



מאזן ודוח כספי

ליום 31 בדצמבר 2011



מאזן ודוח כספי

ליום 31 בדצמבר 2011

תוכן עניינים

תאור פעילות המוסד לביטוח לאומי לתקופת ינואר-דצמבר 2011, דוח מינהלה.....7

דוחות כספיים ליום 31 לדצמבר 2011

| | |
|------------|------------------------------------|
| 29..... | דוח רואה החשבון המבקר..... |
| 30-31..... | דוחות על המצב הכספי..... |
| 32..... | דוחות על הביצוע הכספי..... |
| 33..... | דוחות על השינויים בגרעון בהון..... |
| 34-35..... | דוחות על תזרימי המזומנים..... |
| 37-74..... | באורים לדוחות הכספיים..... |
| 75..... | רשימות לפי ענפים (בלתי מבוקר)..... |
| 85..... | דין וחשבון של אקטואר המוסד..... |



תאור פעילות המוסד לביטוח לאומי
ליום 31 בדצמבר 2011 דוח מינהלה



תאור פעולות המוסד לביטוח לאומי לתקופת ינואר – דצמבר 2011 דוח מינהלה

דוח המינהלה ליום 31 בדצמבר, 2011 סוקר את השינויים העיקריים בפעילות המוסד לביטוח לאומי (להלן - המוסד) בחודשים ינואר - דצמבר, 2011. דוח המינהלה הינו חלק בלתי נפרד מהדוח התקופתי על כל חלקיו, ויש לקרוא את הדוח התקופתי כמקשה אחת.

א. תאור כללי

המוסד הוא תאגיד כשיר לכל חובה, זכות ופעולה משפטית. המוסד הוקם בשנת 1954 ומעניק מאז הטבות וביטוח סוציאלי לתושבי מדינת ישראל על פי "חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה - 1995" (להלן - החוק).

בחוק הביטוח הלאומי מעוגנות תוכניות לביטוח זקנה ושארים, אמהות, ילדים, נפגעי עבודה, נכות כללית, סיעוד, אבטלה, פשיטת רגל ופרוק תאגיד. לבד מגמלאות בכסף מעניק המוסד שירותי שיקום והכשרה מקצועית לנכים, לאלמנות ולנפגעי איבה, שרותי סיעוד ושירותי ייעוץ לקשישים.

המוסד מופקד גם על ביצוע חוקים נוספים והסכמים בתחום הביטוח הסוציאלי, החשוב בהם הוא חוק הבטחת הכנסה שנועד להגן על כל משפחה בישראל מפני אובדן הכנסה ולהבטיח קיום בסיסי לאוכלוסיות נזקקות. כמו כן במקרים בהם בחרה המדינה לתגמל אוכלוסיות מסוימות למרות שלא צברו זכויות ביטוחיות, המוסד אינו אלא צינור להעברת כסף זה - תשלום קצבה לא ביטוחית (קצבה הממומנת על ידי הממשלה).

ב-1 בינואר 1995 נכנס לתוקף חוק ביטוח בריאות ממלכתי (להלן - חוק הבריאות). על פי סעיף 15 לחוק הבריאות גובה המוסד מהמבוטחים דמי ביטוח בריאות בדרך שבה הוא גובה דמי ביטוח לאומי מהעובדים השכירים והלא שכירים, ואילו ממקבלי הגמלאות גובה המוסד את דמי ביטוח הבריאות ישירות מהקצבה. כמו כן, על פי סעיף 13(א)(5) לחוק הבריאות מימון עלות סל הבריאות לקופות החולים מושלם מתקציב המדינה, כפי שנקבע מידי שנה בחוק התקציב השנתי. ההקצבה כאמור מועברת על ידי משרד הבריאות למוסד. המוסד מחלק את כספי דמי ביטוח הבריאות שגבה יחד עם כספי השלמת הסל לקופות החולים על פי נוסחת הקפיטציה שנקבעה בחוק הבריאות.



ב. סביבה עסקית

המוסד כפוף להוראות חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה - 1995, והתקנות שהותקנו על פיו.

ג. מצב כספי

תמצית דוחות על המצב הכספי (במיליוני ₪):

| <u>2010</u> | <u>2011</u> | <u>נכסים</u> |
|------------------|------------------|---|
| | | <u>נכסים שוטפים:</u> |
| 3,736 | 4,027 | חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין – דמי ביטוח |
| 1,332 | 1,355 | חובות הציבור |
| 410 | 791 | נכסים שוטפים אחרים |
| 5,478 | 6,173 | |
| | | <u>נכסים שאינם שוטפים:</u> |
| 182,082 | 192,066 | איגרות חוב של ממשלת ישראל |
| 4,581 | 4,734 | ממשלת ישראל |
| 899 | 922 | נכסים אחרים |
| 187,562 | 197,722 | |
| 193,040 | 203,895 | <u>סך הכל נכסים</u> |
| | | <u>התחייבויות</u> |
| 4,364 | 4,187 | התחייבויות שוטפות |
| | | <u>התחייבויות שאינן שוטפות:</u> |
| 4,256 | 4,342 | התחייבויות בגין זכויות עובדים |
| 354,693 | 382,541 | קרנות הביטוח |
| 406 | 343 | התחייבויות אחרות |
| 359,355 | 387,226 | |
| (170,679) | (187,518) | <u>גרעון בהון</u> |
| 193,040 | 203,895 | <u>סך הכל התחייבויות וגרעון בהון</u> |



סך המאזן ליום 31.12.2011 מסתכם ב- 203,895 מיליוני ₪ לעומת 193,040 מיליוני ₪ ליום 31.12.2010. עיקר העלייה במאזן נובעת מגידול בהשקעה באיגרות חוב של ממשלת ישראל ובמקביל גידול בהתחייבויות בגין קרנות הביטוח ובגרעון בהון.

