



מאזן ודוח כספי

ליום 31 בדצמבר 2015



מאזן ודוח כספי

ליום 31 בדצמבר 2015

תוכן עניינים

תאור פעילות המוסד לביטוח לאומי לתקופה ינואר-דצמבר 2015, דוח מינהלה.....7

דוחות כספיים ליום 31 לדצמבר 2015

39.....	דוח רואה החשבון המבקר.....
40-41.....	דוחות על המצב הכספי.....
42.....	דוחות על הביצוע הכספי.....
43.....	דוחות על השינויים בגרעון בהון.....
44-45.....	דוחות על תזרימי המזומנים.....
46-91.....	באורים לדוחות הכספיים.....
95.....	דין וחשבון של אקטואר המוסד.....



תאור פעילות המוסד לביטוח לאומי
לתקופה ינואר - דצמבר 2015 דוח מינהלה



תאור פעילות המוסד לביטוח לאומי לתקופה ינואר – דצמבר 2015 דוח מינהלה

דוח המנהלה ליום 31 בדצמבר 2015, סוקר את השינויים העיקריים בפעילות המוסד לביטוח לאומי (להלן – "המוסד") בחודשים ינואר - דצמבר, 2015. דוח המנהלה 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 תכניות לביטוח זקנה ושארים, אימהות, 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 ש"ח):

<u>2014</u>	<u>2015</u>	
		נכסים שוטפים:
4,470	5,468	חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין - דמי ביטוח
*1,057	856	חובות הציבור
764	788	נכסים שוטפים אחרים
6,291	7,112	
		נכסים שאינם שוטפים:
227,042	230,961	איגרות חוב של ממשלת ישראל
5,016	2,312	ממשלת ישראל
1,280	1,388	נכסים אחרים
233,338	234,661	
		סך הכל נכסים
239,629	241,773	
		התחייבויות שוטפות
4,936	5,087	
		התחייבויות שאינן שוטפות:
5,520	5,599	התחייבויות בגין זכויות עובדים
521,937	551,811	קרנות הביטוח
-	1,100	התחייבות בגין חסכון ארוך טווח בענף ילדים
250	216	התחייבויות אחרות
527,707	558,726	
		גרעון בהון
*(293,014)	(322,040)	
239,629	241,773	סך הכל התחייבויות וגרעון בהון

* הוצג מחדש



סך המאזן ליום 31.12.2015 מסתכם ב- 241,773 מיליוני ש"ח לעומת 239,629 מיליוני ש"ח ליום 31.12.2014.

הנכסים השוטפים ליום 31.12.2015 הסתכמו ב- 7,112 מיליוני ש"ח ומהווים כ- 2.9% מסך המאזן. הנכסים השוטפים ליום 31.12.2014 אשר הסתכמו ב- 6,291 מיליוני ש"ח והיוו כ- 2.6% מסך המאזן באותו מועד.

ההתחייבויות השוטפות ליום 31.12.2015 הסתכמו ב- 5,087 מיליוני ש"ח ומהוות כ- 2.1% מסך המאזן, לעומת ההתחייבויות השוטפות ליום 31.12.2014 אשר הסתכמו ב- 4,936 מיליוני ש"ח והיוו גם כ- 2% מסך המאזן באותו מועד.

ליום 31.12.2015 למוסד הון חוזר חיובי בסך 2,025 מיליוני ש"ח לעומת 1,355 מיליוני ש"ח ב- 31.12.2014. היחס השוטף של המוסד ליום 31.12.2015 הוא 1.4 לעומת 1.27 ליום 31.12.2014. הגידול בהון החוזר נובע בעיקר מגידול ביתרת חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין.

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

נכסים שאינם שוטפים ליום 31.12.2015 הסתכמו ב- 234,661 מיליוני ש"ח ומהווים כ- 97% מסך המאזן, לעומת נכסים שאינם שוטפים ליום 31.12.2014 אשר הסתכמו ב- 233,338 מיליוני ש"ח והיוו גם כ- 97% מסך המאזן באותו מועד.

התחייבויות שאינן שוטפות ליום 31.12.2015 הסתכמו ב- 558,726 מיליוני ש"ח ומהוות כ- 231% מסך המאזן, לעומת התחייבויות שאינן שוטפות ליום 31.12.2014 אשר הסתכמו ב- 527,707 מיליוני ש"ח והיוו כ- 220% מסך המאזן באותו מועד. עיקר הגידול בהתחייבויות שאינן שוטפות נובע מהגידול בקרנות הביטוח בשל עלייה במספר הזכאים הנכללים בחישוב קרנות הביטוח.

הגרעון בהון ליום 31.12.2015 הסתכם ב- 322,040 מיליוני ש"ח לעומת 293,014 מיליוני ש"ח ביום 31.12.2014. השינוי בגרעון בהון נובע בעיקר מתוספת בגרעון נטו השנה שהסתכם ב- 29,027 מיליוני ש"ח.



חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין – דמי ביטוח –

1. יתרת החייבים אינה כוללת חובות דמי ביטוח לאומי ממעסיקים לא פעילים בסך של 3.9 מיליארד ש"ח אשר הופרשו במלואם לחובות מסופקים (יתרה שנה קודמת - 3.6 מיליארד ש"ח). חובות אלו הינם חובות שנצברו במשך שנים וסיכויי הגבייה בגינם הינם קלושים.

במהלך שנת 2014 בחן המוסד את אופן הטיפול וניהול החובות בגין דמי ביטוח וגמלאות שנצברו עם השנים. במסגרת זו הוקמה ועדה לשם גיבוש המלצות לטיפול בנושא ובכלל זה קביעת מדיניות של ניהול החובות במערכות המידע התפעוליות של המוסד, בחינת מדיניות ההפרשה לחובות מסופקים והמלצות בדבר הכללים למחיקת חובות אבודים.

הועדה קיימה מספר ישיבות במהלך שנת 2015 וכן הנושא הוצג בפני סגן החשב הכללי האחראי, בין היתר, על יחידת החוב הממשלתי. בכוונת המוסד להביא את נושא טיפול ומחיקת חובות בכללותו לבחינה על ידי הועדה העליונה למחיקת חובות של החשב הכללי.

במקביל להסדרה חד - פעמית של מחיקת חובות הסטורים, פועלת הועדה ליצירת קריטריונים, על פיהם תבוצע מחיקה שוטפת של חובות דמי ביטוח וחובות גמלאות לסוגי החובות השונים וזאת במטרה למנוע צבירת חובות הסטורים במערכות המוסד.

בחוק ההסדרים לשנים 2015-2016 תוקן סעיף 355 לחוק הביטוח הלאומי בדבר חובת דיווח מעסיקים. הסעיף קובע כי מעסיק או משלם פנסיה מוקדמת למי שבעדו הוא חייב בדמי ביטוח לאומי, ידווח באופן מקוון דוח מפורט לפי מקבלים על שכר עבודה והניכויים שבוצעו. הדיווח יתבצע אחת לחצי שנה כדלהלן:

- עד יום 18 ביולי בכל שנה - יוגש דוח לחודשים ינואר - יוני של אותה שנה.
- עד יום 18 בינואר בכל שנה - יוגש דוח לחודשים ינואר - דצמבר של השנה הקודמת לה.

