



# דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2011

## דוח רואה החשבון המבקר למינהלת המוסד לביטוח לאומי

ביקרנו את הדוחות על המצב הכספי המצורפים של המוסד לביטוח לאומי (להלן - "המוסד") לימים 31 בדצמבר 2011 ו-2010 ואת הדוחות על הביצוע הכספי, הדוחות על השינויים בגרעון בהון והדוחות על תזרימי המזומנים שלו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים. דוחות כספיים אלה הינם באחריות מינהלת המוסד. 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 מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של בטחון 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 מינהלת המוסד וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של המוסד לימים 31 בדצמבר 2011 ו-2010 ואת הביצוע הכספי, השינויים בגרעון בהון ותזרימי המזומנים שלו לכל אחת מהשנים שהסתיימו באותם תאריכים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), לרבות תקני חשבונאות ממשלתיים ובכפוף למדיניות מינהלת המוסד כמתואר בבאור 2.

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

- א. לאמור בבאור 1ב' בדוחות הכספיים בדבר הגרעון הנצבר של המוסד ליום 31 בדצמבר 2011 המסתכם לסך של 187,518 מיליוני ש"ח, הנובע בעיקרו מהתחייבות המוסד בגין הזכויות העתידיות שנצברו למבוטחים עד למועד הדוחות הכספיים. להערכת מינהלת המוסד, ממשלת ישראל תעמיד למוסד את האמצעים הדרושים, ככל שידרשו, לשם עמידה בהתחייבויותיו.
- ב. לאמור בבאור 2יא' בדוחות הכספיים בדבר החלטת מינהלת המוסד לשקול את מדיניות המוסד לגבי חישוב קרנות הביטוח עם פרסום תקן בינלאומי בנושא.
- ג. לאמור בבאור 18(ב) בדוחות הכספיים בדבר תביעות על סך של כ-153 מיליוני ש"ח שהוגשו כנגד המוסד אשר בשלב זה לא ניתן להעריך את תוצאותיהן. בדוחות הכספיים לא נכללה הפרשה בגין תביעות אלה.

ליאון, אורליצקי ושות'  
רואי חשבון

רואי חשבון

בני ברק, 26 באוגוסט 2012.



## דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		באור	
2010	2011		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
			<b>נכסים שוטפים:</b>
296,983	727,552	3	מזומנים ושווי מזומנים
3,736,170	4,027,211	4	חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין - דמי ביטוח חייבים ויתרות חובה:
1,332,283	1,355,198	5	חובות הציבור
112,346	62,897	6	חייבים אחרים
<b>5,477,782</b>	<b>6,172,858</b>		<b>סך הכל נכסים שוטפים</b>
			<b>נכסים שאינם שוטפים:</b>
91,837	85,433	7	פקדונות בבנק
4,581,277	4,733,965	8	ממשלת ישראל
182,082,000	192,066,000	9	איגרות חוב של ממשלת ישראל
691,230	697,931	10	רכוש קבוע
116,263	139,094	11	נכסים בלתי מוחשיים - עלויות פיתוח תוכנה
<b>187,562,607</b>	<b>197,722,423</b>		<b>סך הכל נכסים שאינם שוטפים</b>
<b>193,040,389</b>	<b>203,895,281</b>		<b>סך הכל נכסים</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

פרופ' שלמה מור יוסף, מנהל כללי ויו"ר המינהלה

איתן קשמון, חשב המוסד, חבר מינהלה

ברכה כהן, מ"מ, מנהלת אגף חשבונות

תאריך אישור הדוחות: 26 באוגוסט 2012.

דוחות על המצב הכספי

31 בדצמבר		באור
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
		<b>התחייבויות שוטפות</b>
247,312	35,206	8 ממשלת ישראל
242,580	283,629	12 זכאים אחרים
3,770,624	3,737,789	13 זכאים לגמלה
103,874	131,026	14 התחייבות בגין קרנות מיועדות
<b>4,364,390</b>	<b>4,187,650</b>	<b>סך הכל התחייבויות שוטפות</b>
		<b>התחייבויות שאינן שוטפות:</b>
392,501	330,248	14 התחייבות בגין קרנות מיועדות
4,256,000	4,342,200	15 התחייבויות בגין זכויות עובדים
354,692,900	382,540,600	16 קרנות הביטוח
13,500	12,626	17 הפרשה לתביעות משפטיות
<b>359,354,901</b>	<b>387,225,674</b>	<b>סך הכל התחייבויות שאינן שוטפות</b>
-	-	18 <b>התחייבויות תלויות</b>
<b>(170,678,902)</b>	<b>(187,518,043)</b>	<b>גרעון בהון</b>
<b>193,040,389</b>	<b>203,895,281</b>	<b>סך הכל התחייבויות וגרעון בהון</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## דוחות על הביצוע הכספי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		באור	
2010	2011		
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
<b>הכנסות</b>			
<b>הכנסות מעסקאות שאינן חליפין:</b>			
28,312,293	30,638,708	א19	דמי ביטוח מעסיקים
3,133,343	3,249,051	ב19	דמי ביטוח לא שכירים
14,796,003	17,289,391	20	הכנסות מהעברות
46,241,639	51,177,150		<b>סך הכל הכנסות מעסקאות שאינן חליפין</b>
<b>הכנסות מעסקאות חליפין:</b>			
14,583,846	11,730,005	21	הכנסות מימון
750,764	458,240	22	הכנסות אחרות, נטו
15,334,610	12,188,245		<b>סך הכל הכנסות מעסקאות חליפין</b>
61,576,249	63,365,395		<b>סך הכל הכנסות</b>
<b>הוצאות</b>			
48,293,383	51,297,070	23	גמלאות ותשלומים אחרים
178,048	121,766	24	תמיכות
33,921,000	27,716,100	25	גידול בקרנות הביטוח
995,632	675,480	26	שכר עבודה ונלוות
377,217	394,120	27	הנהלה וכלליות
83,765,280	80,204,536		<b>סך הכל הוצאות</b>
(22,189,031)	(16,839,141)		<b>גרעון נטו לשנה</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## דוחות על השינויים בגרעון בהון

<u>יתרת גרעון</u>	
(148,489,871)	<u>יתרה ליום 1 בינואר 2010</u>
	<u>תנועה בשנת 2010 -</u> גרעון נטו לשנה
<u>(22,189,031)</u>	
(170,678,902)	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2010</u>
	<u>תנועה בשנת 2011 -</u> גרעון נטו לשנה
<u>(16,839,141)</u>	
<u>(187,518,043)</u>	<u>יתרה ליום 31 בדצמבר 2011</u>



## דוחות על תזרימי המזומנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(22,189,031)	(16,839,141)	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>
		גרעון נטו לשנה
		התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים
26,478,973	22,916,081	מפעילות שוטפת (א)
4,289,942	6,076,940	<b>מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת</b>
		<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה</b>
(21,097)	(33,182)	רכישת רכוש קבוע
8,833	648	תמורה ממכירת רכוש קבוע
(48,600)	(65,507)	עלויות פיתוח תוכנה
3,681	6,404	השקעה בפקדונות לזמן ארוך, נטו
7,747,050	8,445,266	פדיון איגרות חוב של ממשלת ישראל
(11,750,000)	(14,000,000)	השקעה באיגרות חוב של ממשלת ישראל
(4,060,133)	(5,646,371)	<b>מזומנים נטו ששימשו לפעילות השקעה</b>
229,809	430,569	<b>עליה במזומנים ושווי מזומנים</b>
67,174	296,983	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת השנה</b>
296,983	727,552	<b>יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף השנה</b>

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



דוחות על תזרימי המזומנים (המשך)

א. התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת -

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
	<b>הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:</b>	
70,629	68,990	פחת והפחתה
11,558	(481)	הפסד (רווח) הון
		שערוך והתאמת השקעות באיגרות חוב של ממשלת ישראל
(7,552,902)	(4,310,670)	לשווי הוגן
435,908	65,112	גידול בזכויות עובדים בעת פרישה
15,497	(35,101)	גידול (קיטון) בהתחייבות בגין קרנות מיועדות
500	(874)	גידול (קיטון) בהפרשה לתביעות תלויות
33,921,000	27,716,100	גידול בקרנות הביטוח
		<b>שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:</b>
39,546	(291,041)	קיטון (גידול) בחייבים דמי ביטוח
(300,126)	(22,915)	גידול בחובות הציבור
(412,647)	(212,971)	גידול בחובות ממשלת ישראל
(51,245)	(69,111)	גידול בחייבים אחרים וריבית לקבל
232,601	(30,435)	גידול (קיטון) בזכאים לגמלה
68,654	39,478	גידול בזכאים אחרים
<u>26,478,973</u>	<u>22,916,081</u>	

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.





## באורים לדוחות הכספיים

### באור 1 – כללי

- א.** המוסד לביטוח לאומי הוא תאגיד, כשיר לכל חובה, זכות ופעולה משפטית. המוסד לביטוח לאומי הוקם בשנת 1954 ופועל מתוקף "חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995". המוסד לביטוח לאומי נועד להבטיח לאוכלוסיות חלשות ולמשפחות שנקלעו למצוקה זמנית או ממושכת בסיס כלכלי לקיומן. בחוק הביטוח הלאומי ענפים בתחומי ביטוח זקנה ושארים, אמהות, ילדים, נפגעי עבודה, נכות כללית, נפגעי תאונות, סיעוד, אבטלה, פשיטת רגל ופירוק תאגיד. לבד מגמלאות בכסף מעניק המוסד לביטוח לאומי שרותי שיקום, הכשרה מקצועית, שרותי סיעוד ועוד.
- ב.** כמשתקף בדוחות הכספיים, הגרעון הנצבר של המוסד ליום 31 בדצמבר 2011 מסתכם לסך של 187,518 מיליוני ש"ח, הנובע בעיקרו מהתחייבות המוסד בגין הזכויות העתידיות שנצברו למבוטחים עד למועד הדוחות הכספיים. להערכת מינהלת המוסד, ממשלת ישראל תעמיד למוסד את האמצעים הדרושים, ככל שיידרשו, לשם עמידה בהתחייבויותיו.

### ג. הגדרות:

- המוסד - המוסד לביטוח לאומי.
- החוק - חוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995.
- מטבע הדיווח - הוא המטבע המשמש בהצגת הדוחות הכספיים.
- מדד - מדד המחירים לצרכן.
- צדדים קשורים - כמשמעותם בתקן חשבונאות ממשלתי מספר 20.
- אנשי מפתח בהנהלה - כמשמעותם בתקן חשבונאות ממשלתי מספר 20.
- שווי הוגן - הוא הסכום שבו ניתן להחליף נכס, או לסלק התחייבות, בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון שאינם קשורים, הפועלים בצורה מושכלת.

### ד. פרטים על מדד המחירים לצרכן ושעורי השינוי בתקופת החשבון

ליום 31 בדצמבר		
2009	2010	2011
114.77	117.82	120.38
מדד המחירים לצרכן* (בנקודות)		
שעור השינוי באחוזים		
2009	2010	2011
3.92	2.66	2.17
מדד המחירים לצרכן		

\* לפי בסיס ממוצע 2002.

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית

#### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים:

הדוחות הכספיים נערכו בהתאם לתקני חשבונאות ממשלתיים שפורסמו על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ממשלתית. תקנים אלה מבוססים, בעיקר, על תקני חשבונאות בינלאומיים למגזר הציבורי (IPSAS) המתפרסמים על ידי הוועדה הבינלאומית לתקני חשבונאות למגזר הציבורי (IPSASB).

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים (המשך):

הדוחות הכספיים ערוכים על בסיס העלות ההיסטורית, למעט נכסים והתחייבויות שונים המוצגים לפי שווים ההוגן, כמפורט בביאורים לדוחות הכספיים. עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו באופן עקבי ביחס לכל השנים המוצגות, אלא אם צוין אחרת.

#### ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת:

ביישום המדיניות החשבונאית של המוסד, נדרשה מינהלת המוסד, במקרים מסוימים, להפעיל שיקול דעת חשבונאי בנוגע לאומדנים והנחות בקשר לערכם בדוחות של נכסים והתחייבויות שאינם בהכרח בנמצא ממקורות אחרים. אומדנים אלו מצריכים לעיתים שיקול דעת בסביבה של אי וודאות והינם בעלי השפעה מהותית על הנתונים המוצגים בדוחות הכספיים.

האומדנים וההנחות שבבסיסם, נבחנים בידי מינהלת המוסד בכל תקופת דיווח. שינויים באומדנים החשבונאיים מוכרים רק בתקופת דיווח בה בוצע שינוי באומדן, במידה והשינוי משפיע רק על אותה תקופת דיווח, או מוכרים בתקופת הדיווח האמורה ובתקופות דיווח עתידיות, במקרים בהם השינוי משפיע הן על תקופת הדיווח הנוכחית והן על תקופות הדיווח העתידיות.

בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת מינהלת המוסד על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדני המינהלת.

#### אומדנים קריטיים:

להלן מידע בדבר אומדנים קריטיים, שנערכו תוך יישום המדיניות החשבונאית ואשר שינוי מהותי באומדנים אלה עשוי לשנות את ערכם של נכסים והתחייבויות המוצגים בדוחות הכספיים:

#### (1) איגרות חוב של ממשלת ישראל -

איגרות החוב מוצגות בהתאם לתזרימי המזומנים המהווים שינבעו למוסד במהלך חיי איגרות החוב. שיעור ההיוון המשמש בחישוב הינו בהתאם לוקטור ריביות של איגרות חוב תלוש אפס. שינוי בשיעור ההיוון לאור השינוי בוקטור כאמור, עשוי להשפיע על ערכן של איגרות החוב המוצגות בדוחות הכספיים.

#### (2) התחייבויות בגין זכויות עובדים -

התחייבויות בגין זכויות עובדים מבוססות על מספר רב של נתונים, תוך שימוש בטכניקות הערכה אקטואריות. חישוב ההתחייבויות כרוך בקביעת הנחות, בין השאר לגבי שיעורי ההיוון, שיעור עליית השכר והנחות שונות נוספות. קיימת אי-ודאות מהותית בגין אומדנים אלו ושינויים בהנחות האקטואריות עשויים להשפיע על ערכן של ההתחייבויות בדוחות הכספיים. ראה גם באור 15.

