי בתי הדיור המוגן של מאוחדת מיום התחילה (ראה באור 16).

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית

עיקרי המדיניות החשבונאית אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים הינם כדלקמן:

א. בסיס הדיווח של הדוחות הכספיים

1. מאוחדת ערכה את דוחותיה הכספיים בעבר על בסיס העלות ההיסטורית המותאמת למדד המחירים לצרכן. הסכומים המותאמים, כאמור, שנכללו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2003 שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי הנומינלי החל מיום 1 בינואר, 2004. תוספות שבוצעו לאחר מועד המעבר נכללו בערכים נומינליים.

2. בהתאם לתקן חשבונאות מספר 12 בדבר "הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים" הופסקה ההתאמה של הדוחות הכספיים לאינפלציה ביום 31 בדצמבר, 2003, והחל מאותו מועד מאוחדת החלה לדווח בסכומים מדווחים.

3. סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי שימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים.

4. בדוחות הכספיים "עלות" משמעותה עלות בסכום מדווח.

ב. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לגישה הכוללנית. בהתאם לגישה זו כלולים כל הנכסים, ההתייבויות והנכסים נטו במאזן אחד, כאשר ההגבלות המוטלות על השימוש במקורות השונים שהתקבלו, או העדר הגבלות, מקבלות את ביטויין בהבחנות הנעשות במסגרת קבוצת הנכסים, נטו.

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. תקנות ביטוח בריאות ממלכתי ותקני חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009) ומספר 36

הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לפרק ב' לתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסיים על קופות חולים) התשס"ו-2006, בהתאם לתקן חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות, ובהתאם לתקן חשבונאות 36.

בחודש יולי 2009 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונות מספר 18 (מעודכן 2009) לרבות תיקונו בתקן חשבונאות 40 באוגוסט 2020) בדבר דיווח כספי על ידי בתי חולים ציבוריים וקופות חולים. תקן זה מחליף את תקן חשבונאות מספר 18 דיווח כספי על ידי קופות חולים. התקן מאחד את כללי החשבונאות לבתי החולים הציבוריים עם כללי החשבונאות לקופות החולים, ושינה את המתכונת, כך שהוראות התקן יכללו אך ורק סעיפים יחודיים למגזרים אלה כלהלן:

1. סעיפים הכוללים הוראות בנושאים בהם אין תקני חשבונאות מחייבים בישראל.
2. סעיפים הכוללים הוראות ספציפיות לבתי החולים ולקופות החולים.
3. סעיפים המבטלים חלופות הקיימות בתקני חשבונאות אחרים, וזאת על מנת להשיג השוואתיות בין בתי החולים השונים ובין קופות החולים השונות.

התקן חל על דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר, 2010 או לאחריו.

ד. מטבע פעילות ומטבע ההצגה

הדוחות הכספיים מוצגים בשקלים, מטבע הפעילות של מאוחדת.

מטבע הפעילות שהוא המטבע המשקף באופן הטוב ביותר את הסביבה הכלכלית שבה פועלת מאוחדת ואת עסקאותיה, נקבע בנפרד עבור כל ישות, ולפי מטבע זה נמדדים מצבה הכספי ותוצאות פעולותיה.

ה. איחוד הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את הדוחות של ישויות שלמאוחדת יש שליטה בהן באיחוד מלא. יתרות ועסקאות הדדיות מהותיות בוטלו בדוחות הכספיים מאוחדים.

ו. השקעה בחברה כלולה

השקעה בכלולה מוצגת לפי שיטת השווי המאזני. לפי שיטת השווי המאזני, ההשקעה בחברה הכלולה מוצגת לפי עלות בתוספת שינויים שלאחר הרכישה בחלק הקבוצה בנכסים נטו, לרבות רווח כולל אחר של החברה הכלולה. רווחים והפסדים הנובעים מעסקאות בין הקבוצה לבין החברה מבוטלים בהתאם לשיעור ההחזקה.

מוניטין בגין רכישת חברה כלולה מוצג כחלק מההשקעה בחברה הכלולה, נמדד לפי העלות ואינו מופחת באופן שיטתי. מוניטין נבחן לצורך בחינת ירידת ערך כחלק מההשקעה בחברה הכלולה (בדבר בחינת ירידת ערך - ראה גם סעיף טו' להלן).

ז. מזומנים ושווי מזומנים

שווי מזומנים נחשבים על ידי מאוחדת השקעות שנזילותן גבוהה, הכוללות פיקדונות בתאגידים בנקאיים לזמן קצר, שתקופתם המקורית אינה עולה על שלושה חודשים ממועד ההשקעה ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ח. ניירות ערך סחירים

ניירות ערך סחירים המושקעים לזמן קצר ולזמן ארוך וניתנים למימוש בטווח המיידית מוצגים לפי שוויים בבורסה לתאריך המאזן. שינויים בערכם נזקפים לדוח על הפעילויות, לסעיף מימון, נטו.

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ט. הפרשה לחובות מסופקים

ההפרשה לחובות מסופקים נקבעת באופן ספציפי בגין חובות שלהערכת הנהלת מאוחדת גבייתם מוטלת בספק. כמו כן, מאוחדת מכירה בהפרשה בגין קבוצות לקוחות המוערכות בהתאם לגיל חוב הלקוחות.

י. מלאי

מלאי נמדד לפי עלות, אם לא צפוי שימוש במלאי למאוחדת, יופחת המלאי לשווי מימוש נטו.

עלות המלאי נקבעת כדלקמן:

תרופות, ציוד רפואי ומלאי אחר - לפי שיטת ממוצע משוקלל נע.

מאוחדת בוחנת מדי תקופה את מצב המלאי וגילו ומבצעת הפרשות למלאי איטי בהתאמה.

יא. רכוש קבוע

פריטי הרכוש הקבוע מוצגים לפי העלות בתוספת עלויות רכישה ישירות, בניכוי פחת שנצבר, בניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו ובניכוי מענקי השקעה שהתקבלו בגינם ואינם כוללים הוצאות תחזוקה שוטפת. העלות כוללת חלקי חילוף וציוד עזר שניתן להשתמש בהם.

הפחת מחושב בשיעורים שנתיים שווים על בסיס שיטת הקו הישר לאורך תקופת החיים השימושיים בנכס, כדלקמן:

שיעורי הפחת השנתיים		
%	בעיקר %	
2		מקרקעין ובנינים
10		שיפורים במושכר וזכויות שכירות
15		כלי רכב
7-15	15	ציוד ומכשירים רפואיים
6-15	15	ציוד משקי וריהוט משרדי
20-33	20	מחשבים ורכוש אחר

שיפורים במושכר וזכויות שכירות מופחתים לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השכירות (לרבות תקופת האופציה להארכה שבידי מאוחדת שבכוונתה לממשה) או בהתאם לתקופת החיים המשוערת של השיפור, לפי הקצר שבהם.

נכסים בחכירה לזמן ארוך, המעבירה באופן מהותי את כל הסיכונים וההטבות הכרוכים בבעלות על הנכסים מוצגים בשיטת החכירה המימונית במסגרת רכוש קבוע.

עלויות פיתוח ותוכנה 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 יישום הפיתוח יהוונו ויוצגו כרכוש קבוע. עלויות שנגרמו בשלב התפעול ירשמו כהוצאות שוטפות בדוח על הפעילויות. עלויות פיתוח ותוכנה לשימוש עצמי שהוונו מופחתות על פני אורך החיים השימושיים שלהן בקו ישר.

רכיבי פריט רכוש קבוע בעלי עלות משמעותית ביחס לסך העלות של הפריט, מופחתים בנפרד, לפי שיטת הרכיבים. הפחת מחושב לפי שיטת הפחת השווה בשיעורים שנתיים הנחשבים כמספיקים להפחתת הנכסים במשך תקופת השימוש המשוערת בהם.

אורך החיים השימושיים, שיטת הפחת וערך השייר של כל נכס נבחנים לפחות בכל סוף שנה והשינויים מטופלים כשינוי אומדן חשבונאי באופן של מכאן-ולהבא. לגבי בחינת ירידת ערך של רכוש קבוע, ראה סעיף 2טו' להלן.

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יב. הכרה בהכנסות ובהוצאות

הכנסות והוצאות רשומים על בסיס צבירה, הכנסות מוכרות בדוח רווח והפסד כאשר הן ניתנות למדידה באופן מהימן, צפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו למאוחדת וכן העלויות שהתהוו או שיתהוו בגין העסקה ניתנות למדידה באופן מהימן. ההכנסות נמדדות על פי שוויה ההוגן של התמורה בעסקה בניכוי הנחות מסחריות, הנחות כמות והחזרות.

להלן הקריטריונים הספציפיים בדבר הכרה בהכנסה לגבי סוגי ההכנסות הבאים:

הכנסות ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי

הכנסות מאוחדת לפי חוק ביטוח בריאות ממלכתי מוכרות על בסיס צבירה.

הכנסות ממתן שירותים רפואיים

הכנסות ממתן שירותים רפואיים יוכרו על בסיס צבירה בהתייחס לתקופת השירות ולצריכתו. כאשר התוצאה של עסקה שכרוכה במתן שירותים נמדדת באופן מהימן, ההכנסה הקשורה לעסקה תוכר בהסתמך על שלב הגמר של העסקה לתאריך המאזן.

הכנסות מדמי שכירות

הכנסות מדמי שכירות מוכרות לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השכירות. הכנסות משכירות בהן קיימת עלייה קבועה בדמי השכירות לאורך תקופת החוזה, מוכרות כהכנסה בהתאם לשיטת הקו הישר כחלק בלתי נפרד מכלל ההכנסה מדמי שכירות, על פני תקופת השכירות.

הכנסות בגין שהייה במוסד

ההכנסות נזקפות באופן תקופתי, מידי חודש, בהתאם להסכמים השונים עם הדיירים.

תמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון

הכנסות מתמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון תוכר רק אם קיים ביטחון סביר, במועד עריכת הדוחות הכספיים, כי התמיכה תתקבל וכי מאוחדת תציית לתנאים הנלווים לתמיכה. ההכרה בהכנסה לא תקדם לחתימת הסכמי הייצוב בין הממשלה לבין קופות החולים או במקרה החלופי, לפרסום הקריטריונים של הממשלה למתן הכספים ולהקצאתם.

פיקדונות ודמי כניסה במסגרת דיור מוגן

פיקדונות ודמי כניסה שהתקבלו במסגרת הדיור המוגן, מסווגים בהתאם לחוזה ההתקשרות בין מאוחדת לבין הדיירים. ההכנסות מחילוט הפיקדונות ודמי הכניסה נזקפות לדוח הפעילות בהתאם להסכמים המשפטיים ו/או בהתאם להערכת ההנהלה את אומדן תקופת ההתקשרות. תקן חשבונאות מספר 18 (מעודכן 2009 לרבות תיקונו בתקן חשבונאות 40, 2020) קובע הפחתה בהתאם לבסיס תוחלת החיים של הדיירים בהתאם להערכות אקטואריות וההצגה לפי ערך נוכחי. לדעת מאוחדת, ההבדל בין יישום המדיניות החשבונאית שיושמה לבין דרישות התקן אינה מהותית (ראה ביאור 16).

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יג. פעילות ממתן שירותים שאינם במסגרת החוק

שירותי בריאות נוספים (להלן – שב"ן)

בהתאם להנחיות משרד הבריאות הפועל כגוף המפקח על קופות החולים, הוטלו אילוצים פיננסיים על תוכניות השב"ן כדלקמן:

1. מאוחדת תיתן את שירותי הבריאות הנוספים במסגרת התוכנית, באופן שהוצאותיה בכל שנה, לא תעלנה על הכנסותיה מהשירותים.