לפני תיקון זה, הדיווחים השנתיים (טפסי 126) התקבלו ממס הכנסה וזאת לאחר מספר חודשים מקליטתם. תיקון החוק נועד הן לאפשר קבלת קבצים ישירות מהמעסיקים והן על מנת לצמצם את פערי הזמנים של דיווחי המעסיקים. דיווחים על העסקת או אי - העסקת עובדים באופן תדיר, יהווה כלי נוסף אשר ימנע צבירת חובות למעסיקים וואו למבוטחים.



2. בחודש אוגוסט 2014 פורסם תיקון לחוק לפיו תחול התיישנות על גביית חובות על ידי המוסד, באופן שיהיה ניתן לדרוש תשלום חוב דמי ביטוח תוך 7 שנים לכל היותר מהמועד לתשלום. תחולת התיקון הינה החל מיום 1 בינואר 2015 והוא יחול על תשלום דמי ביטוח שהמועד לתשלום הינו מאותו מועד ואילך וגם על דמי ביטוח שבמועד התחילה טרם חלפו 7 שנים מהמועד לתשלום. על פי התיקון, חובות שנוצרו משנת 1999 ואילך, ההתיישנות לא תחול ובלבד שהמוסד ישלח לחייבים דרישה לתשלום עד ליום 30 ביוני 2016.

3. במהלך שנת 2015 התקבלה החלטה על ידי מנהלת המוסד, על משלוח דרישות חוב למבוטחים אשר צברו חובות שנגרמו בשל חוסר רציפות ביטוח.

תקופות החיוב מתייחסות לשנים 2008-2014 ומשלוח הודעות החוב ייעשה באופן מדורג.

במהלך שנת 2015 הופקו דרישות חוב לכ- 151 אלפי מבוטחים, בגין חובות שנצברו למבוטחים אלו החל משנת 2008 ואשר הסתכמו לסך כולל של כ- 625 מיליוני ש"ח (מתוכם כ- 250 מיליוני ש"ח בגין דמי ביטוח לאומי).

בשנים 2016-2018 יופקו הודעות חיוב שיתייחסו לשנים 2009-2014. אומדן ההכנסות מדמי ביטוח לאומי, הצפוי כתוצאה מדרישות אלו מסתכם בכ- 240 מיליוני ש"ח, אשר נכללו כהכנסה בשנת החשבון.

עד מועד אישור הדוחות הכספיים הופקו דרישות חוב בשל חוסר רציפות ביטוח לשנת 2009 המסתכמות בכ- 23 מיליוני ש"ח (החלק המתייחס לדמי ביטוח לאומי).

חובות הציבור -

חייבים בגין פיצוי מצד שלישי - חובות הציבור כוללים חייבים בגין פיצוי מצד שלישי בסך של 481 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2014 - 657 מיליוני ש"ח).

בהתאם לסעיף 328 לחוק, במקרה בו שילם המוסד למבוטח גמלה, בעילה המהווה עילה גם לחייב צד שלישי לשלם פיצויים לאותו זכאי, רשאי המוסד לתבוע מאותו צד שלישי פיצוי על הגמלה ששילם ושהוא עתיד לשלם.

במהלך שנת 2015 בוצעה בחינה של יתרות החייבים בגין פיצוי מצד שלישי, בעקבותיה הוצגו מחדש יתרות החייבים לשנת 2014 (קישור של 270 מיליוני ש"ח ביתרות החייבים), על מנת לשקף בהם תיקון רישום של תיקי חייבים בהם זכותו של המוסד בהם לא הוכרה במלואה.



איגרות חוב של ממשלת ישראל

המוסד משקיע את יתרות הכספים באיגרות חוב מסדרות מיוחדות המונפקות עבורו על ידי בנק ישראל.

האיגרות המונפקות הן משני סוגים בתנאים המופרטים להלן. ההשקעה בתקופת הדוח מתחלקת באופן שווה בין שני הסוגים. האיגרות צמודות למדד המחירים לצרכן ונושאות ריבית צמודה, המשולמת אחת לשישה חודשים.

- איגרות חוב מסוג "עיבל": איגרת ל- 20 שנה הנושאת ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן בשיעור שנתי של 5.5% כאשר מדד הבסיס הוא המדד אשר פורסם בחודש ההשקעה. האיגרת נפרעת ב-12 תשלומים שנתיים החל מהשנה התשיעית.
- איגרות חוב בריבית משתנה: איגרת ל-17 שנה הנושאת ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן כאשר מדד הבסיס הוא המדד המתאימה לחודש ההשקעה. האיגרת נפרעת ב-12 תשלומים שנתיים החל מהשנה השישית. הריבית על איגרת זו נקבעת על פי מועד ההנפקה בשיטה שהוסכמה עם משרד האוצר והיא מותאמת לריבית על איגרות חוב, המונפקות על ידי הממשלה באותו חודש. שיעור הריבית ליום 31 בדצמבר 2015 הינו 0.4% (שנה קודמת 0.56%)

החל משנת 2009 איגרות החוב מוצגות לפי שיטת השווי ההוגן. המודל שיושם לצורך הערכת השווי ההוגן הוא מודל היוון תזרימי מזומנים לפי וקטור ריביות של איגרות תלוש אפס (Zero Coupon).

איגרות החוב לפי שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2015 הינם 230,961 מיליוני ש"ח (שנה קודמת - 227,042 מיליוני ש"ח)
איגרות החוב לפי עלות מתואמת ליום 31 בדצמבר 2015 הינם 184,372 מיליוני ש"ח (שנה קודמת - 180,404 מיליוני ש"ח).

בשנת הדוח השקיע המוסד 16,400 מיליוני ש"ח באיגרות חוב. פדיון איגרות חוב בשנת 2015 הסתכם בכ- 10,979 מיליוני ש"ח.



נכסים אחרים -

נכסים אחרים כוללים רכוש קבוע בסך של 926 מיליוני ש"ח (מתוכם - 811 מיליוני ש"ח בגין קרקע ומבנים). החל משנת 2012 המבנים מוצגים על בסיס שווים ההוגן. על מנת לקבוע את השווי ההוגן של הקרקע והמבנים שבבעלותו, התקשר המוסד עם שמאי מקרקעין שהינם מעריכי שווי מקצועיים בלתי תלויים והשווי ההוגן נקבע בהתייחס לראיות מבוססות שוק. יום ההערכה מחדש הינו 31 בדצמבר 2012. עקב השימוש במודל הערכה מחדש נוצרה קרן הערכה מחדש שיתרתה ליום 31 בדצמבר 2015 ו-2014 הינה 152 מיליוני ש"ח.

נכסים בלתי מוחשיים - עלויות פיתוח תוכנה

עלויות פיתוח תוכנה כוללות עלויות בגין פרויקט תבל בסך של 255 מיליוני ש"ח. בשנת 2010 יזם והתניע המוסד פרויקט חידוש של מערך המידע של המוסד. הפרויקט כולל הקמה של תשתיות טכנולוגיות ויישומיות חדשות אשר תשמשנה את דור העתיד של מערכות המוסד ובמקביל כולל הפרויקט פיתוח של מערך ליבה חדש ומערכות מטה חדשות. המועד הצפוי להשלמתו של הפרויקט הינו בשנת 2021.

