

"בעל ענין" - מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהון של קופת החולים או של תאגיד מוחזק או מכוח ההצבעה בהם, מי שרשאי למנות חבר אחד או יותר מחברי מועצת קופת החולים או דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של תאגיד מוחזק, את המנהל הכללי, מי שמכהן כדירקטור או כמנהל הכללי, או תאגיד שאדם כאמור מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלו ;

"דו"ח" - כל אחד מאלה : דו"ח שנתי, דו"ח ביניים ודו"ח מיידי, לפי הענין ;

"דו"ח ביניים" - דו"ח לגבי התקופה שמתחילה בתחילת שנה ומסתיימת בתום תקופת הביניים, הכולל דו"ח כספי ביניים ודו"ח מועצה ;

"דו"ח כספי" - מאזן, דו"ח הכנסות והוצאות, דו"ח על השינויים בהון העצמי ודו"ח על תזרימי מזומנים, לרבות הביאורים להם ;

"דו"ח כספי ביניים" - דו"ח כספי ביניים מאוחד של קופת החולים ערוך ליום הדו"ח ולגבי קופת חולים שאינה חייבת לערוך דו"חות כספיים שנתיים מאוחדים, דו"ח כספי שלה בלבד ;

"דו"ח כספי מותאם" - כמשמעותו בהתאם לכללי החשבונאות ;

"דו"ח מועצה" - דו"ח של מועצת קופת החולים על מצב ענייניה, כמשמעותו בתקנה 16 ;

"דו"ח שנתי" - דו"ח לגבי התקופה שמתחילה בתחילת שנה ומסתיימת בתום שנת הדיווח, הכולל דו"ח כספי שנתי ודו"ח מועצה ;

"דירקטוריון" - ועד שהוסמך בידי מועצת קופת חולים לנהל את ענייני קופת חולים ;

"החזקה" ו"רכישה" - כמשמעותן בחוק ניירות ערך, למעט החזקה או רכישה בידי תאגיד מוחזק ;

"המועד הקובע" - י"ח בטבת התשנ"ד (1 בינואר 1994) ;

"המנהל" - המנהל הכללי של משרד הבריאות או מי שהוא הסמיכו לענין תקנות אלה ;

"חבר המועצה" - חבר במועצת קופת חולים או בועד המנהל שלה ;

"יום הדו"ח" - היום האחרון ברבעון הראשון, השני והשלישי ;

"כללי החשבונאות" - העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים, לרבות גילוי הדעת של לשכת רואי חשבון בישראל (להלן - "גילוי דעת") שהופקדו לעיון הציבור בלשכות המחוזיות של משרד הבריאות ;

"מדד" - מדד המחירים לצרכן כולל פירות וירקות שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;

"מועצת קופת חולים" - כמשמעותה בסעיף 27 לחוק, לרבות דירקטוריון ;

"מותאם" - סכום כלשהו בתוספת אותו הסכום כשהוא מוכפל בשיעור השינוי במדד או בשיעור השינוי בשער של מטבע חוץ כלשהו, הכל בהתאם לכללי החשבונאות ;

"מניות" - לרבות השקעות בהון בדרך אחרת ;

"נושא משרה בכירה" - חבר המועצה, דירקטור בתאגיד מוחזק, מנהל כללי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, חשב, מבקר פנים או מנהל אחר הכפוף ישירות למנהל הכללי וכל ממלא תפקיד כאמור גם אם תואר משרתו שונה, וכן בעל ענין המועסק בקופת החולים בתפקיד אחר ;

"ניירות ערך המימים" - ניירות ערך הניתנים להמרה במניות או המקנים זכות לרכוש מניות ;

"קופת החולים" או "הקופה" - קופת חולים, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק, העורכת את הדוח"יות ;

"רבעון" - תקופה של שלושה חודשים שסיומה ביום האחרון של החודש השלישי, השישי, התשיעי והשנים עשר של שנת התקציב ;

"שנת הדיווח" - שנת הדיווח האחרונה של קופת החולים שנסתיימה לפני תאריך אישור הדו"ח ;

"תאגיד" - גוף משפטי לרבות עמותה, אגודה עותומנית, אגודה שיתופית, אירגון עובדים ושותפות ;

"תאגיד בשליטה" - תאגיד אשר קופת החולים מחזיקה בחמישים אחוזים או יותר מהונו או מן הערך הנקוב של הון המניות המוצע שלו או רשאית למנות מחצית או יותר מהדירקטורים שלו או את מנהלו הכללי ;

"תאגיד כלול" - תאגיד מוחזק, למעט תאגיד מאוחד, שהשקעה בו כלולה בדו"חות קופת החולים על בסיס השווי המאזני ;

"תאגיד מאוחד" - תאגיד מוחזק שדו"חותיו מאוחדים עם דו"חות קופת החולים בהתאם למבחנים שנקבעו בגילוי הדעת ;

"תאגיד מוחזק" - תאגיד אשר קופת חולים מחזיקה בעשרים וחמישה אחוזים או יותר מהונו או רשאית למנות רבע או יותר של הדירקטורים או את מנהלו הכללי ;

"תאריך אישור הדו"ח" - התאריך שבו אישרה מועצת קופת החולים את הדו"חות ;

"תקבולים" - הסכומים לחלוקה לפי סעיף 18(א) לחוק יחד עם הסכום שנקבע לפי סעיף 19(ג) לחוק ;

"תקופת ביניים" - התקופה שמתחילת השנה עד תום רבעון הדיווח ;

"תקציב רגיל" ו"תקציב פיתוח" - כמשמעותם בסעיף 32 לחוק ;

תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסיים על קופות החולים), התשנ"ו1995-1

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35 ו60- לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד1994- (להלן - החוק), אני מתקין תקנות אלה :

פרק א' : הגדרות

1. הגדרות

בתקנות אלה -

"בורסה" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח1968- (להלן - חוק ניירות ערך), לרבות בורסה או שוק מוסדר לניירות ערך מוחץ לישראל ;

"בן משפחה" - בן זוג וכן אח, הורה, הורי הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה ;

"תשלום" - סכום כסף או שווה כסף, לרבות הלוואה, ניירות ערך או זכות או הטבה אחרת.

פרק ב' : הוראות כלליות

2. תחולת התקנות

תקנות אלה יחולו על עריכת דו"חות של קופת חולים לרבות על הדו"חות הכספיים של תאגידים המספקים שירותים בתחום הבריאות לחברי קופת החולים מתוקף התקשרות עם אותה קופת החולים ואשר למעלה מחמישים אחוזים מחברי אותה קופת החולים הם חברי התאגיד.

3. כללים לעריכת דו"חות

הדו"חות יערכו לפי כללי החשבונאות וישקפו, באופן נאות בהתאם לכללי החשבונאות, את מצב עסקי קופת החולים לתאריכי המאזנים, את תוצאות פעולותיה, את השינויים בהונה העצמי ואת תזרימי המזומנים שלה בתקופת הדיווח.

4. דו"חות מותאמים

הדו"חות הכספיים יותאמו לפי השינויים בממד בהתאם לכללי החשבונאות, ואין חובה לציין בדו"חות סכומים נומינליים, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בתקנות אלה.

5. דו"חות מאוחדים והצגה על בסיס שווי מאזני

(א) דו"חות קופת החולים יכללו גם דו"חות מאוחדים של קופת החולים עם תאגידים שלפני כללי החשבונאות יש לאחדם, לרבות תאגידים שהם עמותות, אגודות עותומניות, או חברות לתועלת הציבור כמשמעותן בחוק הנאמנות, התשל"ט 1979-, שהם (בתקנה זו - **עמותות**), אשר לקופת חולים שליטה בהם.

(ב) דו"חות מאוחדים יערכו לפי תקנות אלה, בשינויים המחוייבים.

(ג) השקעות בתאגיד מוחזק, לרבות עמותות, יכללו בדו"חות קופת החולים על בסיס השווי המאזני.

6. דו"חות כספיים השוואתיים

(א) לצד כל סכום במאזן יוצג הסכום המקביל לו במאזן של שנת הדיווח הקודמת (להלן - **מספר השוואה**).

(ב) לצד כל סכום בדו"ח הכנסות והוצאות, בדו"ח על השינויים בהון העצמי ובדו"ח על תזרימי המזומנים יוצגו הסכומים המקבילים לו בכל אחת משתי שנות הדיווח הקודמות.

(ג) חל באחת משנות הדיווח הכלולות בדו"חות, שינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בהשוואה לשנת הדיווח הקודמת - יוסבר השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין השפעתו בסכומים על הכנסות, לפני ניכוי מסים על ההכנסה, על ההכנסות הנקיות, ועל סעיפים אחרים בדו"חות אשר השפעת השינוי לגביהם היא מהותית.

(ד) הוצג מחדש מספר השוואה בדו"חות -

(1) תוסבר המהות של ההצגה מחדש, יפורטו הנימוקים לה ותצוין, בסכומים, השפעתה על כל אחד מהסעיפים שהוצגו מחדש בדו"חות, על יתרת עודף ההכנסות הנקיה לכל אחת משנות הדיווח הקודמות שנתונייה נכללים בדו"חות;

(2) יפורטו יתרת עודף ההכנסות או יתרת עודף ההוצאות לתחילת שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתונייה נכללים בדו"חות כפי שדווחה לאחרונה, וסך כל ההשפעה על עודף ההכנסות ועודף ההוצאות בשנים שלפני שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתונייה נכללים בדו"חות.

(ה) שונה בשנת הדיווח אומדן חשבונאי ולשינוי יש השפעה מהותית על הדו"חות בשנת דיווח או בשנות דיווח בעתיד, תוסבר מהות השינוי, יפורטו הנימוקים לו ותצוין, בסכומים, השפעתו על סעיפי המאזן ודו"ח הכנסות והוצאות.

(ו) בדו"חות יסומן כל סכום שהוצג מחדש או שסווג מחדש.

7. הצגה

הפרטים הנדרשים על פי תקנות אלה יובאו בנפרד בדו"חות הכספיים, זולת אם בנסיבות הענין אינם מהותיים.

8. מבנה דו"חות

(א) סעיפי הדו"חות יסווגו ויוצגו לפי סדרם בתקנות אלה.

(ב) הפירוט הנדרש לפי תקנות אלה יובא בביאורים.

(ג) אין חובה לציין העדר קיומו של פרט פלוני אלא אם כן נדרשה במפורש בתקנות אלה.