#### (3) קרנות הביטוח -

קרנות הביטוח מבוססות על אומדני התחייבויות אקטואריות של ענפי הביטוח: זקנה ושארים, נכות כללית, נפגעי עבודה וסיעוד כלפי מבטחים, שלגביהם נוצרה עילת זכאות לתאריך הדיווח. שינוי בהנחות אקטואריות עשויים להשפיע באופן מהותי על ערכן של ההתחייבויות. ראה גם באור 16.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### ב. שימוש באומדנים ושיקול דעת (המשך):

##### 4) הפרשה לתביעות משפטיות והתחייבויות תלויות -

סיכויי תביעות משפטיות שהוגשו כנגד המוסד, על פיהן נאמד הסכום אותו יש לכלול כהפרשה בדוחות הכספיים הוערכו בהסתמך על חוות דעתם של היועצים המשפטיים. הערכות אלה מבוססות על מיטב שיפוטם המקצועי, בהתחשב בשלב בו מצויים ההליכים וכן על הנסיון שנצבר בנושאים השונים. תוצאות התביעות בפועל עלולות להיות שונות מהערכות אלה. ראה גם באור 17 ו-18.

##### ג. מזומנים ושווי מזומנים -

כשווי מזומנים נחשבות השקעות לזמן קצר בעלות נזילות גבוהה, הניתנות בקלות להמרה, לסכומים ידועים של מזומנים, והחשופות לסיכון לא משמעותי של שינויים בערכן. שווי מזומנים כוללים, בין היתר, פקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנק ישראל ובבנקים מסחריים ושהתקופה עד למועד מימושם, בעת ההשקעה בהם, לא עלתה על 3 חודשים.

##### ד. הפרשה לחובות מסופקים -

ההפרשה לחובות מסופקים מחושבת בשיעור מסוים מסכום החובות בהתאם לאומדנים המחושבים לפי סוג החוב. השיעור נקבע על בסיס הערכת המינהלה המתבססת על נסיון העבר. על פי הערכת מינהלת המוסד ההפרשה משקפת בצורה נאותה את ההפסד הגלום בחובות שגבייתם מוטלת בספק.

##### ה. השקעות באיגרות חוב של בנק ישראל -

איגרות החוב מהוות חלק ממקורות המוסד לכיסוי קרנות הביטוח. בהתאם לכך ובמקביל לבסיס ההערכה של קרנות הביטוח (ראה באורים 9 ו-16) מוצגות איגרות החוב בהתאם לתזרימי המזומנים המהוונים, שינבעו למוסד במהלך תקופת איגרות החוב.

##### ו. רכוש קבוע -

המוסד מיישם את תקן חשבונאות ממשלתי מספר 17, בדבר "רכוש קבוע" (להלן - תקן 17). התקן קובע את הטיפול החשבונאי - הכרה, מזידה, הצגה וגילוי של רכוש קבוע. על פי התקן, פריט רכוש קבוע, אשר כשיר להכרה כנכס, יימדד לראשונה בהתאם לעלות; כאשר נכס נרכש ללא עלות או בעלות סמלית, עלותו היא שווי ההוגן במועד קבלתו. עלותו של פריט רכוש קבוע הינה סכום שווה ערך למחיר במזומן במועד ההכרה ברכוש קבוע. בהתאם, אם התשלום בגין הנכס נדחה מעבר לתנאי אשראי רגילים, ההפרש, בין הסכום שווה הערך למחיר במזומן לבין סך התשלום, מוכר כהוצאת ריבית לאורך תקופת האשראי.

לאחר ההכרה לראשונה, המוסד בחר להציג רכוש קבוע לפי עלותו בניכוי פחת נצבר, ובניכוי הפרשות לירידות ערך שנצברו.

תקן 17 דן בהגדרת סכום בר פחת של פריט רכוש קבוע, ערך השייר שלו, תקופת הפחתה ושיטת הפחת. התקן קובע כי לצורך הפחתת הרכוש הקבוע יש להקצות את הסכום שהוכר לראשונה, בהתייחס לפריט רכוש קבוע, לחלקים משמעותיים שלו ולהפחית בנפרד כל חלק כזה, אולם ניתן לקבץ חלקים שונים של פריט רכוש קבוע בעלי אורך חיים שימושיים ושיטת פחת זהים.

על פי הוראות התקן, יש לסקור את ערך השייר, אורך החיים השימושיים ושיטת הפחת של כל נכס לחוד לכל שנת כספים. אם חל שינוי בדפוס החזוי של צריכת ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס, יש לשנות את שיטת הפחת ולטפל בשינוי זה כשינוי אומדן חשבונאי.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### ו. רכוש קבוע (המשך)

- (1) שיפורים במושכר מופחתים על פני משך תקופת השכירות, או משך החיים המוערך של השיפורים, כנמוך שבהם.
- (2) רהוט וציוד משרדי שנרכש עד ליום 31 בדצמבר 1998 נרשם כהוצאה במועד הרכישה.
- (3) עלות הנכסים אשר במימון רכישתם השתתפו גורמי חוץ מוצגת לאחר ניכוי סכום ההשתתפות.
- (4) הפחת מחושב בשיטת הפחת השווה על בסיס משך השימוש המשוער בנכסים.

שיעורי הפחת הם כדלקמן:

%	
2	קרקע ובניינים
10	שפורים במושכר
33-20	מחשבים וציוד היקפי
15	כלי רכב
6	רהוט וציוד משרדי

#### ז. נכסים בלתי מוחשיים - עלויות פיתוח תוכנה:

- (1) עלויות פיתוח תוכנה מוצגות בהתאם להוראות תקן חשבונאות בינלאומי מס' 38 - נכסים בלתי מוחשיים (IAS-38 - Intangible Assets) (להלן - "התקן"). בהתאם להוראות התקן, מוצגים הנכסים לפי העלות בנכוי הפחתה נצברת ובנכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו.
- (2) ההפחתה מחושבת על בסיס הקו הישר על פני משך החיים השימושיים המשוער. תקופת ההפחתה מתבססת על הערכת המינהלה, לפיה תקופת ההנאה הצפויה מהנכס תתפרס על פני 5 שנים.

#### ח. זכאים לגמלה -

הזכאויות לגמלה למבוטחים מחושבות על ידי אקטואר המוסד עבור תביעות שהוגשו בגין שנת הדוח ובגין השנים הקודמות לה וטרם שולמו עד לתאריך הדוח על המצב הכספי, וכן עבור אומדן תביעות שטרם הוגשו אולם תיווצר בגינם זכאות לתקופה שלפני תאריך המאזן. הזכאויות לגמלה חושבו בגין קצבאות המשולמות לפי חוק הביטוח הלאומי בלבד.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### ט. התחייבות בגין קרנות מיועדות -

בהתאם לתקן חשבונאות ממשלתי מספר 1, "הצגת דוחות כספיים" תמיכות הן הטבות לרווחת הציבור המסופקות על ידי המוסד, שעבורן הוא אינו מקבל תמורה ישירה ממקבלי אותן הטבות, השווה בקירוב לערכם של השירותים שסופקו.

התמיכות נרשמות כהתחייבויות בדוחות הכספיים בתקופה בה התרחשו הארועים שיצרו את התמיכה, כל עוד מתקיימים כל אלה:

- 1) למוסד יש מחוייבות קיימת בגין התמיכה.
- 2) צפוי כי יידרש תזרים של משאבים החוצה בגין המחוייבות.
- 3) ניתן לאמוד את סכום התמיכה באופן מהימן.

התחייבויות אלה מתייחסות לפעולות בקרנות באמצעותן מממן המוסד על פי החוק פעולות מיוחדות בתחומים - שרותים לנכים, סיעוד, נפגעי עבודה פעולות מיוחדות ופיתוח שרותים לילדים בסיכון. ההתחייבויות הן בגין הסכמים שנחתמו עם המוסד ואשר מחייבים אותו בתשלומים העומדים לפרעון לאחר תאריך הדוח על המצב הכספי. השינוי בהתחייבויות נזקף להוצאות תמיכות בדוחות על הביצוע הכספי.

#### י. התחייבויות בגין זכויות עובדים בעת פרישה, פדיון ימי מחלה וימי חופשה שטרם נוצלו -

התחייבויות המוסד כלפי עובדיו וגמלאיו לפצויי פרישה מכוסות בעיקרן על ידי ההפרשה לזכויות עובדים בעת פרישה ובחלקן על ידי הפקדות שוטפות בקופת פנסיה. החבות האקטוארית של המוסד כלפי עובדיו וגמלאיו מחושבת על ידי אקטואר המוסד. הפרשה זו כוללת גם את ההתחייבות לפצויי פרישה ולפדיון ימי מחלה. ההתחייבויות בגין ימי חופשה שלא נוצלו על ידי העובדים מכוסות על ידי הפרשות בדוחות הכספיים. חלקו של משרד האוצר במימון התחייבויות אלה חושב על פי השיעור הממוצע של השתתפותו בהוצאות המינהל ונרשם במסגרת נכסי המוסד.

#### יא. קרנות הביטוח -

קרנות הביטוח הן אומדני התחייבויות של ענפי הביטוח לתאריך הדוח על המצב הכספי כלפי אלה מהמבוטחים או תלויים, שלגביהם נוצרה עד ליום הדוח על המצב הכספי עילה לזכאות בין שכבר אושרה זכאותם ובין שעדיין לא אושרה ואף אם טרם הוגשה בקשה לגמלה.

הקרנות אינן כוללות את התחייבויות המוסד הנובעות מייחולי המבוטחים לגמלאות שב"תהליך הרכישה". מאידך אין הדוח על המצב הכספי כולל בצד הנכסים את ייחולי המוסד להכנסות מדמי ביטוח שהמבוטחים יהיו חייבים בעתיד בעד השנים שלאחר שנת הדוח.

קרנות הביטוח מתייחסות לענפים: זקנה ושארים, סיעוד, נכות כללית ונפגעי עבודה המוגדרים על ידי המוסד כענפים ארוכי מועד. המוסד אינו מחשב קרן בענף ילדים. כמו כן המוסד אינו נוהג לחשב קרנות בענפים שהוגדרו על ידו כקצרי מועד.

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### יא. קרנות הביטוח (המשך)

הועדה הבינלאומית לתקינה חשבונאית למגזר הציבורי (IPSASB) של הפדרציה הבינלאומית של רואי החשבון (IFAC) בוחנת כיום את נושא התקינה החשבונאית בנוגע לקרנות ביטוח בגופים של ביטוח סוציאלי במגמה לפרסם תקן בינלאומי בנושא.

כאשר יפורסם תקן בינלאומי תשקול מינהלת המוסד את מדיניותה באשר לאופן חישוב הקרנות בכלל ענפי הביטוח.

קרנות הביטוח נקבעו על בסיס הערכה אקטוארית שנתית המבוצעת על ידי אקטואר המוסד. (ראה באור 16).

#### יב. הכרה בהכנסות מעסקאות שאינן חליפין:

המוסד מיישם את תקן חשבונאות ממשלתי מספר 23, בדבר "הכנסות מעסקאות שאינן חליפין (מסים והעברות)", הקובע את הטיפול החשבונאי - הכרה, מדידה, הצגה וגילוי, לגבי הכנסות הנובעות מעסקאות מיסוי והעברות.

- 1) עסקאות שאינן חליפין הן עסקאות שאינן כוללות חליפין של ערכים, השווים בקירוב זה לזה, בין הצדדים לעסקה.
- 2) הכנסות מעסקאות שאינן חליפין כוללות הכנסות:
  - מסים - סכומים שהמוסד גובה מכוח החוק.
  - העברות - הכנסות מעסקאות שאינן חליפין, שאינן נובעות ממסים.
- 3) נכס הנוצר כתוצאה מעסקה שאינה חליפין נמדד בעת ההכרה לראשונה לפי שווי ההוגן.
- 4) תזרים פנימה של משאבים מעסקה שאינה חליפין אשר הוכר כנכס, יוכר כהכנסות, למעט סכום ההתחייבות שגם הוכר בהקשר לאותו תזרים פנימה.
- 5) הכנסות מעסקאות שאינן חליפין נמדדות לפי סכום השווה לנכס שהוכר בגין אותה עסקה. בניכוי ההתחייבות שהוכרה.

בהתאם לכך הכנסות מעסקאות שאינן חליפין נכללות בדוחות על הביצוע הכספי כמפורט להלן:

#### א) מיסים - הכנסות דמי ביטוח

- 1) הכנסות דמי ביטוח נרשמות על בסיס מצטבר כמפורט להלן:
  - הכנסות ממעסיקים בגין עובדים שכירים - על פי דיווחי המעסיקים בהתאם לשכר העובדים. כאשר לא התקבל דיווח נרשם החיוב על פי קביעת המוסד.
  - הכנסות מלא שכירים - על פי חיובי המוסד בהתאם לשומת המס האחרונה של המבוטח או בהתאם לשיעור המינימלי הקבוע בחוק.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### יב. הכרה בהכנסות מעסקאות שאינן חליפין (המשך):

##### (א) מיסים - הכנסות דמי ביטוח (המשך)

- (2) הכנסות דמי ביטוח מוצגות בתוספת שיפוי מהאוצר כמפורט להלן:
- על פי הוראות סעיף 339 לחוק, משפה משרד האוצר את המוסד בגין הפחתת דמי ביטוח כפי שנקבע בסעיף 338 לחוק, בשעורים הקבועים בחוק מסך כל התקבולים שגבה המוסד ממעסיקים ומעובדים לא שכירים.
  - על פי הוראות סעיף 32 (ג) לחוק (בתוקף מילוי 2002), מקציב האוצר למוסד מדי חודש סכומים בשעורים הקבועים בחוק מסך כל התקבולים שגבה המוסד ממעסיקים ומעובדים לא שכירים בחודש שלגביו מחושב התשלום. החל משנת 2003 מתקבל שפוי האוצר רק על פי הוראות סעיף 32 (ג).
- (3) דיווחי המעסיקים וחיובי הלא שכירים כוללים דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות. הכנסות מדמי ביטוח כוללות הכנסות בגין ביטוח לאומי בלבד.