הנכסים השוטפים ליום 31.12.2011 הסתכמו ב- 6,173 מיליוני ₪ ומהווים כ-3% מסך המאזן. לעומת הנכסים השוטפים ליום 31.12.2010 אשר הסתכמו ב- 5,478 מיליוני ₪ והיוו כ- 2.8% מסך המאזן באותו מועד. עיקר הגידול בנכסים השוטפים נובע מעליה ביתרות המזומנים ושווי המזומנים ומעליה ביתרת חייבים דמי ביטוח.

ההתחייבויות השוטפות ליום 31.12.2011 הסתכמו ב- 4,187 מיליוני ₪ ומהוות כ- 2% מסך המאזן. לעומת ההתחייבויות השוטפות ליום 31.12.2010 אשר הסתכמו ב- 4,364 מיליוני ₪ והיוו כ-2.3% מסך המאזן באותו מועד. עיקר הירידה בהתחייבויות השוטפות נובעת מקיטון ביתרת ממשלת ישראל בשל התחשבנות שנעשתה בשנת הדוח בגין יתרות שנים קודמות.

נכסים שאינם שוטפים ליום 31.12.2011 הסתכמו ב- 197,722 מיליוני ₪ ומהוות כ-97% מסך המאזן, לעומת נכסים שאינם שוטפים ליום 31.12.2010 אשר הסתכמו ב- 187,562 מיליוני ₪ והיוו גם כ-97% מסך המאזן באותו מועד. עיקר הגידול בנכסים שאינם שוטפים נובע מעליה בהשקעות באיגרות חוב של ממשלת ישראל.

התחייבויות שאינן שוטפות ליום 31.12.2011 הסתכמו ב- 387,226 מיליוני ₪ ומהוות כ- 190% מסך המאזן. לעומת התחייבויות שאינן שוטפות ליום 31.12.2010 אשר הסתכמו ב- 359,355 מיליוני ₪ והיוו כ- 186% מסך המאזן באותו מועד. עיקר הגידול נובע מהגידול בקרנות הביטוח בשל עלייה במספר הזכאים הנכללים בחישוב קרנות הביטוח, עדכון לוחות התמותה ועדכון הסכום הבסיסי של הגמלאות. ראה גם באור 16 לדוחות הכספיים.

הגרעון נטו ליום 31.12.2011 הסתכם ב- 187,518 מיליוני ₪ לעומת 170,679 מיליוני ₪ ביום 31.12.2010. העליה בגרעון בהון נובעת מהגרעון נטו השנה שהסתכם ב- 16,839 מיליוני ₪.



ד. תוצאות הפעילות:

תמצית דוחות על הביצוע הכספי (במיליוני ₪):

| <u>2009</u> | <u>2010</u> | <u>2011</u> | <u>הכנסות</u> |
|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| 43,589 | 46,242 | 51,177 | הכנסות מעסקאות שאינן חליפין |
| 20,049 | 15,334 | 12,188 | הכנסות מעסקאות חליפין |
| 63,638 | 61,576 | 63,365 | <u>סך הכל הכנסות</u> |
| <u>הוצאות</u> | | | |
| 44,837 | 48,293 | 51,297 | גמלאות ותשלומים אחרים |
| 31,256 | 33,921 | 27,716 | גידול בקרנות הביטוח |
| 1,530 | 1,551 | 1,191 | שכר ואחרות |
| 77,623 | 83,765 | 80,204 | <u>סך הכל הוצאות</u> |
| <u>13,985</u> | <u>22,189</u> | <u>16,839</u> | <u>גרעון נטו, לשנה</u> |



הכנסות מדמי ביטוח:

הכנסות המוסד מדמי ביטוח ממעסיקים ומלא שכירים (כולל שיפוי האוצר) בשנת 2011 הסתכמו ב- 33,888 מיליוני ₪ לעומת 31,446 מיליוני ₪ בשנת 2010 המשקפות עלייה של 7.76% כתוצאה מהסיבות הבאות:

- גידול כולל של 6.7% בנפח השכר של המועסקים המבטא גידול של 3.8% בשכר הממוצע החודשי ו- 2.8% במספר המועסקים, לעומת שנת 2010.
- הגדלת השיעור למעסיק על השכר הרגיל מ-5.43% ל-5.90%, החל מ-1 באפריל 2011.

הכנסות מדמי ביטוח ממעסיקים ומלא שכירים (במיליוני ₪):

| דמי ביטוח מעסיקים | 2011 | 2010 | גידול ב- % |
|---|---------------|---------------|------------|
| הכנסות דמי ביטוח ממעסיקים | 28,670 | 26,441 | 8.4 |
| שיפוי אוצר | 2,169 | 2,037 | 6.5 |
| בניכוי הוצאות הפרשה לחובות מסופקים | (200) | (166) | 20.5 |
| סה"כ דמי ביטוח מעסיקים | 30,639 | 28,312 | 8.2 |

| דמי ביטוח לא שכירים | 2011 | 2010 | גידול ב- % |
|---|--------------|--------------|------------|
| הכנסות דמי ביטוח מלא שכירים | 3,104 | 3,000 | 3.5 |
| שיפוי אוצר | 173 | 158 | 9.5 |
| בניכוי הוצאות הפרשה לחובות מסופקים | (28) | (24) | 16.7 |
| סה"כ דמי ביטוח מלא שכירים | 3,249 | 3,134 | 3.7 |

| | | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| סה"כ הכנסות מדמי ביטוח | 33,888 | 31,446 | 7.77 |
|-------------------------------|---------------|---------------|-------------|