2. עודפים כספיים של תוכניות שירותי בריאות נוספים צריכים להיות מופנים להרחבת זכויות העמיתים או להורדת תעריפים בתוכניות עצמן. לצורך זה יש להכיר בעתודה כללית בגובה עודף ההכנסות המצטברות על ההוצאות המצטברות.

יד. בסיס התמחור וקביעת מחירי העברה

שירותי בריאות נוספים (להלן - שב"ן) ושירותים אחרים מחוייבים כדלקמן:

הוצאות אשר אינן משוייכות באופן ישיר לשב"ן, למכירת שירותי רפואת שיניים או לשירותים אחרים מועמסות לפי יחס מחזור, שטח או מפתח העמסה אחר לפי העניין.

יו. ירידת ערך נכסים לא פיננסיים

מאוחדת בוחנת את הצורך בירידת ערך נכסים לא פיננסיים כאשר ישנם סימנים כמפורט בתקן, כתוצאה מאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהיתרה בדוחות הכספיים אינה בת-השבה. במקרים בהם היתרה בדוחות הכספיים של הנכסים הלא פיננסיים עולה על הסכום בר-ההשבה שלהם, מופחתים הנכסים לסכום בר-ההשבה שלהם. הסכום בר-ההשבה הוא הגבוה מבין מחיר המכירה, נטו ושויי שימוש. כאשר לא ניתן לקבוע את שווי השימוש, הסכום בר ההשבה של מאוחדת יתבסס על השווי ההוגן של הנכס בניכוי עלויות למכירה.

יז. מכשירים פיננסיים

השקעה שוטפת

השקעה שוטפת היא השקעה בניירות ערך סחירים, שלפי מהותה היא ניתנת למימוש מידי והמהווה חלק מהאמצעים הנזילים של מאוחדת, והיא אינה השקעה שבכוונת מאוחדת להחזיק בה לזמן ארוך ואינה השקעה שמאוחדת התחייבה להחזיק בה עד למועד הפדיון, נמדדת לפי שווי השוק שלה. השקעה שוטפת מוצגת במסגרת הרכוש השוטף.

שווי הוגן מכשירים פיננסיים

הסכום הפנקסני של מזומנים ושווי מזומנים, השקעות בניירות ערך סחירים, לקוחות, חייבים שונים ויתרות חובה, אשראי מתאגידים בנקאיים ומאחרים, לזמן קצר וארוך, התחייבות לספקים ולנותני שירותים, זכאים שונים ויתרות זכות תואם או קרוב לשווי ההוגן שלהם.

יז. שימוש באומדנים ושיקול דעת

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים נדרשת ההנהלה להסתייע באומדנים, הנחות והערכות המשפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. השינויים באומדנים החשבונאיים נזקפים בתקופה בה נעשה השינוי באומדן.

להלן עיקרי השיקולים, האומדנים הקריטיים וההנחות להם השפעה מהותית על הסכומים שהוכרו בדוחות הכספיים:

הכרה בהכנסה מתמיכות

בהמשך לאמור בבאור 2 יב. לעיל, מאוחדת בוחנת עבור כל תמיכה את השיטה המתאימה למדידת עמידתה בקריטריונים ובקיום המחויבות במבחני תמיכה המבוססים על תפוקות או על תשומות.

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

מאוחדת מפעילה שיקול דעת לצורך קביעת האומדנים הרלוונטיים ומתבססת בין היתר על הנחות הנהלה, שיקול דעת, ניסיון העבר בהתחשב בקריטריונים השונים במבחי התמיכה ובהתאם לנסיבות המתאימות.

תביעות משפטיות

בהערכות סיכויי תוצאות התביעות המשפטיות שהוגשו נגד מאוחדת וחברות מוחזקות שלה, הסתמכו מאוחדת על חוות דעת יועציהן המשפטיות. הערכות אלה של היועצים המשפטיים מתבססות על מיטב שיפוטם המקצועי, בהתחשב בשלב בו מצויים ההליכים, וכן על הניסיון המשפטי שנצבר בנושאים השונים. מאחר שתוצאות התביעות תקבענה בבתי המשפט, עלולות תוצאות אלה להיות שונות מהערכות אלה.

הערכות בגין רשלנות רפואית

התחייבות בגין רשלנות רפואית נקבעת תוך שימוש בטכניקות הערכה אקטואריות. חישוב ההתחייבות כרוך בקביעת הנחות בין השאר לגבי שיעורי היוון, חריגה של סך התביעות מתקרת הכיסוי של הפוליסה, חשיפה בגין תביעות שעלולות להידחות בעתיד על ידי המבטח, סך ההשתתפות עצמית, והנחות אירועי העבר. יתרת ההתחייבות עשויה להיות מושפעת בצורה משמעותית בגין שינויים באומדנים אלו.

הנחות מספקים יח.

הנחות מנוכות מעלות הקניות במועדים בהם מתקיימים התנאים המזכים באותן הנחות. חלק מההנחות בגין אותו חלק מהקניות המתווסף למלאי הסגירה מיוחס למלאי והחלק הנותר מקטין את עלות המכירות.

הנחות המתקבלות מספקים בתום השנה אשר לגביהן לא מחויבת מאוחדת לעמוד ביעדים מסוימים, נכללות בדוחות הכספיים עם ביצוע הרכישות היחסיות המזכות את מאוחדת בהנחות האמורות.

הנחות מספקים שהזכות לקבלתן מותנית בעמידת מאוחדת ביעדים מסוימים, כגון עמידה בהיקף רכישות שנתי (כמותי או כספי) מינימלי, גידול בהיקף הרכישות לעומת תקופות קודמות ועוד, נכללות בדוחות הכספיים, באופן יחסי, בהתאם להיקף הרכישות שביצעה מאוחדת מהספקים בתקופה המדווחת המקדמות את מאוחדת לקראת העמידה ביעדים, וזאת רק כאשר צפוי שהיעדים יושגו וניתן לאמוד את סכומי ההנחות באופן סביר. אומדן העמידה ביעדים מבוסס, בין היתר, על ניסיון העבר ומערכות היחסים של מאוחדת עם הספקים ועל היקף הרכישות החזוי מהספקים ביתרת התקופה.

באור 2: עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יט. שערי חליפין ובסיס ההצמדה

1. יתרות במטבע חוץ, או הצמודות אליו, נכללות בדוחות הכספיים לפי שערי החליפין היציגים שפורסמו על ידי בנק ישראל והיו תקפים לתום תקופת הדיווח.
2. יתרות הצמודות למדד המחירים לצרכן מוצגות בהתאם למדד הידוע האחרון בתום תקופת הדיווח (מדד החודש שקדם לחודש של מועד הדוח הכספי).
3. להלן נתוני מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין של הדולר של ארצות הברית

מדד המחירים לצרכן (בסיס ממוצע 2000)		ליום
שער החליפין של \$ ארה"ב	ש"ח	
3.627	147.92	31 בדצמבר 2023
3.519	143.13	31 בדצמבר 2022
3.110	135.96	31 בדצמבר 2021
%	%	<u>שיעור השינוי במשך התקופה שהסתיימה ביום</u>
3.1	3.3	31 בדצמבר 2023 (12 חודשים)
13.2	5.3	31 בדצמבר 2022 (12 חודשים)
(3.3)	2.4	31 בדצמבר 2021 (12 חודשים)

באור 3 : מזומנים ושוי מזומנים

31 בדצמבר		שיעורי הריבית %	
2022	2023		
אלפי ש"ח מדווחים			
413,036	351,328		מטבע ישראלי
701	1,059		מטבע חוץ
180,324	332,073	4.54	פיקדונות שקליים בבנקים
<u>594,061</u>	<u>684,460</u>		

באור 4 : השקעות בניירות ערך סחירים

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
64,563	89,464	אגרות חוב ממשלתיות
115,839	105,129	אגרות חוב קונצרניות
84,244	50,927	תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
38,437	26,867	מניות
<u>303,083</u>	<u>272,387</u>	

כולל השקעות בניירות ערך סחירים המוחזקים לזמן ארוך בסך של 114,106 אלפי ש"ח מדווחים ובסך של 109,451 אלפי ש"ח מדווחים ליום 31 בדצמבר, 2023 וליום 31 בדצמבר, 2022 בהתאמה.

באור 5 : לקוחות

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
74,148	75,636	חובות פתוחים
9,360	11,921	המחאות לגביה
103,535	113,555	חברות כרטיסי אשראי
187,043	201,112	
(61,942)	(64,471)	בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
<u>125,101</u>	<u>136,641</u>	

באור 6: חייבים שונים ויתרות חובה

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
35,737	33,422	הוצאות מראש
7,721	11,343	חייבים שונים
1,488	1,598	עובדים
24,212	7,080	הכנסות לקבל (1)
69,158	53,443	מוסדות
(8,958)	(11,307)	בניכוי - הפרשה לחובות מסופקים
60,200	42,136	

(1) כולל יתרה מצד קשור, ראה באור 27.

באור 7: מלאי נטו

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
154,139	216,062	תרופות
33,847	30,500	ציוד רפואי
1,421	1,435	מלאי אחר
189,407	247,997	

באור 8: פיקדונות לזמן ארוך

31 בדצמבר		שיעורי הריבית	
2022	2023		
אלפי ש"ח מדווחים		%	
10,713	11,047	2.8	פיקדון שב"ן (1)
-	40,050	4.6	פיקדונות אחרים
<u>10,713</u>	<u>51,097</u>		מטבע ישראלי

(1) סכומי הפיקדונות מיועדים לשמש כיעודה לתכנית שירותי בריאות נוספים (שב"ן). על פי הנחיית משרד הבריאות, לא ניתן לשעבד יעודה זו. משיכת הכספים, כולם או חלקם, תעשה באישור משרד הבריאות. הריבית ורווחי הפיקדונות יהיו חלק בלתי נפרד מהיעודה ויהיו כפופים להנחיות הנ"ל (ראה באור 17).

באור 9: השקעות לא סחירות

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
<u>12,214</u>	<u>14,788</u>	השקעות לא סחירות

באור 10: רכוש קבוע, נטו

א. ההרכב:

סה"כ	מחשבים ורכוש אחר	ציוד משקי וריהוט משרדי	כלי רכב	ציוד ומכשירים רפואיים	שיפורים במושכר וזכויות שכירות	מקרקעין ובנינים בחכירה	מקרקעין ובנינים בבעלות	
אלפי ש"ח מדווחים								
								<u>עלות (1)</u>
3,331,829	567,846	299,587	1,810	409,323	281,477	963,938	807,848	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
268,195 (254)	69,998 -	7,200 (6)	- -	49,704 (109)	36,149 (139)	25,978 -	79,166 -	רכישות השנה גריעות השנה
<u>3,599,770</u>	<u>637,844</u>	<u>306,781</u>	<u>1,810</u>	<u>458,918</u>	<u>317,487</u>	<u>989,916</u>	<u>887,014</u>	יתרת ליום 31 בדצמבר, 2023
								<u>פחת</u>
1,670,949	466,711	244,339	1,809	319,502	123,718	284,682	230,188	יתרה ליום 1 בינואר, 2023
132,060 (144)	48,871 -	10,740 (3)	1 -	22,678 (65)	21,072 (76)	15,829 -	12,869 -	פחת והפחתות לשנה פחת בגין גריעות
<u>1,802,865</u>	<u>515,582</u>	<u>255,076</u>	<u>1,810</u>	<u>342,115</u>	<u>144,714</u>	<u>300,511</u>	<u>243,057</u>	יתרת ליום 31 בדצמבר, 2023
33,085	-	752	-	-	544	21,509	10,280	הפרשה לירידת ערך (2)
<u>1,763,820</u>	<u>122,262</u>	<u>50,953</u>	<u>-</u>	<u>116,803</u>	<u>172,229</u>	<u>667,896</u>	<u>633,677</u>	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2023

(1) עלות הרכוש הקבוע הינה לאחר ניכוי מענקי השקעה שנתקבלו בסך של 13.6 מיליוני ש"ח מדווחים ליום 31 בדצמבר 2023.