9. ציון סכומים

פרט הניתן לכימות כספי, לרבות באומדן סביר, יכלול את הסכום המתאים.

10. מידע נוסף

בנוסף לפרטים הנדרשים בתקנות אלה יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר בהעדרם לא יישקפו הדו"חות באופן נאות את הנדרש לפי תקנה 3.

11. חתימות ותאריך הדו"חות

(א) הדו"ח יאושר בידי מועצת הקופה או בידי ועדה של המועצה שהיא הסמיכה לכך, ויחתם בשם הקופה בידי יושב ראש המועצה והמנהל הכללי, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנות אלה.

(ב) ליד חתימותיהם של החותמים על הדו"חות יצוינו גם שמותיהם ותפקידיהם בקופת החולים ויצויין תאריך אישור הדו"חות כאמור בתקנת משנה (א).

12. הגשת הדו"חות

קופת חולים תגיש למנהל דו"חות לפי תקנות אלה בעשרה עותקים.

פרק ג' : עריכת דו"חות שנתיים, מיידים וביניים

סימן א' : הדו"ח השנתי, מועד הגשתו ופרטיו

13. מועד הגשת הדו"ח השנתי

קופת החולים תגיש למנהל דו"ח שנתי בכל שנה, תוך 14 ימים מתאריך החתימה של חוות דעתו של רואה החשבון כאמור בתקנה 15(2) על הדו"חות הכספיים המבוקרים שלה או תוך 14 ימים מיום החתימה על הדו"ח בידי קופת החולים, לפי המוקדם, ובכל מקרה לא יאוחר מ-3 חודשים מתום שנת הדיווח.

14. צורת הדו"ח השנתי

בדו"ח השנתי יובאו המסמכים והפרטים המפורטים בפרק זה כשהם נתונים בכריכה אחת ומצורף אליהם תוכן ענינים.

15. דו"חות כספיים

(א) בדו"ח השנתי יובאו -

(1) דו"חות כספיים שנתיים של קופת החולים לתאריך שבו נסתיימה שנת הדיווח, ערוכים לפי פרק ד' ומבוקרים כדין;

(2) חוות דעתו של רואה החשבון של הקופה על הדו"חות הכספיים המבוקרים שלה שתכלול גם אישור בדבר עריכת הדו"חות בהתאם לפרק ד';

(3) חוות דעת כאמור בפסקה (2) של רואה החשבון של תאגיד בשליטה או תאגיד כלול שדו"חותיו הכספיים צורפו לדו"חות הכספיים של קופת החולים, על הדו"חות הכספיים של אותו תאגיד.

(ב) חוות דעת כאמור בתקנת משנה (א) ו-(3) תישא את תאריך החתימה בידי רואה החשבון.

16. דו"ח מועצת קופת חולים

(א) בדו"ח השנתי יובא דו"ח מועצת קופת החולים על מצב ענייני הקופה בשנת הדיווח ובו הסברים של המועצה על מצב עסקי הקופה, תוצאות פעולותיה, הונה העצמי ותזרימי המזומנים שלה; ההסברים יתייחסו לאופן השפעתם של אירועים על הנתונים שבדו"חות האמורים, אם השפעה זו מהותית לסיבות שהביאו לשינויים שחלו במצב ענייני הקופה בהשוואה לשנת הדיווח הכלולה בדו"חות הכספיים; דו"ח המועצה יתייחס לנתונים העיקריים שבדו"חות הכספיים, ויכלול מידע נוסף המצוי בידי הקופה לגבי שנת הדיווח, והכל אם לדעת מועצת הקופה הם חשובים להבנת מצב ענייני הקופה באופן מאוזן.

(ב) דו"ח המועצה יערך כמפורט להלן:

(1) ההסברים יתייחסו לכל אחד מהנושאים המפורטים להלן:

(א) תיאור תמציתי של הקופה והיקפי פעילותה;

(ב) מצב כספי;

(ג) תוצאות הפעולות;

(ד) נזילות;

(ה) מקורות מימון;

(ו) השפעת גורמים חיצוניים.

במסגרת הנושאים האמורים תתייחס מועצת הקופה לעניינים המפורטים בתוספת הראשונה ככל שהם נוגעים לקופת החולים, ולעניינים נוספים אם הם חשובים, לדעת המועצה, להבנת מצב ענייני הקופה כאמור בתקנת משנה (א); אין להתייחס לעניינים שאינם נוגעים לקופה או שלדעת המועצה אינם מהותיים או שאין בהעדרם כדי לפגום בהבנת מצב ענייני הקופה, וכן אין צורך לחזור על מידע המפורט בדו"חות הכספיים;

(2) יינתן, בין היתר, ביטוי לאלה:

(א) המאפיינים הייחודיים וגורמי הסיכון בפעילותה של קופת החולים ושל כל ענף שבו היא פועלת;

(ב) ההשפעה שהיתה לאירועים ומגמות בפעילות הקופה ובסביבתה העסקית ולהתחייבויות שהקופה נטלה על עצמה על נתוני הדו"חות הכספיים;

(ג) מגזרים הכלולים בדו"חות הכספיים;

(ד) אירועים חריגים או חד-פעמיים;

(ה) אירועים העשויים להצביע על קשיים כספיים;

21. שכר וטובות הנאה

(א) בדו"ח השנתי יפורטו טובות הנאה שקיבל בשנת הדיווח כל בעל עניין בקופת החולים, במישרין או בעקיפין, לפי מיטב ידיעתה של הקופה או שהוא זכאי לקבל מאת הקופה או תאגיד מוחזק שלה.

(ב) סכומים של טובות הנאה שנתקבלו יובאו כשהם מותאמים לתאריך המאזן אם נתקבלו עד תאריך זה, ואם נתקבלו לאחר מכן - בסכומים נומינליים בציון מועד התשלום.

(ג) כמו כן יפורטו פירוט מלא ומדויק כל התשלומים שקופת החולים שילמה בשנה שלגביה מוגש הדו"ח וכל ההתחייבויות לתשלומים שקיבלה על עצמה, לרבות תנאי פרישה, לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרות הבכירות שניהנו בה, בציון שמו, והכל בין שהתשלומים או ההתחייבויות לתשלומים כאמור ניתנו לנושא משרה בכירה ובין שניתנו לאחר למען נושא המשרה, או בשל העסקתו של נושא המשרה, בין שניתנו בידי הקופה ובין שניתנו בידי תאגיד מוחזק שלה.

22. ענין בעסקה

(א) בדו"ח השנתי תפורש, לפי מיטב ידיעתה של קופת החולים, מהות כל ענין שיש לבעל ענין בקופה או שהיה לו בשנת הדיווח בעסקה שהקופה או תאגיד מוחזק שלה הם צד לה, למעט ענין בעסקאות שנעשו בדרך העסקים הרגילה של התאגידים האמורים.

(ב) ציינו בדו"ח סכומים, יובאו הסכומים כשהם מותאמים לתאריך המאזן אם שולמו עד תאריך זה, ואם לא - בסכומים נומינליים תוך ציון מועד התשלום.

23. בעלי ענין

(א) בדו"ח יפורטו, לפי מיטב ידיעתה של קופת החולים, שטרי ההון שכל בעל ענין בקופה מחזיק בקופה בתאריך הדו"ח או בתאריך סמוך לו, ככל האפשר, תוך פירוט שמו של כל בעל ענין והשיעור שהוא מחזיק בשטרי ההון.

(ב) לענין תקנת משנה (א), יראו תאגיד מאוחד של קופת חולים כבעל ענין בקופה.

24. הסכמים מהותיים

(א) כל הסכם מהותי שנחתם בידי קופת החולים בתקופת הדו"ח יצוין בו, למעט הסכם בדרך העסקים הרגילה של הקופה.

(ב) בדו"ח יובאו שמות הצדדים לכל הסכם כאמור בתקנת משנה (א), תאריך חתימתו ותיאור קצר של תוכנו.

25. חברי המועצה ונושאי משרה בכירה

לגבי כל אחד מחברי מועצת קופת חולים, הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה של קופת החולים יצוינו בדו"ח -

- (1) שמו ;
- (2) הנתנינות שלו ;
- (3) חברותו בועדה או ועדות של מועצת קופת החולים ;
- (4) התפקיד שהוא ממלא בקופה ;
- (5) תפקיד שהוא ממלא בתאגיד מוחזק של הקופה או בבעל ענין בה ;
- (6) אם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל ענין בקופה, בציון הפרטים ;
- (7) השכלתו ונסיגו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם משמש דירקטור ;
- (8) השנה שבה החל לראשונה לשמש בתפקידו.

26. רואה החשבון של הקופה

בדו"ח יצויין שם רואה החשבון של קופת החולים ומען משרדו ; אם רואה החשבון או שותפו, לפי מיטב ידיעת קופת חולים, הוא בעל ענין או בן משפחה של בעל ענין או של נושא משרה בכירה בקופה - יובאו לגביו הפרטים שבתקנה 25.

27. שינוי בתזכיר או בתקנון

כל שינוי שנעשה, בשנת הדיווח, במסמכי היסוד של קופת החולים או בתקנון שלה יובא בדו"ח.

28. המלצות והחלטות המועצה

- (א) בדו"ח יובאו המלצות והחלטות -
- (1) בדבר שינוי במסמכי היסוד או תקנון של קופת החולים ;
 - (2) בדבר פדיון מוקדם של איגרות חוב ;
 - (3) בדבר עסקה או התקשרות שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין קופת החולים ובעל ענין בה או שנעשתה שלא בהתאם להמלצות מועצת קופת חולים ;
 - (4) שלפי כל דין יש לשלוח העתק מהן למנהל.
- (ב) העסקאות האמורות בתקנת משנה (א) (3) שנעשו שלא בהתאם להמלצת המועצה יפורטו.

(ו) השפעה שהיתה לעסקה משותפת, להשקעה בתאגיד אחר או להגדלה או הקטנה בשיעור ההשתתפות בעסקה או השקעה כאמור, על נתוני הדו"חות הכספיים, מקום שהשפעה זו מהותית.

(ז) הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של הקופה תשומת לב בחוות דעתו על הדו"חות הכספיים ;

(ח) השפעתן של התקשרויות מיוחדות כאמור בתקנה 70 על נתוני הדו"חות הכספיים.