התפלגות הכנסות דמי ביטוח לענפי הביטוח השונים (במיליוני ש"ח):

| דמי ביטוח מעסיקים | 2011 | 2010 | גידול ב- % |
|-------------------|---------------|---------------|------------|
| זקנה ושארים | 13,639 | 12,793 | 6.6 |
| נכות כללית | 5,011 | 4,681 | 7.0 |
| סיעוד | 536 | 476 | 12.6 |
| נפגעי עבודה | 2,120 | 1,681 | 26.1 |
| נפגעי תאונות | 264 | 235 | 12.3 |
| אמהות | 2,450 | 2,196 | 11.6 |
| ילדים | 5,807 | 5,542 | 4.8 |
| אבטלה | 680 | 597 | 13.9 |
| פשיטת רגל | 123 | 102 | 20.6 |
| הענקות מטעמי צדק | 9 | 9 | - |
| סה"כ | 30,639 | 28,312 | 8.2 |

| דמי ביטוח מלא שכירים | 2011 | 2010 | גידול ב- % |
|----------------------|--------------|--------------|------------|
| זקנה ושארים | 1,511 | 1,457 | 3.7 |
| נכות כללית | 532 | 515 | 3.3 |
| סיעוד | 58 | 56 | 3.6 |
| נפגעי עבודה | 188 | 181 | 3.9 |
| נפגעי תאונות | 30 | 28 | 7.1 |
| אמהות | 248 | 239 | 3.8 |
| ילדים | 681 | 657 | 3.7 |
| הענקות מטעמי צדק | 1 | 1 | - |
| סה"כ | 3,249 | 3,134 | 3.7 |



הכנסות מהעברות – הכנסות מתקציב המדינה על פי סעיף 32 לחוק:

סעיף 32 לחוק מחייב את אוצר המדינה להשתתף בתקציב המוסד בענפי הביטוח: זקנה ושארים, נכות, סיעוד, אמהות וילדים.

ההכנסות מתקציב המדינה הסתכמו בשנת 2011 ב- 17,289 מיליוני ₪ לעומת 14,796 מיליוני ₪ בשנת 2010, גידול של כ-16.8%. הסיבה העיקרית לעליה הינה גידול בשיעור ההשתתפות בענף ילדים. שיעור ההשתתפות המשוקלל בשנת 2011 עמד על כ- 199.75% מתקבולי דמי הביטוח של הענף (מחודש ינואר ועד חודש מרץ שיעור של 208% ומחודש אפריל ועד חודש דצמבר 200.5%) לעומת שיעור ההשתתפות בשנת 2010 שעמד על 169%.

הכנסות מהשתתפות תקציב המדינה לפי הענפים המתוקצבים (במיליוני ₪):

| ענף | 2011 | 2010 | גידול ב- % |
|------------------|--------|--------|------------|
| זקנה ושארים | 2,579 | 2,428 | 6.2 |
| נכות כללית | 752 | 712 | 5.6 |
| סיעוד | 865 | 832 | 3.9 |
| אמהות | 187 | 183 | 2.2 |
| ילדים | 12,901 | 10,637 | 21.3 |
| הענקות מטעמי צדק | 5 | 4 | 25 |
| סה"כ | 17,289 | 14,796 | 16.8 |

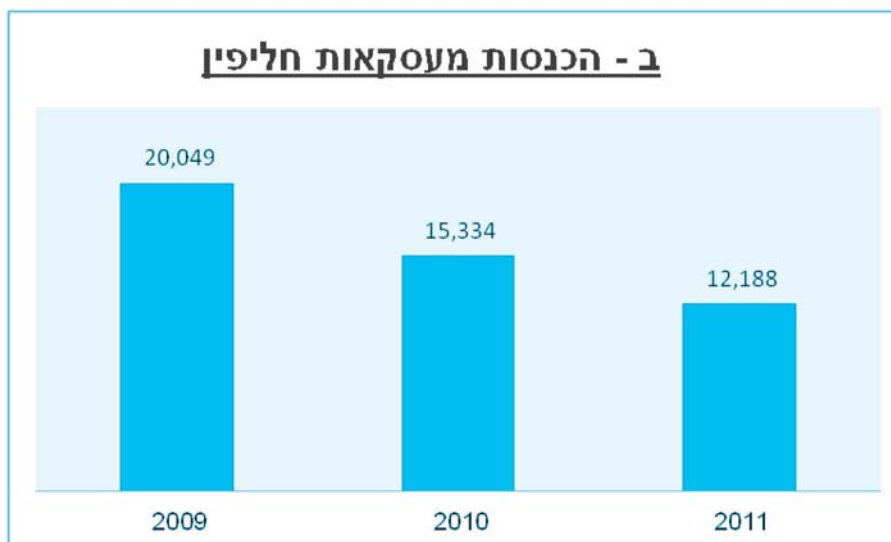
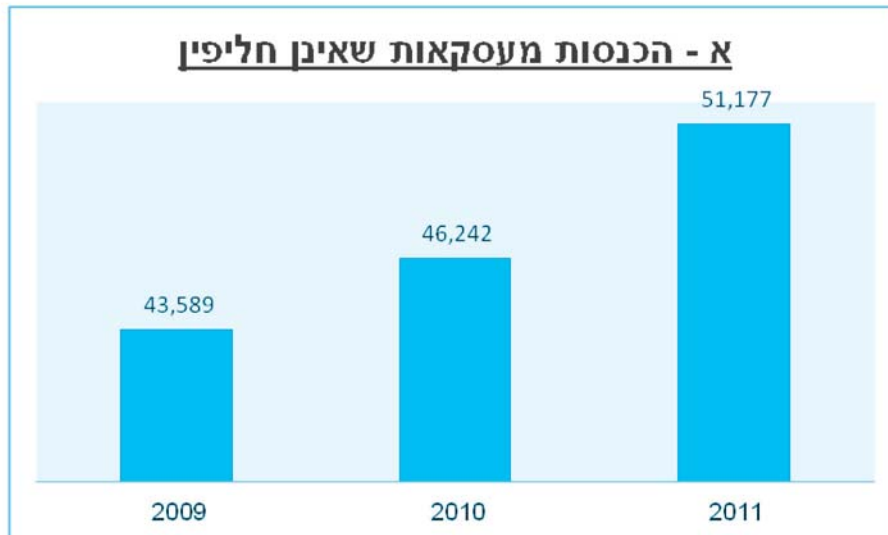
הכנסות מימון:

הכנסות המימון של המוסד לשנת 2011 הסתכמו בכ- 11,730 מיליוני ₪ לעומת 14,584 מיליוני ₪ בשנת 2010, ירידה של 19.5%. הסיבה העיקרית לקטון בהכנסות המימון הינה ירידה בתאום אגרות החוב לפי שווי הוגן. היות ובשנת 2010 התבצע מעבר משימוש בוקטור ריביות של איגרות צמודות מדד (אשר שימש להיוון תזרימי המזומנים של איגרות החוב בשנת 2009) לוקטור ריביות של איגרות תלוש אפס (המשמש להיוון תזרימי המזומנים של איגרות החוב החל משנת 2010).



תרשים א - הכנסות מעסקאות שאינן חליפין (במיליוני ש"ח)

תרשים ב - הכנסות מעסקאות חליפין (במיליוני ש"ח)





גמלאות ותשלומים אחרים:

הוצאות גמלאות כוללות תשלומים על פי החוק בלבד ואינם כוללות גמלאות הממומנות על ידי אוצר המדינה על פי סעיף 9 לחוק ועל פי חוקים אחרים. תשלומים אחרים מתייחסים בעיקר לתשלומים בעין ותשלומים אחרים על פי חוק הכוללים: הוצאות בגין שיקום, סיוע משפטי, דמי קבורה, הוצאות ריפוי נפגעי עבודה, תשלומים לספקי סיעוד וכדומה.

הוצאות גמלאות בשנת 2011 הסתכמו ב-51,297 מיליוני ₪ לעומת 48,293 מיליוני ₪ בשנת 2010 עלייה של 6.2%.

הסיבות העיקריות שגרמו לעלייה בהוצאות הגמלאות הינן בעיקר:

- גידול במספר מקבלי הגמלאות בשנת 2011 לעומת שנת 2010.
- עדכון הגמלאות והתאמתן לעליית המחירים במשק - עדכון הסכום הבסיסי בינואר 2011, המהווה את הבסיס לתשלום מרבית הגמלאות, בשיעור של 2.3%.

גורמים נוספים שגרמו לעלייה / ירידה בענפי הגמלה השונים הינם:

- **זקנה ושארים** - בהתאם לחוק ההסדרים לשנים 2009-2010, התבצע המשך עדכון קצבת זקנה ושארים הבסיסית ב-2% נוספים בינואר 2011 - מ-17.35% ל-17.7% מהסכום הבסיסי.
- **נכות כללית** - בחודש דצמבר 2009 התקבל בכנסת תיקון לתקנות, אשר שינה את כללי הזכאות לגמלת ילד נכה.
- **אמהות** - במהלך שנת 2011 עלו מענקי האשפוז בכ-13%.
- **ילדים** - המשך עדכון קצבאות לילד שני, שלישי ורביעי.



פרוט הוצאות הגמלאות לפי ענפים (במיליוני ₪):

| גידול (קיטון) ב- % | 2010 | 2011 | |
|--------------------|--------|--------|------------------|
| 8.3 | 17,988 | 19,480 | זקנה ושארים |
| 3.6 | 9,356 | 9,697 | נכות כללית |
| 5.2 | 3,975 | 4,181 | סיעוד |
| 6.7 | 3,353 | 3,577 | נפגעי עבודה |
| 10.0 | 20 | 22 | נפגעי תאונות |
| 6.1 | 4,754 | 5,042 | אמהות |
| 12.0 | 5,998 | 6,720 | ילדים |
| 3.7 | 2,407 | 2,497 | אבטלה |
| (85.4) | 425 | 62 | פשיטת רגל |
| 11.8 | 17 | 19 | הענקות מטעמי צדק |
| 6.2 | 48,293 | 51,297 | סה"כ |

קרנות הביטוח:

קרנות הביטוח הן אומדני התחייבויות של ענפי הביטוח בסוף שנת הדיווח כלפי המבוטחים, שלגביהם נוצרה עד יום המאזן עילה לזכאות לגימלה. קרנות הביטוח מתייחסות לענפים: זקנה ושארים, נכות כללית, נפגעי עבודה וסיעוד המוגדרים על ידי המוסד כענפים ארוכי טווח. הקרנות מבוססות על תחשיביים אקטואריים, על בסיס הנחות יסוד שנקבעו על ידי מינהלת המוסד.

חישוב ההתחייבות נערך על פי סכום הזכאות העומד לזכות המבוטח ביום המאזן, תוך התאמה לשינוי בסכום הקיצבה המעודכן נכון למועד החישוב.