התחייבות בגין חסכון ארוך טווח בענף הילדים -

1. במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2015-2016 נקבע בסעיף 74 בזכאותו של ילד לחסכון ארוך טווח. בהתאם לכך, נקבע כי המוסד יעביר, בעד כל ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים, אחת לחודש, סכום של 50 ש"ח לחודש לטובת חסכון ארוך טווח של הילד, להלן - סכום החיסכון. סכום החיסכון יחסכו בעד כל חודש לטובת הילד ועד הגיעו לגיל 18, להלן - סכום החיסכון הצבור. סכום החיסכון הצבור הכולל לא יהיה ניתן להעברה, לשעבוד או לעיקול.

בנוסף המוסד יעביר לסכום החיסכון הצבור הכולל, סכום נוסף של 500 ש"ח בהגיע הילד הזכאי לגיל 18 (להלן - סכום המשיכה הראשון), ואם הילד לא משך את הסכום הצבור או חלקו קודם לכן, סכום נוסף של 500 ש"ח בהגיע הילד הזכאי לגיל 21 (להלן - סכום המשיכה השני).



- הזכאות לקבלת החיסכון הינה ב-1 במאי 2015. יחד עם זאת העברת כספי החיסכון בפועל על ידי המוסד תחל ביום 1 בינואר 2017.
- התחייבות המוסד בגין סכום החיסכון לתקופה מיום 1 במאי 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015 מסתכמת ב- 1,100 מיליוני ש"ח.
- לצורך מימון סכום החיסכון נקבע, במסגרת הוראת שעה לשנים 2015 ועד 2019, התאמה של שיעור התקצוב המועבר (במסגרת סעיף 32 לחוק) מאוצר המדינה, המבטא את שיפוי האוצר בגין סכום החיסכון בשנים אלו. סכום השיפוי לקבל לשנת 2015 מוצג בסעיף ממשלת ישראל.

קרנות הביטוח –

- קרנות הביטוח הן אומדני התחייבויות של ענפי הביטוח בסוף שנת הדיווח כלפי המבוטחים, שלגביהם נוצרה עד יום המאזן עילה לזכאות לגמלה. 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 מנהלת המוסד.
- חישוב ההתחייבות נערך על פי סכום הזכאות העומד לזכות המבוטח ביום המאזן, תוך התאמה לשינוי בסכום הקצבה המעודכן נכון למועד החישוב.
- קרנות הביטוח מוצגות לפי שיטת השווי ההוגן. שיעורי הריבית בהם נעשה שימוש בחישוב הערך הנוכחי של ההתחייבויות בגין קרנות הביטוח הינם וקטור ריביות של איגרות תלוש אפס (Zero Coupon).
- הגידול בהתחייבויות בגין קרנות הביטוח בשנת 2015 לעומת שנה קודמת הסתכם ב- 29,874 מיליוני ש"ח. ההשפעה שנרשמה בדוח על הביצוע הכספי הינה 33,695 מיליוני ש"ח. ההפרש בסך של 3,821 מיליוני ש"ח נובע מהקטנת הסכום שנזקף לחובת האוצר בגין חלקו בקרנות הביטוח בענפים: סיעוד ונכות כללית, ראה 2 להלן.

2. השתתפות האוצר:

(א) עד ליום 31 בדצמבר 2014 חושב חלקו של האוצר בגין חלקו בקרנות הביטוח, כמפורט להלן:

- חלק האוצר בקרן הביטוח בענף סיעוד - בהתאם לסעיף 32(ג) לחוק ישפה אוצר המדינה את המוסד, על פי דרישתו על הוצאות שהוציא למתן גמלאות סיעוד לתושב ישראל שעלה לפי חוק השבות ואינו מבוטח בביטוח זקנה ושארים.
- חלק האוצר בקרן הביטוח בענף נכות - בהתאם לסעיף 32(ב) לחוק ישפה אוצר המדינה את המוסד, על פי דרישתו, בשיעור של 50% מכל הוצאה שהוציא למתן גמלאות לנכים, שהיו נכים קודמים ליום 1 באפריל 1984.

(ב) במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2015-2016 בוטלו סעיפים 32(ב) ו-32(ג) שלעיל החל מיום 1 בינואר 2016. השפעת השינוי הינה גידול בהוצאות קרנות הביטוח בסך של 3,821 מיליוני ש"ח, המשקפים את חלקו של אוצר המדינה בקרנות הביטוח ליום 31 בדצמבר 2014. ביטול סעיפים אלו, בוצע בהתאמה לשינוי מנגנון התקצוב הקבוע בסעיף 32 לחוק. על פי הערכת המוסד, האחדת שיעור התקצוב, לא תפגע בגרעון המוסד ביחס לסעיפים טרום התיקון.

פרסום דו אקטואר תלת שנתי -

ביולי 2013 פרסם המוסד בהתאם לדרישה בסעיף 24(ב) לחוק הביטוח הלאומי דוח אקטוארי תלת שנתי (להלן: "דוח מלא") המבוסס על נתוני 31.12.2010. דוח מלא קודם פורסם לפני 17 שנה ובהתבסס על נתוני 31.12.1995. בין מטרת הדוח הוא מתן תמונת מצב אקטוארית ארוכת טווח מלאה שתאפשר בחינה של שינויים נדרשים במידת הצורך לשמירה ולשיפור מצבו הפיננסי של המוסד.

שלא בדומה לדוח הכספי המציג תמונת מצב התקפה למועד הדוח הכספי וההתחייבות האקטוארית מוצגות בגין ארבע ענפים בלבד עבור האוכלוסייה הזכאית לגמלה נכון למועד הדוח הכספי. הדוח המלא לעומת זאת מרחיב ומציג תמונה מלאה של מחויבות המוסד לטווח ארוך כולל אוכלוסייה שעדיין אינה זכאית לגמלה במועד הדוח.

הנתונים הכלולים בדוח מתייחסים לגמלאות גבייתיות הנמצאות באחריות המוסד ואינם כוללים תחשיב עבור גמלאות שהינן באחריות גופים אחרים שפועלים עם המוסד בהתאם לסעיף 9 בחוק. עיקרי מסקנות הדוח הם שבהתאם למצב הנוכחי המוסד לא יוכל לעמוד במלוא התחייבויותיו בעוד כשלושים שנה.



הדוח בוחן מספר תרחישים המציגים דחיה של המועד בו תקציב המוסד יאזל ביניהם: גידול ראלי בשכר ב- 1%, גידול בפריזון, דחית גיל הפרישה, הקטנת קצבאות ועוד. בכל אחד מהתרחישים, תקציב המוסד אוזל לא יאוחר משנת 2050, מלבד התרחיש בו קיימת הנחה של גידול שכר שנתי של 1%, שבו אוזל תקציב המוסד עד לשנת 2071.