(3) יוסברו שינויים מהותיים שחלו בנתוני הדו"חות הכספיים, בכל אחד מהרבעונים בשנת הדיווח ובפרט ברבעון הרביעי ;

(4) יוסברו שיקולי מועצת קופת החולים שביסוד קביעה או המלצה למתן תשלומים לנושאי משרה בכירה כאמור בתקנה 21(ג), תוך התייחסות לקשר בין תוצאות פעולות הקופה לבין תשלומים אלה ;

(5) תובא התייחסות לאירועים שאירעו לאחר תאריך המאזן המוזכרים בדו"חות הכספיים.

(ג) בקופת חולים שערכה דו"חות כספיים מאוחדים, יתייחס דו"ח המועצה לדו"חות כאמור.

(ד) דו"ח המועצה ינוסח בצורה בהירה ומובנת ויחולק לנושאים כמפורט בתקנת משנה (ב) (1) ; אולם רשאית המועצה לשלב את ההסברים בנושאים או בעניינים הקשורים זה בזה, אם יתרום הדבר, לדעתה, לבהירות דו"ח המועצה.

(ה) לדו"ח המועצה תצורף טבלה ובה תובא תמצית דו"חות הכנסות והוצאות של הקופה לכל אחד מהרבעונים בשנת הדיווח במתכונת של דו"ח כספי ביניים.

(ו) דו"ח מועצה יאושר בידי המועצה או בידי ועדה שלה, בד בבד עם אישור הדו"חות הכספיים וייחתם בידי יושב ראש המועצה או חבר המועצה אחר שהמועצה הסמיכה לכך ובידי המנהל הכללי של הקופה או מי שממלא בה תפקיד כאמור, אף אם תוארו שונה.

17. רשימת השקעות בתאגידים מוחזקים

בדו"ח השנתי תובא רשימת ההשקעות של קופת חולים בתאריך המאזן בכל אחד מהתאגידים המוחזקים שלה, בפירוט זה :

- (1) מספר המניות או ניירות הערך ההמירים לסוגיהם, שוויים הנקוב, עלותם המותאמת לתאריך המאזן, ערכם במאזן המותאם, שערם של המניות או ניירות הערך ההמירים הרשומים למסחר בבורסה, בתאריך המאזן ואם לא נתקיים מסחר בתאריך המאזן - בתאריך המסחר האחרון לפניו, ושיעור המניות וניירות הערך ההמירים המוחזקים בידי קופת החולים מתוך סך כל ניירות הערך שהנפיק התאגיד המוחזק.
- (2) השיעור מהון המניות המונפק שלו, מכוח ההצבעה בו ומהסמכות למנות הדירקטורים שלו, המוחזק בידי הקופה ;
- (3) יתרת איגרות החוב ואיגרות חוב הניתנות להמרה וההלוואות במאזן המותאם, עיקר תנאיהן ובכלל זה - שנות הפדיון, תנאי ההצמדה של קרן או ריבית, בסיס ההצמדה ותנאי המרתן, לפי הענין ;
- (4) השיעור מההון של התאגיד שלא הנפיק מניות, המוחזק בידי קופת החולים.

18. שינויים בהשקעות תאגידים מוחזקים

(א) בדו"ח השנתי יובאו פרטים בדבר שינויים בהשקעות קופת החולים בתקופת הדו"ח בכל תאגיד מוחזק שלה, לרבות תאריכי השינויים ועיקר תנאי העסקאות הקשורות בשינויים אלה.

(ב) הפרטים האמורים יובאו גם לגבי שינויים בתאגיד שהפך בשנת הדיווח לתאגיד מוחזק או שחדל להיות תאגיד כאמור.

19. הכנסות בתאגידים מוחזקים

בדו"ח השנתי יצוינו רווחיה או הפסדיה של קופת החולים מכל תאגיד מוחזק שלה, מותאמים לתאריך מאזנה של הקופה, לפני הפרשה למס ואחריה, בשנת הדיווח האחרונה שלה שנסתיימה בתאריך המאזן של הקופה או לפניו, ויפורטו -

- (1) הדיבידנד ודמי הניהול שקיבלה הקופה עד תאריך מאזנה מכל תאגיד כאמור בעד אותה שנת דיווח וכן תשלום כאמור בעד תקופה שלאחר מכן, הכל מותאם לתאריך המאזן של הקופה ;
- (2) הדיבידנד ודמי הניהול שקיבלה הקופה לאחר תאריך מאזנה או שהיא זכאית לקבל מכל תאגיד כאמור בעד אותה שנת דיווח וכן תשלום כאמור בעד תקופה שלאחר מכן, הכל בסכומים נומינליים תוך ציון מועדי התשלום ;
- (3) הריבית שקיבלה הקופה או שהיא זכאית לקבל מכל תאגיד כאמור בעד אותה שנת דיווח וכן בעד תקופה שלאחר מכן, הכל בסכומים נומינליים תוך ציון מועדי התשלום.

20. אירועים מיוחדים

בדו"ח יובאו פרטים, לרבות תאריכים, בדבר כל אירוע מיוחד שאירע בשנת הדיווח והשפיע או עשוי להשפיע, באופן מהותי, לדעת חברי המועצה, על פעילות הקופה, רכושה או התחייבויותיה.

סימן ב' : דו"חות מיידיים, מועד הגשתם ופרטיהם

סימן ג' : דו"חות כספיים ביניים, מועד הגשתם ופרטיהם

29. הדו"ח המייד ומועד הגשתו

- (א) קופת חולים תגיש למנהל דו"חות מיידיים על האירועים המפורטים בפרק זה.
- (ב) דו"ח מייד יוגש סמוך, ככל האפשר, לתאריך שבו התרחש האירוע או לתאריך שבו נודע לקופת החולים על התרחשותו, ולא יאוחר מ-7 ימים מאותו תאריך; בכל מקרה יוגש הדו"ח לפני שהמידע הכלול בו, כולו או מקצתו, פורסם ברבים על ידי הקופה או חבר מועצת הקופה.
- (ג) הדו"ח יכול לכלול את תאריך האירוע ואת הפרטים המפורטים להלן בסימן זה.
- (ד) על אף האמור בתקנת משנה (ב), דו"ח הנוגע לעניינים המפורטים בתקנות 31 ו-32 יוגש תוך יומיים מקבלת ההמלצה או ההחלטה של המועצה.

30. דו"ח מייד לפי דרישת המנהל

הגיע לידיעת המנהל מידע על אירוע שאינו מפורט בפרק זה, אשר הוא סבור כי ידעה אודותיו חשובה, רשאי המנהל לדרוש מקופת החולים כי תגיש לו דו"ח מייד על האירוע האמור, תוך תקופה שיקבע.

31. עסקה עם בעל עניין בתאגיד

- (א) מנהלת קופת חולים משא ומתן בדבר עסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, עם בעל ענין בקופה או עם תאגיד מוחזק, תודיע הקופה, מיד בכתב, למנהל על הצדדים למשא ומתן, על מהות העסקה, היקפה ופרטיה.
- (ב) המנהל רשאי לדרוש כי הקופה תגיש לו דו"ח מייד על משא ומתן, כאמור, תוך תקופה שיקבע.
- (ג) נעשתה העסקה, תגיש עליה קופת החולים דו"ח מייד למנהל.

32. חילופי נושאי משרה בכירים

חדל נושא משרה בכירה או חבר מועצת קופת חולים לכהן בתפקידו, יפורטו בדו"ח מייד שמו, התפקיד שממנו הוא פורש, תאריך פרישתו וכן, לפי מיטב ידיעת הקופה, אם הפרישה כרוכה או אינה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת החברים בקופה או המנהל.

33. מינוי רואה חשבון ונושא משרה בכירה

- (א) נתמנה רואה חשבון לקופת חולים, יצוינו בדו"ח מייד שמו, מען משרדו ותאריך המינוי; אם לפי מיטב ידיעת הקופה, רואה החשבון או שותפו הוא בעל ענין, נושא משרה בכירה או בן משפחה של בעל ענין או של נושא משרה בכירה בקופה, יצוינו הדבר ופרטיו יחסי הקירבה ביניהם.
- (ב) חדל רואה חשבון לשמש רואה חשבון של הקופה, יצוינו אם הפרישה כרוכה או אינה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת החברים בקופה או המנהל.
- (ג) נתמנה נושא משרה בכירה או נושא משרה בכירה חליף בקופה, יובאו בדו"ח לגבי הפרטים הנקובים בתקנה 25.

34. אירוע מיוחד

- (א) בדו"ח יובאו פרטים בדבר כל אירוע שאירע שלא בדרך הפעילות הרגילה של קופת החולים, והשפיע או עשוי להשפיע, באופן מהותי, על המצב הכספי של הקופה, רכוש או התחייבויותיה.
- (ב) מנהלת קופת חולים משא ומתן שלא בדרך הפעילות הרגילה אשר תוצאותיו יהיו או עשויות להיות אירוע כאמור בתקנת משנה (א), תודיע על כך, מיד, למנהל והוא רשאי לדרוש מן הקופה דו"ח מייד על כך, אם הוא סבור שהדבר דרוש להגנת חברה.
- (ג) חתמה קופת החולים על חוזה או על זכרון דברים בענין מהותי שאינו במהלך הפעילות הרגילה, תגיש על כך דו"ח מייד.
- (ד) הוראות תקנה זו לא יחולו לגבי אירוע שהוא מן המפורסמות, וזולת אם לאירוע השפעה מיוחדת על פעילות קופת החולים.

35. זימון ישיבת מועצה

קופת החולים תודיע למנהל על זימון של המועצה תוך ציון מועד ומקום כינוסה ופורט סדר יומה.

36. המלצות והחלטות המועצה

- (א) בדו"ח מייד יובאו ההחלטות וההמלצות של מועצת קופת החולים -
- (1) בדבר שינוי במסמכי היסוד או תקנון של קופת החולים;
 - (2) בדבר פדיון מוקדם של איגרות חוב או הלוואות לזמן ארוך;
 - (3) בדבר עסקה או התקשרות שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין הקופה ובעל ענין בה.
 - (4) שלפי כל דין יש לשלוח העתק מהן למנהל.
- (ב) בדו"ח יובאו פירוט העסקאות האמורות בתקנת משנה (א) (3) שנעשו שלא בהתאם להמלצות המועצה.

37. מועד הגשת דו"חות כספיים

הקופה תגיש למנהל דו"ח כספי ביניים תוך עשרה ימים מתאריך אישורו, ולא יאוחר מחדשיים מתום כל אחד משלושת הרבעונים הראשונים של השנה.