הגידול בהתחייבויות בגין קרנות הביטוח בשנת 2011 לעומת שנה קודמת הסתכם ב- 27,848 מיליוני ₪. ההשפעה שנרשמה בדוח על הביצוע הכספי הינה 27,716 מיליוני ₪ (ההפרש נזקף לחובת האוצר בגין חלקו בקרנות הביטוח בענפים: סיעוד ונכות כללית).



הסיבות שגרמו לעדכון ההתחייבויות הינן:

- **עדכון טבלאות תמותה** - בדוחות הכספיים לשנת 2011 נעשה שימוש בטבלת תמותה עדכנית של מקבלי קצבת נכות כללית, בחישוב קרן הביטוח בתת ענף נכות כללית מבוגרים. עדכון טבלאות התמותה גרם לגידול של כ- 5.3 מיליארד ש"ח בקרנות הביטוח.
- **עדכון הסכום הבסיסי וגידול דמוגרפי** - מעבר לאמור לעיל, ישנם גורמים נוספים הגורמים לגידול בהתחייבויות והם: שינוי דמוגרפי ועדכון הסכום הבסיסי (המשמש כבסיס לחישוב הקצבה). שני הפרמטרים הנ"ל גרמו לגידול של כ- 20 מיליארד ש"ח.

פרוט עדכון קרנות הביטוח לפי ענפים (במיליוני ש"ח):

| גידול (קיטון) ב- % | 2010 | 2011 | |
|--------------------|--------|--------|-------------|
| (36.4) | 23,112 | 14,703 | זקנה ושארים |
| 19.6 | 7,932 | 9,485 | נכות כללית |
| 5.1 | 2,260 | 2,376 | נפגעי עבודה |
| 86.7 | 617 | 1,152 | סיעוד |
| (18.3) | 33,921 | 27,716 | סה"כ |

שכר עבודה והוצאות כלליות -

הוצאות שכר עבודה והוצאות כלליות מוצגות בניכוי חלקם היחסי של האוצר וקופות החולים, הנובע מביצוע חוקים שונים בדבר מתן גמלאות ומביצוע חוק בריאות ממלכתי, התשנ"ד - 1994.

הוצאות שכר עבודה ונלוות כוללות הוצאות בגין שכר שוטף ועדכון ההפרשה לזכויות עובדים בגין פרישה. סך הוצאות השכר מוצגות בניכוי החלק היחסי של האוצר וקופות החולים.

פרוט שכר עבודה ונלוות (במיליוני ש"ח):

| גידול (קיטון) ב- % | 2010 | 2011 | |
|--------------------|-------|-------|---------------------------------------|
| 7.9 | 801 | 864 | שכר ונלוות |
| (84.5) | 530 | 82 | עדכון הפרשה לזכויות עובדים בגין פרישה |
| (28.9) | 1,331 | 946 | בניכוי - השתתפות גורמי חוץ |
| (19.4) | (335) | (270) | סה"כ שכר ונלוות |
| (32.1) | 996 | 676 | |



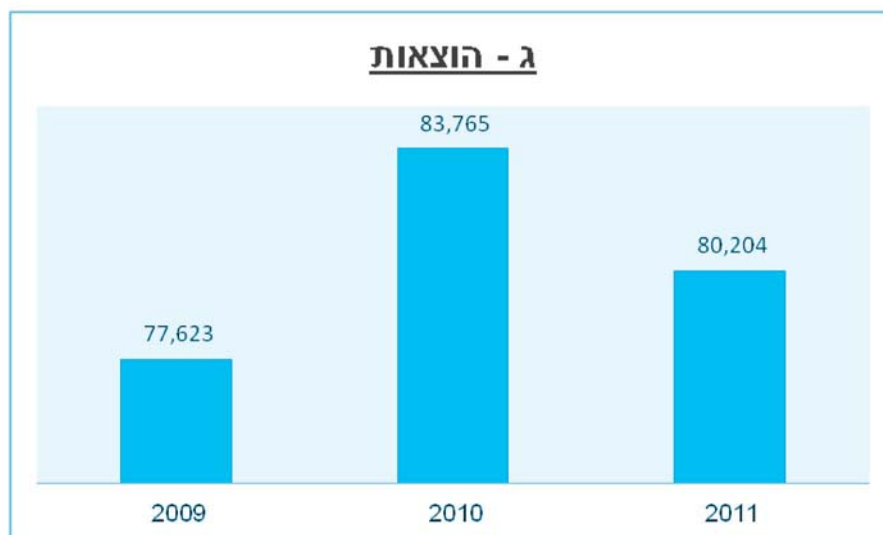
הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו ב- 394,120 אלפי ש"ח בשנת 2011 (הוצאות בסך של 549,464 אלפי ש"ח בניכוי 155,344 אלפי ש"ח השתתפות גורמי חוץ) לעומת 377,217 אלפי ש"ח בשנת 2010, (הוצאות בסך של 504,058 אלפי ש"ח בניכוי 126,841 השתתפות גורמי חוץ) גידול של כ- 4.5%.