במסגרת הדוח מוצגת התפתחות ביתרת הגרעון התזרימי של המוסד על פני השנים. יתרה זו מחושבת כהפרש בין התקבולים השוטפים (דמי ביטוח ומימון אוצר – ללא תקבולים בגין ריבית ופירעונות) לבין תשלומים. כמו כן, מציג הדוח את ההשפעה ההולכת וגדלה של הגרעון התזרימי שיוצר על תשלומי האוצר הנדרשים לכיסויו.

על פי הדוח, בטווח הארוך, היות ותשלומי המוסד צפויים לגדול בקצב מהיר יותר מאשר תקבולי המוסד, בשנים הבאות הריבית וגם הקרן ישלימו את הפער בין התקבולים לתשלומים ולפי הדוח כבר בשנת 2030 הגרעון התזרימי צפוי להגיע לסך של 13.5 מיליארדי ש"ח.

לפיכך, כאשר המוסד יידרש לממן את הוצאותיו מריבית ו/או מפירעונות שהוא מקבל מהאוצר ואינו משקיע אותם בחזרה באג"ח מדינה, ייווצר "עומס" על הגרעון בתקציב המדינה ובהמשך האוצר אף יידרש להזרים כסף למוסד בנוסף על התשלומים השוטפים שמעביר אליו בהתאם להוראות הקיימות, זאת על מנת לכסות את הגרעון שייווצר למוסד, כך שהמוסד יוכל לעמוד בהתחייבויותיו.



ד. תוצאות הפעילות:

תמצית דוחות על הביצוע הכספי (במליוני ש"ח):

<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>הכנסות</u>
			הכנסות מעסקאות שאינן חליפין:
37,062	39,208	42,433	הכנסות מדמי ביטוח
18,195	17,049	19,735	הכנסות מהעברות
55,257	56,257	62,168	
			הכנסות מעסקאות חליפין:
8,863	14,965	6,178	הכנסות מימון
721	586	526	הכנסות אחרות
9,584	15,551	6,705	
64,841	71,808	68,873	סך הכל הכנסות
			הוצאות
58,041	59,631	62,963	גמלאות ותשלומים אחרים (כולל תמיכות)
25,274	57,097	33,694	גידול בקרנות הביטוח
1,449	1,350	1,243	שכר ואחרות
84,764	118,078	97,900	סך הכל הוצאות
(19,923)	(46,270)	(29,027)	גרעון נטו לשנה



הכנסות מדמי ביטוח:

הרכב הכנסות מדמי ביטוח (במליוני ש"ח):

גידול ב- %	2014	2015	דמי ביטוח מעסיקים
7.2	33,351	35,762	הכנסות דמי ביטוח ממעסיקים
6.9	2,394	2,560	שיפוי אוצר
7.2	35,745	38,322	
18	(144)	(170)	שינוי בהפרשה לחובות מסופקים
7.1	35,601	38,152	סה"כ דמי ביטוח מעסיקים

גידול (קיטון) ב- %	2014	2015	דמי ביטוח לא שכירים
20.7	3,420	4,131	הכנסות דמי ביטוח מלא שכירים
6	186	197	שיפוי אוצר
20	3,606	4,328	
(48)	1	(48)	שינוי בהפרשה לחובות מסופקים
18.6	3,607	4,280	סה"כ דמי ביטוח מלא שכירים

8.2	39,208	42,433	סה"כ הכנסות מדמי ביטוח
-----	--------	--------	------------------------



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

גידול ב- %	2014	2015	דמי ביטוח מעסיקים
4.6%	15,040	15,733	זקנה ושארים
4.5%	5,509	5,759	נכות כללית
11.5%	698	778	סיעוד
21.3%	3,577	4,338	נפגעי עבודה
9.6%	313	343	נפגעי תאונות
9.9%	3,022	3,322	אמהות
5%	6,442	6,762	ילדים
10.9%	836	927	אבטלה
17%	153	179	פשיטת רגל
9.1%	11	12	הענקות מטעמי צדק
7.2%	35,601	38,153	סה"כ

גידול ב- %	2014	2015	דמי ביטוח מלא שכירים
18.2%	1,678	1,984	זקנה ושארים
17.7%	589	693	נכות כללית
17.2%	64	75	סיעוד
25.2%	210	263	נפגעי עבודה
18.8%	32	38	נפגעי תאונות
20.3%	276	332	אמהות
18.1%	757	894	ילדים
0.0%	1	1	הענקות מטעמי צדק
18.7%	3,607	4,280	סה"כ



הכנסות המוסד מדמי ביטוח ממעסיקים ומלא שכירים (כולל שיפוי האוצר) בשנת 2015 הסתכמו ב- 42,433 מיליוני ש"ח לעומת 39,208 מיליוני ש"ח בשנת 2014 המשקפות עלייה של 8.2%.

דמי ביטוח ממעסיקים:

הגידול בהכנסות דמי הביטוח מעסיקים גדל ב- 7.2% והושפע הן מהצמיחה במשק והן משינויי חקיקה, כדלהלן:

- גידול כולל של 4.7% בנפח השכר של המועסקים המבטא גידול של 2.5% בשכר הממוצע החודשי וגידול של כ- 2.2% במספר המועסקים, לעומת שנת 2014.
- הגדלת שיעור דמי הביטוח למעסיקים בינואר 2015, ב-0.5% (לחלק משכר העובד מעל 60%- שיעור רגיל), המשקף גידול של כ- 1 מיליארד לעומת שנה קודמת.

דמי ביטוח מלא שכירים:

הגידול בהכנסות מלא שכירים גדל ב- 18.7% והוא נובע משתי סיבות עיקריות:

- מקדמות עצמאיים לשנת 2015 התבססו בעיקר על שומות 2013, אשר היו גבוהות ב- 5.1% יחסית לשנה קודמת.
 - פרויקט "הרחבת רשת" - במהלך שנת 2015 התקבלה החלטה על ידי מנהלת המוסד, על משלוח דרישות חוב למבוטחים אשר צברו חובות שנגרמו בשל חוסר רציפות ביטוח. משלוח הודעות החוב ייעשה באופן מדורג כדלהלן:
- בשנת 2015 הופקו דרישות חוב המתייחסות לשנת 2008 ולאותם חייבים עד היום. דרישות החוב בשנת 2015 הסתכמו לסך של כ-650 מיליוני ש"ח, מתוכם 260 מיליוני ש"ח נרשמו כהכנסה מדמי ביטוח לאומי (היתר ביטוח בריאות).

בנוסף, צפי של אומדן ההכנסה מדמי ביטוח לאומי, בגין דרישות החוב שישלחו בשנים 2016-2018, ואשר נכללו כהכנסה בשנת החשבון, הינו להלן:

שנת משלוח הדרישה	שנת חוב	אומדן הכנסה (באלפי ש"ח)
2016	2009	23,102
2017	2010	16,773
2017	2011	29,054
2017	2012	35,810
2018	2013	44,414
2018	2014	44,222
2018	2015	47,428
סה"כ		240,803

הסך הכולל של ההכנסה שנכללה בגין פרויקט "הרחבת רשת" בהכנסות הינה כ- 500 מיליוני ש"ח.