38. עקרונות לעריכת דו"חות כספיים ביניים

(א) דו"חות כספיים ביניים יערכו על פי המתכונות המפורטות בתוספות השניה, השלישית והרביעית, לפי הענין, ולפי העקרונות החשבונאיים המקובלים לדו"חות כספיים ביניים.

(ב) בביאורים ייכלל הסבר בדבר:

- (1) השפעת העונתיות על הנתונים המדווחים;
- (2) כל שינוי במדיניות חשבונאית שיושמה בדו"חות הכספיים הביניים לעומת זו שנקטה בדו"ח הכספי השנתי האחרון, תוך פירוט ההשפעה הכספית של השינוי;
- (3) הוצאות שנידחו בדו"חות כספיים ביניים, תוך פירוט הוצאות דומות שהוצאו בשנת החשבון האחרונה אך לא נדחו בדו"ח הכספי השנתי האחרון;
- (4) כל מיון מחדש או הצגה מחדש בדו"חות הכספיים ביניים לעומת המיון או ההצגה שנקטו בדו"חות הכספיים השנתי האחרון, תוך פירוט ההשפעה הכספית של השינוי.

39. צירוף דו"חות תאגיד

(א) צורף לדו"ח הכספי השנתי האחרון של קופת החולים דו"ח כספי של תאגיד בשליטה שלא אוחד או של תאגיד כלול, יצורף לדו"ח הכספי הביניים גם דו"ח הכספי ביניים לאותה תקופה של תאגיד כאמור, ערוך במתכונת שבה ערוכים דו"חות כספיים ביניים של הקופה.

(ב) המנהל רשאי לפטור קופת חולים מהוראות תקנה זו, אם ראה שנבצר ממנה למלא אחריהן, ורשאי הוא להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אחרים אודות התאגידים האמורים בתקנת משנה (א).

40. רכישה או מכירה של תאגיד אחר

רכשה קופת חולים בתקופת הרבעון תאגיד אחר או מכרה השקעותיה בתאגיד אחר, והשפעת אירוע זה היא מהותית, תוצג השפעתו בדו"חות כספיים ביניים.

41. עסקות עם צד קשור

ייתן גילוי לעסקה מהותית עם צד קשור בתקופה שמיום המאזן השנתי הקודם ועד לתאריך אישור דו"חות כספיים ביניים; לענין זה, "צד קשור" - כמשמעותו לפי עקרונות חשבונאיים מקובלים.

42. אישור הדו"ח וחתמתו

דו"ח כספי ביניים יאושר בידי מועצת הקופה או בידי ועדה של המועצה שהיא הסמיכה לכך, ויחתם בציון תאריך החתימה, בשם הקופה בידי יושב ראש המועצה או המנהל הכללי של הקופה - אם הוא חבר המועצה - ובידי נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים.

43. סקירת רואה החשבון

(א) רואה החשבון של קופת החולים יסקור את דו"ח הכספי הביניים, יאשר את דבר עריכת הסקירה בחתימתו ויצוין את תאריך החתימה.

(ב) דו"ח הסקירה ייצורף לדו"ח כספי ביניים.

44. דו"ח המועצה לתקופת ביניים

(א) לדו"ח כספי ביניים יצורף גם דו"ח מועצת קופת חולים לתקופת ביניים, ובו הסברים לגבי האירועים והשינויים שחלו במצב ענייני הקופה בתקופת הביניים ובתקופה המצטברת מתום שנת הדיווח האחרונה עד יום הדו"ח והשפעתם על נתוני הדו"חות הכספיים ביניים מהותית.

(ב) היקפו של דו"ח מועצת קופת חולים לתקופת ביניים יהיה מצומצם והוא ייערך בהנחה שבפני קוראיו מצוי גם דו"ח המועצה לתקופת הדו"ח האחרונה ואין צורך לחזור על מה שכבר נכלל בו.

(ג) דו"ח המועצה לתקופת ביניים ייערך כמפורט להלן:

- (1) ההסברים יהיו בכל אחד מהנושאים שפורטו בתקנה 16(ב);
- (2) ההסברים יערכו תוך השוואה לתקופות הביניים שדו"חותיהן נכללו כמספרי השוואה בדו"חות הכספיים ביניים;
- (3) בין היתר, יינתן ביטוי לאלה:
 - (א) השפעת עונתיות על תוצאות פעולותיה של הקופה;
 - (ב) אירועים חריגים או חד-פעמיים;
 - (ג) אירועים העשויים להצביע על קשיים כספיים;
 - (ד) הסבר לגבי הנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של הקופה תשומת לב במכתב הסקירה על הדו"חות הכספיים ביניים;
- (4) תובא התייחסות לשינויים מהותיים שחלו בנושאים כמפורט בתקנה 16(ב) ויוסברו שיקולי מועצת קופת החולים שביסוד קביעת שינויים אלה או ההמלצה להם.
- (5) תובא התייחסות לאירועים שאירעו לאחר תאריך המאזן המוזכרים בדו"חות הכספיים ביניים.

(ב) סכומי ההשקעות, ההלוואות ויתרות חובה לזמן ארוך שאינם מיוחסים לתאגידים מוחזקים יפורטו בציון בסיסי הערכתם, בקבוצות אלה:

- (1) השקעות במניות;
- (2) השקעות בתעודות השתתפות בקרנות;
- (3) השקעות בתעודות המקנות זכות לרכישה מניות;
- (4) השקעות בתעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות;
- (3) השקעות בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות;
- (6) הלוואות ויתרות חובה לזמן ארוך;
- (7) השקעות בזכויות במקרקעין;
- (8) השקעות אחרות.

(ג) לגבי כל סוג של השקעה בניירות ערך כאמור בתקנת משנה (ב) יובאו בנפרד ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה, בציון שווים בשוק, וניירות ערך שאינם רשומים כאמור.

(ד) כללה קבוצת "השקעות אחרות" השקעה אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההשקעות, ההלוואות ויתרות החובה לזמן ארוך, תפורט השקעה כאמור בנפרד.

(ה) עלה סכום ההשקעות של קופת החולים ותאגידים מאוחדים שלה בתאגיד שאינו תאגיד מוחזק - בתוספת הסכום הנערב בערבויות שנתנו קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה להתחייבותיו - על חמישה אחוזים מהונה העצמי של קופת החולים, יובאו פרטים אלה:

- (1) שם התאגיד;
- (2) סכומי ההשקעה בהון, במניות, בתעודות הניתנות להמרה במניות או המקנות זכות לרכישתן, בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה, בהלוואות ויתרות חובה;
- (3) פרטי הערבויות שנתנו קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה להתחייבותיו;
- (4) ההכנסות מדיבידנד והכנסות אחרות מהתאגיד.

(ו) אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בתקנת משנה (ה).

50. תעודות התחייבות, הלוואות ויתרות חובה לזמן ארוך

סכומי ההשקעות והיתרות כאמור בתקנה 49(ב) ו-6(6) יפורטו לפי ההוראות שלהלן:

(1) הסכומים לפני ניכוי החלויות השוטפות יסווגו ויפורטו לפי סוג המטבע ואופן ההצמדה בקבוצות אלה:

- (א) השקעות ויתרות במטבע ישראלי שאינן צמודות;
- (ב) השקעות ויתרות במטבע ישראלי צמודות למדד;
- (ג) השקעות ויתרות במטבע חוץ או השקעות ויתרות צמודות למטבע חוץ, כל סוג מטבע מהותי בנפרד;
- (ד) השקעות ויתרות צמודות לבסיס אחר;

(2) השקעה או יתרה אשר חלקים ממנה נקובים במטבעות שונים או הצמודה לבסיסים שונים, תפוצל ותוצג בקבוצות המתאימות, לפי הסיווג שבפסקה (1);

(3) לגבי כל סוג של השקעה או יתרה לפי פסקה (1), יסווגו הסכומים, לפי שיעורי הריבית, בניכוי השפעת המדד בהתאם לנסיבות הענין;

(4) לאחר סיכום ההשקעות או היתרות בכל סוג לפי פסקה (1), יצוינו סך כל החלויות השוטפות וסך כל ההשקעות או היתרות לאחר ניכוי החלויות השוטפות;

(5) סך כל ההשקעות והיתרות, לאחר ניכוי החלויות השוטפות, יצויין לפי מועדי מימוש אלה:

- (א) בשנה השניה;
- (ב) בשנה השלישית;
- (ג) בשנה הרביעית;
- (ד) בשנה החמישית;
- (ה) מעל חמש שנים.

(6) השקעות שאינן רשומות למסחר בבורסה יסווגו לקבוצות לפי גודל היתרות של הלויים כאשר כל היתרות של לווה אחד וכל תעודות ההתחייבות שהוציא ייחשבו כהלוואה אחת ויובא סיכום של כל היתרות שבכל הקבוצות; הקבוצות ייקבעו לפי נסיבות הענין, ולגבי כל קבוצה יצוינו מספר ההלוואות וסך כל היתרות.

(7) אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בתקנה זו.

51. חליפין בניירות ערך

נרכשו ניירות ערך חלף ניירות ערך אחרים שהחזיקה קופת החולים, יובאו פרטי העסקה ונסיבותיה ויצוינו כללי החשבונאות שלפיהם נרשמה.

52. רכוש קבוע

(א) רכוש קבוע יסווג ויפורט בקבוצות אלה:

- (1) מקרקעין;
- (2) מכונות, ציוד ומכשירים;
- (3) כלי רכב;

(ד) הוראות התקנה 16(ג) עד (ה) יחולו על דו"ח המועצה לתקופת ביניים, בשינויים המחוייבים.