(2) ראה סעיף י'.

באור 10: רכוש קבוע, נטו (המשך)

א. ההרכב (המשך):

סה"כ	מחשבים ורכוש אחר	ציוד משקי וריהוט משרדי	כלי רכב	ציוד ומכשירים רפואיים	שיפורים במושכר וזכויות שכירות	מקרקעין ובנינים בחכירה	מקרקעין ובנינים בבעלות	
אלפי ש"ח מדווחים								
								<u>עלות (1)</u>
3,142,017	531,192	289,736	1,810	387,630	222,563	941,459	767,627	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
195,103	38,430	9,851	-	21,693	58,914	25,839	40,376	רכישות השנה
(5,291)	(1,776)	-	-	-	-	(3,360)	(155)	גריעות השנה
<u>3,331,829</u>	<u>567,846</u>	<u>299,587</u>	<u>1,810</u>	<u>409,323</u>	<u>281,477</u>	<u>963,938</u>	<u>807,848</u>	יתרת ליום 31 בדצמבר, 2022
								<u>פחת</u>
1,547,700	422,278	233,410	1,777	297,100	105,082	270,090	217,963	יתרה ליום 1 בינואר, 2022
126,449	46,191	10,929	32	22,402	18,636	16,021	12,238	פחת לשנה
(3,200)	(1,758)	-	-	-	-	(1,429)	(13)	פחת בגין גריעות
<u>1,670,949</u>	<u>466,711</u>	<u>244,339</u>	<u>1,809</u>	<u>319,502</u>	<u>123,718</u>	<u>284,682</u>	<u>230,188</u>	יתרת ליום 31 בדצמבר, 2022
<u>33,398</u>	<u>-</u>	<u>752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>730</u>	<u>21,636</u>	<u>10,280</u>	הפרשה לירידת ערך (2)
<u>1,627,482</u>	<u>101,135</u>	<u>54,496</u>	<u>1</u>	<u>89,821</u>	<u>157,029</u>	<u>657,620</u>	<u>567,380</u>	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022

(1) עלות הרכוש הקבוע הינה לאחר ניכוי מענקי השקעה שנתקבלו בסך של 13.6 מיליוני ש"ח מדווחים ליום 31 בדצמבר 2022

(2) ראה סעיף י'.

באור 10: רכוש קבוע, נטו (המשך)

ב. שיעורי פחת - ראה ביאור 2'א'.

ג. עלות הרכוש הקבוע כוללת זכויות במקרקעין המוצגות על פי שומת מס רכוש והערכת שמאי מקורבת ליום 31 בדצמבר, 1994 כדלהלן:

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	
141,007	141,007
47,289	48,978
<u>93,718</u>	<u>92,029</u>

עלות זכויות במקרקעין המוצגות על פי שומת מס רכוש והערכת שמאי מקורבת

פחת נצבר בגין זכויות המוצגות על פי שומת מס רכוש והערכת שמאי מקורבת

ד. הזכויות במקרקעין בחכירה כוללות זכויות בחכירה מהוונת בסך 594,684 אלפי ש"ח מדווחים.

ה. זכויות במקרקעין כוללות זכויות שאינן רשומות על שם מאוחדת בסך 278,010 אלפי ש"ח מדווחים. הסיבות העיקריות לאי רישום הזכויות במקרקעין על שם מאוחדת הינן:

א. לא ניתן לבצע רישום של זכויות במקרקעין בחכירה מרשות מקרקעי ישראל מאחר שטרם בוצעו פעולות פרצלציה על ידי רשות מקרקעי ישראל (פעולות שנמשכות שנים רבות).

ב. לא ניתן לבצע רישום של זכויות במקרקעין אשר נרכשו מקבלנים ומצויים בבניינים הצריכים להירשם כבתים משותפים.

ו. קיימות זכויות חכירה במקרקעין שהאחרונה שבהן מסתיימת בשנת 2094.

ז. באשר לשיעבודים - ראה באור 15.

ח. אין למאוחדת נדל"ן משותפים עם צדדים שלישיים.

קיימות אופציות להארכת תקופות החכירה או שכירות של רכוש קבוע.

דמי השכירות הצפויים להשתלם בהתאם להסכמים, שאינם ניתנים לביטול, בשנת 2024 הינם כ- 206 מיליוני ש"ח.

ט. במהלך השנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2023 רכשה מאוחדת רכוש קבוע באשראי בסך של 165,422 אלפי ש"ח. למועד הדיווח, טרם שולמה מלוא עלות הרכישה.

י. בעקבות התקיימותם של סימנים המעידים על ירידת ערך אפשרית של מספר נכסים ובהתאם להוראות תקן חשבונאות מספר 15 (להלן - התקן) בוצעו בשנים 2014, 2017, 2021, 2022 ו- 2023 במאוחדת ובחברה הבת בחינה מחדש של ערך הנכסים ובהתאם נכללה בשנת 2023 בדוח המאוחד יתרת הפרשה לירידת ערך נכסים בסך של 33,085 אלפי ש"ח, מתוכה 15,130 אלפי ש"ח בגין מרכז לוגיסטי לוד, 11,031 אלפי ש"ח בגין גינות עמית רחובות, 2,902 אלפי ש"ח בגין נכס במעלה אדומים, היתרה בגין מספר נכסים נוספים.

באור 11: ספקים ונותני שירותים

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	
1,101,958	1,108,251
917,047	1,080,662
34,988	34,920
193,458	193,629
700	1,922
<u>2,248,151</u>	<u>2,419,384</u>

בתי חולים
ספקים ונותני שירותים אחרים
בתי מרקחת
מעבדות ומכונים
המחאות לפרעון

באור 12: זכאים שונים ויתרות זכות

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	
254,875	268,534
129,973	133,510
109,772	114,248
28,967	39,178
354,009	144,235
32,925	34,466
223,773	306,008
5,848	7,799
<u>1,140,142</u>	<u>1,047,978</u>

התחייבויות בשל שכר ונלוות
רופאים שאינם שכירים
הפרשה לחופשה
הפרשה לתביעות תלויות (ראה באור 15 ג')
הפרשה בגין תקבול יתר ממשד הבריאות (1)
מוסדות
זכאים שונים והוצאות לשלם
המחאות לפרעון

(1) ראה באור 27.

באור 13: התחייבויות למדינה ולאחרים

א. ההרכב:

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	
39,037	51,965
16,877	11,329
94,822	64,558
45,351	43,329
<u>105,385</u>	<u>84,523</u>

התחייבות לנתני אשראי אחרים
 התחייבות לאחרים
 התחייבות להפחתת פרמיות שב"ן
 בניכוי - חלויות שוטפות

ב. באשר לשיעבודים וביטחונות - ראה באור 15ד'.

באור 14: התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו

- א. התחייבויות מאוחדת בשל סיום יחסי עובד-מעביד מחושבות על בסיס שכרם האחרון של העובדים ליום המאזן ובהתאם לחוק פיצויי פיטורין, ומכוסות במלואן על ידי תשלומים שוטפים לחברות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מנהלים, קופות גמל, יעודה בקופת פיצויים, יצירת שעבוד נכסים וכן על ידי יתרת ההתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד המוצגת במאזן.
- ב. הסכומים שנצברו בפוליסות ביטוח מנהלים וקופות גמל הרשומות על שם העובדים וההתחייבויות בגינם אינם מוצגים במאזן, מאחר שאינם בשליטתה ובניהולה של מאוחדת.
- ג. היעודה המופקדת בקופות פיצויים כוללת רווחים שנצברו עד לתאריך המאזן. הכספים שהופקדו ניתנים למשיכה אך ורק לאחר שימולאו ההתחייבויות על-פי חוק פיצויי פיטורין או הסכמי עבודה.
- ד. התחייבויות לפיצוי עבור ימי מחלה ומענק פרישה:
- עובדים הפורשים לגמלאות זכאים לפיצוי בגין ימי מחלה שלא נוצלו ומענק פרישה, וזאת בהתאם להסכמים ספציפיים הקיימים במאוחדת.
- ה. ההרכב:

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
338,492	366,132	התחייבויות בגין פיצויי פיטורין
141,637	153,871	בניכוי - יעודה בקופת פיצויים
196,855	212,261	יתרה בגין פיצויי פיטורין
19,333	18,425	התחייבויות לפיצוי עבור ימי מחלה
35,652	37,852	התחייבות בגין מענק פרישה
10,376	12,147	פנסיית גישור
<u>262,216</u>	<u>280,685</u>	

ו. באשר לשיעבודים - ראה באור 15ד'.

ביאור 15:

שיעבודים, התחייבויות תלויות והתקשרויות

התקשרויות א.