הכנסות מהעברות –

הכנסות מהשתתפות תקציב המדינה לפי ענפים המתקצבים (במליוני ש"ח):

ענף	2015	2014	גידול ב- %
מהקצבות אוצר המדינה לפי סעיף 32 לחוק:			
זקנה ושארים	2,960	2,839	4.26
נכות כללית	838	808	3.71
סיעוד	993	981	1.22
אימהות	296	268	10.45
ילדים	13,518	12,148	11.28
הענקות מטעמי צדק	5	5	-
סה"כ	18,610	17,049	9.16
מכיסוי גרעון אבטלה לפי סעיף 33 לחוק:			
מכיסוי גרעון ענף אבטלה	1,125	-	-
	19,735	17,049	15.75%

א. הכנסות מתקציב המדינה על פי סעיף 32 לחוק –

סעיף 32 לחוק קובע את השתתפות אוצר המדינה בתקציב המוסד לפי ענפי ביטוח ספציפיים: זקנה ושארים, נכות, סיעוד, אימהות וילדים.

ההכנסות מתקציב המדינה הסתכמו בשנת 2015 ב- 18,610 מיליוני ש"ח לעומת 17,049 מיליוני ש"ח בשנת 2014, גידול של כ- 9.16%. הגידול בענף ילדים נובע הן משינוי שיעור התקצוב בחודש דצמבר 2015 מ- 170.3% ל- 296.45% והן מגידול בתקבולי הענף. בשאר הסעיפים המתקצבים, הגידול נובע מגידול בהיקף התקבולים בלבד.

הגידול בהכנסות מתקציב בענף ילדים נועד לממן את העלאת קצבת הילדים בחודש דצמבר 2015 ותשלומו הרטרואקטיבי מחודש מאי ועד דצמבר 2015.

לעניין שינוי מנגנון התקצוב והאחדת שיעור ההשתתפות, ראה פרק אירועים לאחר תאריך המאזן.



ב. כיסוי גרעון ענף אבטלה על פי סעיף 33 לחוק –

במסגרת תיקון 165 לחוק הביטוח הלאומי, בוטל סעיף 33 לחוק החל מיום 1 בינואר 2016. עד ביטולו, סעיף זה קבע כי גרעון שנוצר בענף ביטוח אבטלה יכוסה מאוצר המדינה. סעיף 28 הוראת שעה קובע כי בתקופה מיום 1 בינואר 2000 ועד 31 בדצמבר 2014 ימומן מענף ביטוח ילדים, קרי ללא כיסוי מאוצר המדינה. תחולתו של סעיף 33 לחוק בשנת 2015 (בהתבסס על חוקים נוספים) הינו מיום 1 ביולי 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2015.

ההכנסות בגין כיסוי גרעון ענף אבטלה, המתייחסות לתקופה יולי-דצמבר 2015, הסתכמו לסך של 1,125 מיליוני ש"ח.

הכנסות מימון

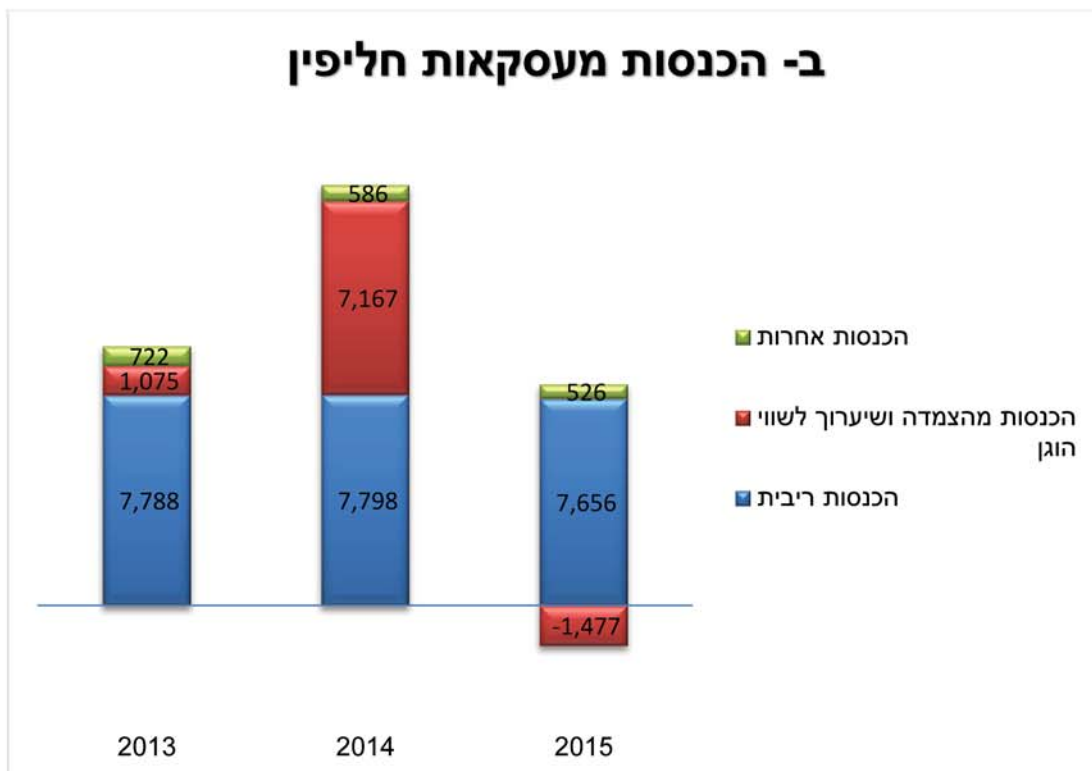
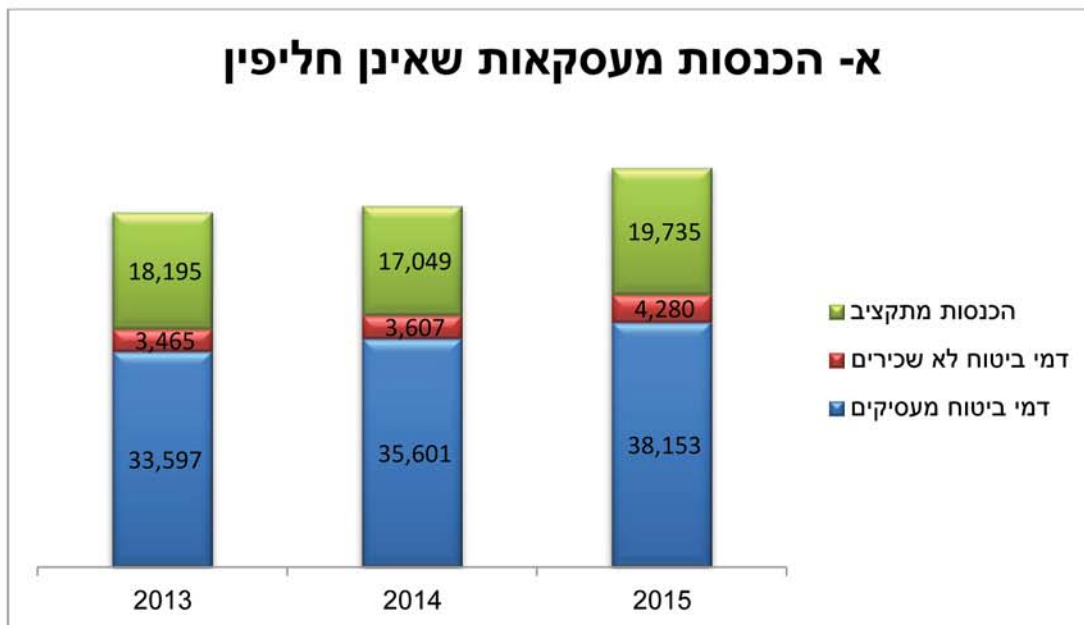
הכנסות המימון של המוסד לשנת 2015 הסתכמו בכ- 6,179 מיליוני ש"ח לעומת 14,965 מיליוני ש"ח בשנת 2014, קיטון של 59%. הקיטון בהכנסות מימון נובע משתי סיבות עיקריות:

- גידול בשחיקה של 1.25 מיליארד ש"ח הנובע מירידה במדד המחירים לצרכן (שחיקה של 1.4 מיליארד ש"ח בשנת 2015 לעומת שחיקה של 163 מיליוני ש"ח בשנת 2014).
- קיטון בשערוך והתאמת איגרות החוב לשווי הוגן כתוצאה מהשפעת הוקטור בין השנים. בשנת 2014 השפעת הוקטור עמדה על 7.3 מיליארד ש"ח, לעומת 48 מיליוני ש"ח בלבד בשנת 2015.



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 הממוננות על ידי אוצר המדינה על פי סעיף 9 לחוק ועל פי חוקים והסכמים 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 2015 הסתכמו ב- 62,963 מיליוני ש"ח לעומת 59,631 מיליוני ש"ח בשנת 2014 עלייה של 5.6%.

הסיבות העיקריות שגרמו לשינוי בהוצאות הגמלאות הינן בעיקר:

- גידול במספר מקבלי הגמלאות בשנת 2015 לעומת שנת 2014.
 - גידול בהוצאות גימלת הילדים הנובע משינוי חקיקה כדלהלן - החל ממאי 2015, במסגרת חוק ההסדרים הוגדלו קצבאות הילדים, כך שמלבד הילדים הותיקים (ילד שנולד לפני 1.6.2003) ומספרם הסידורי במשפחה הוא רביעי ואילך, סכום הקצבה נקבע ל-150 ש"ח לילד ראשון וחמישי, ול-188 ש"ח לילד שני עד רביעי.
- לשאר הילדים, כלומר ילדים "ותיקים" שמספרם הסידורי במשפחה הוא רביעי ואילך, סכום הקצבה הוא 336 ש"ח לילד רביעי ו-354 ש"ח לילד חמישי ואילך.
- סך התשלום הרטרואקטיבי עבור חודשים מאי עד דצמבר 2015 נאמד ב 650 מיליוני ש"ח.



פרוט הוצאות הגמלאות לפי ענפים (במיליוני ש"ח):

גידול (קיטון) ב- %	2014	2015	
4.6	23,483	24,564	זקנה ושארים
5.7	11,695	12,366	נכות כללית
5.5	5,338	5,633	סיעוד
5.8	4,463	4,722	נפגעי עבודה
14.3	28	32	נפגעי תאונות
4.7	6,256	6,550	אמהות
14.7	4,698	5,390	ילדים
(2.9)	3,293	3,199	אבטלה
36.7	357	488	פשיטת רגל
(5)	20	19	הענקות מטעמי צדק
5.6	59,631	62,963	סה"כ

להלן מספר מקבלי גמלאות בענפים עיקריים*:

גידול (קיטון) ב- %	2014	2015	
3.7	868,000	900,000	זקנה ושארים
3.5	313,000	324,000	נכות כללית
2.5	158,000	162,000	סיעוד
4.1	49,000	51,000	נפגעי עבודה
3.3	120,000	124,000	אמהות
1.9	2,680,000	2,731,000	ילדים
(2.8)	72,000	70,000	אבטלה

* נלקח מתוך הצעת תקציב לשנת 2016, הכולל נתוני ביצוע לשנת 2015.

הערות לעניין מספר מקבלי הגמלאות:

- מספר מקבלי הגמלאות מתייחס למבוטחי המוסד לביטוח לאומי.
- אמהות - מתייחס למקבלי דמי לידה.
- נפגעי עבודה - מתייחס למקבלי גמלת נכות מעבודה (קבועה, זמנית, תלויים).



גידול בקרנות הביטוח:

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

גידול (קיטון) ב- %	2014	2015	
(53%)	37,201	17,372	זקנה ושארים
(37%)	14,282	9,008	נכות כללית
(58%)	5,095	2,137	נפגעי עבודה
897%	519	5,177	סיעוד
(41%)	57,097	33,694	סה"כ

הסיבות העיקריות שגרמו לגידול בקרנות הביטוח הינן:

- **שינויים דמוגרפיים ואחרים** – גידול של כ- 61 מיליארדי ש"ח בגין מקבלי קצבה חדשים מצד אחד, וקיטון של כ- 40 מיליארדי ש"ח בגין תשלומי קצבאות בשנת 2015. סך הכל גידול נטו של כ- 21 מיליארדי ש"ח.
- **ריבית ההיוון** - שיעורי הריבית בהם נעשה שימוש בחישוב הערך הנוכחי של ההתחייבויות הינם וקטור ריבית של אגרות תלוש אפס (Zero Coupon). השינוי בוקטור הריביות בין שנת 2015 לבין שנת 2014 גרם לגידול של 2.5 מיליארדי ש"ח ביתרת קרנות הביטוח.
- **תיקוני חקיקה**- במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2015-2016 בוטלו סעיפים 32(ב) ו-32(ג), לפיהם ישפה האוצר את המוסד על דרישתו על הוצאות שהוציא למתן גמלאות סיעוד, ו-50% מכל הוצאה שהוציא למתן גמלאות לנכים. בהתאם לכך, הופחת חלק האוצר בהשתתפותו בקרנות הביטוח נכות וסיעוד. ההשפעה הינה גידול בהוצאות קרנות הביטוח בסך של 3.8 מיליארד ש"ח, המשקפים את חלקו של אוצר המדינה בקרנות הביטוח ליום 31 בדצמבר 2014.