פרק ד' : דו"חות כספיים שנתיים

סימן א' : פרטים שיש לכלול במאזן בדבר נכסי קופת החולים

45. סיווג הנכסים

(א) נכסי קופת החולים יסווגו במאזן ויוצגו בקבוצות אלה:

- (1) רכוש שוטף שיכלול מזומנים ושווי מזומנים, לקוחות, לרבות חברים, וכן חייבים ויתרות חובה, מלאי, ונכסים אחרים, למעט בטוחות סחירות, המיועדים והצפויים להתממש בתוך שנה או בתוך תקופת המחזור התפעולי הרגיל של קופת החולים אם הוא עולה על שנה;
- (2) בטוחות סחירות לזמן קצר, לרבות איגרות חוב, מניות, תעודות השתתפות בקרנות נאמנות, השקעה בתעודות המקנות זכות לרכישת מניות ואיגרות חוב או הניתנות להמרה במניות;
- (3) מלאי בלתי שוטף שיכלול מלאי שאינו מיועד והצפוי להתממש בתוך שנה או בתוך תקופת המחזור התפעולי הרגיל של קופת החולים, אם הוא עולה על שנה;
- (4) השקעות, הלוואות ויתרות חובה לזמן ארוך;
- (5) רכוש קבוע;
- (6) רכוש אחר לרבות רכוש לא מוחשי והוצאות נדחות.

(ב) לענין תקנת משנה (א)1 -

- (1) יראו חוב של תאגיד מוחזק או של תאגיד שהוא בעל ענין בקופת החולים כצפוי להתממש תוך התקופה האמורה, רק אם מצב ההון החוזר שלו לתאריך המאזן מאפשר מימוש כאמור;
- (2) אם כללו נכסים אחרים ברכוש השוטף נכס אשר סכומו עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרכוש השוטף, יוצג נכס כאמור בנפרד.
- (3) שטרות והמחאות שנתקבלו מלקוחות ייכללו בקבוצת "לקוחות", לרבות חברים; שטרות והמחאות שנתקבלו מאחרים ייכללו בקבוצות המתאימות.

46. לקוחות חייבים ויתרות חובה לזמן קצר

(א) לקוחות, לרבות חברים, לענין תקנה 45(א)1, יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

- (1) חובות פתוחים;
- (2) המחאות לגביה;
- (3) חובות חברים שנצברו לפני תחילת החוק.

(ב) חייבים ויתרות חובה אחרים לענין תקנה 45(א)1, יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

- (1) עובדים;
- (2) מוסדות;
- (3) תאגידים מוחזקים;
- (4) בעלי ענין;
- (5) חייבים ויתרות חובה אחרים.

(ג) כללה קבוצת "חייבים ויתרות חובה אחרים" נכס אשר סכומו עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרכוש השוטף, יפורט נכס כאמור בנפרד.

(ד) יפורטו שיטת האומדן של הפרשות לחובות מסופקים וסכומי הפרשות; סכומי הפרשות שנוכו מיתרות הלקוחות יצוינו בנפרד.

47. מלאי

מלאי יסווג ויפורט לפי מרכיביו לרבות חומרי גלם, תרופות, ציוד רפואי מתכלה, ציוד מתכלה אחר וחומרי עזר, מוצרים בתהליך העיבוד ותוצרת גמורה, הכל לפי נסיבות הענין; יצוינו בסיסי הערכה של כל אחד ממרכיבי המלאי והשיטה לקביעת עלותו; לענין זה, "מלאי" - לרבות מלאי בלתי שוטף.

48. בטוחות סחירות לזמן קצר

סכומי ההשקעות לזמן קצר בבטוחות סחירות יפורטו בציון בסיסי הערכתם ובקבוצות אלה:

- (1) השקעות במניות;
- (2) השקעות בתעודות השתתפות בקרנות להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד1994 - (להלן - **קרנות**);
- (3) השקעות בתעודות המקנות זכות לרכישת מניות;
- (4) השקעות בתעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות;
- (5) השקעות בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות.

49. השקעות, הלוואות ויתרות חובה לזמן ארוך

(א) סכומי ההשקעות, ההלוואות ויתרות החובה לזמן ארוך המיוחסים לתאגידים מוחזקים יפורטו בנפרד כאמור בתקנה 56.

(ה) תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות, הלוואות ויתרות חובה שאינן כלולות ברכוש השוטף יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

(1) הסכומים לפי מטבעות ובסיסי הצמדה ולפי התקופות עד למועד הפרעון, לפי נסיבות הענין ;
(2) שיעור הריבית הממוצע לגבי כל קבוצה.

(ו) היה התאגיד המוחזק עמותה כמשמעותה בתקנה 5(א), תצויין עובדה זו וכן יצויין כי הונה העצמי אינו ניתן לחלוקה כדיבידנד ופרטים בדבר דין ההון העצמי בעת הפירוק.

57. דו"חות של תאגידים

(א) לדו"חות קופת החולים יצורפו דו"חות כספיים מבוקרים של תאגידים כלולים, למעט דו"חות שאינם מהותיים לעסקי קופת החולים.

(ב) המנהל רשאי לפטור את קופת החולים מצירוף דו"חות של תאגיד כלול כאמור בתקנת משנה (א), אם לדעתו כרוך צירוף דו"חות בקשיים מיוחדים או שאינו רצוי, ובלבד שמתן הפטור לא יפגע בענייניו של חבר הקופה.

(ג) המנהל רשאי להתנות את מתן הפטור לפי תקנת משנה (ב) בצירוף דו"חות קודמים של תאגידים כלולים או בצירוף פרטים אחרים אודותיהם.
(ד) הוראות תקנת משנה (א) לא יחולו על דו"חות של תאגיד כלול אשר סעיף 36 לחוק ניירות ערך חל עליו.

58. דיבידנד מתאגידים מוחזקים

בביאורים יצויין סכום הדיבידנד מתאגיד מוחזק שנרשם בשנת הדיווח בידי קופת החולים.

59. תעודות זכויות של תאגידים מוחזקים

הקצה תאגיד מוחזק תעודות המקנות זכות לרכישת מניות, תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות או זכויות לרכישת תעודות כאמור, או קיבל סכומים על חשבון מניות, תעודות או זכויות כאמור, או התקשר בדרך אחרת להנפיק מניות, יצויינו בנפרד לגבי כל תאגיד מוחזק פרטים בשל זכויות כאמור.

סימן ג' : פרטים שיש לכלול במאזן בדבר התחייבויות קופת החולים

60. סיווג ההתחייבויות

(א) התחייבויות קופת החולים יסווגו ויוצגו במאזן בקבוצות אלה :

(1) התחייבויות שוטפות ;
(2) התחייבויות לזמן ארוך ;

(ב) התחייבויות שוטפות של קופת החולים יכללו :

(1) התחייבויות העשויות לעמוד לפרעון בתוך שנה ;
(2) מקדמות מהמוסד לביטוח לאומי וממשרד הבריאות לפי החוק, תשלומים מראש מחברים, הכנסות מראש ורווחים שטרם מומשו העשויים להירשם כהכנסה בדו"ח הרייח וההפסד בתוך התקופה הנקובה בפסקה (1).

(ג) תקנת משנה (א) לא תחול על התחייבויות אשר בתאריך אישור הדו"חות קרוב לודאי כי לא ייפרעו אלא יועברו להון העצמי, וכן על התחייבויות העומדות לפרעון רק בעת פירוק קופת החולים אך אינן חלק מקבוצות ההון העצמי לפי תקנה 72 ; התחייבויות אלה יוצגו בסעיפים נפרדים, לאחר ההתחייבויות לזמן ארוך, ויפורטו תנאיהן.

(ד) הואץ פרעונה של ההתחייבות בשנת הדיווח, יצויין בביאור סכום ההתחייבות שהואץ ויפורטו מועד הפרעון החדש ותנאיו העיקריים.

61. התחייבויות שוטפות

(א) התחייבויות שוטפות יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

(1) אשראי מתאגידים בנקאיים ;
(2) התחייבויות לספקים ולנותני שירותים ;
(3) זכאים ויתרות זכות ;
(4) התחייבויות שוטפות אחרות.

(ב) כללה קבוצת "התחייבויות שוטפות אחרות" התחייבות אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההתחייבויות השוטפות, תוצג התחייבות כאמור בנפרד.

(ג) סכומי החלויות השוטפות של התחייבויות לזמן ארוך יכללו בסעיפים המתאימים.

62. אשראי מתאגיד בנקאי

(א) אשראי לענין תקנה 61(א)1 מתאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א1981-, יסווג ויפורט בקבוצות אלה :

(1) אשראי לזמן קצר ;
(2) סך כל החלויות השוטפות של הלוואות לזמן ארוך.
(ב) אשראי לזמן קצר לענין תקנת משנה (א)1, יסווג ויפורט לפי שיעורי הריבית ובסיסי הצמדה, בהתאם לנסיבות הענין.

(4) ציוד וריהוט משרדי ;

(5) התקנות ושיפורים במושכר ;

(6) רכוש קבוע אחר.

(ב) כללה קבוצת "רכוש קבוע אחר" נכס אשר סכומו עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרכוש הקבוע, יפורט נכס כאמור בנפרד.

(ג) בכל קבוצה של רכוש קבוע תצויין הפרשה לירידת ערך הנכס שנעשתה בשנת הדיווח ; אין חובה לצייין הפרשה כאמור שנעשתה לפני המועד הקובע.

(ד) יצויינו סכומי מענקים ותרומות שהתקבלו בעד רכישת רכוש קבוע.

53. רכוש קבוע בר פחת

(א) רכוש קבוע בר פחת יפורט בקבוצות כאמור בתקנה 52(א) ולגבי כל קבוצה יובאו פרטים אלה :

(1) עלות הנכסים בתחילת שנת הדיווח, עלות הנכסים שניתוספו בשנת הדיווח, עלות הנכסים שנגרעו בשנת הדיווח ועלות הנכסים לתאריך המאזן ;

(2) הפחת שנצבר לתחילת שנת הדיווח, ההפרשה לפחת בשנת הדיווח, הפחת שנצבר בשל נכסים שנגרעו בשנת הדיווח והפחת שנצבר לתאריך המאזן ;

(3) היתרה המופחתת של כל קבוצה.

(ב) אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לסכומים המפורטים בתקנת משנה (א)1 ו-2.

(ג) שיעורי הפחת ומדיניות ההפחתה יהיו בהתאם לשיעורי הפחת שנקבעו בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941.