##### (ב) העברות - השתתפות תקציב המדינה

- הכנסות מהשתתפות תקציב המדינה נרשמות על בסיס מצטבר. סעיף 32 לחוק מחייב את אוצר המדינה להשתתף בתקציב המוסד לביטוח לאומי בענפים: ילדים, זקנה ושאיירים, נכות, סיעוד ואמהות. השתתפות הממשלה לפי סעיף 32 בשנת 2011 הינה:
- (1) בענף ילדים - מחודש ינואר ועד חודש מרץ 208% מתקבולי דמי הביטוח של הענף ומחודש אפריל ועד דצמבר 200.5% (שנה קודמת - 169%).
  - (2) בענף זקנה ושאיירים - שיעור של 17.10% (שנה קודמת - 17.10%) מתקבולי דמי הביטוח של הענף.
  - (3) בענף נכות כללית - שיעור של 13% (שנה קודמת - 13%) מתקבולי דמי הביטוח של הענף ו-50% מתשלומי קצבת "נכה קודם".
  - (4) בענף סיעוד - כיסוי תשלומים לזכאים לגמלת סיעוד שאינם זכאים לקצבת זקנה על פי החוק מאחר ועלו לארץ לאחר גיל הזכאות.
  - (5) בענף אמהות - החל משנת 2007 כיסוי תשלומים שהוציא המוסד למתן מענק אשפוז בסכום השווה ל-151.6 מליון ש"ח, כשהוא מעודכן בשעור העדכון כהגדרתו בלוח ב' לחוק.

#### יג. הכרה בהכנסות מעסקאות חליפין:

- המוסד מיישם את תקן חשבונאות ממשלתי מספר 9, בדבר "הכנסות מעסקאות חליפין", הקובע את הטיפול החשבונאי - הכרה, מדידה, הצגה וגילוי, לגבי הכנסות הנובעות ממכירת סחורות, הספקת שירותים ושימוש שנעשה על ידי אחרים בנכסי המוסד, המניב ריבית, תמלוגים ודיבידנדים.
- (1) הכנסות מריבית, תמלוגים או דיבידנדים, הנובעות משימוש שעושים אחרים בנכסי המוסד מוכרות בתנאי שסכום ההכנסות ניתן למדידה באופן מהימן, וצפוי שההטבות הכלכליות הקשורות לעסקה יזרמו למוסד. הכנסת ריבית מוכרת תוך שימוש בשיטת הריבית האפקטיבית.
  - (2) הכנסות ממכירת מקרקעין מוכרות כאשר הסיכונים וההטבות העיקריים הכרוכים בבעלות עברו לרוכש, בדרך כלל בעת המסירה ומלוא תשלום התמורה על ידי הרוכש למוסד.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 2 – עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

#### יד. גמלאות ותשלומים אחרים -

גמלאות ותשלומים אחרים כוללים הוצאות על פי החוק בלבד ואינם כוללים גמלאות הממונות ע"י אוצר המדינה על פי סעיף 9 וסעיף 284 לחוק ועל פי חוקים אחרים.

תשלומים בעין כוללים בעיקר הוצאות בגין שיקום, סיוע משפטי, דמי קבורה, הוצאות ריפוי נפגעי עבודה, הסעת יולדות, תשלומים לקופות גמל ותשלומים לספקי שרותי סיעוד.

תשלומים אחרים על פי החוק כוללים בעיקר הוצאות בגין מפעלים מיוחדים, מחקרים (סעיף 36 לחוק), הקרן לפיתוח שרותים לנכים (סעיף 220 לחוק), פעולות למניעת תאונות (סעיף 36 לחוק), שיפוי שרות התעסוקה (סעיף 30 לחוק), פיתוח שרותי סיעוד (סעיף 237 לחוק), פעולות מיוחדות למניעת תאונות בעבודה (סעיף 149 לחוק) ופיתוח שרותים לילדים בסיכון (סעיף 74 לחוק).

#### טו. הוצאות הנהלה וכלליות :

1) הוצאות הנהלה וכלליות הן הוצאות תפעוליות הכרוכות בביצוע הפעילות השוטפת של המוסד.

2) הוצאות הנהלה וכלליות מוצגות בניכוי חלקם היחסי של הממשלה וקופות החולים, הנובע מביצוע חוקים שונים בדבר מתן גמלאות ומביצוע חוק ביטוח בריאות ממלכתי התשנ"ד - 1994 (להלן: חוק ביטוח בריאות), כמפורט להלן:

א) על פי הוראות סעיף 9(ב) לחוק נושאת הממשלה בחלק יחסי מהוצאות הנהלה וכלליות כפי שהיו בפועל, הנובעות מביצוע הסכמים בדבר מתן גמלאות בשיעור הקבוע בחוק.

ב) על פי הוראות סעיף 15(ג) לחוק ביטוח בריאות, 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).

#### טז. מגזרים -

החל מיום 1 בינואר 2011 מיישם המוסד את תקן חשבונאות ממשלתי מס' 18 בדבר "דיווח מגזרי" הקובע את הכללים לדיווח על מידע כספי לפי מגזרים.

מגזר הוא פעילות הניתנת להבחנה או קבוצת פעילויות הניתנות להבחנה של המוסד, העשויות להניב הכנסות ובגינן עשויות להתהוות לו הוצאות ואשר התוצאות שלו נסקרות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות והמינהלה של המוסד, על מנת לאפשר להם לעמוד באחריותם הניהולית, להעריך את ביצועי העבר של המוסד בהשגת מטרותיו ולקבל החלטות בדבר הקצאת משאבים של המוסד בעתיד.



**באורים לדוחות הכספיים**  
**באור 3 – מזומנים ושווי מזומנים**  
**א. הרכב:**

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
293,270	719,214
2,348	4,658
1,365	3,680
<u>296,983</u>	<u>727,552</u>

בבנק ישראל  
 בבנק הדואר  
 בבנקים אחרים

**באור 4 – חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין – דמי ביטוח**  
**א. הרכב:**

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
7,586,120	8,169,006
(4,345,400)	(4,638,111)
3,240,720	3,530,895
(1,016,714)	(1,110,437)
2,224,006	2,420,458
2,237,153	2,341,811
(880,407)	(922,623)
1,356,746	1,419,188
(546,538)	(572,871)
810,208	846,317
262,941	268,733
438,774	490,194
241	1,509
<u>3,736,170</u>	<u>4,027,211</u>

מעסיקים, נטו (ב. להלן)  
 בנכוי הפרשה לחובות מסופקים  
 חלק החובות השייכים לקופות חולים (ד. להלן)  
 סה"כ מעסיקים  
 לא שכירים, נטו  
 בניכוי הפרשה לחובות מסופקים  
 חלק החובות השייכים לקופות החולים (ד. להלן)  
 סה"כ לא שכירים  
 חוב דמי ביטוח המוסדר ע"י כרטיסי אשראי  
 המחאות לגביה  
 חובות דמי ביטוח אחרים  
 סה"כ חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין - דמי ביטוח



**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 4 – חייבים בגין עסקאות שאינן חליפין – דמי ביטוח (המשך)**

**ב. הרכב יתרת המעסיקים:**

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
3,219,099	3,482,556	מעסיקים פעילים (ג. להלן)
4,367,021	4,686,450	מעסיקים לא פעילים
7,586,120	8,169,006	

- ג. (1) יתרת חובות המעסיקים הפעילים כוללת הכנסות לקבל בגין חודש דצמבר על סך של 3,230 מיליוני ש"ח, מתוכם סכומים בגין קופת חולים, בסך של 1,023 מיליוני ש"ח העומדים לגבייה ב-15 בינואר 2012. (שנה קודמת 3,208 מיליוני ש"ח, כולל חלק החובות בגין קופות חולים בסך 1,016 מיליוני ש"ח).
- (2) יתרות הזכות קוזזו מיתרות החובה. הסכומים כוללים הפרשי הצמדה וקנסות על פיגור בתשלום דמי ביטוח על פי סעיף 364 לחוק.

ד. בהתאם לחוק ביטוח בריאות (בעבר לפי חוק מס מקביל שתוקפו היה עד ליום 31 בדצמבר 1995) גובה המוסד עבור קופות החולים דמי ביטוח בריאות מן המעסיקים והלא שכירים כחלק מדמי הביטוח. סכומים אלה אינם שייכים למוסד והוא מחוייב להעבירם לקופות החולים עם הגביה.

**באור 5 – חובות הציבור**

**א. הרכב:**

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,009,791	1,055,656	חובות הציבור בגין גמלאות (ב. להלן)
(754,416)	(772,747)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
255,375	282,909	
2,145,340	2,393,606	חובות תאגידיים בפירוק (ג. להלן)
(2,050,770)	(2,284,876)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
94,570	108,730	
1,178,139	1,148,610	פיצוי מצד שלישי (ד. להלן)
(195,801)	(185,051)	בניכוי הפרשה לחובות מסופקים
982,338	963,559	
1,332,283	1,355,198	סה"כ חובות הציבור



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 5 – חובות הציבור (המשך)

- ב. יתרות החייבים במספר ענפי גמלאות אינן כוללות הפרשי הצמדה אשר נרשמים רק בעת גביית החוב בפועל.  
 על פי מדיניות מינהלת המוסד נמחקו בשנת הדוח כ-11 מיליוני ש"ח (שנה קודמת כ-14 מיליוני ש"ח) חובות אבודים, מחובות הציבור.
- ג. חוב מעבידים בגין תשלומי שכר עבודה וסוציאליות ששולמו ע"י המוסד לעובדי תאגידים בפירוק.
- ד. היתרה משקפת את הסכומים להם זכאי המוסד על פי סעיף 328 לחוק מחברות ביטוח וגורמים נוספים, בגין גמלאות המשולמות על ידו לזכאים בשל פגיעה בעבודה, תאונות וכו'.

### באור 6 – חייבים אחרים

#### א. הרכב:

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
33,247	34,335	מפרעות והלוואות לעובדים (ב. להלן)
8,809	8,956	הוצאות מראש
70,290	19,606	אחרים
112,346	62,897	

- ב. המפרעות לא צמודות, אינן נושאות ריבית ועומדות לפירעון בתקופה של 6-36 חודשים.

### באור 7 – פקדונות בבנק

פקדונות ב"בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ" למתן הלוואות לעובדי המוסד. ההלוואות ניתנות למטרות שיכון ודיוור, רכישת רכב, מימון שכר לימוד ועוד. הריבית על כל סוגי ההלוואות היא בשעור שנקבע מעת לעת על ידי החשב הכללי. החל מינואר 2009 אין מרווח לבנק יהב תמורת ניהול הפקדון, ביצוע מתן הלוואות וגבייתן.

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 8 – ממשלת ישראל

#### א. יתרות לזמן קצר

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(122,975)	(57,979)	<b>משרד האוצר</b>
(216,950)	(35,954)	בגין החזר תשלומי גמלאות (ג. להלן)
(40,561)	(88,581)	בגין הקצבות האוצר
28,639	46,748	בגין שיפוי האוצר
(13,641)	(15,391)	בגין תביעות נגד צד שלישי
		מס הכנסה בגין ניכויים ומע"מ
(365,488)	(151,157)	סך יתרות לזכות משרד האוצר
11,760	10,400	<b>משרד הבטחון (ג. להלן)</b>
106,416	105,551	<b>סכומים לקבל ב(1)</b>
(247,312)	(35,206)	

#### ב. יתרות לזמן ארוך

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
946,377	967,465	<b>סכומים לקבל (1)</b>
3,426,600	3,579,100	<b>חלק האוצר בקרן הביטוח בענף סיעוד (2)</b>
208,300	187,400	<b>חלק האוצר בקרן הביטוח בענף נכות (2)</b>
4,581,277	4,733,965	

(1) סכומים לקבל בגין חלקו של משרד האוצר בהתחייבויות המוסד לזכויות עובדים בעת פרישה, פדיון ימי מחלה וימי חופשה שטרם נוצלו.

(2) 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, בשעור של 50% מכל הוצאה שהוציא למתן גמלאות לנכים שהיו נכים קודמים ליום 1 באפריל 1984.





**באורים לדוחות הכספיים**  
**באור 8 – ממשלת ישראל (המשך)**

ג. המוסד מבצע תשלומי גמלאות, שאינן נכללות בחוק הביטוח הלאומי. תשלומים אלה מתבצעים על פי חוקים והסכמים שונים. על פי סעיף 9 לחוק הביטוח הלאומי, ממומנים תשלומים אלה על ידי אוצר המדינה ומשרד הבטחון. החזרי תשלומי הגמלאות כוללים השתתפות משרד האוצר בהוצאות הנהלה וכלליות בסך של 321 מיליוני ש"ח. גמלאות אלה אינן נחשבות כגמלאות גבייתיות ועל כן אינן מופיעות בדוחות על הביצוע הכספי. להלן פרוט התשלומים ששולמו עבור משרד האוצר ומשרד הבטחון.

**תשלומי גמלאות שבמימון משרד האוצר:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
2,527,036	2,477,490	הבטחת הכנסה
2,382,087	2,360,215	גמלאות זקנה ושארים מיוחדות
1,465,547	1,515,069	השלמת הכנסה זקנה ושארים
934,595	1,027,900	קצבת ניידות
385,766	476,139	נפגעי איבה
239,719	231,897	דמי מזונות
191,030	161,484	פוליו
179,969	180,977	מענקי לימודים למשפחות חד הוריות
111,672	117,731	פיצויים לנפגעי הקרנות
43,036	(119)	אבטלה - הסכם מיוחד
33,447	33,751	אסירי ציון וחסידי אומות העולם
5,852	6,091	מתנדבים
5,105	5,012	תגמול ליתום עקב אלימות במשפחה
2,791	3,766	נכות עולים
2,661	2,484	סיעוד לעולים
-	2,500	קרן רווחה למשרתים במילואים
2,134	2,118	נפגעי עירו דם
684	26	סיעוד - עידוד העסקת עובדים ישראליים
272	862	שונות
<b>8,513,403</b>	<b>8,605,393</b>	

**תשלומי גמלאות שבמימון משרד הבטחון:**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
1,006,247	1,042,807	תגמולי מילואים
21,122	22,294	אבטלה למשחררי צבא קבע
205	225	דמי לידה לחיילות משוחררות
<b>1,027,574</b>	<b>1,065,326</b>	



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 8 – ממשלת ישראל (המשך)

ג. המשך -

#### חובות גמלאות נטו (גמלאות שבמימון משרד האוצר):

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
451,795	455,908	הבטחת הכנסה
141,078	142,313	גמלאות זקנה ושארים מיוחדות
91,211	89,712	השלמת הכנסה זקנה ושארים
46,378	46,522	דמי מזונות
35,766	39,077	קצבת ניידות
11,226	11,293	מענקי לימודים למשפחות חד הוריות
3,057	1,026	פיצויים לנפגעי הקרנות
(15,010)	(14,739)	אחרים
<u>765,501</u>	<u>771,112</u>	

### באור 9 – איגרות חוב של ממשלת ישראל

א. המוסד משקיע את יתרות הכספים באיגרות חוב מסדרות מיוחדות המונפקות עבורו ע"י בנק ישראל (להלן: האיגרות).