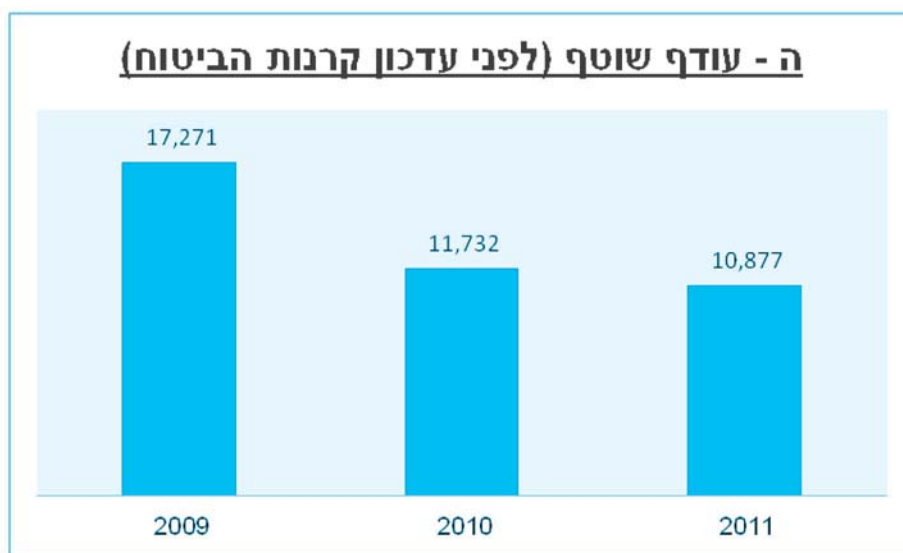
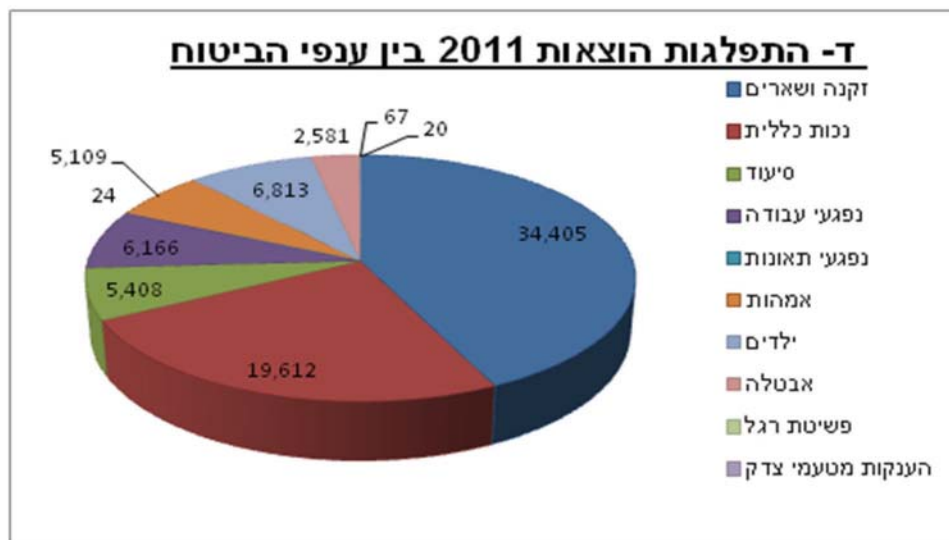
תרשים ג - הוצאות (במיליוני ש"ח)

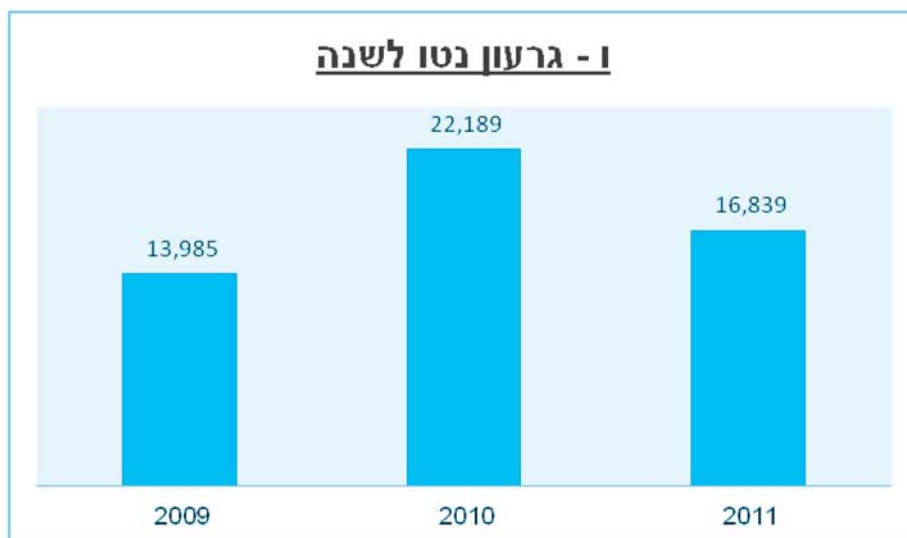
תרשים ד - התפלגות הוצאות 2011 בין ענפי הביטוח (במיליוני ש"ח)

תרשים ה - עודף שוטף (לפני עדכון קרנות הביטוח) (במיליוני ש"ח)

תרשים ו - גרעון נטו לשנה (במיליוני ש"ח)









ה. נזילות ומקורות מימון

ליום 31.12.2011 למוסד הון חוזר חיובי בסך 1,986 מיליוני ש"ח לעומת 1,114 מיליוני ש"ח ב- 31.12.2010. העלייה בהון החוזר נובעת מגידול ביתרות המזומנים ויתרות חובות בגין עסקאות שאינן חליפין.

היחס השוטף של המוסד ב- 31.12.2011 הוא 1.47 לעומת 1.26 ב- 31.12.2010.

מדיניות המוסד הינה להשקיע את יתרות הכספים באיגרות חוב מסדרות מיוחדות, המונפקות עבורו על יד בנק ישראל (ראה גם באור 9 לדוחות הכספיים).