- (1) ליום 31 בדצמבר, 2023 קיימות התקשרויות להשקעות במבנים ומתקנים בסך של כ-221 מיליוני ש"ח.
- (2) ראה באור 1 ב' בדבר הסכם ייצוב.
- (3) בשנת 2017 חתמה הקופה על הסכם לתקופה של 7 שנים להטמעת השירות הדיגיטאלי של חברת American Well בקופה ובכך להציע למבוטחי הקופה שרותי רפואה דיגיטאליים לראשונה בישראל בנוסף על השירות הפרונטלי. הקופה השיקה את השירות במהלך שנת 2019. בשנת 2022 נחתם מתווה להארכת תקופת ההתקשרות אשר ייכנס לתוקף משנת 2024 מיד עם תום ההסכם הקודם וזאת לצורך מתן שירות איכותי ורציף למבוטחי הקופה. ההסכם כולל שיפור בתנאים המסחריים וכן מאפשר לצדדים יציאה מההסכם במקרה של שונות.
- (4) ראה באור 1 ד' בדבר השקעה במדיקה.
- (5) הסכם קיבוצי ראשון לעובדי הקופה נחתם בשנת 2014, והוא מסדיר בעיקרו נושאים ארגוניים כגון מסגרת שעות העבודה בקופה, מגנוני הענקת קביעות, הליכי פיטורים וכיו"ב, על פיהם פועלת הקופה מאז חתימת ההסכם, ללא שינוי משמעותי עד כה. בחודש אוקטובר 2018 חודש ההסכם הקיבוצי לעובדי הקופה, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר, 2022. הסכם זה עסק בעיקר בצמצום פערי שכר בין עובדים שונים בקופה, בעלי נתוני וותק והשכלה דומים, ובמסגרתו שולמה לעובדים הרלוונטיים "תוספת צמצום פערים". יצוין כי הסכמי 2014 ו-2018 קבעו כי הסכמי המסגרת הארציים במגזר הציבורי שייחתמו לאחר ובתקופת תחולת ההסכמים הקיבוציים של הקופה, יחולו גם על עובדי מאוחדת.
- (6) בחודש אוקטובר 2020 נחתם בקופה הסכם קיבוצי בדבר התייעלות, אשר הסדיר הליכי סיום העסקה של 240 עובדים, במסלול פיצויים מוגדלים או פנסיה גישור. הסכם זה מאפשר הליכי התייעלות נוספים בקופה, על פי מתווה ההסכם, עד לסוף שנת 2025. בשנת 2023, בוצעו הליכי התייעלות ביחס לכ-100 עובדי קופה נוספים, על בסיס מתווה הסכם התייעלות משנת 2020.
- (7) בחודש ספטמבר 2023 נחתם הסכם קיבוצי עדכני, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027. בהתאם להסכם, העובדים ייהנו מתוספות שכר אחידות לפי הסכם המסגרת במשך משנת 2023, ובנוסף יזכו לתוספות שכר ייחודיות למאוחדת ולשיפור תנאי העסקה. בתוך כך, עודכן שכר המינימום במאוחדת ל-6,200 ש"ח בחודש. בנוסף הוענקו תוספות שכר דיפרנציאליות לסקטורים השונים בקופה. כמו כן, בוצעו שינויים במבנה תלוש השכר כך שחלק מהתוספות ששולמו לפי הסכמים קודמים, יאוחדו לשכר השורה, באופן שישיע ישירות על גובה השכר לערך שעה, שעות נוספות, הפקדות לפנסיה וכיו"ב. כמו כן, במסגרת ההסכם נקבע כי מספר תוספות שכר כגון כוננות, ביקורי בית וכיו"ב, יכללו כחלק מהשכר הקובע להפקדות לפנסיה.
- (8) בשנת 2016 נחתם הסכם קיבוצי לרשת השיניים, החל על רופאי שיניים, עובדי מנהל ושינניות, אשר מסדיר את תנאי העסקתם. הפרק הארגוני בהסכם זה דומה לזה שחל בקופה (מנגנוני פיטורים, קביעות וכיו"ב). בחודש מרץ 2019 חודש ההסכם של רופאי השיניים (הסכם 2016), הממשיך ומסדיר את תנאי העסקתם של הרופאים ותוקפו הוא עד ליום 31 בינואר 2023. בחודש ינואר 2019 נחתמו שני הסכמים קיבוציים נוספים ייעודיים לקבוצות עובדים שונות ברשת השיניים (בהמשך להסכם 2016 החל כאמור על כלל העובדים במרפאות השיניים): (1) עובדי המנהל ברפואת השיניים- הסכם המתבסס על מנגנון צמצום פערי שכר, כפי שנקבע עבור עובדי הקופה בהסכם 2018 (בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2022). לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 חודש ההסכם קיבוצי לסקטור זה (בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027), ונקבעו בו תוספות ועדכוני שכר, ביו היתר, על בסיס הסכם הקופה שנחתם בחודש ספטמבר 2023; הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 כוללים הפרשה נאותה. (2) הסכם עבור השינניות במרפאות השיניים (בתוקף עד ליום 31 בינואר, 2023).
- (9) הסכם קיבוצי למטפלים ברפואה המשלימה נחתם בפברואר 2018 וחודש בדצמבר 2022 (בתוקף עד 28 בפברואר 2026). הסכם עבור הסקטור המנהלי ברפואה משלימה, נחתם בחודש פברואר 2018 (בתוקף עד ליום 28 בפברואר 2021) ובחודש אוקטובר 2018, על בסיס עקרונות הסכם 2018 לעובדי הקופה, בנושא צמצום פערי שכר בין עובדים (בתוקף עד 31 בינואר 2023). (לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 חודש ההסכם קיבוצי לסקטור זה (בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027), ונקבעו בו תוספות ועדכוני שכר, בין היתר, על בסיס

ביאור 15: שיעבודים, התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

- הסכם הקופה שנחתם בחודש ספטמבר 2023. הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 כוללים הפרשה נאותה.
- (10) לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 נחתם הסכם קיבוצי ראשון החל על עובדי בתי הדיור המוגן והמר"ג, בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2027. הסכם זה מסדיר את תנאי עבודתם של עובדי הדיור המוגן וכן נושאים ארגוניים, כגון: מסגרת שעות העבודה בקופה, מנגנוני הענקת קביעות, הליכי סיום העסקה וכיו"ב, וזאת בדומה להסכם הקופה 2014. כמו כן, הסכם זה מסדיר גם את תנאי הפרישה שיוענקו לעובדי המר"ג, לנוכח סגירתו. הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 כוללים הפרשה נאותה.
- (11) בשלהי שנת 2019 הוחלט להיענות לבקשת הסתדרות הרופאים בישראל לנהל מו"מ קיבוצי להסדרת תנאי העסקתם של הרופאים בקופה. החל משנת 2023 הצדדים נפגשים בתדירות גבוהה לגיבוש הסכם קיבוצי ראשון לרופאי מאוחדת. ההסכם הקיבוצי המתגבש כולל התייחסות לפרק ארגוני (הליכי פיטורים, משמעת וכיו"ב) ולפרק כלכלי – מבנה השכר של רופאי מאוחדת.
- (12) ביום 30 ביוני, 2020 פג תוקפו של ההסכם עם ועד הרופאים העצמאיים. בחודש יולי 2021 הסתיים המו"מ מול ועדי הרופאים העצמאיים וגובשו הבנות לשנים 2021-2025. הנושאים העיקריים הכלולים בהבנות שגובשו הם השוואת תעריף רופאי ועד ארצי לרופאי ועד ירושלים (בהדרגה על פני שנות ההסכם), תגמול מיוחד בגין ביקורי קשישים ותינוקות לרופאים ראשוניים והפחתת קיזוזים לרופאים שניוניים.
- (13) בחודש ינואר 2020, נחתם הסכם עם הראל חב' לביטוח בע"מ לביטוח אחריות מקצועית-רפואית של הקופה. במסגרת ההסכם הושגה פשרה ביחס לתביעות בהן נדחה כיסוי ביטוחי ע"י חב' הראל בשנת 2019, ונרכשה פוליסה חדשה, תוך עדכון גובה הפרמיה וגובה ההשתתפות העצמית של הקופה. בשנים 2021-2023, הוארכה פוליסת ביטוח האחריות המקצועית של הקופה בחב' הראל בכל פעם למשך שנה נוספת, תוך החרגת נזקים הקשורים למגפות, ובכלל זה מגפת הקורונה. פוליסת ביטוח זו הסתיימה לאחר תאריך המאזן ביום 31 בינואר 2024 ובהתאם להמלצת ההנהלה ולאישור הדירקטוריון החל מיום 1 בפברואר 2024 מאוחדת עברה לקרן עצמית, כתחליף לביטוח אחריות מקצועית.
- (14) בחודש יולי 2022 נחתם הסכם למתן הרשאה לביצוע עבודות שיפוץ, ניהול ותפעול של מלון "כנען ספא" בצפת עם מלונות פתאל.
- (15) בחודש פברואר 2023 חתמה הקופה על הסכם 4 קומות בבניין חדש שנמצא בהליכי בנייה, באזור מתחם האלף בראשון לציון, שישמשו כמטה מאוחדת. מסירת החזקה תעשה בתוך 32 חודשים ממועד חתימת ההסכם. לאחר תאריך המאזן בחודש מרץ 2024 חתמה הקופה על הסכם לרכישת קומה נוספת בבניין.

ב. ערבויות

להבטחת התחייבויות מאוחדת לגורמים שונים, מסרה מאוחדת ערבויות בסך של כ- 1,495 אלפי ש"ח.

ביאור 15: שיעבודים, התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

ג. התחייבויות תלויות

(1) נכון ליום המאזן קיימות תביעות משפטיות שהוגשו כנגד מאוחדת כדלקמן:

סכום התביעה		
(א)	הפרשה (ב)	
אלפי ש"ח מדווחים		
1,143	169	בגין מתן שירותים רפואיים
6,253	186	בגין יחסי עובד מעביד
1,843,048	38,823	בגין מסים, ארנונות ואחרות
<u>1,850,444</u>	<u>39,178</u>	

(א) סכומי התביעה כוללים בתוכם בקשות לאשר תובענות כתביעות ייצוגיות:

1. הוגשה בקשה לאשר תובענה כתביעה ייצוגית בסך 42 מיליוני ש"ח. לטענת התביעה, מאוחדת גבתה שלא כדין מחולי סוכרת דמי השתתפות בגין ציוד מתכלה של משאבת אינסולין.
2. הוגשה בקשה לאשר תובענה כתביעה ייצוגית בסך 25 מיליוני ש"ח. לטענת התובעים, הקופה גובה תשלום מנפגעי תאונות דרכים, על אף תיקון סעיף 8 (א)(2)(3) לחוק ביטוח בריאות אשר פטר נפגעי תאונות דרכים מתשלום אגרות.
3. הוגשה בקשה לאשר תובענה כתביעה ייצוגית נגד מאוחדת, כללית ולאומית בגין גביית השתתפות עצמית עבור התחייבויות שלא מומשו. המבקשים, המעמידים את סך התביעה על כ-12 מיליוני ש"ח, טוענים כי כלל אין מקום לגבות השתתפות עצמית מראש, הואיל וחובת התשלום לא יכולה להתגבש טרם שילמה הקופה את התשלום.
4. בחודש מאי 2015, הוגשה בקשה לאשר תובענה כתביעה ייצוגית בסך כ-31 מיליוני ש"ח. לטענת המבקשים, מאוחדת (כמו יתר הקופות) גובה מנפגעי תאונות עבודה השתתפות עצמית בגין השירותים הרפואיים, הן לפני שהנפגעים מוכרים כנפגעי עבודה במל"ל והן לאחר מכן. בנוסף, טוענים המבקשים כי הקופות אינן מפעילות תוכנה אשר תמנע גביה מנפגעי תאונות עבודה מוכרים ו/או תזכה את הנפגעים בהחזרים שנגבו מהם בתוספת הפרשי הצמדה וריבית.
5. בחודש ספטמבר 2017 הוגשה בקשה לאשר תובענה כתובענה ייצוגית בסך כ-21 מיליוני ש"ח. לטענת המבקש מאוחדת מפלה בין מבוטחיה המבקשים לעבור הליך תרומת ביצית ופונדקאות בחו"ל על רקע נטייה מינית ו/או על רקע מוגבלות ו/או על רקע מין ו/או על רקע מצב משפחתי.
6. בחודש אוקטובר 2020 הוגשה כנגד מאוחדת ואחרים בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של 1.5 מיליארד ש"ח. התובעים טוענים כי מאוחדת ואחרים הפרו את חובתם כלפי מבוטחים בכל הנוגע להוראות חוק זכויות החולה, שמירת הפרטיות ואבטחת המידע.