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- %	2014	2015	
10	936	1,030	שכר ונלוות
(76)	304	74	עדכון הפרשה לזכויות עובדים בגין פרישה
(11)	1,240	1,104	
(8.8)	(331)	(302)	בניכוי - השתתפות גורמי חוץ
(11.8)	909	802	סה"כ שכר ונלוות

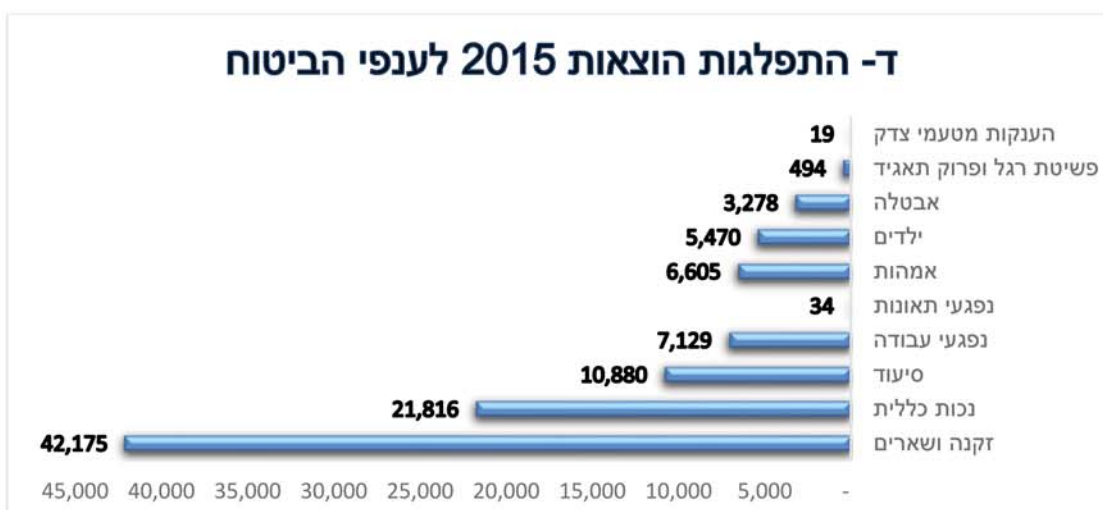
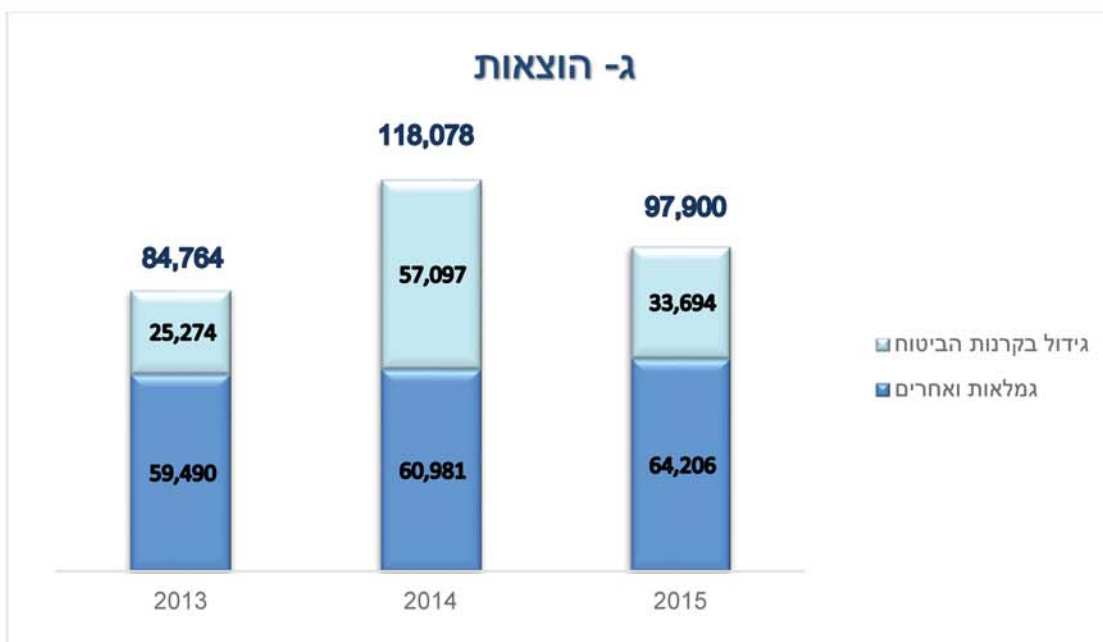
הוצאות הנהלה וכלליות הסתכמו ב- 441 מיליוני ש"ח בשנת 2015 (הוצאות בסך של 607 מיליוני ש"ח בניכוי 166 מיליוני ש"ח השתתפות גורמי חוץ). בשנת 2014, (הוצאות בסך של 602 מיליוני ש"ח בניכוי 161 מיליוני ש"ח השתתפות גורמי חוץ)



תרשים ג - הוצאות (במיליוני ש"ח)

תרשים ד - התפלגות הוצאות 2015 בין ענפי הביטוח (במיליוני ש"ח)

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







ה. אירועים מהותיים לאחר תקופת הדוח

להלן פירוט תיקוני חקיקה עיקריים שהתקבלו בעקבות חוק ההסדרים לשנים 2015-2016 ואומדן מנהלת המוסד על השפעתם:

1. דמי ביטוח וגבייה:

בהתאם לחוק ההסדרים לשנים 2015-2016, שעבר בחודש דצמבר 2015, תוקן סעיף 32 לחוק הקובע את הקצבות אוצר המדינה למוסד, כדלהלן:

- שיעור הקצבת אוצר המדינה באחוזים מתקבולי המוסד בכל שנת כספים, לפי ענפי ביטוח (הקבועים בלוח ב לחוק), אוחד לשיעור קבוע אחד כאחוז מתקבולים, כדלהלן:
 - 2016 - 45.1%
 - 2017 - 51.2%
 - 2018 - 51.2%
 - 2019 - 51.2%
 - 2020 ואילך - 49%

שיעורי התקצוב בשנים 2017-2019 מהווה התאמה לעניין שיפוי אוצר המדינה לסכום החיסכון לשנים 2015-2016, הנאמדים ב-2.7 מיליארד ש"ח.

- שיפוי הוצאות מענק אשפוז - תוקן סעיף 32(ג) בדבר שיפוי מלא על הוצאות שהוציא המוסד על מענק אשפוז ליולדות. אומדן השינוי הינו גידול של 3,030 מיליוני ש"ח מידי שנה.

- שיפוי בגין גידול דמוגרפי - בסעיף 32 (ז) נקבע כי אוצר המדינה ישפה את המוסד בשל תשלומי קצבת זקנה, שארים וסיעוד הנובעים מההפרש בין הגידול הטבעי באוכלוסיית מקבלי קצבאות אלה לבין הגידול הטבעי באוכלוסייה הכללית, כפי שיחושב בהתאם לנתונים מן השנה הקודמת, אשר פרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. ובלבד שסכום השיפוי לא יעלה על 750 מיליוני ש"ח. אומדן השינוי הינו גידול של 700 מיליוני ש"ח מידי שנה.



2. העברת יתרות נכסים מענף ילדים לענפים גרעוניים:

- בהתאם לחוק ההסדרים לשנים 2015-2016 תוקנו סעיפים המתייחסים להעברות בין ענפים, כדלהלן:
- תוקן סעיף 28 (ב) המאפשר למוסד להעביר כספים בין חשבונות של ענפים הנמצאים בעודף לענפים גרעוניים, בהסכמת ועדת הכספים של מועצת המוסד.
 - בוטל סעיף 33 בדבר כיסוי ענף אבטלה על ידי אוצר המדינה והוראת השעה שנקבעה בסעיף 28, בדבר כיסוי ענף אבטלה מענף ילדים.