ו. ארועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

במסגרת חוק ההסדרים 2011-2012 אושרו תיקונים אשר השלכותיהם על פעילות המוסד בשנים הבאות עשויות להיות מהותיות.

א. בענפי הגמלאות:

- **העלאת גיל פרישה** - בשנת 2010 הסתיים השלב הראשון של העלאת גיל הפרישה לגברים מ-65 ל-67 ולנשים מ-60 ל-62. עד ינואר 2012 גיל הפרישה לנשים נשאר 62. בחקיקה המקורית החל מינואר 2012 גיל הפרישה לנשים היה אמור לעלות בהדרגה ל-64. הכנסת בתיקון חוק מינואר 2012 דחתה את מועד ההעלאה הדרגתית מ-62 ל-64 בחמש שנים. יש לציין ששינויים בגיל הפרישה משפיעים גם על גמלאות אחרות של הביטוח הלאומי והבולטות שבהן מלבד קצבת הזקנה הן קצבת הנכות וגמלת הסיעוד.
- **תשלום רטרואקטיבי של קצבת זקנה** - החל מינואר 2012 מי שהגיש תביעה לקצבת זקנה בגיל הזכאות וזכאי לקבל קצבה רטרואקטיבית, יוכל לקבל עבור 48 חודשים במקום רק 12 חודשים עד כה. זאת בתנאי שלא יותר משנה אחת נופלת בגיל המותנה (קרי הגיל שבין גיל הפרישה לגיל הזכאות ("הגיל המוחלט").
- **אבטלה** – הוארכה תקופת הוראת השעה בהתייחס למימון ענף אבטלה באמצעות העברה מיתרות ענף ילדים עד לתאריך 31.12.2014
- **מענק אשפוז לילודות** - בינואר 2012 הועלו תעריפי מענקי אשפוז בעקבות שינויי חקיקה והגיעו ל- 11,002 ש"ח ליום אשפוז בעבור יולדת וילוד ול-171,811 ש"ח בעבור טיפול בפג.



- **נכות כללית** - הגדלת שיעור הקצבה של ילדים התלויים לחלוטין בעזרת הזולת. כל ילד מעל גיל 3 אשר אובחן כתלוי לחלוטין בעזרת הזולת יקבל תוספת של 28% לקצבת ילד נכה.

שר"מ - נכים הזכאים לשר"מ, בעלי נכות רפואית בשיעור של 75% ומעלה יהיו זכאים לקצבה רטרואקטיבית החל מהיום ה-31.

ב. גבייה ודמי ביטוח :

- הגדלת השתתפות האוצר לפי סעיף 32 בענף ילדים בחודש ינואר 2012 מ- 200.5% מהגבייה לענף זה, ל- 204.5% מהגבייה לענף והחל מחודש יוני ואילך ל-210%.
- החזרת התקרה לתשלומי דמי ביטוח בריאות ודמי ביטוח לאומי מ-8 פעמים הסכום הבסיסי ל-5 פעמים הסכום הבסיסי.

ג. שונות

בחודש יולי 2012 פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון טיוטת נייר עמדה בקשר לעדכון מערך ההנחות הדמוגרפי המתייחסת, בין היתר, לשיפור בתוחלת החיים, ובכלל זה לשיפורים עתידיים.

כל עוד מתקבלות הערות מקצועיות לטיוטה, עדיין קיים חוסר ודאות בהשפעות של האומדנים המופיעים בטיוטה על חישוב קרנות הביטוח.

להערכת הנהלת המוסד יישום האומדנים הכלולים בטיוטה כאמור לעיל, היה מגדיל את יתרת קרנות הביטוח הכלולה בדוחות הכספיים של המוסד ליום 31 בדצמבר 2011 בכ- 2%-1%.

ז. פעילות עבור אחרים

דמי ביטוח בריאות:

ב-1 בינואר 1995 נכנס לתוקף חוק ביטוח בריאות ממלכתי. ממועד תחולת החוק מנועות קופות החולים לגבות דמי ביטוח לכיסוי סל הבריאות. על פי סעיף 15 לחוק הבריאות גובה המוסד מהמבוטחים דמי ביטוח בריאות בדרך שבה הוא גובה דמי ביטוח לאומי מהעובדים השכירים והלא שכירים, ואילו ממקבלי הגמלאות גובה המוסד את דמי ביטוח הבריאות ישירות מהקצבה. כמו כן, השלמת מימון סל הבריאות מועברת אף היא ממושרד הבריאות למוסד.

המוסד מחלק את כספי דמי ביטוח הבריאות שגבה יחד עם כספי השלמת הסל לקופות החולים על פי נוסחת הקפיטציה שנקבעה בחוק הבריאות.

**השתתפות בהוצאות מינהל -**

על פי הוראות סעיף 15(ג) לחוק הבריאות, נושאות קופות החולים בחלק יחסי מהוצאות הנהלה וכלליות בשיעור שנקבע בתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (הוצאות המוסד), התשנ"ה - 1995. השתתפות קופות החולים מוגבלת לתקרה של 0.5% מתקבולי דמי ביטוח בריאות (לא כולל הוצאות שמיוחסות באופן ישיר).

השתתפות קופות החולים בשנת 2011 בהוצאות המוסד הסתכמו ב- 87 מיליוני ש"ח (שנת 2010 - 81 מיליוני ש"ח).