ביאור 15: שיעבודים, התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

7. בחודש אוגוסט 2021 הוגשה כנגד מאוחדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ- 36 מיליון ש"ח. התובעים טוענים כי מאוחדת הפרה את תקנון השב"ן היות והמשיכה לגבות את דמי החבר ממבוטחי השב"ן בתקופות בהן היו סגרים בשל מגפת הקורונה, אולם במקביל לא העניקה שירותים למבוטחי השב"ן.
8. בחודש אוגוסט 2021 הוגשה כנגד מאוחדת וכנגד אחרים בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסכום של כ- 2.5 מיליון ש"ח. התובעים טוענים כי הגופים הנתבעים שיתפו מידע אודות מטופליהם עם חברות מסחריות שונות, ביצעו ניתוח נתונים שאסור להם לבצע והפרו את חובת הסודיות.
9. בחודש יולי 2022, הוגשה בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד כלל קופות החולים בסכום כולל של כ- 540 מיליון ש"ח (לא ניתן פירוט נפרד לכל קופה). התובעים טוענים כי נכי צה"ל שנקבע להם שיעור נכות הנמוך מ 20% אשר מקבלים שירותים רפואיים מקופות החולים בהתאם לחוק שירותים רפואיים זכאים לקבל שירותים אלו בהתאם לחוק הנכים, דהיינו ללא תשלום השתתפות עצמית ובהיקף נרחב יותר מזה הקבוע בסל הבריאות.
10. בחודש אוגוסט 2022, הוגשה כנגד כלל קופות החולים בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בטענה, שהן מפלות לרעה גברים משום שהן מעניקות לנשים בלבד הטבות שונות הקשורות להיריון (דוגמת "סל היריון ולידה", יעוץ שינה וכו') במסגרת תוכניות השב"ן.
11. בחודש מרס 2023, הוגשה כנגד מאוחדת ואחרים בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית בסכום מוערך של כ- 2.5 מ"ש"ח. התובעים טוענים כי בעת הזמנת משלוח תרופות לבית המבוטחים, מתואם עם המבוטחים זמן הגעה אשר אינו תואם את הוראות חוק הגנת הצרכן.
12. בחודש אפריל 2023, הוגשה בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד חברה המוציאה לאור עיתונים המיועדים לאוכלוסייה החרדית. לטענת התובע, חברה זו מפרסמת בעיתונים אלה פרסומות סמויות לגופים שונים, ובהם קופת חולים מאוחדת, וזאת במסווה של ידיעות חדשותיות, וכך גורמת להטעיית הקוראים. לטענת התובע, אף למאוחדת אחריות לפרסומים המטעים וזאת בהתאם להוראות חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981. סכום התביעה עולה על 2.5 מיליון ש"ח אך התובע נמנע מלציין את סכום התביעה הכולל בשלב זה.
13. בחודש יוני 2023, הוגשה בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד מאוחדת בטענה שהקופה אינה מקיימת את הוראות חוזר סמנכ"ל לפיקוח 3/2016, אשר מחייב את קופות החולים לבצע החזר יזום של דמי השתתפות עצמית שנגבו ממבוטחים עבור הפקת התחייבויות, אם הם לא ניצלו אותן (non show). בנוסף נטען, שבמקרים בהם הקופה השיבה את דמי ההשתתפות העצמית, ההשבה נעשתה באופן נומינאלי, בעוד שהיה על הקופה להשיב את הסכומים בתוספת ריבית והצמדה. סכום התביעה ביחס לכלל חברי הקבוצה מוערך ביותר מ-2.5 מיליון ש"ח אך התובעות נמנעות מלציין את סכום התביעה הכולל בשלב זה.

14. בחודש אוקטובר 2023 הוגשה בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית כנגד מאוחדת בטענה שקופת החולים איננה מפחיתה את דמי החבר בביטוח הסייעודי המיועד למבוטחי הקופה בחודשים בהם המדד יורד, ומעלה את דמי החבר בחודשים בהם המדד עולה בשיעור גבוה יותר משיעור עליית המדד. סכום התביעה ביחס לכלל חברי הקבוצה מוערך ב-102.5 מיליון ש"ח.

15. לאחר תאריך המאזן, בחודש מרץ 2024 הוגשה בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, בטענה ששלוש קופות החולים הגדולות גובות דמי חבר מחיילים עבור פוליסת ביטוח סיעודי, מבלי להעניק להם כיסוי ביטוחי בתקופת היותם חיילים. סכום התביעה לא צויין, אך מוערך בעשרות מיליוני ש"ח לכל קופות החולים.

(ב) לדעת הנהלת מאוחדת בהתבסס על יעציה המשפטית, סיכון התביעות מוערך ב-39,178 אלפי ש"ח אשר בגין נכללו הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים.

(2) רשלנות רפואית

לתאריך המאזן מסתכמות התביעות התלויות המיוחסות לאחריות מאוחדת ורופאיה השכירים בגין רשלנות רפואית לסך כולל של 54,451 אלפי דולר (כ-197,494 אלפי ש"ח). בהתאם לחוות דעת אקטואר מכוסות התביעות הנ"ל על ידי ביטוח האחריות המקצועית - רפואית. בדוחות הכספיים נכללה הפרשות בגובה הערכת האקטואר את סך ההשתתפות העצמית (להלן - ההפרשות) שתידרש בגין תביעות אלה, בגובה הערכת האקטואר את החשיפה הכספית בגין חריגה של סך התביעות מתקרת הכיסוי של הפוליסה, ובגובה הערכת האקטואר את החשיפה בגין תביעות רשלנות רפואית אשר עשויות להידחות בעתיד על ידי המבטח בשל טענות על העדר כיסוי ביטוחי בסך כולל של 204,200 אלפי ש"ח.

להלן הנתונים אשר שימשו את האקטואר בהערכת ההפרשות, ליום המאזן:

- ההפרשות מחושבות לפי ערך נוכחי ללא התחשבות בשינויים אינפלציוניים עתידיים.
- שיעור היוון צפוי של 2% לשנה.
- שער חליפין של 3.627 ש"ח לדולר.

ביאור 15: שיעבודים, התחייבויות תלויות והתקשרויות (המשך)

שיעבודים .ד.

להבטחת הלוואות מתאגידים בנקאיים ואחרים משכנה מאוחדת נכסי מקרקעין כדלקמן:

יתרת
ההתחייבויות
המובטחות ליום
31 בדצמבר,
2023

ללא הגבלת סכום

משכנתאות לטובת דיירים בבית אבות לב אבות רחובות

במסגרת הסכם נאמנות שנחתם בין מאוחדת לבין חברת הבת שאוחדה שתשמש כנאמן, הובטחו התחייבויות מאוחדת ליום 31 בדצמבר, 2004 כלפי עובדיה, בעניין פיצויי הפיטורים שלהם, על ידי עריכת הסכם משכון מדרגה ראשונה עם הנאמן, אשר במסגרתו תשעבד מאוחדת את נכסי הנדל"ן הבאים לטובת הנאמן (למעט התחייבויות שניתנו):

מלון "כנען ספא".

חלק מזכויות המרכז הלוגיסטי בלוד

נווה עמית רחובות.

נווה עמית רמת אשכול.

לב אבות רחובות שהינו בבעלות חברת הבת שאוחדה.

השעבודים על הנכסים הנ"ל טרם נרשמו אצל רשם המשכונות.

אין למאוחדת בשנת 2023 זכויות במקרקעין שניתנו במתנה ותהיינה חייבות במס שבח באם יימכרו בתקופה הנקובה בחוק בעניין זה.

באור 16: פיקדונות מלקוחות

א. ההרכב:

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
25,681	24,959	דמי פיקדון בגין דיור מוגן (ב'1)
15,667	12,797	דמי כניסה (ב'2)
41,348	37,756	
7,002	5,740	בניכוי – פיקדונות ודמי כניסה מלקוחות לזמן קצר (ד)
<u>34,346</u>	<u>32,016</u>	

ב. הפיקדונות התקבלו מדיירים עבור רכישת זכויות אכלוס בדיור מוגן בבתי האבות לכל ימי חייהם. הפיקדונות מסווגים בהתאם לתנאי ההתקשרות בין מאוחדת לבין הדיירים כדלקמן:

1. דמי הפיקדון צמודים למדד המחירים לצרכן, אינם נושאים ריבית ונשחקים בשיעור שנתי עליו הוסכם בחוזה בינם לבין בית האבות. דיירים העוזבים את בית האבות זכאים לקבל את היתרה הלא מופחתת של הפיקדון למועד עזיבתם.

2. דמי כניסה מוחזרים לדייר במידה ויעזוב את בית האבות לפני תום 40-60 חודשים ממועד כניסתו, או ליורשיו לאחר פטירתו, כשהם צמודים למדד המחירים לצרכן ובניכוי של 10% מסך דמי הכניסה מיידית ובניכוי של 1.50%-2.25% מהיתרה בגין כל חודש שהייה בבית האבות, או חלק יחסי ממנו.

3. בעבר חלק מהפיקדונות היו צמודים לדולר של ארה"ב. בהתאם לחוק דיור מוגן והחל מיום התחילה של חוק דיור מוגן (ראה באור 1 ח'), כל הפיקדונות צמודים למדד המחירים לצרכן.

ג. הפחתת הפיקדונות נזקפת לדוח הכנסות והוצאות בהתאם לחוזי ההתקשרות עם הדיירים (ראה ביאור 2'ב').

ד. דמי פיקדון ודמי כניסה שמועד חילוטם ו/או שחיקתם צפוי בשנה העוקבת סווגו להתחייבויות שוטפות ומוצגים בסעיף פיקדונות מלקוחות.

באור 17: עתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)

א. מאזן

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
253,767	262,766	רכוש שוטף
10,713	11,047	פיקדונות לזמן ארוך (ראה באור 8)
264,480	273,813	סה"כ נכסים
30,259	30,259	התחייבויות שוטפות
64,563	34,299	התחייבויות לזמן ארוך
169,658	209,255	עתודות לכיסוי התחייבויות עתידיות
264,480	273,813	סה"כ התחייבויות

ב. דוח רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2022		2023		
שיא	עדיף	שיא	עדיף	
אלפי ש"ח מדווחים				
313,974	419,058	352,067	460,148	הכנסות מדמי חבר
19,442	234,759	23,648	220,173	הכנסות מהשתתפות עצמית *
333,416	653,817	375,715	680,321	סה"כ הכנסות
280,375	537,846	298,962	542,029	הוצאות רפואיות
53,041	115,971	76,753	138,292	עודף לאחר הוצאות רפואיות
(63,443)	(111,860)	(67,158)	(108,290)	הוצאות תפעול, שיווק, הנהלה ומימון
(10,402)	4,111	9,595	30,002	עודף (גירעון) לשנה

* כולל סך של 179,194 אלפי ש"ח וסך של 194,586 אלפי ש"ח הכנסות מהשתתפויות עצמיות בגין תרופות לשנים 2022 ו-2023, בהתאמה.