54. זכויות במקרקעין

כללו השקעות או רכוש קבוע זכויות במקרקעין, יחולו הוראות אלה :

(1) יפורטו זכויות אלה בהבחנה בין בעלות לבין זכויות חכירה ;

(2) זכויות חכירה יפורטו בציון יתרת תקופת החכירה ובהבחנה בין חכירה מהוננת לבין חכירה בלתי מהוננת ;

(3) לא נרשמו זכויות במקרקעין בישראל על שם קופת החולים או תאגיד מאוחד שלה בלשכת רישום המקרקעין, תצויין הסיבה להעדר הרישום ;

(4) לא נרשמו זכויות במקרקעין מחוץ לישראל על שם קופת החולים או תאגיד מאוחד שלה במרשם המתנהל על פי דין מדינת החוץ, תצויין הסיבה להעדר הרישום ;

(5) זכויות במקרקעין יכללו גם זכויות כאמור המוחזקות באמצעות תאגיד מוחזק שהחזיק זכויות אלה היא עיסוקו היחיד ; החזיקה קופת החולים בחמשיים אחוזים או פחות מהשליטה בתאגיד כאמור, לא ייכלל חלקה באותו תאגיד ב"זכויות במקרקעין" אלא אם כן החלק בזכויות המקרקעין עומד לרשות קופת החולים כאילו החזיקה בו במישרין ;
(6) נזקפו לערך הזכויות במקרקעין עלויות או הוצאות יצויינו סכומי העלויות או ההוצאות שנוקפו כאמור ; אין חובה לצייין סכומי עלויות או הוצאות שנוקפו לפני המועד הקובע.

55. רכוש אחר

כללה קבוצת "רכוש אחר" נכס אשר יתרתו עולה על חמישה אחוזים מסך כל הרכוש האחר, יפורטו הנכס, נסיבות רישומו בדו"חות, סכומו המקורי, שיטת ההפחתה שלו, קצב ההפחתה שלו ויתרתו לאחר ההפחתה בתאריך המאזן.

סימן ב' : פרטים שיש לכלול במאזן קופת החולים בדבר תאגידים מוחזקים

56. פירוט השקעות בתאגידים מוחזקים

(א) סכומי השקעות, הלוואות ויתרות החובה לזמן ארוך המיוחסים לתאגידים מוחזקים יסווגו ויפורטו במאזן, בקבוצות אלה :

(1) מניות, למעט אלה המפורטות בפסקאות (2) ו-3 ;
(2) תעודות המקנות זכות לרכישת מניות ;

(3) תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות ;

(4) תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות ;

(5) הלוואות ויתרות חובה, שאינן כלולות ברכוש השוטף.

(ב) השקעה במניות תפורט בהבחנה בין עלות המניות שנרכשו לבין רווחים שנצברו ממועד הרכישה ; אין חובה לפרט השקעה במניות כאמור ביחס להשקעה שנעשתה לפני המועד הקובע.

(ג) בביאורים יפורטו בנפרד ערכם בספרים ושוויים בבורסה לתאריך המאזן של נכסים לפי תקנת משנה (א)1 עד (4), הרשומים למסחר בבורסה.

(ד) בביאורים יפורטו, לגבי תאגידים מאוחדים לחוד ולגבי תאגידים כלולים לחוד, סך כל עודפי העלות על השווי המאזני בעת הרכישה שלא יוחסו לסעיפים מסויימים ובלבד שעודפי העלות האמורים טרם הופחתו במלואם ויצויין הסכום המקורי, קצב ההפחתה והיתרה בתאריך המאזן.

- (1) תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות ;
- (2) תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות ;
- (3) התחייבויות לתאגידיים בנקאיים ;
- (4) התחייבויות לבעלי ענין ;
- (5) התחייבויות לתאגידיים מאוחדים ;
- (6) התחייבויות לתאגידיים כלולים ;
- (7) התחייבויות הנובעות מחכירה מימונית ;
- (8) הכנסות נדחות ורווחים שטרם מומשו ;
- (9) התחייבויות אחרות לזמן ארוך.

(ב) כללה קבוצת "התחייבויות אחרות לזמן ארוך" התחייבות אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההתחייבות לזמן ארוך, תוצג ההתחייבות כאמור בנפרד.

68. פירוט של התחייבויות לזמן ארוך

- (א) ההתחייבויות לזמן ארוך, בניכוי החלויות השוטפות, יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה לפי סוג מטבע ואופן ההצמדה :
 - (1) התחייבויות במטבע ישראלי שאינן צמודות ;
 - (2) התחייבויות במטבע ישראלי צמודות למדד ;
 - (3) התחייבויות במטבע חוץ או התחייבויות צמודות למטבע חוץ, כל סוג מטבע מהותי בנפרד ;
 - (4) התחייבויות צמודות לבסיס אחר.

(ב) התחייבות אשר חלקים ממנה נקובים במטבעות שונים או הצמודה לבסיסים שונים, תפוצל ותוצג כקבוצות המתאימות לפי הסיווג שבתקנת משנה (א).

(ג) לגבי כל סוג של התחייבויות לפי תקנת משנה (א) יסווגו הסכומים לפי שיעורי הריבית, לפי נסיבות הענין.

(ד) לאחר סיכום ההתחייבויות לזמן ארוך בכל סוג, לפי תקנת משנה (א), יצוייני סך כל החלויות השוטפות וסך כל ההתחייבויות לזמן ארוך לאחר ניכוי החלויות השוטפות.

(ה) בביאור יצויין סך ההתחייבויות לזמן ארוך לאחר ניכוי החלויות השוטפות, לפי מועדי פרעון אלה :

- (1) בשנה השניה ;
- (2) בשנה השלישית ;
- (3) בשנה הרביעית ;
- (4) בשנה החמישית ;
- (5) מעל חמש שנים.

(ו) יצויין החלק מסכום תעודות ההתחייבות המוחזק בידי תאגיד מאוחד של קופת החולים, בהבחנה בין תעודות ההתחייבות הניתנות להמרה במניות לבין תעודות ההתחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות.

(ז) התקיימו בשנת הדיווח נסיבות העשויות להאיץ את פרעון ההתחייבות, יפורטו נסיבות אלה ויצויין סכום ההתחייבות.

(ח) נלווה להתחייבות תנאי המגביל את קופת החולים בשימוש בנכסיה, בקבלת אשראי או בפעולות אחרות, יפורט התנאי.

(ט) אין חובה לפרט נתוני השוואה לשנת דיווח קודמת ביחס לנתונים המפורטים בתקנה זו.

69. תלויות

(א) בתקנה זו, "תלויות" - התחייבויות תלויות והפסדים תלויים לרבות תביעות בשל רשלנות רפואית שאין לגביהן כיסוי ביטוחי מלא.

(ב) תלויות יסווגו ויפורטו לפי סעיפים אלה :

- (1) הפרשה תלויות תסווג במאזן ובדו"ח ההכנסות והוצאות לפי מהותה, כאילו היו ההתחייבות או ההפסד מוחלטים ;
- (2) פרטים בדבר תביעות שהוגשו נגד קופת החולים ואשר בקשר אליהן לא נעשתה הפרשה מלאה וסכומן של תביעות אלה ;
- (3) בוצעה הפרשה תלויות וקיימת חשיפה לתשלום נוסף בשל אותן תלויות, שאפשרות התממשותו אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצויין סכום החשיפה לתשלום נוסף ; ניתן לציין בסכום אחד חשיפה לתשלום נוסף בשל תלויות בעלות מהות זהה ;
- (4) בוצעה הפרשה תלויות וקיימת בשל אותן תלויות חשיפה לתשלום נוסף שאפשרות התממשותו קלושה, או לא בוצעה הפרשה תלויות שאפשרות התממשותו קלושה, אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי המרבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות קופת החולים במתכונתה הקיימת - יובאו פרטים ברבר התלויות או החשיפה לתשלום נוסף לפי נסיבות הענין ;

(5) יובאו פרטים בנפרד בדבר תלויות אשר לגביהן אין אפשרות של אומדן סביר של החשיפה לתשלום נוסף, בציון חוות דעת, אם קיימת, שבה נקבע כאמור ;

(6) יצויין מלוא סכום החובות שלהן ערבה קופת החולים, לרבות שטרות שהסבה, בהבחנה בין חובות של תאגידיים מאוחדים, חובות של תאגידיים כלולים וחובות של בעלי ענין ;

(7) ערבה קופת החולים בערבות בלתי מוגבלת בסכום, למעט ערבות לתאגיד מאוחד, יובאו פרטים אלה :

63. התחייבויות לספקים ולנותני שירותים

(א) התחייבויות לספקים ולנותני שירותים לענין תקנת 61(א)(2), יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

- (1) חובות פתוחים ;
- (2) שטרות לפרעון.

(ב) שטרות והמחאות שניתנו לספקים או לנותני שירותים ייכללו בקבוצת "התחייבויות לספקים ולנותני שירותים" ; שטרות והמחאות שניתנו לאחרים ייכללו בקבוצות המתאימות.

64. זכאים ויתרות זכות

(א) זכאים ויתרות זכות לענין תקנה 61(א)(3), יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :

- (1) הכנסות מראש, מקדמות מלקוחות ורווחים שטרם מומשו ;
- (2) התחייבויות לעובדים והתחייבויות אחרות בשל שכר ומשכורת ;
- (3) מוסדות ;
- (4) התחייבויות לבעלי ענין ;
- (5) התחייבויות לחברות מוחזקות ;
- (6) התחייבויות לרופאים שאינם שכירים ;
- (7) זכאים ויתרות זכות אחרות.

(ב) כללה קבוצה "זכאים ויתרות זכות אחרות" התחייבות אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל ההתחייבויות השוטפות, תפורט ההתחייבות כאמור בנפרד.

65. מסיים נדחים

(א) גרמו הפרשים ליצירתם של סכומי מסיים נדחים, יצוייני הסוגים המהותיים של הפרשים ויפורטו לגבי כל סוג מהותי, בהבחנה בין מסיים נדחים בהתחייבויות השוטפות או ברכוש השוטף לבין מסיים נדחים אחרים, פרטים אלה :

- (1) יתרת המסיים הנדחים בתחילת שנת הדיווח ;
- (2) התאמת היתרה עקב שינויים בחקיקת מסיים אם היו ;
- (3) שינויים אחרים ביתרה בשנת הדיווח בציון נפרד של שינויים אשר אינם כלולים בדו"ח הכנסות והוצאות ;
- (4) יתרת המסיים הנדחים בסוף שנת הדיווח.

(ב) יצויין כי המסיים הנדחים מחושבים לפי שיעורי המס הצפויים לחול בעת שישולמו או שימומשו, על פי הדין התקף, ויפורטו שיעורי מס אלה וסכומי המסיים הנדחים בשל כל אחת מקבוצות המאזן.

(ג) נרשמו נכסים בשל מסיים נדחים, תפורט ההצדקה לכך.