האיגרות המונפקות הן משני סוגים, בתנאים המפורטים להלן. ההשקעה בתקופת הדוח מתחלקת באופן שווה בין שני הסוגים.

האיגרות צמודות למדד המחירים לצרכן ונושאות ריבית צמודה (המשולמת אחת לשישה חודשים).

#### ב. התנאים :

(1) איגרות חוב מסוג "עיבל": איגרת ל-20 שנה הנושאת ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן בשיעור שנתי של 5.5% כשמדד הבסיס הוא המדד אשר פורסם בחודש ההשקעה. האיגרת נפרעת ב-12 תשלומים שנתיים החל מהשנה התשיעית.

(2) איגרות חוב בריבית משתנה: איגרת ל-17 שנה הנושאת ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן כשמדד הבסיס הוא המדד המתייחס 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 2011 - 2.4%).





**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 9 – איגרות חוב של ממשלת ישראל (המשך)**

ג. המודל שיושם לצורך הערכת השווי ההוגן הוא מודל היום תזרימי המזומנים. איגרות החוב מוצגות בהתאם לתזרימי המזומנים המהוונים, שינבעו למוסד במהלך תקופת איגרות החוב.

ד. ריבית ההיוון – לצורך ביצוע ההיוון נלקח וקטור ריביות של אגרות תלוש אפס (Zero Coupon).

ה. **הרכב :**

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
182,082,000	192,066,000

(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל לפי השווי ההוגן

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
82,692,992	88,054,524
69,998,744	74,189,852
152,691,736	162,244,376

(2) איגרות חוב של ממשלת ישראל לפי העלות המותאמת

"עיבל"  
איגרת חוב החל מ - 1.4.00

ו. **פירעונות**

2011
*10,630,897
9,649,112
10,311,905
10,749,587
120,902,875
162,244,376

שנת 2012  
שנת 2013  
שנת 2014  
שנת 2015  
שנים 2016 - 2031

\* כולל ריבית שנצברה ליום 31 בדצמבר 2011 בסך 1,480 מיליוני ש"ח (31 דצמבר 2010 - 1,362 מיליוני ש"ח).



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 10 – רכוש קבוע

א. הרכב הרכוש והפחת שנצבר בגינו, לפי קבוצות עקריות, והתנועה בהם בשנת 2011, הינם:

י ת ר ה לגמר השנה אלפי ש"ח	תנועה במשך השנה		י ת ר ה לתחילת השנה אלפי ש"ח	
	גריעות	תוספות		
	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
873,661	(1)	15,758	857,904	<b>ה ע ל ו ת :</b>
21,766	-	4,606	17,160	קרקע ובניינים
185,947	-	3,685	182,262	שיפורים במושכר
15,258	(679)	413	15,524	מחשבים וציוד היקפי
70,332	-	8,720	61,612	כלי רכב
<u>1,166,964</u>	<u>(680)</u>	<u>33,182</u>	<u>1,134,462</u>	רהוט וציוד משרדי
				<b>פחת שנצבר:</b>
245,567	-	13,909	231,658	קרקע ובניינים
9,517	-	1,574	7,943	שיפורים במושכר
179,211	-	4,496	174,715	מחשבים וציוד היקפי
6,061	(513)	2,713	3,861	כלי רכב
28,677	-	3,622	25,055	רהוט וציוד משרדי
<u>469,033</u>	<u>(513)</u>	<u>26,314</u>	<u>443,232</u>	
<u>697,931</u>			<u>691,230</u>	<b>עלות מופחתת</b>

ב. זכויות המוסד בקרקע ובניינים הינן כדלקמן:

31 בדצמבר		רשום זכויות / בטאבו ללא רישום ע"ש המוסד (ג. להלן)
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
416,727	418,371	
209,519	209,723	
<u>626,246</u>	<u>628,094</u>	

ג. הזכויות במקרקעין טרם נרשמו על שם המוסד והן רשומות על שם צד ג', אולם כלולה בהן הערת אזהרה לטובת המוסד, זאת מאחר וטרם הוסדרו הליכי הרישום בין המוסד, צד ג' ולשכת רישום המקרקעין.

ד. מחשבים וציוד היקפי, כלי רכב, רהוט וציוד משרדי מוצגים בניכוי החלק שמומן על ידי משרד האוצר וקופות החולים שעלותו המופחתת מסתכמת בכ-16 מיליוני ש"ח.



**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 11 – נכסים בלתי מוחשיים – עלויות פיתוח תוכנה**

א. הרכב:

י ת ר ה לגמר השנה אלפי ש"ח	תוספות במשך השנה אלפי ש"ח	י ת ר ה לתחילת השנה אלפי ש"ח	ה ע ל ו ת פחת שנצבר עלות מופחתת
409,790	65,507	344,283	
270,696	42,676	228,020	
<u>139,094</u>		<u>116,263</u>	

ב. העלויות מוצגות בניכוי החלק שמומן על ידי משרד האוצר וקופות החולים שעלותו המופחתת מסתכמת בכ-40 מיליוני ש"ח.

**באור 12 – זכאים אחרים**

א. הרכב:

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
90,980	116,839
-	-
<u>90,980</u>	<u>116,839</u>
32,719	35,270
50,658	51,940
55,819	55,215
1,148	189
11,256	24,176
<u>151,600</u>	<u>166,790</u>
<u>242,580</u>	<u>283,629</u>

**קופות חולים**  
מס בריאות (ב. להלן)  
שרותים רפואיים לנפגעי עבודה (ג. להלן)

ספקים ונותני שרותים  
עובדים בגין שכר  
הפרשה לחופשה  
מוסדות אשפוז  
שונים

ב. בהתאם לחוק ביטוח בריאות (ובעבר לפי חוק מס מקביל שתוקפו היה עד ליום 31 בדצמבר 1995) גובה המוסד עבור קופות החולים דמי ביטוח בריאות מן המעסיקים והלא שכירים כחלק מדמי הביטוח.  
סכומים אלו אינם בבעלות המוסד ועם גבייתם הוא מחויב להעבירם. בתום כל שנת דיווח נערכת התחשבנות סופית על פי סכומי הגבייה השנתיים.

ג. על פי הסכמים עם קופות החולים נותנות הקופות שרותים רפואיים לנפגעי עבודה. המוסד מעביר לקופות החולים מקדמות על חשבון השרותים שנתנו. תהליך ההתחשבנות עם קופות החולים לשנת 2011 טרם הסתיים.

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 13 – זכאים לגמלה

א. הרכב:

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
26,224	25,789	<b>גמלאות עומדות לפרעון</b>
		<b>זכאויות לגמלה לפי ענפים</b>
190,500	252,400	זקנה ושארים
684,200	694,600	נכות כללית
713,000	752,300	נפגעי עבודה
5,100	5,300	נפגעי תאונות
305,100	309,400	אימהות
22,200	42,500	ילדים
196,400	226,200	אבטלה
411,200	409,200	סיעוד
1,216,700	1,020,100	פשיטת רגל
<u>3,744,400</u>	<u>3,712,000</u>	
<u>3,770,624</u>	<u>3,737,789</u>	

ב. הזכאויות לגמלה מחושבות עבור תביעות שהוגשו בגין שנת הדוח והשנים הקודמות לה, אשר טרם שולמו עד לתאריך הדוח על המצב הכספי, וכן עבור אומדן תביעות שטרם הוגשו אולם תיווצר בגינן זכאות לתקופה שלפני תאריך הדוח על המצב הכספי.

ג. החישובים והאומדנים נקבעו על בסיס הערכה אקטוארית שנתית המבוצעת על ידי אקטואר המוסד, על בסיס הנחות יסוד כפי שנקבעו על ידי מינהלת המוסד.

ד. הזכאויות חושבו לקצבאות המשולמות על פי החוק בלבד והן מחושבות בהתבסס על הנתונים, השיטה וההנחות כמתואר בסעיפים ה-ז להלן -

ה. בסיסים לעריכת נתונים:

(1) נתונים על תשלומי הגמלאות - בעיקר תשלומי גמלאות אשר שולמו בשנת הדוח עבור זכאות בגין שנת הדוח ובגין שנים שקדמו לה.

(2) חלק האוצר בגין ענף 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. חלקו של האוצר נרשם בסכומים לקבל במסגרת נכסי המוסד.

ו. השיטה -

הזכאויות חושבו בהתאם לשיטת "המשולש" לפיה מחשבים משקלים לשעורי התשלומים הרטרואקטיביים.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 13 – זכאים לגמלה (המשך)

#### ז. הנחות יסוד:

- (1) הערכת ההתחייבות מבוססת על נתונים וחישובים סטטיסטיים של שיעור התשלומים הרטרואקטיביים שיהיו אחרי תאריך הדוח עבור זכאיות בגין שנת הדוח ובגין שנים שקדמו לה.
- (2) ההתחייבויות כוללות אומדן של תביעות שטרם הוגשו למוסד אך מתייחסות לשנת הדוח או לשנים שקדמו לה.

### באור 14 – התחייבות בגין קרנות מיעדות

#### א. הרכב :

31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
269,176	246,920	קרן פתוח שרותים לנכים
117,000	109,852	קרן קידום תוכניות סיעוד
38,783	39,575	קרן מפעלים מיוחדים
16,723	17,467	קרן מנוף לנפגעי עבודה
54,693	47,460	קרן פתוח שרותים לילדים בסיכון
<b>496,375</b>	<b>461,274</b>	
103,874	131,026	בניכוי התחייבויות שוטפות
<b>392,501</b>	<b>330,248</b>	

ב. על פי החוק, מחויב המוסד לממן באמצעות קרנות פעולות מיוחדות בתחומים: שרותים לנכים, סיעוד, נפגעי עבודה ופעולות מיוחדות. במסגרת חוק תכנית הבראה לכלכלת ישראל, אושר ביום 1 ביוני 2003 תיקון מספר 61 לחוק הביטוח הלאומי שהגדיר את הסכומים המירביים שהמוסד יכול להתחייב בהם מדי שנה בגין הפעילות בכל אחת מהקרנות. קודם התיקון הסכום המירבי של המימון הוגדר בחוק כאחוז מאומדן הגביה.

ג. תיקון 61 לחוק מסדיר פעולות מיוחדות במסגרת קרן נוספת - הקרן למימון פעולות לפיתוח שרותים לילדים בסיכון. בשנת 2006 הוצגה לראשונה קרן זו. לפי תיקון 61 לחוק המוסד יכול להתחייב במסגרת קרן זו עד שנת 2007 כולל. במסגרת חוק ההסדרים לשנים 2010-2011 הוארך תוקף הקרן עד לשנת 2011 כולל.





## באורים לדוחות הכספיים

### באור 15 - התחייבויות בגין זכויות עובדים

א. הרכב :

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
20,900	24,200
4,235,100	4,318,000
<u>4,256,000</u>	<u>4,342,200</u>

התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד (1)  
התחייבות בגין פנסיה תקציבית (2)

(1) התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד:

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
19,000	22,000
1,900	2,200
<u>20,900</u>	<u>24,200</u>

בשל פיצויי פיטורים  
בשל ימי מחלה

בהתאם לחוקי העבודה וההסכמים הקיימים, מכוסות רוב התחייבויות המוסד בגין פיצויי פיטורים, על ידי הפקדות שוטפות לקופות הגמל (כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, הכוללות את קרנות הפנסיה, קופות הביטוח וקופות הגמל לתגמולים ולפיצויים, להלן "קופות גמל"), מתוקף סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

סכומי הצבירה בקופות הגמל הינם על שם העובד. קופות הגמל מקבלות על עצמן את חבות המוסד הנובעת מהסכמי העבודה ומשחררות את המוסד מתשלומים נוספים, על החלק הרלוונטי של ההתחייבויות.