באור 18: מחזור הפעולות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
			<u>הכנסות ע"פ חוק ביטוח בריאות ממלכתי</u>
3,045,903	3,372,353	3,419,029	דמי ביטוח בריאות
3,375,629	3,356,307	4,415,490	דמי בריאות מתקציב מדינה
245,258	247,051	273,802	מחלות קשות
6,666,790	6,975,711	8,108,321	
854,058	463,417	481,544	<u>תמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון, ואחרות</u>
			<u>הכנסות ממתן שירותים רפואיים</u>
36,392	36,868	37,146	מכירת שירותי רפואה
399,363	419,059	460,148	דמי ביטוח עדיף
287,076	313,974	352,067	דמי ביטוח שיא
82,371	83,548	86,587	ממתן שירותי רפואה שיניים
15,412	15,929	17,138	ממתן שירותי רפואה משלימה
38,836	39,370	35,383	ממתן שירותי רפואה לאחרים
859,450	908,748	988,469	
			<u>השתתפות חברים</u>
164,049	172,410	182,224	שירותים רפואיים
590,962	628,770	673,642	אגרת תרופות ומכירת תרופות
755,011	801,180	855,866	
			<u>הכנסות אחרות</u>
10,044	22,208	23,476	דמי ביטוח נפגעי עבודה
90,696	97,918	109,650	דמי שימוש והשתתפות בהוצאות
9,829	13,075	18,817	ביטוחים אחרים
31,993	31,184	29,625	השתתפות בטיפול בנכי רדיפות הנאצים
3,598	3,741	5,373	שונות
64,280	67,721	72,088	מהפעלת מעונות
9,648	2,790	-	מהפעלת בתי הבראה והחלמה
4,806	3,573	3,863	השכרת נכסים ושירותים שונים
224,894	242,210	262,892	
9,360,203	9,391,266	10,697,092	

באור 19: עלות השירותים והמכירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
			שכר עבודה ונלוות
373,274	391,030	406,115	משכורות רופאים
224,647	236,353	248,893	משכורות עובדי סיעוד
358,843	398,384	431,957	משכורות עובדים רפואיים
441,424	456,513	487,911	משכורות עובדי מנהל ומשק
1,398,188	1,482,280	1,574,876	
			קניית שירותים
3,133,789	3,264,242	3,646,146	אשפוז וטיפולים בבתי חולים
1,316,511	1,402,076	1,515,048	שכר רופאים שאינם שכירים
592,034	615,184	614,423	שרות רפואי קנוי ומעבדות
121,967	139,694	156,176	החזרים לחברים
5,164,301	5,421,196	5,931,793	
			שימוש בחומרים
1,443,439	1,495,835	1,594,807	תרופות
95,422	82,315	69,354	חומרי מעבדה
11,851	13,525	15,485	חומרים דנטליים
11,851	12,265	12,125	חומרים אחרים
1,562,563	1,603,940	1,691,771	
			משקיות וטכניות
9,728	10,119	13,783	שמירה
20,615	22,035	17,974	מסים וארנונה
30,540	24,919	23,413	שליחויות והובלה
66,687	61,857	63,604	החזקת ציוד רפואי
82,249	81,815	84,129	תיקונים והחזקה במבנה וריהוט
19,716	21,941	22,006	חשמל
171,506	186,435	203,611	שכר דירה
139,807	168,727	163,889	מיכון ומחשוב
96,806	124,503	99,382	שירות ומוקד טלפוני
27,241	28,268	29,454	דואר וטלפון
50,345	65,980	112,486	ביטוחים
22,945	25,554	25,864	משרדיות
17,257	12,965	8,238	תפעול מעבדות ותרופות
9,793	11,509	11,913	מתנות
8,336	8,457	8,865	גבייה וניהול
2,994	3,392	2,882	שונות
776,565	858,476	891,493	

(* סווג מחדש).

באור 19: עלות השירותים והמכירות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים		
45,374	48,203	49,768
17,739	22,404	22,680
62,383	55,715	58,847
48	32	-
<u>125,544</u>	<u>126,354</u>	<u>131,295</u>
<u>9,027,161</u>	<u>9,492,246</u>	<u>10,221,228</u>

פחת

מבנים
ציוד רפואי
ציוד משקי
כלי רכב

באור 20: הוצאות מכירה ושיווק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים		
30,430	33,341	31,029
16,820	15,052	16,046
1,743	1,727	2,067
6,748	6,836	6,053
<u>55,741</u>	<u>56,956</u>	<u>55,195</u>

מידע לחבר
מוקדים
שיווק מוגבל
תפעול

באור 21: הוצאות הנהלה וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
109,377	121,422	118,086	שכר עבודה ונלוות
17,234	20,895	20,014	החזקת כלי רכב ונסיעות
13,489	14,244	15,953	שכר דירה והחזקה
362	167	585	חשמל
2,251	1,514	2,124	משרדיות
26,079	26,497	26,287	שירותים מקצועיים
(526)	21,801	13,123	התחייבויות תלויות, נטו
599	1,172	1,192	מיסים ואגרות
789	791	765	הוצאות פחת
18,381	19,044	10,999	השתלמויות מקצועיות
(102)	234	4,496	חובות מסופקים נטו
10,545	13,694	8,453	שונות
<u>198,478</u>	<u>241,475</u>	<u>222,077</u>	

באור 22: הכנסות (הוצאות) מימון, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים		
(8,238)	(15,523)	(33,165)
(1,193)	(1,572)	(572)
27,037	(29,537)	18,246
(328)	165	285
<u>17,278</u>	<u>(46,467)</u>	<u>(15,206)</u>

ריבית והפרשי הצמדה, נטו
הוצאות בנק
רווח (הפסד) מהשקעות בניירות ערך
הכנסות (הוצאות) מימון אחרות

באור 23: הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים		
7,607	17,061	323
14,171	(604)	313
(5,000)	(5,000)	(6,500)
-	(11,900)	(8,028)
(120)	254	(16,116)
<u>16,658</u>	<u>(189)</u>	<u>(30,008)</u>

רווח (הפסד) ממימוש נכסים
עדכון הפרשה לעליית ערך, נטו
עלויות בגין פרישת עובדים
שיפוי חברה כלולה
אחרות

באור 24: מסים על ההכנסה

א. חוקי המס החלים על הקבוצה

מאוחדת הינה "מוסד ציבורי" כמשמעותו בסעיף 9(2) בפקודת מס הכנסה. ל"מוסד ציבורי" קיים פטור ממס על ההכנסה החייבת במידה ולא הושגה מעסק שהוא עוסק בו או מריבית או מהפרשי הצמדה ששולמו ע"י חבר בני אדם שבשליטתו העוסק בעסק. דיבידנד המועבר ל"מוסד ציבורי" מחברה המנהלת עסק כאשר החברה הינה בשליטת המוסד הציבורי יחויב במס ב"מוסד הציבורי" בשעור של 25%. מאוחדת רשומה לצרכי מס ערך מוסף כמלכ"ר ועל כן אינה חייבת בתשלום מס ערך מוסף על הכנסותיה אלא מס שכר בגין השכר שהיא משלמת. מאוחדת מחזיקה באישור מוסד ציבורי לענין תרומות לפי ס' 46 שתוקפו עד יום 31 בדצמבר, 2024.

רשויות המס קבעו כי החל משנת המס 2003 פעילות מאוחדת בתחום מרפאות השיניים מסווגת כ"עוסק" (החייב במע"מ) ולא כמלכ"ר. מאוחדת כללה הפרשה בדוחותיה הכספיים בגין כל חבות המס בהתאם לקביעה של רשויות המס.

בדצמבר 2016 אושר חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז – 2016, אשר כולל הפחתת שיעור מס החברות החל מיום 1 בינואר, 2018 לשיעור של 23%. בהתאם, שיעור מס החברות בישראל בשנים 2019-2023 הינו 23%.

מקדמות בשל הוצאות עודפות ששולמו ואינן ניתנות להחזרה כניכוי או כקזוז רשומות כחלק בלתי נפרד מההוצאות שבגינן שולמו המקדמות.

ב. שומות מס

1. בחודש דצמבר 2021 נחתם הסכם שומת ניכויים לשנות המס 2016-2017.
2. בחודש אוגוסט 2021 חתמה החברה הבת על הסכם שומות לשנים 2013-2019.
3. בחודשים יולי 2021 ודצמבר 2021 חתמו מאוחדת והחברה הבת על הסכמי שומות מול רשויות מע"מ.
4. בהתבסס על יועציה המשפטיים והמיסויים כללה הנהלת מאוחדת הפרשה בדוחות הכספיים בגובה אומדן חשיפות המס השונות עד וכולל שנת 2023, לרבות ריבית, קנסות והפרשי הצמדה.

באור 25: נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה

31 בדצמבר 2023					
סה"כ	פריטים	מטבע חוץ (בעיקר צמוד דולר)		מטבע ישראלי	
		שאינם כספיים	אלפי ש"ח מדווחים	צמוד מדד	לא צמוד
					נכסים שוטפים
684,460	-	1,059	-	683,401	מזומנים ושווי מזומנים
					השקעות בניירות ערך
272,387	-	9,199	93,603	169,585	סחירים (כולל ני"ע
136,641	-	-	-	136,641	לזמן ארוך)
					לקוחות
42,136	-	-	-	42,136	חייבים שונים ויתרות
247,997	247,997	-	-	-	חובה
					מלאי
					נכסים לא שוטפים
111,698	111,698	-	-	-	השקעה בחברה כלולה
51,097	-	-	-	51,097	פיקדונות לזמן ארוך
14,788	-	-	-	14,788	השקעות לא סחירות
					הוצאות מראש לזמן
					ארוך
1,763,820	1,763,820	-	-	-	רכוש קבוע
3,325,024	2,123,515	10,258	93,603	1,097,648	
					התחייבויות שוטפות
2,419,384	-	-	-	2,419,384	ספקים ונותני שירותים
1,004,649	-	-	119,621	885,028	זכאים שונים ויתרות
					זכות
					התחייבויות לזמן ארוך
280,685	-	-	-	280,685	התחייבות בשל סיום
					יחסי עובד מעביד, נטו
203,416	-	23,403	-	180,013	עתודה בגין תביעות
					בשל רשלנות רפואית
209,255	-	-	-	209,255	עתודה בגין שירותי
					בריאות נוספים (שב"ן)
127,852	-	-	-	127,852	התחייבויות למדינה
					ולאחרים (כולל חלויות
					שוטפות)
37,756	-	-	37,756	-	פיקדונות מלקוחות
					(כולל חלויות שוטפות)
4,282,997	-	23,403	157,377	4,102,217	
(957,973)	2,123,515	(13,145)	(63,774)	(3,004,569)	

באור 25: נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה (המשך)

31 בדצמבר 2022					
סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ צמוד דולר	מטבע ישראלי		
			לא צמוד	צמוד מדד	
אלפי ש"ח מדווחים					
					נכסים שוטפים
594,061	-	701	-	593,360	מזומנים ושווי מזומנים
					השקעות בניירות ערך
303,083	-	2,172	85,192	215,719	סחירים (כולל ני"ע
125,101	-	-	-	125,101	לזמן ארוך)
					לקוחות
60,200	-	-	-	60,200	חייבים שונים ויתרות
189,407	189,407	-	-	-	חובה
-	-	-	-	-	מלאי
					נכסים לא שוטפים
112,267	112,267	-	-	-	השקעה בחברה כלולה
10,713	-	-	-	10,713	פיקדונות לזמן ארוך
12,214	-	-	-	12,214	השקעות לא סחירות
1,627,482	1,627,482	-	-	-	רכוש קבוע
3,034,528	1,929,156	2,873	85,192	1,017,307	
					התחייבויות שוטפות
2,248,151	-	-	-	2,248,151	ספקים ונותני שירותים
1,094,791	-	-	106,139	988,652	זכאים שונים ויתרות
					זכות
					התחייבויות לזמן ארוך
262,216	-	-	-	262,216	התחייבות בשל סיום
					יחסי עובד מעביד, נטו
131,875	-	29,797	-	102,078	עתודה בגין תביעות
					בשל רשלנות רפואית
169,658	-	-	-	169,658	עתודה בגין שירותי
					בריאות נוספים (שב"ן)
150,736	-	-	-	150,736	התחייבויות למדינה
					ולאחרים (כולל חלויות
					שוטפות)
41,348	-	-	41,348	-	פיקדונות מלקוחות
					(כולל חלויות שוטפות)
4,098,775	-	29,797	147,487	3,921,491	
(1,064,247)	1,929,156	(26,924)	(62,295)	(2,904,184)	

באור 26: דיווח מגזרי

א. על פי התקן, קופת חולים תספק מידע על מגזרי פעילות ברי דיווח בהתאם למתכונת הראשית לדיווח מגזרי שנקבעה בתקן חשבונאות מספר 11 - דיווח מגזרי.