3. גמלאות:

3.1 גמלת ילדים -

- בחוק ההסדרים לשנים 2015-2016 נקבע כי החל מחודש מאי 2015, קצבת ילדים המשתלמת בעד הילד הראשון והחמישי ואילך תעמוד על 150 ש"ח לחודש ובעד הילד השני, שלישי ורביעי תעמוד על 188 ש"ח לחודש. אומדן השינוי במונחים שנתיים הינו גידול של 1,130 מיליוני ש"ח לשנה.
- החל מיום 1 בינואר 2017 ישתלם סך של 50 ש"ח לחודש לכל ילד, אשר יופרש עבורו לחיסכון ארוך טווח עד הגיעו לגיל 18 למטרות: לימודים, פתיחת עסק, נישואין או רכישת דירה. החל מגיל 21 ישוחרר החיסכון ללא כל הגבלה.
- המחויבות לחסכון הינה מחודש מאי 2015. התקופה מיום 1 במאי 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017 נקבעה כתקופת הערכות לחיסכון. אומדן השינוי במונחים שנתיים הינו גידול של 1,600 מיליוני ש"ח לשנה.

3.2 נפגעי עבודה - הוצאות ריפוי המשולמות לנפגעי עבודה יינתנו, החל משנת 2016, במסגרת סל הבריאות. אומדן השינוי בשנת 2016 הינו קיטון של 400 מיליוני ש"ח לשנה.

3.3 סיעוד - גידול בגמלת סיעוד בעקבות העלאת שכר מינימום לפי מתווה לשנים 2016 ו-2017. אומדן השינוי בשנת 2016 הינו גידול של 350 מיליוני ש"ח.

4. ריבית היוון קצבאות

בחודש יוני 2014 מונתה ועדה בין משרדית בראשות השופט (בדימוס) ד"ר אליהו וינוגרד (להלן- הועדה) לבחינת תיקון טבלאות תוחלת חיים ושיעור הריבית המשמשת לצורך היוון גמלאות על פי תקנות הביטוח הלאומי (היוון), התשל"ח 1978 (להלן- התקנות). בחודש מרס 2016 פורסמו המלצות הועדה ובחודש מאי נחתמו התקנות (המתבססות על מסקנות הועדה). על פי הערכת המוסד, התיקון ישפיע הן על שיעור ריבית ההיוון של הגמלאות (בהן ישנה אפשרות לקבלת סכום מענק המבוסס על היוון קצבאות) והן על גובה הסכומים שיהיה על חברות הביטוח לשלם במסגרת תביעות שיבוב המעוגנות בסעיף 328 לחוק. נכון למועד עריכת הדוחות הכספיים לא ניתן לאמוד את השפעת התיקון.

ו. 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 ממשרד 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 2015 בהוצאות המוסד הסתכמו ב- 103.9 מיליוני ש"ח (שנת 2014 - 98.9 מיליוני ש"ח).



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

גידול ב- %	2014	2015	גביית דמי ביטוח בריאות
4.8	16,036	16,812	מעסיקים
7.7	1,920	2,068	לא שכירים
3.7	1,829	1,895	גבייה ממקבלי גמלאות
20	5	6	סעיף 58
5	19,790	20,781	סה"כ לפני ניכויים
8.3	(2,168)	(2,349)	ניכויים על פי חוק
4.6	17,622	18,432	סה"כ דמי ביטוח בריאות

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

גידול (קיטון) ב- %	2014	2015	
12.8	16,023	18,070	השלמת סל - שנה שוטפת
76	96	169	השלמת סל - שנה קודמת
(2.9)	447	434	קרן לפצועי נפגעי תאונות
12.7	16,566	18,673	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.

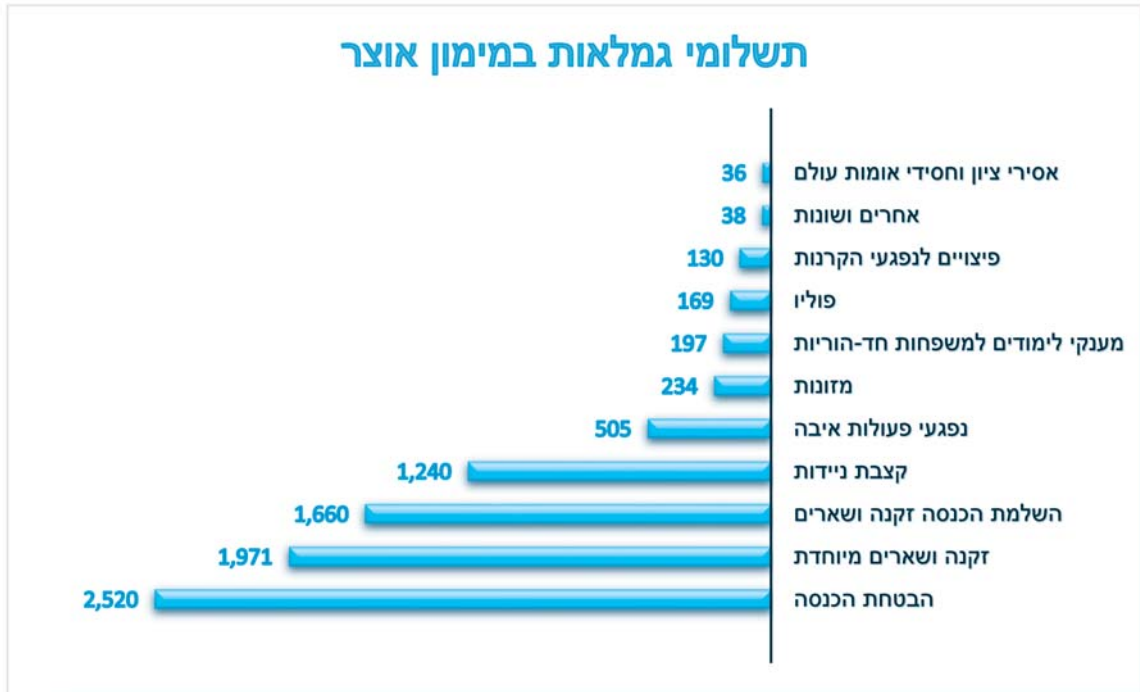
השתתפות בהוצאות מינהל -

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	2015	2014	גידול (קיטון) ב- %
הבטחת הכנסה	2,520	2,623	(3.9)
זקנה ושארים מיוחדת	1,971	2,090	(5.7)
השלמת הכנסה זקנה ושארים	1,660	1,664	(0.2)
קצבת נידות	1,240	1,207	2.7
נפגעי פעולות איבה	505	467	8.1
מזונות	234	238	(1.7)
פוליו	169	176	(4)
מענקי לימודים למשפחות חד-הוריות	197	197	-
פיצויים לנפגעי הקרנות	130	135	(3.7)
אסירי ציון וחסידים אומות עולם	36	37	(2.7)
אחרים ושונות	38	52	(26.9)
סה"כ	8,700	8,886	(2.1)



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

גמלה	2015	2014	(קטיון) ב- %
תגמולי מילואים	1,015	1,351	(24.9)
אבטלה למשוחררי צבא קבע	34	35	(2.9)
דמי לידה לחיילות משוחררות	0.3	0.3	-
סה"כ	1,049	1,386	(24.3)

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

פרופ' שלמה מור-יוסף
מנהל כללי ויו"ר המנהלה

22 במאי, 2016