(2) התחייבות בגין פנסיה תקציבית:

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,652,000	2,489,000
1,583,100	1,829,000
<u>4,235,100</u>	<u>4,318,000</u>

עובדים פעילים  
גמלאים מקבלי קצבה

31 בדצמבר	
2010	2011
מספר זכאים	מספר זכאים
2,193	1,992
1,315	1,494
<u>3,508</u>	<u>3,486</u>

עובדים פעילים  
גמלאים מקבלי קצבה



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 15 – התחייבויות בגין זכויות עובדים (המשך)

- ב. התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד ובגין פנסיה תקציבית:  
 התחייבויות המוסד כוללות את ההתחייבויות הבאות:
- (1) התחייבויות בגין השלמת פיצויי פיטורין לעובדי המוסד שהסדר הפנסיה החל לגביהם אינו הסדר פנסיה תקציבית.
  - (2) התחייבויות לפי חוק שירות המדינה (גמלאות) (נוסח משולב), תש"ל-1970 (להלן "חוק הגמלאות"), מחושבות בהתבסס על הנתונים, השיטה וההנחות כמבואר בסעיף ג' להלן.  
 ההתחייבויות שחושבו הן לקבוצות הבאות:
    - (א) ההתחייבויות לקצבה עתידית בשל עובד פעיל וכן ההתחייבות לקצבת שארים וקצבה בשל מצב בריאות לקוי בשל עובד כאמור.
    - (ב) ההתחייבויות לקצבה עתידית בשל עובד אשר פרש לקצבה בשל מצב בריאות לקוי וכן התחייבויות לקצבת שארים בשל עובד כאמור.
    - (ג) ההתחייבויות לקצבה בשל גמלאי אשר זכאי לקצבת פרישה לפי חוק הגמלאות ופרש מעבודתו עד ליום 31 בדצמבר 2011 וכן ההתחייבויות לקצבת שארים בשל גמלאי כאמור.
    - (ד) ההתחייבויות לקצבאות שארים של עובד או גמלאי שנפטר עד ליום 31 בדצמבר 2011.
- ג. בסיסים לעריכת נתונים:
- (1) נתונים -
    - א. נתוני שכר ופנסיה - נתוני השכר והפנסיה אשר שימשו להערכת ההתחייבויות לעובדים הם בעיקר נתוני המשכורת והקצבאות של חודש דצמבר 2011.
    - ב. עובדים שאינם בפנסיה תקציבית - חושבה ההתחייבות להשלמת פיצויים בשיעור של 2.33% מהשכר לכל שנת עבודה עבור כל העובדים שאינם בפנסיה תקציבית לכל תקופת העבודה. חישוב ההתחייבות האמורה נעשה מטעמי שמרנות, שכן אין מחויבות להשלמה כאמור בשל נסיבות שונות של סיום עבודה.
    - ג. חקיקה בנושא ניכוי תשלומים משכרו של עובד וגיל פרישה - בפרק ט"ז בחוק התוכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), תשס"ג-2003, נקבע כי לגבי מעביד אשר הסדר הפנסיה החל לגבי עובדים, או חלק מהם, הוא במסלול פנסיה תקציבית, ינכה המעביד תשלומים בשיעור של 2% מהמשכורת הקובעת המשולמת לעובד או לנושא משרה.  
 בחוק גיל פרישה תשס"ד - 2004, נקבע כי גיל פרישת חובה יועלה בהדרגה מגיל 65 לגיל 67 לגברים ולנשים. בהתאם לכך, תוקן חוק הגמלאות, כך שגיל פרישת חובה לעובד מדינה שונה בהתאם לאמור.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 15 – התחייבויות בגין זכויות עובדים (המשך)

#### ג. בסיסים לעריכת נתונים (המשך)

ד. שינוי מנגנון עדכון המשכורת הקובעת - ביום 14 ביולי 2009 התקבל בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), תשס"ט-2009, אשר כולל תיקוני חקיקה לחוק הגמלאות (להלן: תיקון לחוק הגמלאות). עיקרו של תיקון החקיקה הינו שינוי שיטת עדכון המשכורת הקובעת, כך שהמשכורת כאמור תעודכן אחת לשנה, בהתאם לשיעור עליית מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

ה. שיעור גידול השכר הכללי - נעשה שימוש בגורמים של האוצר (המתאימים לכל עובדי המדינה), דהיינו, גידול ריאלי בשכר עובד המתאים לפי גיל/מין וגידול של 0% לשנה בפנסיית הגמלאי (וזאת בהתאם להסכם שנחתם באפריל 2008 ואושר בחוק ביולי 2009).

#### (2) שיטה -

מינהלת המוסד החליטה להשתמש בשיעור ההיוון הנלקח על ידי ממשלת ישראל בחישוב התחייבויות בגין זכויות עובדים הנכללות בדוחותיה הכספיים.

א. ההערכות נעשו לפי שווי הוגן ובשיטת Projected Unit Credit.

ב. ריבית ההיוון - שיעורי הריבית בהם נעשה שימוש בחישוב הערך הנוכחי של ההתחייבויות הינם וקטור ריביות של אגרות תלוש אפס (Zero Coupon).

ג. לוחות חיים וגריעה – לוחות חיים וגריעה הותאמו ללוחות הדינאמיים המשמשים את קרנות הפנסיה הותיקות.

(3) הנחות היסוד - ההנחות האקטואריות העיקריות אשר היוו את הבסיס לחישוב ההתחייבות לפנסיה תקציבית:

א. כללי - החישוב נערך בהנחה שהעובדים ימשיכו בעבודתם עד למועד פרישתם לפי נסיון העבר. חישוב ההתחייבויות נערך על פי הוותק הפנסיוני שצבר הזכאי עד למועד הדוח הכספי ולפי שכר עתידי צפוי ובהנחה שהעובד יפרוש לפנסיית זקנה, במועד בו יתמלאו תנאי זכאותו על בסיס שיעורים של פרישות מוקדמות לפנסיה לפי גיל ומין. שיעורים אלה מבוססים על המספר היחסי של עובדים שפרשו לפנסיה בעבר.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 15 – התחייבויות בגין זכויות עובדים (המשך)

#### ג. בסיסים לעריכת נתונים (המשך)

- ב. ריבית ההיוון - שיעורי הריבית בהם נעשה שימוש בחישוב הערך הנוכחי של ההתחייבויות הינם וקטור ריביות של אגרות תלוש אפס (Zero Coupon).
- ג. נתוני שכר ועובדים - נתוני השכר והפנסיה אשר שימשו להערכת ההתחייבות לעובדים הם בעיקר נתוני המשכורת והקצבאות של חודש דצמבר 2011, בתוספת החלק היחסי של התשלומים השנתיים.
- ד. לוחות חיים וגריעה - לוחות חיים וגריעה הותאמו ללוחות הדינאמיים המשמשים את קרנות הפנסיה הוותיקות.
- ה. פרישות מוקדמות - שיעורי פרישות מוקדמות מתבססים על נתונים משנות 2000-2002 של עובדי מדינת ישראל הרגילים ומשתנים לפי מין וגיל.
- ו. ההתחייבויות המדויקות של המוסד לקצבה יוודעו רק במועד פטירת העובד והגמלאי אשר יהיו המבוטחים האחרונים. עד לאותו מועד ניתן רק להעריך את ההתחייבויות באמצעות הנחות יסוד לגבי אירועים עתידיים שאינם וודאיים והמשפיעים על רמת הקצבאות שישולמו, מועד תחילת התשלום של כל קצבה עתידית ואורך תקופת התשלום של כל קצבה. הנחות אלו נבחנות מעת לעת ומעודכנות על בסיס נתונים עדכניים.
- ז. חלקו של משרד האוצר במימון ההתחייבויות:  
חלקו של משרד האוצר במימון ההתחייבויות המוסד לפנסיה, פיצויי פיטורין ומחלה חושב על פי השיעור של השתתפותו בהוצאות הנהלה וכלליות ונרשם במסגרת נכסי המוסד.

### באור 16 – קרנות הביטוח

#### א. הרכב :

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
213,356,800	228,059,700
94,244,300	103,708,100
30,558,200	32,934,400
16,533,600	17,838,400
<u>354,692,900</u>	<u>382,540,600</u>

זקנה ושארים  
נכות כללית  
נפגעי עבודה  
סיעוד

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 16 – קרנות הביטוח (המשך)

#### ב. מספר זכאים:

31 בדצמבר	
2010	2011
802,435	830,496
295,601	303,255
69,994	72,436
143,721	149,003
<b>1,311,751</b>	<b>1,355,190</b>

זקנה ושארים  
נכות כללית  
נפגעי עבודה  
סיעוד

ג. קרנות הביטוח הן אומדני התחייבויות של ענפי הביטוח בסוף שנת הדיווח כלפי אלה מהמבוטחים או תלוייהם, שלגביהם נוצרה עד יום הדוח על המצב הכספי עילה לזכאות בין שכבר אושרה זכאותם ובין שעדיין לא אושרה ואף אם טרם הוגשה בקשה לגמלה.

הקרנות אינן כוללות את התחייבויות המוסד הנובעות מייחולי המבוטחים לגמלאות שב"תהליך הרכישה". מאידך אין הדוח על המצב הכספי כולל בצד הנכסים את ייחולי המוסד להכנסות מדמי ביטוח, שהמבוטחים יהיו חייבים בעתיד בעד השנים שלאחר שנת הדוח.

קרנות הביטוח מתייחסות לענפים: זקנה ושארים, נכות כללית, נפגעי עבודה וסיעוד המוגדרים על ידי המוסד כענפים ארוכים מועד. המוסד אינו מחשב קרן בענף ילדים. כמו כן המוסד אינו נוהג לחשב קרנות בענפים שהוגדרו על ידו כקצרי מועד.

ד. קרנות הביטוח נקבעו על בסיס הערכה אקטוארית על ידי אקטואר המוסד, על בסיס הנחות יסוד כפי שנקבעו על ידי מינהלת המוסד. הקרנות מחושבות בהתבסס על הנתונים, השיטה וההנחות כמתואר בסעיפים ה-ז להלן.

#### ה. בסיסים לעריכת הנתונים:

(1) כללי - החישובים נעשו, בענפים מסוימים, על נתונים פרטניים (SERIATIM) עבור כל מבוטח ובענפים אחרים על נתונים מקובצים. כמו כן נערך חישוב לגבי מבוטחים שזכאים לקצבה ביום הדוח על המצב הכספי, אף אם טרם הגישו בקשה לקצבה (I.B.N.R - Incurred but not reported).

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



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 16 – קרנות הביטוח (המשך)

#### ה. בסיסים לעריכת נתונים (המשך)

##### (2) השתתפות האוצר:

(א) 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.

(ב) 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.

ז. השיטה - קרנות הביטוח חושבו לפי שיטת השווי ההוגן.

ז. ההנחות האקטואריות העיקריות אשר היוו את הבסיס לחישוב קרנות הביטוח:

(1) 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 2011 לבין שנת 2010 גרם לגידול של 1.2 מיליארדי ש"ח ביתרת קרנות הביטוח. (שנה קודמת - השינוי במעבר מוקטור תשואה לפדיון של אגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד בשנת 2009 לוקטור ריביות של אגרות תלוש אפס בשנת 2010, גרם לגידול של כ- 8.3 מיליארד ש"ח ביתרת קרנות הביטוח).

(2) לוחות החיים והתמותה ששימשו בבסיס החישוב הינם:

(א) בענף זקנה ושארים ובתת ענף תלויים של ענף נפגעי עבודה - עד הדוח על המצב הכספי לשנת 2009 (כולל) נעשה שימוש בטבלת תמותה על פי אמדן לשנת 2001. בשנת 2010 נעשה שימוש בטבלת תמותה שנקבעה בהתאם לנייר העמדה של אגף שוק ההון במשרד האוצר (מסמך שוק ההון 2005-6006). הטבלה כוללת שיפורים בתמותה.

(ב) בענף נפגעי עבודה (פרט לתת ענף תלויים) - נתוני התמותה לאוכלוסייה הכללית הינם על פי אמדן לשנת 2001.

(ג) בענף נכות כללית – עד הדוח על המצב הכספי לשנת 2010 (כולל) נתוני התמותה על פי אמדן לתחילת שנות ה-90 בהתאם לנתונים פנימיים הנמצאים בשימוש המוסד. בדוח על המצב הכספי לשנת 2011 נעשה שימוש בטבלת תמותה עדכנית של מקבלי קצבת נכות כללית מבוגרים. השפעת עדכון טבלה התמותה היא גידול של 5.3 מיליארד ש"ח בקרן הביטוח בתת ענף נכות כללית מבוגרים.

(ד) בענף סיעוד - נתוני התמותה על פי אמדן המבוסס על נתוני המוסד לשנים 1999-2000.

ח. לענין בחינה מחדש של מדיניות המוסד באשר לאופן חישוב הקרנות בכלל ענפי הביטוח ראה באור 2'א.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 17 – הפרשה לתביעות משפטיות

המוסד מהווה צד בתביעות אזרחיות שונות המוגשות נגדו, אשר בחלקן עשויות להסתיים בפשרות או בפסקי דין נגד המוסד. ההליך השיפוטי עשוי לעיתים להימשך על פני מספר תקופות חשבונאיות, כאשר לאורך התקופה, אומדן ההוצאות בגין התביעות יכול להשתנות. מינהלת המוסד ויועציה המשפטיים, העריכו כי צפוי שחלק מתביעות אלה יגרמו למחויבות במוסד וכי קיים אומדן מהימן של סכום המחויבות. ההתחייבות שהוכרה כהפרשה בדוח על המצב הכספי בגין תביעות אלה ליום 31 בדצמבר 2011, הינה 12.6 מיליוני ש"ח, לעומת 13.5 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2010.

### באור 18 – התחייבות תלויות

א. בשנת 2011 הוגשו כנגד המוסד מספר תביעות משפטיות בסכום כולל של כ- 190 מיליוני ש"ח, בשנת 2010 סך של 39 מיליוני ש"ח. בגין חלק מהתביעות האמורות נערכו הפרשות בסך של 12.6 מיליוני ש"ח, בשנה קודמת 13.5 מיליוני ש"ח. לדעת מינהלת המוסד, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, ההפרשות הקיימות בספרים מספיקות לכיסוי ההפסדים האפשריים בגין התביעות האמורות.

ב. להלן עיקרי התביעות:

(1) תביעה על סך של כ- 111 מיליוני ש"ח - תביעה שעניינה החזר דמי ביטוח או הגדלות גמלאות מחליפות שכר בעקבות ביקורת ניכויים. התביעה שבנדון עניינה ביקורות ניכויים שערך המוסד ובעקבותיהן גבה דמי ביטוח נוספים מהמעסיק, בטענה שמדובר בסכומים שיש לראותם כשכר עבודה בידי עובד. טענת התביעה היא כי, הואיל ויש לראות בסכומים אלה כשכר, הרי שהיה על המוסד להגדיל בהתאמה את כלל הגמלאות מחליפות השכר ששולמו לעובדים, שהיו זכאים לגמלה בתקופה הרלוונטית. המוסד התחייב כי יקיים מנגנון של הגדלת גמלאות על בסיס ממוצע (קרי – כשנתגלה סכומים החייבים בדמי ביטוח במסגרת ביקורת ניכויים, והללו לא יוחסו לעובד ספציפי – ייחס אותם המוסד בחלוקה ממוצעת לכלל העובדים). בית המשפט המחוזי אישר את התובענה כייצוגית. הוגשה בקשת רשות ערעור לעליון. לדעת יועציה המשפטיים של המוסד, לבקשה זו סיכויים גבוהים להתקבל, כך שמרבית הסיכויים שהתובענה לא תאושר כייצוגית.