להלן נתוני גביית דמי ביטוח בריאות (במיליוני ש"ח):

| גידול ב- % | 2010 | 2011 | גביית דמי ביטוח בריאות |
|------------|---------|---------|------------------------|
| 7.9 | 13,067 | 14,105 | מעסיקים |
| 1.9 | 1,660 | 1,692 | לא שכירים |
| 3.4 | 1,563 | 1,617 | גבייה ממקבלי גמלאות |
| 140 | 5 | 12 | סעיף 58 |
| 6.9 | 16,295 | 17,426 | סה"כ לפני ניכויים |
| 10.3 | (1,529) | (1,686) | ניכויים על פי חוק |
| 6.6 | 14,766 | 15,740 | סה"כ דמי ביטוח בריאות |

השלמת סל וקרן לנפגעי תאונות (במיליוני ש"ח):

| גידול ב- % | 2010 | 2011 | השלמת סל – שנה שוטפת |
|------------|--------|--------|-------------------------|
| 4.4 | 12,695 | 13,256 | השלמת סל – שנה שוטפת |
| 6 | (738) | (782) | קיצוים משנה קודמת |
| 16.1 | 348 | 404 | קרן לפצועי נפגעי תאונות |
| 4.7 | 12,305 | 12,878 | סה"כ להעברה לקופות |

תשלומי גמלאות מכח סעיף 9 לחוק, הסכמים וחוקים שונים:

המוסד מבצע תשלומי גמלאות שאינן נכללות בחוק הביטוח הלאומי. תשלומים אלו ממומנים על ידי אוצר המדינה ומשרד הבטחון. גמלאות אלה אינן נחשבות כגמלאות גבייתיות ועל כן לא מופיעות בדוחות על הביצוע הכספי.



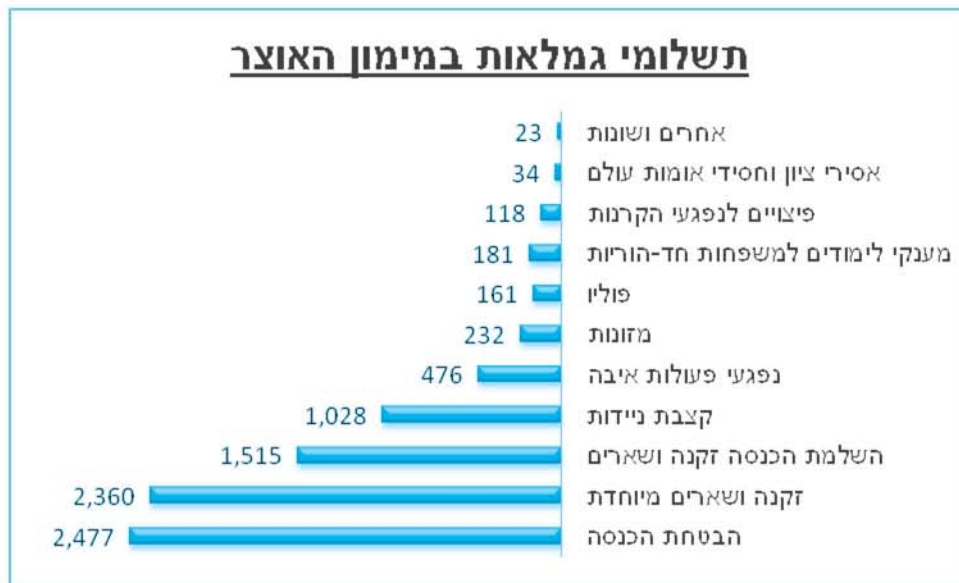
השתתפות בהוצאות מינהל -

על פי הוראות סעיף 9(ב) לחוק נושאת הממשלה בחלק יחסי מהוצאות המינהל שהיו בפועל, כאשר סכום זה נאמד על יסוד חלוקת ההוצאות המנהליות לכל ענפי הביטוח.

על פי שיעור ההשתתפות מחוייבת הממשלה בהוצאות שיש למוסד על בסיס מצטבר.

תשלומי גמלאות שבמימון משרד האוצר (במיליוני ש"ח):

| גמלה | 2011 | 2010 | גידול\קטיון) ב- % |
|---------------------------------|--------------|--------------|-------------------|
| הבטחת הכנסה | 2,477 | 2,527 | (2) |
| זקנה ושארים מיוחדת | 2,360 | 2,382 | (0.9) |
| השלמת הכנסה זקנה ושארים | 1,515 | 1,466 | 3.3 |
| קצבת ניידות | 1,028 | 935 | 9.9 |
| נפגעי פעולות איבה | 476 | 386 | 23.3 |
| מזונות | 232 | 240 | (3.3) |
| פוליו | 161 | 191 | (15.7) |
| מענקי לימודים למשפחות חד-הוריות | 181 | 180 | 0.6 |
| פיצויים לנפגעי הקרנות | 118 | 112 | 5.4 |
| אבטלה-הסכם מיוחד | (1) | 43 | (102.3) |
| אסירי ציון וחסידי אומות עולם | 34 | 33 | 3 |
| אחרים ושונות | 24 | 18 | 33.3 |
| סה"כ | 8,605 | 8,513 | 1.08 |



תשלומי גמלאות שבמימון משרד הבטחון (מיליוני ש"ח):

| גמלה | 2011 | 2010 | גידול ב- % |
|---------------------------|-------|-------|------------|
| תגמולי מילואים | 1,043 | 1,006 | 3.7 |
| אבטלה למשוחררי צבא קבע | 22 | 21 | 4.8 |
| דמי לידה לחיילות משוחררות | 0.2 | 0.2 | - |
| סה"כ | 1,065 | 1,027 | 3.7 |

הנהלת המוסד מביעה את הערכתה לעבודתם של עובדי המוסד לביטוח לאומי המשתקפת בדוח זה.

שם: פרופ' שלמה מור-יוסף
מנהל כללי

26/12/2012

תאריך