(ד) יצוייני סכומיהם של מסיים נדחים אשר בשלהם לא נרשם נכס.

(ה) יצוייני סכום יתרת ההוצאות לצרכי מס.

(ו) העלות המופחתת של רכוש קבוע בר פחת אשר לא תוכר, לצרכי מס, כפחת או כעלות בעת מימוש הנכסים, ואשר רואים בה הפרד תמידי, שבשלו או ליצור עתודה למסיים נדחים, תצויין בהבחנה בין אלה :

- (1) הסכום שלא יותר בניכוי לתחילת שנת הדיווח ;
- (2) הסכום שלא יותר בניכוי בשנת הדיווח ;
- (3) היתרה לתאריך המאזן.

(ז) תפורט המדיניות באשר למסיים שעשויים לחול במקרה של מימוש השקעות בתאגידיים מוחזקים, באשר לתוספת מס במקרה של חלוקת דיבידנד בידי תאגידיים אלה ובאשר לתוספת מס העשויה לחול במקרה של חלוקת דיבידנד בידי תאגידיים מוחזקים מתוך הכנסות המזכות בהטבות לפי דין.

(ח) יצויין בביאור כי מסיים בשל הוצאות עודפות ששולמו ואינם ניתנים להחזרה, ניכוי או קיזוז, רשומים כחלק בלתי נפרד מההוצאות שבגינם שולמו המסיים.

66. התחייבויות בשל סיוס יחסי עובד - מעביד

(א) סך כל התחייבויות בשל סיוס יחסי עובד ומעביד במאזן יכלול התחייבויות לפי דין, הסכם, נוהג וציפיות הנהלה.

(ב) במאזן יפורטו ויתוארו סוגי ההתחייבויות בשל סיוס יחסי עובד-מעביד לרבות פניסיה, פיצויי פיטורין, פיצויי פרישה, מענק פרישה, מענק הסתגלות ופיצוי בשל ימי מחלה שלא נוצלו.

(ג) בביאור יצויין הסכום הכלול במאזן לגבי כל סוג ההתחייבויות כאמור, והקבוצה שבה הוא כלול ; היתה ההתחייבות התחייבות לתשלום פיצויי פיטורין, אשר לגביה התשלום לקופת גמל או לקרן אחרת מהווה פרעון ההתחייבות לפי חוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, יצויין הדבר ואין חובה לפרט את סכום ההתחייבות ואת הקבוצה שבה הוא כלול.

(ד) בביאור יפורטו דרך החישוב של סכום שצויין לפי תקנת משנה (ג) וההנחות ששימשו בסיס לחישוב.

(ה) יצויין סכום היעודה שמקורה בהפקדות קופת החולים בקרנות, קופות גמל, חברות ביטוח ותכניות חסכון בשל כל סוג התחייבות אשר לגביו צויין הסכום לפי תקנת משנה (ג), והקבוצה שבה הוא כלול.

67. התחייבויות לזמן ארוך

(א) התחייבויות לזמן ארוך, כולל חלויות שוטפות, יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה :

(8) ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על הכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה; היה השינוי בכללי החשבונאות או באופן יישומם בעל אופי המצריך הצגה מחדש של מספרי השוואה לתקופות קודמות, יבואו הפרטים לפי הוראת תקנה 6(ד).

(ב) קבוצות הסעיפים בדו"ח הכנסות והוצאות לפי תקנת משנה (א) יסוכמו והסיכום ייקרא "הכנסה נקיה" או "הוצאה נקיה", לפי הענין.

76. הכנסות או הוצאות לפני ניכוי מסים על ההכנסה

(א) הכנסה או הוצאה, לפני ניכוי מסים על ההכנסה, תסווג ותוצג בקבוצות אלה:

- (1) מחזור הפעולות;
- (2) עלות המכירות, העבודות והשירותים;
- (3) עודף הכנסה גולמי;
- (4) הוצאות המכירה והשיווק;
- (5) הוצאות הנהלה והוצאות כלליות;
- (6) הכנסה או הוצאה מפעולות רגילות;
- (7) הוצאות מימון או הכנסות מימון;
- (8) הכנסות והוצאות אחרות.

(ב) כללה קבוצת "הכנסות והוצאות אחרות" הכנסה או הוצאה אשר סכומה עולה על חמישה אחוזים מסך כל הכנסה או הוצאה, לפני מסים על ההכנסה, תפורט הכנסה או הוצאה כאמור בנפרד.

(ג) הכנסות או הוצאות הנובעים מעסקאות או מאירועים בלתי רגילים או בלתי שכיחים אשר אינם בגדר סעיפים מיוחדים, ייכללו ב"הכנסות והוצאות אחרות"; בביאורים יבואו פרטים בדבר מהותם והרכבם של רווחים או הפסדים כאמור.

77. מחזור פעולות

מחזור הפעולות יפורט לפי מרכיביו כאמור להלן:

- (1) תקבולים בהתאם לסעיפים 18 ו-19 לחוק;
- (2) תקבולים ממתן שירותים רפואיים;
- (3) השתתפות החברים;
- (4) תרומות לפעילות שוטפת;
- (5) סכום הכנסות ממכירת מוצרים שיוצרו בידי קופת החולים;
- (6) הכנסות ממכירות אחרות;
- (7) הכנסות שוטפות אחרות.

78. מכירות באשראי ארוך מועד

נכללו במחזור הפעולות מכירות או תקבולים שהתמורה בשלהן, כולה או חלקה, משתלמת באשראי לתקופה העולה על שנה, יצויין מחזור מכירות אלה, שיטת ההכרה בהכנסות ואופן הרישום של מרכיב המימון הגלום בהן.

79. עבודות ארוכות מועד

(א) עבודות ארוכות מועד יפורטו לפי סעיפים אלה:

- (1) ההכנסות לשנת הדיווח;
- (2) העלויות לשנת הדיווח;
- (3) ההפרשות להפסדים בשנת הדיווח;
- (4) הרווח לשנת הדיווח.

(ב) תוסבר השיטה שלפיה נקבעות התוצאות מעבודות ארוכות מועד ויפורט השלב המוקדם ביותר להכרה ברווחים.

80. עלות המכירות העבודות והשירותים

(א) בדו"ח יצויין הסכום של עלות השירותים והמכירות של שירותים ומוצרים שניתנו או יוצרו בידי קופת החולים, של עבודות שבוצעו, ושל הכנסות אחרות, כל סוג בנפרד.

(ב) עלות השירותים, המכירות והעבודות תפורט לפי מרכיביה בהתאם לנסיבות הענין ולרבות פרטים אלה:

- (1) שכר עבודה לרבות הוצאות הנלוות לו;
- (2) עלות של עבודות חוץ;
- (3) פחת;
- (4) קניית שירותים;
- (5) שימוש בחומרים, לרבות חלקים קנויים וחומרי עזר;
- (6) הוצאות ישירות אחרות;
- (7) שינויים במלאי המוצרים בעיבוד;
- (8) שינויים במלאי תוצרת גמורה.

81. חובות מסופקים ואבודים

נזקפו לדו"ח הכנסות והוצאות סכומים בשל חובות מסופקים ואבודים, ייכללו הסכומים בסעיפים המתאימים, בציון נפרד של סכומים אלה.

82. השתתפות בהוצאות

השתתפו אחרים בהוצאות קופת החולים, ייכללו סכומי ההשתתפות בסעיפים המתאימים בציון נפרד של סכומים אלה.

(א) שם הנערב;

(ב) סך כל ההתחייבויות הנערבות לתאריך המאזן;

(ג) הערובות שנתקבלו בשל ערבויות אלה;

(ד) הוצאת והכנסות של קופת החולים בשל ערבויות אלה;

(8) לדו"חות קופת החולים יצורפו דו"חות כספיים מבוקרים של תאגיד הנערב בערבות בלתי מוגבלת בסכום; המנהל רשאי לפטור את קופת החולים מצירוף דו"חות של תאגיד כאמור וכן להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודותיה;

(9) הוראות פסקה (8) לא יחולו על דו"חות של תאגיד נערב אשר סעיף 36 לחוק ניירות ערך חל עליו.

70. התקשרויות מיוחדות

בביאורים יבואו פרטים בדבר התקשרויות מיוחדות, בשל אחד מאלה:

- (1) היקפה של התקשרות;
- (2) משך תקופת קיומה של ההתקשרות;
- (3) חשיבותה של ההתקשרות;
- (4) עובדת היותה של ההתקשרות חורגת מהמקובל בקופת החולים בדרך עסקיה הרגילה.

71. שעבדים

בביאורים יצוינו סכומי ההתחייבויות של קופת החולים וכן סכומי ההתחייבויות של אחרים המובטחות בשעבוד על נכס מנכסיה של קופת החולים, יתואר הנכס המשועבד ויצויין סוג השיעבוד.

סימן ד' : פרטים שיש לכלול במאזן בדבר ההון העצמי של קופת החולים

72. קבוצת ההון העצמי

ההון העצמי יסווג ויוצג בביאור בקבוצות אלה:

- (1) התחייבויות צמיתות;
- (2) קרנות הון;
- (3) יתרת עודף הכנסות נצברת בלתי מיועדת;
- (4) יתרת עודף הכנסות נצברת בלתי מיועדת בתאגידים מוחזקים אשר אינה ניתנת לחלוקה;
- (5) סעיפים הונניים אחרים.

73. התחייבויות צמיתות

התחייבויות העומדות לפרעון רק בעת פירוק קופת החולים, ובאותה עת הן נחותות מכל התחייבויותיה האחרות, יוצגו בקבוצות ההון העצמי בפירוט תנאיהן.

74. קרנות יתרת עודף הכנסות נצברת בלתי מיועדת

קרנות ועודפים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

- (1) קרנות הון לרבות קרן שמורה, כל קרן בנפרד; אין חובה לפרט כל קרן הון בנפרד ביחס לקרנות הון שנוצרו לפני המועד הקובע;
- (2) יתרת עודף הכנסות נצברות בלתי מיועדת, לרבות קרנות שאינן קרנות הון.