לדעת מינהלת המוסד, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכויי התביעה ועל כן לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.

(2) תביעה על סך של כ- 42 מיליוני ש"ח – בקשה לאישור תובענה כייצוגית בנוגע לכך שמבוטחים נכים נאלצים לשלם דמי חניה בהגיעם לסניף כפר-סבא.

לדעת מינהלת המוסד, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים לא ניתן בשלב זה לגבש הערכת סיכון ועל כן לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.



**באורים לדוחות הכספיים**

**באור 19 – הכנסות מעסקאות שאינן חליפין**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
26,441,421	28,669,836	<b>א. דמי ביטוח מעסיקים</b>
2,036,602	2,168,890	הכנסות דמי ביטוח ממעסיקים
28,478,023	30,838,726	שיפוי האוצר
(165,730)	(200,018)	בניכוי הוצאות הפרשה לחובות מסופקים
<u>28,312,293</u>	<u>30,638,708</u>	
2,999,829	3,103,976	<b>ב. דמי ביטוח לא שכירים</b>
157,680	172,685	הכנסות דמי ביטוח מלא שכירים
3,157,509	3,276,661	שיפוי האוצר
(24,166)	(27,610)	בניכוי הוצאות הפרשה לחובות מסופקים
<u>3,133,343</u>	<u>3,249,051</u>	

על פי סעיף 15 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי התשנ"ד 1994 גובה המוסד מהמבוטחים דמי ביטוח בריאות בדרך שבה הוא גובה דמי ביטוח לאומי, ומעבירם לקופות החולים.

(1) דמי ביטוח בריאות על פי דיווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
13,203,369	14,291,351	דמי ביטוח בריאות ממעסיקים
1,709,619	1,733,333	דמי ביטוח בריאות מלא שכירים
14,912,988	16,024,684	
(89,922)	(107,299)	בניכוי הוצאות הפרשה לחובות מסופקים
<u>14,823,066</u>	<u>15,917,385</u>	



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 19 – הכנסות מעסקאות שאינן חליפין (המשך)

#### ג. דמי ביטוח בריאות (המשך)

##### (2) גביית דמי ביטוח בריאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
13,067,228	14,104,935
1,659,405	1,692,394
1,562,945	1,616,991
5,145	11,542
<u>16,294,723</u>	<u>17,425,862</u>

דמי ביטוח בריאות ממעסיקים  
דמי ביטוח בריאות מלא שכירים  
דמי ביטוח בריאות מתשלומי גמלאות  
דמי ביטוח בריאות מדמי ביטוח לפי  
סעיף 58

##### (3) הקצבה לסל הבריאות לקופות החולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
16,294,723	17,425,862
1,424,349	1,575,528
81,448	87,074
13,800	14,477
9,000	9,000
<u>(1,528,597)</u>	<u>(1,686,079)</u>
<u>14,766,126</u>	<u>15,739,783</u>

גביית דמי ביטוח בריאות  
ניכויים על פי חוק:  
עלות מחלות קשות  
השתתפות בהוצאות מינהל  
מד"א בגין שרותי נט"ן  
מימון מועצת הבריאות

##### (4) השלמת סל וקרן לפצועי נפגעי תאונות

12,694,817	13,255,752
(737,941)	(782,148)
347,888	404,429
<u>12,304,764</u>	<u>12,878,033</u>

השלמת סל בריאות - משרד הבריאות  
בניכוי השלמת סל שנה קודמת  
קרן לפצועי נפגעי תאונות

על פי סעיף 13(א)5 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי התשנ"ד 1994 מימון עלות סל הבריאות לקופות החולים מושלם מתקציב המדינה כפי שיקבע מידי שנה בחוק התקציב השנתי.  
ההקצבה כאמור מועברת על ידי משרד הבריאות באמצעות המוסד לביטוח לאומי, המקצה את ההקצבה לקופות החולים.





## באורים לדוחות הכספיים

### באור 20 - הכנסות מהעברות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
2,428,230	2,579,021
712,138	752,231
831,779	865,406
182,879	186,804
10,636,538	12,900,743
4,439	5,186
<u>14,796,003</u>	<u>17,289,391</u>

#### השתתפות תקציב המדינה

זקנה ושארים  
נכות כללית  
סיעוד  
אמהות  
ילדים  
הענקות מטעמי צדק

### באור 21 - הכנסות מימון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
6,988,469	7,356,111
3,318,247	3,879,310
4,234,655	431,360
42,475	63,224
<u>14,583,846</u>	<u>11,730,005</u>

מריבית על השקעות באיגרות חוב  
מהפרשי הצמדה על השקעות באיגרות חוב  
שערוך איגרות חוב לפי שווי הוגן  
מריבית בנק, עמלות וריבית מוסדות, נטו

### באור 22 - הכנסות אחרות, נטו

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
717,285	428,757
45,037	29,002
(11,558)	481
<u>750,764</u>	<u>458,240</u>

פיצוי צד שלישי (ב. להלן)  
תאגיד בפרוק (ג. להלן)  
רווח (הפסד) הון ואחרים

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 22 – הכנסות אחרות, נטו (המשך)

ב. פיצוי צד שלישי - הכנסות, לפי סעיף 328 לחוק, מחברות ביטוח ואחרים, בגין פיצוי על גמלה ששולמה למבוטח, כולל קיטון הפרשה לחובות מסופקים בסך 11 מליוני ש"ח (שנה קודמת – גידול של 24 מליוני ש"ח).

במסגרת חוק ההסדרים לשנת 2008 אושר תיקון מספר 102 לחוק הקובע כי המוסד לביטוח לאומי לא יהיה רשאי לתבוע לפי סעיף 328 את המדינה או את מערכת הבריאות הציבורית ומנגד יעביר אוצר המדינה למוסד מידי שנה סכום הקבוע לגבי אותה שנה בלוח טז' לחוק. הסכומים הנקובים בלוח טז' יעודכנו ב-1 בינואר מדי שנה לפי השינוי בממד. בשנת הדוח כלולה הכנסה מאוצר המדינה בגין סעיף 328 בסך של 172 מליון ש"ח.

ג. תאגיד בפרוק - הכנסות לפי סעיף 369 לחוק, ממעסיקים בגין תשלומים ששולמו ע"י המוסד לעובדיהם, או בגינם, לאחר פשיטת רגל של המעביד, בניכוי הפרשה לחובות מסופקים בסך 234 מליוני ש"ח (שנה קודמת - 255 מליוני ש"ח).

### באור 23 – גמלאות ותשלומים אחרים

#### א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
40,443,668	43,048,309
7,678,782	8,052,435
170,933	196,326
<u>48,293,383</u>	<u>51,297,070</u>

גמלאות  
תשלומים בעין  
תשלומים אחרים על פי חוק

#### ב. פיצול לפי ענפים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
17,987,946	19,479,801
9,356,472	9,696,735
3,974,707	4,181,213
3,352,705	3,576,656
19,544	22,036
4,754,199	5,042,160
5,997,684	6,720,104
2,407,151	2,497,019
425,583	62,055
17,392	19,291
<u>48,293,383</u>	<u>51,297,070</u>

זקנה ושארים  
נכות כללית  
סיעוד  
נפגעי עבודה  
נפגעי תאונות  
אמהות  
ילדים  
אבטלה  
פשיטת רגל ופרוק תאגיד  
הענקות מטעמי צדק



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 24 – תמיכות

#### א. הוצאות בגין תמיכות על פי הקרנות המיועדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
109,018	69,060	פיתוח שרותים לנכים
27,227	23,238	קידום תוכניות סיעוד
10,657	14,970	מפעלים מיוחדים
7,527	6,629	מנוף לנפגעי עבודה
23,619	7,869	פיתוח שרותים לילדים בסיכון
<u>178,048</u>	<u>121,766</u>	

#### ב. פיצול לפי ענפים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
(164)	(79)	זקנה ושארים
114,403	78,216	נכות כללית
27,227	23,346	סיעוד
7,527	6,629	נפגעי עבודה
3,197	216	אמהות
24,196	8,327	ילדים
1,662	5,111	אבטלה
<u>178,048</u>	<u>121,766</u>	

### באור 25 – גידול בקרנות הביטוח

#### א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
23,111,300	14,702,900	זקנה ושארים
7,932,300	9,484,700	נכות כללית (ב. להלן)
2,260,400	2,376,200	נפגעי עבודה
617,000	1,152,300	סיעוד (ב. להלן)
<u>33,921,000</u>	<u>27,716,100</u>	

ב. בניכוי חלקו של האוצר, ראה באור 28'ב(2)



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 26 – שכר עבודה ונלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
801,170	864,315	שכר ונלוות
*529,627	81,531	הפרשה לזכויות עובדים בגין פרישה
1,330,797	945,846	
(335,165)	(270,366)	בניכוי - השתתפות גורמי חוץ
995,632	675,480	

\*כולל גידול בסך כ- 208 מש"ח עקב שינוי בוקטור ריביות.

### באור 27 – הנהלת וכלליות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2010	2011	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
82,137	124,691	אחזקת מחשב
130,447	129,999	שכר דירה ואחזקת מבנים
86,466	86,467	פחת
64,972	65,378	משרדיות
140,036	142,929	אחרות
504,058	549,464	
(126,841)	(155,344)	בניכוי - השתתפות גורמי חוץ
377,217	394,120	

### באור 28 – צדדים קשורים

1. ממשלת ישראל

תקן חשבונאות ממשלתי מספר 6, בדבר, "דוחות כספיים מאוחדים והטיפול החשבונאי בישויות נשלטות" מגדיר את המושג שליטה וקובע את המבחנים הנדרשים על מנת להגדיר שליטה בין ישויות. החל משנת 2007 יושמו מבחנים אלו ועל פיהם הוגדר המוסד כ"ישות נשלטת" למטרת דיווח כספי בדוחות הכספיים של ממשלת ישראל.

תקן חשבונאות ממשלתי מספר 20, בדבר, "גילוי בדבר צדדים קשורים" קובע את דרישת הגילוי בדבר קיומם של יחסים עם צדדים קשורים כאשר קיימת שליטה, וכן גילוי של מידע בדבר עסקאות בין הישות לבין צדדים קשורים לה.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 28 – צדדים קשורים (המשך)

#### א. מהות יחסים

- (1) **תשלומי גמלאות מכח סעיף 9 לחוק, הסכמים וחוקים שונים:**
  - החזר תשלומי גמלאות -  
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 הנהלה וכלליות -  
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 השתתפות מחוייבת הממשלה בהוצאות שיש למוסד על בסיס מצטבר.
  - תביעות שיבוב על פי סעיף 328 -  
תיקון 102 לחוק הביטוח הלאומי קובע כי החל משנת 2008 המוסד לא יהיה רשאי לתבוע את המדינה או את מערכת הבריאות הציבורית לפי סעיף 328 ומנגד יעביר אוצר המדינה למוסד, מידי שנה, סכום הקבוע לגבי אותה שנה בלוח טז' לחוק.
- (2) **השתתפות תקציב המדינה -**
  - סעיף 32 לחוק מחייב את אוצר המדינה להשתתף בתקציב המוסד לביטוח לאומי בענפים: ילדים, זקנה ושארים, נכות, סיעוד ואמהות. על פי סעיף זה מחוייב אוצר המדינה בחלקו בגין קרנות הביטוח וזכאים לגמלה בענפים: סיעוד ונכות כללית.
- (3) **דמי ביטוח הכנסות משיפוי -**
  - על פי הוראות סעיף 32(ג) לחוק משפה אוצר המדינה את המוסד בגין הפחתת דמי ביטוח, כפי שנקבעה בסעיף 338 לחוק, בשיעורים הקבועים בחוק מסך כל התקבולים שגבה המוסד ממעסיקים ומלא שכירים.
- (4) **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: האחת בריבית קבועה והשנייה בריבית משתנה.





## באורים לדוחות הכספיים

### באור 28 – צדדים קשורים (המשך)

#### ב. יתרות עם ממשלת ישראל

31 בדצמבר	
2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
(94,336)	11,231
11,760	10,400
1,052,793	1,073,016
<u>970,217</u>	<u>1,094,647</u>

#### תשלומים מכח סעיף 9 והסכמים שונים:

משרד האוצר  
משרד הבטחון  
סכומים לקבל

(216,950)	(35,954)
3,426,600	3,579,100
208,300	187,400
<u>3,417,950</u>	<u>3,730,546</u>

#### השתתפות תקציב המדינה:

משרד האוצר - בגין הקצבות אוצר  
חלק האוצר בקרן הביטוח בענף סיעוד  
חלק האוצר בקרן הביטוח בענף נכות

(40,561)	(88,581)
----------	----------

#### משרד האוצר - בגין שיפוי האוצר

<u>182,082,000</u>	<u>192,066,000</u>
--------------------	--------------------

#### איגרות חוב של ממשלת ישראל

#### ג. עסקאות עם ממשלת ישראל

לשנה שהסתיימה ביום  
31 בדצמבר

*2010	2011
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח
14,796,003	17,289,391
2,036,602	2,168,890
157,680	172,865
<u>16,990,285</u>	<u>19,631,146</u>

הכנסות מעסקאות שאינן חליפין:  
הכנסות מהעברות  
הכנסות מדמי ביטוח מעסיקים  
הכנסות מדמי ביטוח לא שכירים

14,541,371	11,666,969
162,764	172,013
<u>14,704,135</u>	<u>11,838,982</u>

#### הכנסות מעסקאות חליפין:

הכנסות מימון  
הכנסות אחרות

276,590	214,921
103,724	123,488
<u>380,314</u>	<u>338,409</u>

#### השתתפות בהוצאות:

שכר עבודה ונלוות  
הנהלה וכלליות

#### 2. הטבות לאנשי מפתח ניהוליים

5,551	5,349
-------	-------

שכר ונלוות לאנשי מפתח ניהוליים (באלפי ש"ח)

<u>11</u>	<u>11</u>
-----------	-----------

מספר האנשים אליהם מתייחסים השכר והנלוות

\*סווג מחדש.