מגזרי פעילות ברי דיווח הרלוונטיים לתקופה על פי התקן הינם:

1. שירותי בריאות במסגרת סל הבריאות.
2. שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
3. מכירת שירותי רפואת שיניים.
4. מעונות ובתי מלון.
5. אחרים.

ב. דיווח ראשי

לשנה שהסתיימה ביום
ביום 31 בדצמבר, 2023

סה"כ	התאמות	אחרים	מעונות ובתי מלון	מכירת שירותי רפואת שיניים	שירותי בריאות נוספים (שב"ן)	שירותי בריאות במסגרת סל הבריאות
מבוקר						
אלפי ש"ח מדווחים						

מחזור הפעולות:

10,697,092	-	35,824	74,386	86,587	1,056,037	9,444,258	מחיצוניים
-	(139,085)	9,828	18,954	-	-	110,303	בין המגזרים
<u>10,697,092</u>	<u>(139,085)</u>	<u>45,652</u>	<u>93,340</u>	<u>86,587</u>	<u>1,056,037</u>	<u>9,554,561</u>	סך מחזור הפעולות
<u>106,274</u>	<u>-</u>	<u>(41,057)</u>	<u>(7,597)</u>	<u>(5,556)</u>	<u>-</u>	<u>160,484</u>	עודף (גירעון) לתקופה
<u>131,747</u>	<u>-</u>	<u>3,254</u>	<u>12,166</u>	<u>1,031</u>	<u>-</u>	<u>115,296</u>	פחת

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר, 2022

סה"כ	התאמות	אחרים	מעונות ובתי מלון	מכירת שירותי רפואת שיניים	שירותי בריאות נוספים (שב"ן)	שירותי בריאות במסגרת סל הבריאות
מבוקר						
אלפי ש"ח מדווחים						

מחזור הפעולות:

9,391,266	-	28,904	74,201	83,548	987,233	8,217,380	מחיצוניים
-	(127,302)	9,115	17,662	-	-	100,525	בין המגזרים
<u>9,391,266</u>	<u>(127,302)</u>	<u>38,019</u>	<u>91,863</u>	<u>83,548</u>	<u>987,233</u>	<u>8,317,905</u>	סך מחזור הפעולות
<u>(458,762)</u>	<u>-</u>	<u>(43,791)</u>	<u>(27,884)</u>	<u>(1,600)</u>	<u>-</u>	<u>(385,487)</u>	גירעון לתקופה
<u>127,749</u>	<u>-</u>	<u>3,044</u>	<u>12,859</u>	<u>746</u>	<u>-</u>	<u>111,100</u>	פחת

באור 26: דיווח מגזרי (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2021							
סה"כ	התאמות	אחרים	מעונות ובתי מלון	מכירת שירותי רפואת שיניים	שירותי בריאות נוספים (שב"ן)	שירותי בריאות במסגרת סל הבריאות	
מבוקר							
אלפי ש"ח מדווחים							
							מחזור הפעולות:
9,360,203	-	25,124	79,385	82,371	916,181	8,257,142	מחיצוניים
-	(109,282)	8,737	17,210	-	-	83,335	בין המגזרים
<u>9,360,203</u>	<u>(109,282)</u>	<u>33,861</u>	<u>96,595</u>	<u>82,371</u>	<u>916,181</u>	<u>8,340,477</u>	סך מחזור הפעולות
<u>38,752</u>	<u>-</u>	<u>(37,801)</u>	<u>24,029</u>	<u>(5,317)</u>	<u>-</u>	<u>57,841</u>	עודף (גירעון) לשנה
<u>112,162</u>	<u>-</u>	<u>2,872</u>	<u>(3,080)</u>	<u>503</u>	<u>-</u>	<u>111,867</u>	פחת

באור 27: יתרות ועסקאות עם צדדים קשורים

א. יתרות עם צדדים קשורים

31 בדצמבר		
2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים		
5,529	18,486	ממשלת ישראל ומשרדי הממשלה מוצג במסגרת סעיף הכנסות לקבל
354,009	144,235	ממשלת ישראל ומשרדי הממשלה מוצג במסגרת סעיף זכאים שונים ויתרות זכות
33,465	43,832	צדדים קשורים מוצג במסגרת סעיף ספקים

ב. עסקאות עם צדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
7,602,579	7,529,386	8,678,349	ממשלת ישראל ומשרדי הממשלה מוצג במסגרת סעיף מחזור הפעולות
131,687	158,957	176,798	צדדים קשורים במסגרת סעיף עלות השירותים והוצאות אחרות
1,997	1,975	2,279	שכר דירקטורים וחברי הנהלה
14	15	12	מספר מקבלי השכר

עיקר הכנסותיה של מאוחדת נובעות ממקורות חוק ביטוח בריאות ממלכתי ומתמיכות ממשלתיות. נובע מכך כי פעילותה של מאוחדת תלויה בממשלת ישראל ובמשרדי הממשלה.

באור 28: תמיכות ממשלתיות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
<u>אלפי ש"ח מדווחים</u>			<u>הכנסות שנבעו מתמיכות ממשלתיות</u>
<u>219,920</u>	<u>161,245</u>	<u>238,055</u>	תמיכות המותנות בעמידה בהסכמי הייצוב
<u>634,138</u>	<u>302,172</u>	<u>243,489</u>	תמיכות אחרות

תמיכות המותנות בעמידה בהסכמי הייצוב - תמיכות שהתקבלו לפי תנאי הסכם הייצוב. תמיכות אלה תלויות בעמידה ביעדים תקציביים שונים על-ידי הקופה כמפורט בבאור 1ב'.

תמיכות אחרות - תמיכות אחרות שאינן מותנות בעמידה בהסכמי ייצוב.

באור 29: נתוני סולו

א. מאזנים

31 בדצמבר		
2022	2023	
<u>אלפי ש"ח מדווחים</u>		
587,584	678,647	<u>נכסים שוטפים</u>
171,399	134,344	מזומנים ושווי מזומנים
124,474	136,691	השקעות בניירות ערך סחירים
60,323	42,001	לקוחות
189,378	247,970	חייבים שונים ויתרות חובה
1,133,158	1,239,653	מלאי
162,514	165,923	<u>השקעה בחברת הבת (ראה באור 29ה')</u>
109,451	114,106	<u>נכסים לא שוטפים</u>
12,214	14,788	השקעות בניירות ערך סחירים
10,713	51,097	השקעות לא סחירות
132,378	179,991	פיקדונות לזמן ארוך
1,583,527	1,718,432	רכוש קבוע (ראה באור 29ו')
<u>3,011,577</u>	<u>3,303,999</u>	
2,243,898	2,416,217	<u>התחייבויות שוטפות</u>
1,135,213	1,043,230	ספקים ונותני שירותים
3,922	2,796	זכאים שונים ויתרות זכות
3,383,033	3,462,243	פיקדונות מלקוחות
261,984	280,240	<u>התחייבויות לזמן ארוך</u>
131,875	203,416	התחייבות בשל סיום יחסי עובד-מעביד, נטו
169,657	209,255	עתודה בגין תביעות בשל רשלנות רפואית
105,385	84,523	עתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
23,890	22,295	הלוואות מאחרים
692,791	799,729	פיקדונות מלקוחות
(1,064,352)	(958,078)	<u>גירעון בנכסים נטו</u>
105	105	גירעון מצטבר מפעילות
(1,064,247)	(957,973)	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע
<u>3,011,577</u>	<u>3,303,999</u>	

באור 29: נתוני סולו (המשך)

ב. דוחות על הפעילויות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
9,347,675	9,378,834	10,683,392	מחזור הפעולות
9,019,463	9,480,775	10,210,279	עלות השירותים והמכירות
328,212	(101,941)	473,113	עודף (גירעון) גולמי
53,318	56,956	55,195	הוצאות מכירה ושיווק
197,729	240,835	221,656	הוצאות הנהלה וכלליות
77,165	(399,732)	196,262	עודף (גירעון) מפעולות
16,565	(43,156)	(16,277)	הכנסות (הוצאות) מימון, נטו
16,657	(189)	(30,008)	הכנסות (הוצאות) אחרות, נטו
(69,577)	6,292	(39,597)	שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
40,810	(436,785)	110,380	עודף (גירעון) לפני מסים על ההכנסה
2,600	(12,696)	(1,272)	הטבת מס (מסים על ההכנסה)
43,410	(449,481)	109,108	עודף (גירעון) לאחר מסים על ההכנסה
(4,658)	(9,281)	(2,834)	חלקה של מאוחדת בתוצאות חברת הבת
38,752	(458,762)	106,274	עודף (גירעון) לשנה

באור 29: נתוני סולו (המשך)

ג. דוחות על השינויים בגירעון בנכסים נטו

סך הכל (גירעון מצטבר מפעילויות)	נכסים נטו שקיימת לגביהם הגבלה בעלת אופי קבוע אלפי ש"ח	נכסים נטו שלא קיימת לגביהם הגבלה (גירעון מצטבר מפעילויות)	
(644,237)	105	(644,342)	<u>יתרות ליום 1 בינואר, 2021</u>
38,752	-	38,752	עודף לשנה
(605,485)	105	(605,590)	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר, 2021</u>
(458,762)	-	(458,762)	גירעון לשנה
(1,064,247)	105	(1,064,352)	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר, 2022</u>
106,274	-	106,274	עודף לשנה
<u>(957,973)</u>	<u>105</u>	<u>(958,078)</u>	<u>יתרות ליום 31 בדצמבר, 2023</u>

באור 29: נתוני סולו (המשך)

ד. דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2021	2022	2023	
אלפי ש"ח מדווחים			
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
38,752	(458,762)	106,274	עודף (גירעון) לשנה
365,675	383,752	161,263	התאמות הדרושות על מנת להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת (נספח א)
404,427	(75,010)	267,537	תזרימי מזומנים שנבעו (ששימשו לפעילות) מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(137,721)	(200,253)	(191,262)	השקעה ברכוש קבוע
13,280	72,752	433	תמורה ממימוש רכוש קבוע
(9,656)	(2,670)	(1,450)	השבה בחברת הבת
21,995	(71,579)	45,357	רכישת ניירות ערך סחירים, נטו
(11,405)	3,219	(2,574)	רכישת השקעות לא סחירות, נטו
-	-	(40,050)	השקעה בפיקדונות לזמן ארוך, נטו
(123,507)	(198,531)	(189,546)	תזרימי מזומנים ששימשו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
(11,482)	17,483	12,934	קבלת (פרעון) אשראי מנותני אשראי אחרים
43	4,478	138	פיקדונות שנתקבלו מלקוחות, נטו
(11,439)	21,961	13,072	תזרימי מזומנים שנבעו (ששימשו לפעילות) מפעילות מימון
269,482	(251,580)	91,063	עלייה במזומנים ושווי מזומנים
569,682	839,164	587,584	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת שנה
839,164	587,584	678,647	יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף שנה

באור 29: נתוני סולו (המשך)

ד. דוחות על תזרימי המזומנים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2021	2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים		

א. התאמות הדרושות על מנת להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים

2021	2022	2023	
110,081	125,639	129,613	פחת והפחתות
(2,834)	24,551	14,480	עלייה בהתחייבות בשל סיום יחסי עובד מעביד, נטו
(11,424)	(6,580)	1,771	עליה (ירידה) בגין הפרשה להסכם פרישה מוקדמת
17,766	33,131	71,541	עלייה בעתודה בגין תביעות בשל רשלנות רפואית
69,577	(6,292)	39,598	עלייה בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן) הכנסות מהפחתת דמי כניסה ושערוך פיקדונות מלקוחות
(3,270)	(2,883)	(2,859)	הפסדי (רווחי) הון
(7,607)	(17,061)	(323)	ירידה בהתחייבויות לאחרים
(4,188)	(10,668)	(10,347)	שינוי בהתחייבויות להפחתת פרמיות שב"ן
(18,093)	(30,262)	(30,264)	ירידת (עליית) ערך ניירות ערך סחירים, נטו
(11,179)	25,889	(13,094)	עליית ערך השקעות לא סחירות, נטו
274	2,137	137	חלק מאוחדת בהפסדי חברת הבת
4,658	9,281	2,834	שערוך פיקדונות לזמן ארוך
(23)	(83)	(334)	
<u>143,738</u>	<u>146,799</u>	<u>202,753</u>	

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות

(10,323)	(42)	(12,217)	עלייה בלקוחות
19,880	72,804	18,322	ירידה בחייבים שונים ויתרות חובה
(10,377)	(259)	(58,592)	עלייה במלאי
171,609	(117,430)	98,953	עלייה (ירידה) בספקים ונותני שירותים
<u>51,148</u>	<u>281,880</u>	<u>(87,956)</u>	עלייה (ירידה) בזכאים שונים ויתרות זכות
<u>221,937</u>	<u>236,953</u>	<u>(41,490)</u>	
<u>365,675</u>	<u>383,752</u>	<u>161,263</u>	

ב. פעולות מהותיות שלא במזומן

102,156	91,105	164,471	רכישת רכוש קבוע באשראי
-	12,961	4,793	התחייבות מול חברה כלולה
<u>102,156</u>	<u>104,066</u>	<u>169,264</u>	

באור 29: נתוני סולו (המשך)

ה. השקעה בחברת הבת

ההרכב:

31 בדצמבר	
2022	2023
אלפי ש"ח מדווחים	
128,229	128,229
(119,979)	(122,813)
8,250	5,416
656	6,899
153,608	153,608
154,264	160,507
162,514	165,923

עלות ההשקעה במניות
הפסדים שנצברו ממועד הרכישה

הלוואות לזמן ארוך
שטרי הון

ביום 20 בפברואר, 2019 העבירה מאוחדת לחברת הבת סך של כ- 113 מיליוני ש"ח בדרך של השקעה בהון מניות (כ- 71 מש"ח) ובדרך של שטר הון (כ- 42 מש"ח), זאת לצורך מימון השקעתה של החברה הבת ברשת מדיקה.

באור 29: נתוני סולן (המשך)

א. רכוש קבוע

סה"כ	מחשבים ורכוש קבוע אחר	ציוד משקי וריהוט משרדי	כלי רכב	אלפי ש"ח מדווחים	ציוד ומכשירים רפואיים	שיפורים במושכר וזכויות שכירות	מקרקעין ובנינים בחכירה	מקרקעין ובנינים בבעלות	
<u>עלות</u>									
3,166,036	567,407	262,657	1,334	409,729	269,221	890,096	765,592	יתרה ליום 1 בינואר, 2023	
264,627	69,998	6,914	1	49,703	36,149	22,696	79,166	רכישות השנה	
(254)	-	(6)	-	(109)	(139)	-	-	גריעות השנה	
-	-	-	-	-	-	-	-	נכס מוחזק למכירה	
3,430,409	637,405	269,565	1,335	459,323	305,231	912,792	844,758	יתרת ליום 31 בדצמבר, 2023	
<u>פחת</u>									
1,575,271	466,121	215,186	1,335	319,723	120,776	237,363	214,767	יתרה ליום 1 בינואר, 2023	
129,926	48,871	10,444	-	22,678	21,072	13,992	12,869	פחת לשנה	
(144)	-	(3)	-	(65)	(76)	-	-	פחת בגין גריעות	
-	-	-	-	-	-	-	-	נכס מוחזק למכירה	
1,705,053	514,992	225,627	1,335	342,336	141,772	251,355	227,636	יתרת ליום 31 בדצמבר, 2023	
6,924	-	752	-	-	544	6,379	(751)	הפרשה לירידת ערך	
1,718,432	122,413	43,186	-	116,987	162,915	655,058	617,873	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2023	
1,583,527	101,286	46,719	(1)	90,006	147,714	646,227	551,576	יתרת עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר, 2022	

באור 30: השוואה לתקציב

ביצוע תקציבי והצעת תקציב 2023

הפרש באחוזים	מיליוני ש"ח מדווחים			תקציב מקורי 2023	הכנסות
	הפרש	ביצוע 2023	תקציב סופי 2023		
7%	519	8,108	7,589	7,364	הכנסות ע"פ חוק ביטוח בריאות ממלכתי
3%	16	482	466	466	תמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון
4%	36	988	952	952	הכנסות ממתן שירותים רפואיים
1%	11	856	845	845	השתתפות חברים
2%	6	263	257	256	הכנסות אחרות
5.8%	588	10,697	10,109	9,883	סה"כ הכנסות
					<u>עלות השירותים והמכירות</u>
					<u>שכר עבודה ונלוות:</u>
(6%)	(28)	406	434	420	משכורות רופאים
(6%)	(17)	249	266	258	משכורות עובדי סיעוד
(6%)	(30)	432	462	447	משכורות עובדים רפואיים
(7%)	(34)	488	522	505	משכורות עובדי מנהל ומשק
(6%)	(109)	1,575	1,684	1,630	סה"כ שכר עבודה ונלוות
					<u>קניית שירותים</u>
3%	95	3,646	3,551	3,352	אשפוז וטיפולים בבתי חולים
0%	6	1,515	1,509	1,487	שכר רופאים שאינם שכירים
(0%)	(2)	615	617	598	שרות רפואי קנוי ומעבדות
(4%)	(7)	156	163	145	החזרים לחברים
(100%)	(5)	-	5	4	קידום בריאות
1%	87	5,932	5,845	5,586	סה"כ קניית שירותים
1%	21	1,692	1,671	1,605	שימוש בחומרים
(7%)	(64)	891	955	1,072	משקיות וטכניות
(6%)	(9)	131	140	140	פחת
(1%)	(74)	10,221	10,295	10,033	סה"כ עלות השירותים והמכירות
(356%)	662	476	(186)	(150)	עודף גולמי (גרעון)
(6%)	(19)	278	297	333	הוצאות מכירה הנהלה וכלליות
(141%)	681	198	(483)	(483)	עודף (גירעון) מפעולות
309%	(34)	(45)	(11)	(11)	הכנסות (הוצאות) מימון ואחרות
	(40)	(40)	-	-	שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
	607	113	(494)	(494)	עודף (גירעון) לפני מסים על ההכנסה
	(2)	(2)	-	-	מסים על ההכנסה
	(5)	(5)	-	-	חלק בהפסדי ישות כלולה
	600	106	(494)	(494)	רווח (גרעון) לשנה

נתוני התקציב הינם בבחינת "מידע אחר" ואינם מבוקרים .

באור 30: השוואה לתקציב (המשך)
ביצוע תקציבי והצעת תקציב 2022

הפרש באחוזים	מיליוני ש"ח מדווחים			תקציב מקורי 2022	הכנסות
	הפרש	ביצוע 2022	תקציב סופי 2022		
0%	9	6,976	6,967	6,967	הכנסות ע"פ חוק ביטוח בריאות ממלכתי
(19%)	(108)	463	571	571	תמיכה ממשלתית במסגרת רשת הביטחון
2%	18	909	891	891	הכנסות ממתן שירותים רפואיים
4%	31	801	770	770	השתתפות חברים
(2%)	(4)	242	246	246	הכנסות אחרות
(0.6%)	(54)	9,391	9,445	9,445	סה"כ הכנסות
					<u>עלות השירותים והמכירות</u>
					<u>שכר עבודה ונלוות:</u>
(1%)	(2)	391	393	382	משכורות רופאים
(0%)	(1)	236	237	230	משכורות עובדי סיעוד
5%	20	398	378	367	משכורות עובדים רפואיים
(2%)	(8)	457	465	451	משכורות עובדי מנהל ומשק
1%	9	1,482	1,473	1,430	סה"כ שכר עבודה ונלוות
					<u>קניית שירותים</u>
(0%)	(1)	3,264	3,265	3,280	אשפוז וטיפולים בבתי חולים
(0%)	(2)	1,402	1,404	1,398	שכר רופאים שאינם שכירים
7%	38	615	577	564	שרות רפואי קנוי ומעבדות
10%	13	140	127	118	החזרים לחברים
(100%)	(11)	-	11	12	קידום בריאות
1%	37	5,421	5,384	5,372	סה"כ קניית שירותים
	1,604	1,604			שימוש בחומרים
(47%)	(753)	859	1,612	1,600	משקיות וטכניות
(87%)	(843)	126	969	1,019	פחת
			131	131	
(1%)	(77)	9,492	9,569	9,552	סה"כ עלות השירותים והמכירות
(19%)	23	(101)	(124)	(107)	גירעון גולמי
(11%)	(38)	298	336	353	הוצאות מכירה הנהלה וכלליות
(13%)	61	(399)	(460)	(460)	עודף (גירעון) מפעולות
292%	(35)	(47)	(12)	(12)	הוצאות מימון ואחרות
	6	6	-	-	שינוי בעתודה בגין שירותי בריאות נוספים (שב"ן)
	32	(440)	(472)	(472)	גירעון לפני מסים על ההכנסה
(13)	(13)	(13)	-	-	מסים על ההכנסה
(6)	(6)	(6)	-	-	חלק בהפסדי ישות כלולה
13	(459)	(472)	(472)	(472)	עודף (גירעון) לשנה

נתוני התקציב הינם בבחינת "מידע אחר" ואינם מבוקרים.

באור 30: השוואה לתקציב (המשך)
תקציב פיתוח 2023

אלפי ש"ח מדווחים				
הפרש	ביצוע 2023	תקציב סופי 2023	תקציב מקורי 2023	
(2,742)	264,626	267,368	89,900	<u>מקורות:</u>
-	-	-	-	העברות מתקציב רגיל
(2,742)	264,626	267,368	89,900	תרומות
				סה"כ
				<u>שימושים:</u>
10,396	101,862	91,466	8,700	מבנים וקרקע
13,558	36,149	22,591	10,300	שיפורים במושכר
(1,967)	49,703	51,670	6,500	ציוד רפואי
(15,027)	6,914	21,941	20,900	ציוד אחר
(6,702)	69,998	76,700	40,500	מערכות מידע
(3,000)		3,000	3,000	פריסות
(2,742)	264,626	267,368	89,900	סה"כ

תקציב פיתוח 2022

אלפי ש"ח מדווחים				
הפרש	ביצוע 2022	תקציב סופי 2022	תקציב מקורי 2022	
33,420	189,151	155,731	100,000	<u>מקורות:</u>
-	-	-	-	העברות מתקציב רגיל
33,420	189,151	155,731	100,000	תרומות
				סה"כ הכנסות
				<u>שימושים:</u>
7,566	60,486	52,920	31,100	מבנים וקרקע
24,195	58,914	34,719	11,400	שיפורים במושכר
(719)	21,693	22,412	10,000	ציוד רפואי
1,478	9,628	8,150	10,000	ציוד אחר
900	38,430	37,530	37,500	מערכות מידע
33,420	189,151	155,731	100,000	סה"כ

נתוני התקציב הינם בבחינת "מידע אחר" ואינם מבוקרים.