## באורים לדוחות הכספיים

### באור 29 – מגזרים

א. המוסד פועל ומדווח למינהלת המוסד על בסיס ענפי ביטוח הנכללים בחוק הביטוח הלאומי: זקנה ושארים, נכות כללית, סיעוד, נפגעי עבודה, אמהות, ילדים, אבטלה, אחרים - נפגעי תאונות, פשיטת רגל ופירוק תאגיד והענקות מטעמי צדק.

בראש כל ענף (לעניין תשלומי הגמלאות) כאמור לעיל, עומד מנהל אשר אחראי על התפעול השוטף. האחראיות הכוללת (לעניין תשלומי הגמלאות) על הענפים הנ"ל הינה של סמנכ"ל גמלאות.

גביית ההכנסות של המוסד מדמי ביטוח הינה באחריות סמנכ"ל גבייה וביטוח.

מידע אודות מגזרים אלה משמש את הגוף מקבל החלטות ומינהלת המוסד כבסיס להערכת ביצועי העבר של המוסד בהשגת מטרותיה ולצורך קבלת החלטות בדבר הקצאות עתידיות של משאבים.



**לשנת שהסתהינת ביום 31 בדצמבר 2011**

סו"כ	אחרים	אבטלה	ילדים	אמהות	נפגעי עבודה	סיעוד	נכות כללית	זקנה ושארים
33,887,759	425,656	679,975	6,488,153	2,698,839	2,307,302	593,832	5,543,349	15,150,653
17,289,391	5,186	-	12,900,743	186,804	-	865,406	752,231	2,579,021
458,240	29,002	-	(76)	-	160,352	9,182	263,774	(3,994)
<b>51,635,390</b>	<b>459,844</b>	<b>679,975</b>	<b>19,388,820</b>	<b>2,885,643</b>	<b>2,467,654</b>	<b>1,468,420</b>	<b>6,559,354</b>	<b>17,725,680</b>
43,048,309	103,382	2,487,968	6,696,274	2,874,720	3,068,589	36,615	8,583,652	19,197,108
8,370,527	-	14,161	32,157	2,167,656	514,696	4,167,944	1,191,299	282,614
<b>51,141,836</b>	<b>103,383</b>	<b>2,502,129</b>	<b>6,728,431</b>	<b>5,042,376</b>	<b>3,583,285</b>	<b>4,204,559</b>	<b>9,774,951</b>	<b>19,479,722</b>
27,716,100	-	-	-	-	2,376,200	1,152,300	9,484,700	14,702,900
79,134,936	103,383	2,502,129	6,728,431	5,042,376	5,959,485	5,356,859	19,259,651	34,182,622
(1,069,600)								
(28,569,146)								
11,730,005								
<b>(16,839,141)</b>								

**באורים לדוחות הכספיים**

באור 29 – ממזרים (המשך)

ב. דיווח בדבר ממזרי פעילות

**תכנית המזון**

דמי ביטוח

הקצבות מתקציב המזרנה

שונות

סך הכנסות המזון

הוצאות המזון

גמלאות:

גמלאות

תשלומים אחרים על יס חוק

סך הוצאות גמלאות

שינוי בקרנות ביטוח

סך הוצאות המזון

הוצאות שלא הוקצו למזון

גרעון מפעילות שוטפת

הכנסות מימון

גרעון מפעילות רגילות



**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2010**

ס"ח"כ	אחרים	אבטלה	ילדים	אמהות	נפגעי		סיעוד	נכות כללית	זקנה ושארים
					עבודה	נפגעי			
31,445,636	374,441	597,210	6,198,436	2,435,377	1,861,672	531,261	5,196,729	14,250,511	
14,796,003	4,439	-	10,636,538	182,879	-	831,779	712,138	2,428,230	
750,764	45,037	-	809	-	382,828	11,926	274,366	35,798	
<b>46,992,403</b>	<b>423,917</b>	<b>597,210</b>	<b>16,835,782</b>	<b>2,618,256</b>	<b>2,244,500</b>	<b>1,374,966</b>	<b>6,183,233</b>	<b>16,714,540</b>	
40,443,667	462,518	2,397,854	5,974,502	2,708,509	2,862,806	20,729	8,304,840	17,711,909	
8,027,764	-	10,958	47,378	2,048,888	497,426	3,981,205	1,166,036	275,873	
48,471,431	462,518	2,408,812	6,021,880	4,757,397	3,360,232	4,001,934	9,470,876	17,987,782	
33,921,000	-	-	-	-	2,260,400	617,000	7,932,300	23,111,300	
<b>82,392,431</b>	<b>462,518</b>	<b>2,408,812</b>	<b>6,021,880</b>	<b>4,757,396</b>	<b>5,620,632</b>	<b>4,618,934</b>	<b>17,403,176</b>	<b>41,099,082</b>	
(1,372,849)									
(36,772,877)									
14,583,846									
<b>(22,189,031)</b>									

**באורים לדוחות הכספיים**  
באור 29 – מגזרים (המשך)

**הכנסות המגזר**

דמי ביטוח

הקצבות מתקציב המדינה

שונות

**סך הכנסות המגזר**

**הוצאות המגזר**

גמלאות:

גמלאות

תשלומים אחרים ע"פ חוק

**סך הוצאות גמלאות**

שינוי בקרנות ביטוח

**סך הוצאות המגזר**

הוצאות שלא הוקצו למגזר

גרעון מפעילות שוטפת

הכנסות מימון

גרעון מפעילות רגילות

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 30 – אירועים לאחר תאריך המאזן

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

להלן פרוט תיקוני החקיקה העיקריים ואומדן מינהלת המוסד להשפעה על פעילותו -

**אומדן השינוי  
במונחים שנתיים  
(באחוזים מההוצאה  
בענף)**

	<b>א. זקנה ושאיירים העלאת גיל פרישה</b>
לפי מספר המקבלים והתנהגות	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.
	<b>תשלום רטרואקטיבי של קצבת הזקנה.</b>
77 מיליון ש"ח ב 2012 44 מיליון ש"ח בכ"א מהשנים הבאות	החל מינואר 2012 מי שהגיש תביעה לקצבת זקנה בגיל הזכאות וזכאי לקבל קצבה רטרואקטיבית, יוכל לקבלה 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").
	<b>ב. אבטלה</b>
	המשך הוראת שעה בהתייחס למימון ענף אבטלה באמצעות העברה מיתרות ענף ילדים עד לתאריך 31.12.2014
	<b>ג. מענק אשפוז ליולדות</b>
15 מיליון ש"ח בשנה	בינואר 2012 הועלו תעריפי מענקי אשפוז בעקבות שינויי חקיקה והגיעו ל- 11,002 ש"ח ליום אשפוז בעבור יולדת וילוד ול-171,811 ₪ בעבור טיפול בפג.
	<b>ד. נכות כללית</b>
28 מיליון ש"ח ב 2012 ו 35 מיליון ש"ח בכ"א מהשנים לאחר מכן	<b>הגדלת שיעור הקצבה של ילדים התלויים לחלוטין בעזרת הזולת.</b> כל ילד מעל גיל 3 אשר אובחן כתלוי לחלוטין בעזרת הזולת יקבל תוספת של 28% לקצבת ילד נכה.
	<b>שר"מ</b>
12 מיליון ש"ח בשנה	נכים הזכאים לשר"מ, בעלי נכות רפואית בשיעור של 75% ומעלה יהיו זכאים לקצבה רטרואקטיבית החל מהיום ה-31





## באורים לדוחות הכספיים

### באור 30 – אירועים לאחר תאריך המאזן ( המשך )

ה. גבייה ודמי ביטוח	
<p>(1) 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 2012 ל- 210%.</p> <p>(2) החזרת התקרה לתשלומי דמי ביטוח בריאות ודמי ביטוח לאומי מ-8 פעמים הסכום הבסיסי ל-5 פעמים הסכום הבסיסי.</p> <p>(3) בחודש אוגוסט 2012 אושר החוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב-2012. במסגרת החוק נקבע, בין היתר, כי שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים על החלק העולה על 60% מהשכר הממוצע יעלה באופן הדרגתי. החל מינואר 2013 ועד דצמבר 2013 תוספת של 0.6%. ותוספת של 0.5% בשנים 2014 ו-2015.</p>	<p>360 מיליון ש"ח</p> <p>דמי ביטוח לאומי – 540 מיליון ש"ח, דמי ביטוח בריאות – 200 מיליון ש"ח</p> <p>שנת 2013 – 1.05 מיליארד ש"ח.</p> <p>שנים 2014-2015 – 870 מיליוני ש"ח בכל אחת מן השנים.</p>
<p>בחודש יולי 2012 פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון טיוטת נייר עמדה בקשר לעדכון מערך ההנחות הדמוגרפי המתמייחסת, בין היתר, לשיפור בתוחלת החיים, ובכלל זה לשיפורים עתידיים.</p> <p>כל עוד מתקבלות הערות מקצועיות לטיוטה, עדיין קיים חוסר ודאות בהשפעות של האומדנים המופיעים בטיוטה על חישוב קרנות הביטוח.</p> <p>להערכת מינהלת המוסד יישום האומדנים הכלולים בטיוטה כאמור לעיל, היה מגדיל את יתרת קרנות הביטוח הכלולה בדוחות הכספיים של המוסד ליום 31 בדצמבר 2011 בכ- 1%-2%.</p>	<p>1.</p>



# רשימות לפי ענפים

ליום 31 בדצמבר 2011

(בלתי מבוקר ובערכים נומינליים)



## רשימה א':

(אלטי ש"ח - בערכים נומינליים)

### קרנות, עתודות ונרעונו הענפים ליום 31 בדצמבר 2011

הענף	יתרת נכסי הענף ליום 31 בדצמבר 2011 (1)	עמדה(גרעון) ליום 31 בדצמבר 2011	קרן הביטוח (2)	הפרשה לדמי עובדים (2)	הענף
זקנה ושארים	70,481,634	(158,338,766)	228,059,700	760,700	זקנה ושארים
נכות כללית	3,432,332	(101,043,652)	103,520,700	955,284	נכות כללית
סיעוד	-	(14,429,928)	14,259,300	170,629	סיעוד
נפגע עבודה	2,362,728	(31,174,443)	32,934,400	602,771	נפגע עבודה
נפגע תאונות	4,629,375	4,613,875	-	15,500	נפגע תאונות
אמהות	-	(200,852)	-	200,853	אמהות
ילדים	112,988,260	112,344,591	-	643,669	ילדים
אבטלה	-	-	-	-	אבטלה
פשיטת רגל ופרוק תאגיד	575,736	551,733	-	24,002	פשיטת רגל ופרוק תאגיד
הענקות מטעמי צדק	(2,335)	(3,662)	-	1,327	הענקות מטעמי צדק
<b>סה"כ</b>	<b>194,467,730</b>	<b>(187,681,104)</b>	<b>378,774,100</b>	<b>3,374,735</b>	<b>סה"כ</b>

### פרוק התנועה ביתרות הענפים ליום 31 בדצמבר 2011

הענף	יתרת נכסי הענף ליום 31 בדצמבר 2011 (1)	ענף שוטף לשנת 2011	העברת יתרות בין ענפים	יתרת נכסי הענף ליום 31 בדצמבר 2011
זקנה ושארים	70,481,634	2,350,146	-	68,131,488
נכות כללית	3,432,332	(3,217,171)	2,673,242	6,649,503
סיעוד	-	(2,673,242)	-	-
נפגע עבודה	2,362,728	(1,126,459)	3,489,186	4,091,107
נפגע תאונות	4,629,375	538,268	4,091,107	0
אמהות	-	(2,123,322)	(6,695,752)	100,691,828
ילדים	112,988,260	18,992,185	1,899,188	132,879,633
אבטלה	-	(1,899,188)	-	-
פשיטת רגל ופרוק תאגיד	575,736	110,573	-	465,163
הענקות מטעמי צדק	(2,335)	(3,711)	-	1,376
<b>סה"כ</b>	<b>194,467,730</b>	<b>10,948,079</b>	<b>-</b>	<b>183,519,651</b>

1. עמדה (גרעון) בתוספת הפרשה לדמי עובדים וקרנות הביטוח.  
 2. הפרשה לקרנות עובדים וקרנות הביטוח בנימי חילוף האשר:



## רשימה ב': הכנסות, הוצאות ועודפים של הענפים לשנת 2010

(אלפי ש"ח - בערכים נומינליים)

### הכנסות

הכנסות	סה"כ הכנסות לשנת 2011	שנות	הפרשי האמדה	ריבית	השתתפות תקציב המדינה	דמי ביטוח	הענף
זקנה ושארים	22,034,165	(4,475)	1,429,064	2,879,902	2,579,021	15,150,653	זקנה ושארים
נכות כללית	6,887,065	263,774	117,368	210,343	752,231	5,543,349	נכות כללית
סיעוד	1,579,301	9,182	43,587	67,294	865,406	593,832	סיעוד
נפגעי עבודה	2,655,577	160,352	64,980	122,944	-	2,307,301	נפגעי עבודה
נפגעי תאונות	561,971	-	88,195	180,805	-	292,971	נפגעי תאונות
אמהות	2,980,209	-	36,935	57,631	186,804	2,698,839	אמהות
ילדים	25,793,896	(76)	2,089,110	4,315,966	12,900,743	6,488,153	ילדים
אבטלה	679,975	-	-	-	-	679,975	אבטלה
פשיטת רגל ופרוק תאגיד	176,899	29,002	8,731	16,648	-	122,518	פשיטת רגל ופרוק תאגיד
התקנות מטעמי צדק	15,857	-	176	328	5,187	10,166	התקנות מטעמי צדק
<b>סה"כ</b>	<b>63,364,915</b>	<b>457,759</b>	<b>3,878,146</b>	<b>7,851,861</b>	<b>17,289,392</b>	<b>33,887,757</b>	<b>סה"כ</b>

### הוצאות

הענף	שד"ר(גרעון) 2010	2011	סה"כ הוצאות	הוצאות מנהל (י)	חובות אבודים	תשלומים אחרים	גמלאות
זקנה ושארים	3,892,051	2,336,625	19,697,540	217,818	15,986	282,614	19,181,122
נכות כללית	(3,086,446)	(3,238,631)	10,125,696	350,744	22,352	1,191,299	8,561,301
סיעוד	(2,905,608)	(2,676,383)	4,255,684	51,125	1,375	4,167,944	35,240
נפגעי עבודה	(1,068,456)	(1,139,058)	3,794,635	211,350	1,827	514,696	3,066,762
נפגעי תאונות	555,398	538,158	23,813	1,777	-	-	22,036
אמהות	(2,473,509)	(2,127,364)	5,107,573	65,197	(1,550)	2,167,656	2,876,270
ילדים	19,086,762	18,982,248	6,811,648	83,217	247	32,157	6,696,027
אבטלה	(2,008,088)	(1,899,187)	2,579,162	77,033	(11,034)	14,161	2,499,002
פשיטת רגל ופרוק תאגיד	(233,322)	110,291	66,608	4,553	46	-	62,009
התקנות מטעמי צדק	(3,672)	(3,729)	19,586	295	-	-	19,291
<b>סה"כ</b>	<b>11,755,110</b>	<b>10,882,970</b>	<b>52,481,945</b>	<b>1,063,109</b>	<b>29,249</b>	<b>8,370,527</b>	<b>43,019,060</b>

1. כולל שיעור הפרשה לזכויות עובדים.



**רשימה ג': תקבולים ותשלומים של הענפים לשנת 2011**  
(אל"ט ש"ח - כערכים נומינלים)

תקבולים	שנים	רביית	השתתפות תקציב המדינה	דמי ביטוח	הענף
סה"כ תקבולים	סה"כ תקבולים	סה"כ תקבולים	סה"כ תקבולים	סה"כ תקבולים	סה"כ תקבולים
2011	2010	2011	2010	2011	2010
21,281,542	20,316,237	2,697,010	2,697,010	15,082,092	15,082,092
6,732,829	6,629,931	199,366	199,366	5,518,416	5,518,416
1,544,912	1,177,014	66,537	66,537	591,154	591,154
2,633,882	2,283,687	112,234	112,234	2,297,233	2,297,233
521,506	467,266	168,216	168,216	291,641	291,641
2,944,653	2,428,285	55,090	55,090	2,686,798	2,686,798
24,896,915	21,645,205	3,989,920	3,989,920	6,458,444	6,458,444
677,513	534,448	-	12,973,023	677,513	677,513
142,364	135,191	15,435	-	122,074	122,074
13,710	13,847	306	5,188	10,121	10,121
2,625,515	55,631,111	7,304,114	17,297,668	33,735,486	33,735,486
61,391,826	20,316,237	429,043	2,522,457	17,297,668	17,297,668
58,766,311	20,315,441	2,697,010	2,522,457	15,082,092	15,082,092
6,675,781	6,629,931	199,366	199,366	5,518,416	5,518,416
1,531,035	1,177,014	66,537	66,537	591,154	591,154
2,599,446	2,283,687	112,234	112,234	2,297,233	2,297,233
459,857	467,266	168,216	168,216	291,641	291,641
2,932,716	2,428,285	55,090	55,090	2,686,798	2,686,798
23,421,398	21,645,205	3,989,920	3,989,920	6,458,444	6,458,444
677,513	534,448	-	12,973,023	677,513	677,513
137,509	135,191	15,435	-	122,074	122,074
15,615	13,847	306	5,188	10,121	10,121
58,766,311	20,315,441	2,697,010	2,522,457	15,082,092	15,082,092
429,043	6,629,931	199,366	199,366	5,518,416	5,518,416
7,304,114	1,177,014	66,537	66,537	591,154	591,154
17,297,668	2,283,687	112,234	112,234	2,297,233	2,297,233
15,435	467,266	168,216	168,216	291,641	291,641
5,188	2,428,285	55,090	55,090	2,686,798	2,686,798
12,973,023	21,645,205	3,989,920	3,989,920	6,458,444	6,458,444
677,513	534,448	-	12,973,023	677,513	677,513
15,435	135,191	15,435	-	122,074	122,074
306	13,847	306	5,188	10,121	10,121
33,735,486	20,316,237	7,304,114	17,297,668	33,735,486	33,735,486

**תשלומים**

הענף	תשלומים אחרים ע"פ חוק	תשלומי מינהל	סה"כ תשלומים
2011	2010	2011	2010
זקנה ושארים	283,780	202,234	19,598,096
נכות כללית	1,209,565	325,157	10,086,940
סיעוד	4,177,480	49,435	4,037,271
נפמעי עבודה	514,953	195,043	3,539,708
נפמעי תאונות	-	1,698	23,001
אמהות	2,173,621	64,116	4,776,775
ילדים	40,062	80,494	6,096,167
אבטלה	10,583	75,700	2,539,879
פשיטת רגל ופירוק תאגיד	-	4,494	263,149
הענקות מטעמי צדק	-	300	17,667
סה"כ	8,410,044	998,671	52,452,311
	49,124,812		49,124,812

**נבייה עבור קופות החולים (חוק ביטוח בריאות)**

אל"ט ש"ח	2011	2010*
ביטוח בריאות	17,830,291	16,642,611
הוצאות מינהל ומועצת הבריאות	(96,074)	(90,448)
סה"כ העברה לקופות החולים	17,734,217	16,552,163

\*סוף מחזור





## רשימה ד': עודפים וגרעונות של הענפים לשנת 2011

(אלפי ש"ח - בערכים נומינליים)

### 1. עודף (גרעון) של ההכנסות על ההוצאות

הענף	עודף (גרעון) שוטף לשנת 2011	העברה בין הענפים	גידול (קטיון) בהפרשה	ליזוי עוברים	גידול (גרעון) כולל	עודף (גרעון) מאטבר ליום 31 בדצמבר 2011	עודף (גרעון) מאטבר ליום 31 בדצמבר 2010
זקנה ושארית	-	-	2,350,146	13,520	(12,366,274)	(158,338,766)	(145,972,492)
בנות כללית	-	-	(3,217,171)	21,460	(12,723,331)	(101,043,652)	(88,320,321)
סיעוד	2,673,242	-	(2,673,242)	3,141	(3,828,683)	(14,429,928)	(13,274,486)
נפמעי עבודה	-	-	(1,126,459)	12,600	(3,515,259)	(31,174,443)	(27,659,184)
נפמעי תאומות	-	-	538,268	110	538,158	4,613,875	4,075,717
אמהות	2,123,322	-	(2,123,322)	4,043	(2,127,365)	(200,852)	(196,810)
ילדים	(6,695,752)	-	18,992,185	9,937	18,982,248	112,344,592	100,058,096
אבטלה	1,899,188	-	(1,899,188)	-	(1,899,188)	-	-
פשיטת רגל ופירוק תאגיד	-	-	110,573	282	110,291	551,733	441,442
הענקות מטעמי צדק	-	-	(3,711)	18	(3,729)	(3,662)	68
סה"כ	-	-	10,948,079	65,111	(16,833,132)	(187,681,103)	(170,847,970)
			27,716,100				

### 2. עודף (גרעון) של המקבילים על תשלומים

הענף	כולל ריבית	שטוף	כולל	מאטבר ליום 31.12.2011	מאטבר ליום 31.12.2010
זקנה ושארית	717,346	(1,979,664)	1,683,446	44,006,765	44,006,765
בנות כללית	(3,411,159)	(3,610,525)	(3,354,111)	(15,096,297)	(15,096,297)
סיעוד	(2,731,119)	(2,797,657)	(2,717,242)	(16,955,149)	(16,955,149)
נפמעי עבודה	(1,139,584)	(1,251,818)	(1,105,148)	(8,287,159)	(8,287,159)
נפמעי תאומות	436,322	268,106	497,972	4,271,895	4,271,895
אמהות	(2,173,526)	(2,228,616)	(2,161,588)	(12,854,872)	(12,854,872)
ילדים	16,623,918	12,633,998	18,099,435	157,282,933	157,282,933
אבטלה	(1,878,580)	(1,878,580)	(1,878,580)	(29,176,484)	(29,176,484)
פשיטת רגל ופירוק תאגיד	(125,640)	(141,075)	(120,785)	967,551	967,551
הענקות מטעמי צדק	(3,977)	(4,282)	(3,881)	(16,253)	(16,253)
סה"כ	6,314,001	(990,113)	8,939,518	124,142,929	124,142,929
			133,082,447		

**רשימה ה': ביצוע התקציב המינהלי לשנת 2011**  
(אלפי ש"ח)

	2010	2011				
	הוצאות בפועל	עודף	הוצאות בפועל	תקציב מעודכן	תקציב מאושר	
סה"כ כח אדם	884,260	12,968	939,937	952,905	905,570	סה"כ כח אדם
סה"כ לוגיסטיקה	145,868	39,148	149,912	189,060	166,840	סה"כ לוגיסטיקה
סה"כ בטחון	35,560	5,685	34,075	39,760	38,980	סה"כ בטחון
סה"כ הסברה	9,633	3,230	7,100	10,330	10,520	סה"כ הסברה
סה"כ גמלאות	4,703	2,752	4,528	7,280	8,380	סה"כ גמלאות
סה"כ גביה	4,034	1,524	4,106	5,630	5,700	סה"כ גביה
סה"כ כספים	49,268	(130)	55,060	54,930	54,100	סה"כ כספים
סה"כ הוצאות משפט	11,204	2,554	10,276	12,830	12,250	סה"כ הוצאות משפט
סה"כ מחקר	404	131	419	550	520	סה"כ מחקר
סה"כ תח"מ	129,668	28,467	134,708	163,175	139,610	סה"כ תח"מ
סה"כ שונות	2,881	8,494	6,556	15,050	18,890	סה"כ שונות
	(6,938)		(8,572)			סה"כ הכנסות מנוהל
	<b>1,270,545</b>	<b>104,823</b>	<b>1,338,105</b>	<b>1,451,500</b>	<b>1,361,360</b>	סה"כ

\*סווג מחדש





**רשימה זו: תקבול ותשלומי הענפים לעומת התקציב לשנת 2011**  
(אלפי ש"ח - בערכים נומינליים)

**תקבולים**

הענף	התקציב המאשר	תקציב מעודכן	תקבולים בטת 2011	עודף / גרעון (1)	אחוז הביצוע	תקבולים בטת 2010
זקנה ושארית	19,818,979	20,364,641	20,315,442	(49,199)	100	19,386,805
נכות כללית	6,449,270	6,548,100	6,675,781	127,681	102	6,531,513
סיעוד	1,220,000	1,270,000	1,531,035	261,035	121	1,223,960
נפמעי עבודה	2,656,000	2,656,000	2,599,446	(56,554)	98	2,235,291
נפמעי תאונות	457,000	462,000	459,857	(2,143)	100	412,091
אמחות	2,594,000	2,786,000	2,932,717	146,717	105	2,480,023
ילדים	24,302,700	23,515,918	23,421,398	(94,520)	100	20,154,983
אבטלה	679,000	690,000	677,513	(12,487)	98	558,007
פשיטת רגל ופירוק תאגיד	149,000	150,127	137,509	(12,618)	92	126,960
הענקות מטעמי צדק	15,200	10,100	15,614	5,514	155	13,819
<b>סה"כ</b>	<b>58,341,149</b>	<b>58,452,886</b>	<b>58,766,312</b>	<b>313,426</b>		<b>53,123,452</b>

**תשלומים**

הענף	התקציב המאשר	תקציב מעודכן	תשלומים בטת 2011	עודף / גרעון (2)	אחוז הביצוע	תשלומים בטת 2010
זקנה ושארית	19,202,610	19,390,000	19,395,863	5,863	100	17,961,040
נכות כללית	10,107,936	9,760,000	9,761,783	1,783	100	9,343,117
סיעוד	4,351,496	4,215,000	4,212,720	(2,280)	100	3,992,849
נפמעי עבודה	3,605,968	3,545,000	3,543,987	(1,013)	100	3,363,210
נפמעי תאונות	24,048	22,000	21,836	(164)	99	21,444
אמחות	5,054,007	5,045,000	5,042,127	(2,873)	100	4,721,820
ילדים	6,822,800	6,712,000	6,716,986	4,986	100	6,024,176
אבטלה	2,417,770	2,476,000	2,480,393	4,393	100	2,468,163
פשיטת רגל ופירוק תאגיד	311,105	260,000	258,655	(1,345)	99	295,683
הענקות מטעמי צדק	19,000	19,300	19,291	(9)	100	17,392
<b>סה"כ</b>	<b>51,916,740</b>	<b>51,444,300</b>	<b>51,453,641</b>	<b>9,341</b>		<b>48,208,893</b>

1. לא נכלל תקבולים מתמזדה  
2. לא נכלל תשלומי מנהל

**רשימה ז': תשלומי גמלאות על פי חוקים והסכמים אחרים לשנת 2011**

(אלפי ש"ח - בערכים נומינליים)

**א. גמלאות במימון משרד האוצר**

תשלומים בשנת 2010	תשלומים בשנת 2011	
2,527,036	2,477,490	הבטחת הכנסה
2,382,087	2,360,215	גימלאות זו"ש מיוחדות
1,465,547	1,515,069	השלמת הכנסה זו"ש
934,595	1,027,900	ניידות
385,766	476,139	נפגעי איבה
239,719	231,897	דמי מזונות
179,976	180,977	מענקי לימודים למשפחות חד הוריות
191,030	161,484	פוליו
111,672	117,731	פיצויים לנפגעי הקרנות
684	26	סיעוד - עידוד העסקת עובדים ישראלים
43,036	(119)	אבטלה - הסכם מיוחד
33,447	33,751	אסירי ציון וחסידי אומות העולם
5,852	6,091	מתנדבים
5,105	5,012	תגמול ליתום עקב אלימות במשפחה
-	2,500	קרן רווחה למשרתים במילואים
2,791	3,766	נכות עולים
2,661	2,484	סיעוד לעולים
2,134	2,118	נפגעי עירוי דם
265	863	שונות
<b>8,513,403</b>	<b>8,605,394</b>	

**ב. גמלאות במימון משרד הביטחון**

תשלומים בשנת 2010	תשלומים בשנת 2011	
1,006,247	1,042,807	תגמולי מילואים
21,122	22,294	אבטלה למשחררי צבא קבע
205	225	דמי לידה לחיילות משוחררות
<b>1,027,574</b>	<b>1,065,326</b>	