סימן ה' : פרטים שיש לכלול בדו"ח הכנסות והוצאות של קופת החולים

75. קבוצות דו"ח הכנסות והוצאות

(א) דו"ח הכנסות והוצאות יסווג ויוצג בקבוצות אלה:

- (1) הכנסות או הוצאות לפני ניכוי מסים על ההכנסה כאמור בתקנה 76 (א);
- (2) מסים על ההכנסה;
- (3) הכנסות לאחר ניכוי מסים על ההכנסה;
- (4) חלקה של קופת החולים בהכנסות או הוצאות של תאגידים כלולים; היו לתאגידים כלולים הכנסות או הוצאות מהסוגים המפורטים בפסקאות (6) עד (8), יוצג חלק קופת החולים באותן הכנסות או הוצאות במסגרת הפסקאות האמורות;
- (5) חלקו של המיעוט בהכנסות או הוצאות של תאגידים מאוחדים; היה למיעוט חלק בהכנסות או הוצאות מהסוגים המפורטים בפסקאות (6) עד (8), ינוכה חלק זה מההכנסות או מההוצאות המוצגים באותן פסקאות;
- (6) הכנסות או הוצאות מפעולות שהופסקו, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה;
- (7) הכנסות או הוצאות שהם בגדר סעיפים מיוחדים, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה;

(ב) השקעות קופת החולים בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה ;
 (ג) סכומי ההלוואות והחובות לזמן ארוך של בעל ענין לפני ניכוי החלויות השוטפות של ההלוואות והחובות לזמן ארוך, שיעור הריבית, בסיסי ההצמדה, מועדי הפרעון ויתר תנאיהן העיקריים; סך כל החלויות השוטפות יצויין בנפרד ;
 (ד) סכומי ההלוואות והחובות השוטפים של בעל ענין בתאריך המאזן והיתרה הגבוהה ביותר בתקופה של שנים עשר החודשים שלפני תאריך המאזן; סך כל החלויות השוטפות יצויין בנפרד.
 (2) ערבה קופת החולים לחוב של בעל ענין או של מי שהיה בעל ענין בעת מתן הערבות או שיעבדה קופת החולים נכס מנכסיה להבטחת חוב כאמור, יחולו הוראות אלה :
 (א) הגובלה הערבות בסכום, יצויין סכום הערבות, יפורטו הערבות שקיבלה קופת החולים בשל הערבות ויתרת החוב אשר לו ערבה קופת החולים, בהבחנה בין חוב שוטף לבין חוב לזמן ארוך ;
 (ב) לא הגובלה הערבות בסכום יחולו הוראות תקנה 69(ב)(7) ו-8, בשינויים המחוייבים ;
 (ג) שיעבדה קופת החולים נכס מנכסיה להבטחת חוב של בעל ענין, יצויין סוג השיעבוד, יתואר הנכס המשועבד ותצויין יתרת החוב.

91. הטבות לבעל ענין ועסקאות אתו

(א) בתקנה זו -
 "הטבות" - שכר ומשכורת, שכר דירקטורים או חברי מועצה, דמי ניהול, עמלה וטובת הנאה אחרת שניתנה, שולמה או נרשמה - כיתרת זכות או כהפרשה - והכל בין במישרין ובין בעקיפין, אך למעט ריבית וסכומים כאמור בתקנת משנה (ג) ;
 "שכר ומשכורת" - לרבות סכומים הנלווים לשכר ולמשכורת וכן סכומים כאמור בתקנה 66 ;
 "טובות הנאה" - זכות לקבלת כסף או שווה כסף, בין אם ניתנת למימוש מידי ובין אם לאו ;
 (ב) מידע על הטבות שנתנו קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה לבעל ענין בקופת החולים ועל עסקאות עם בעל ענין ירוכז בביאור לפי פרטים אלה :

(1) הטבות שנתנו קופת החולים או תאגיד בשליטה שלה, בשנת הדיווח, בהבחנה בין בעל ענין המועסק בקופת החולים או מטעמה, בין דירקטור או חבר המועצה שאינו מועסק כאמור ובין בעל ענין אחר שאינו מועסק, ויצויין מספר האנשים בכל אחת משלוש קבוצות אלה ; ניתנה הטבה שאינה ניתנת להערכה כספית, יתוארו ההטבה ותנאיה ;
 (2) הכנסת מימון מבעל ענין בשל חובות, למעט חובות הנובעים מעסקאות אשר תוארו בדו"ח בהתאם לתקנת משנה (ג) ו-(ד) או עסקאות שלגביהן ניתן פטור לפי תקנת משנה (ו) ;
 (3) יצויינו בביאור הוצאות מימון לבעל ענין בשל חוב המגיע לו, למעט חובות הנובעים מעסקאות אשר תוארו בדו"חות בהתאם לתקנת משנה (ג) ו-(ד) או עסקאות שלגביהן ניתן פטור לפי תקנת משנה (ו) ;
 (ג) בביאור -

(1) יתוארו עסקאות שבין קופת החולים ותאגידים בשליטה לבין בעל ענין, בין שנעשו במישרין ובין שנעשו בעקיפין, בציון סכומי העסקאות, דרכי קביעת המחירים, תנאי האשראי והתנאים האחרים, לפי נסיבות העניין.

(2) יצויינו הסכומים הכוללים של הרווחים או ההפסדים של התאגיד עקב עסקאות ברכוש קבוע כאמור בפסקה (1).

(ד) קיימת התחייבות מותנית למתן הטבות שלגביה לא בוצעה הפרשה או קיימת התקשרות שלפיה עשויות להינתן הטבות, יתוארו ההתחייבות או ההתקשרות ותנאיה.

(ה) קיימת התקשרות לביצוע עסקה כאמור בתקנת משנה (ג) ו-(ד) יצויינו הפרטים לפי תקנת משנה (ג), בשינויים המחוייבים.

(ו) המנהל רשאי לפטור את קופת החולים מתיאור עסקאות כאמור בתקנת משנה (ג) ו-(ד), או מחלקן, אם לדעתו תיאור עסקאות כאמור כרוך בקשיים מיוחדים, ובלבד שמתן הפטור לא יפגע בענין של ציבור המבוטחים ; המנהל רשאי להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודות העסקאות לגביהן ניתן פטור כאמור.

פרק ה' : דיווח על תקציב שנתי

92. הצעת תקציב

(א) בכל שנה, במועדים המפורטים להלן, תגיש קופת חולים לשר הבריאות את המפורטים להלן לגבי שנת התקציב שלאחריה :

- (1) הצעת תקציב - עד 31 באוקטובר ;
- (2) נוסח התקציב שיוגש לחתימת מועצת קופת החולים - עד 30 בנובמבר ;
- (3) תקציב מאושר בידי מועצת קופת החולים - עד 31 בדצמבר.

83. דחיית הוצאות והיוון

נדחו או הונו הוצאות, יצויין בדו"ח הכנסות והוצאות הסכום שנדחה או נדחה ודרך חישובו, מפורט לפי הסעיפים שבדו"ח ובמאזן, ויפורטו נסיבות הדחיה או ההיוון.

84. הכנסות מתאגידים מוחזקים

הכנסות מתאגידים מוחזקים יפורטו לפי מרכיביהן, לרבות ריבית, דמי ניהול ושירותים, אך למעט דיבידנד וחלקה של קופת החולים בתוצאות פעולותיהם של התאגידים המוחזקים.

85. מימוש נכסים שאינם שוטפים

הכנסות והוצאות ממימוש נכסים שאינם שוטפים יפורטו בקבוצות אלה :
 (1) השקעות בתאגידים מוחזקים - כל השקעה בנפרד, בציון הכנסות או הוצאות הנובעים מהנפקת מניות לצד שלישי בידי התאגידים המוחזקים או משינוי אחר במבנה ההון שלהם ;
 (2) נכסים אחרים - כל נכס בנפרד.

86. מסים על ההכנסה

(א) מסים על ההכנסה יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה :
 (1) מסים שוטפים על ההכנסה החייבת במס לשנת הדיווח ;
 (2) מסים נדחים לשנת הדיווח, למעט הסכומים לפי פסקה (3) ;
 (3) הפרשים מהתאמה של יתרות המסים הנדחים עקב שינויים בחקיקת המסים, אם היו ;
 (4) מסים בשל שונות דיווח קודמות.

(ב) יצויינו שיעורי המס שלפיהם חושבה ההפרשה למסים שוטפים על ההכנסה החייבת במס לשנת הדיווח.

(ג) היו קופת החולים או תאגיד מאוחד שלה זכאים לפטור או להקלה במסים - יפורטו פרטי הפטור או ההקלה, לרבות מועד תחילתם ופקיעתם ; היו הפטור או ההקלה מותנים במילוי תנאים מסויימים - יפורטו התנאים ויצויין אם עמדו בהם קופת החולים או התאגיד המאוחד שלה עד לתאריך אישור הדו"חות.

(ד) השיגו תאגידים מאוחדים על שומה, יהווה ההפרש נושא ההשגה בתוספת הפרשי הצמדה, ריבית וקנסות, לפי הענין, התחייבות תלויה ויחולו עליו הוראות תקנה 69, בשינויים המחוייבים.

(ה) תצויין שנת המס האחרונה שבשלה קיבלו תאגידים מאוחדים של קופת החולים שומות מס סופיות.

87. הכנסות או הוצאות מיוחדות

יובאו פרטים בדבר מהותם והרכבם של הסכומים המוצגים בפסקאות (6) עד (8) שבתקנה 75(א), לרבות פרטים אלה :

- (1) חלקה של קופת החולים בהכנסות ובהוצאות של תאגידים כלולים אשר נכללו בסכומים המוצגים בפסקאות האמורות ;
- (2) חלקו של המיעוט בהכנסות ובהוצאות של תאגידים מאוחדים אשר נוכה מהסכומים המוצגים בפסקאות האמורות.

סימן ו' : פרטים שיש לכלול בדו"ח על השינויים בהון העצמי של קופת החולים

88. דו"ח על השינויים בהון העצמי

בדו"ח על השינויים בהון העצמי יוצגו התנועות בקבוצות ההון העצמי כאמור בתקנה 72, לכל קבוצה בנפרד.

סימן ז' : פרטים שיש לכלול בדו"ח בדבר עסקאות קופת החולים עם בעלי ענין

89. התחייבויות קופת החולים לבעל ענין

מידע על התחייבויות קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה לבעל ענין בקופת החולים ירוכז בביאור לפי פרטים אלה :

- (1) יצויינו סכומי ההתחייבויות לזמן ארוך לפני ניכוי החלויות השוטפות, בקבוצות לפי הענין, ויפורטו שיעורי הריבית, בסיסי ההצמדה, מועדי הפרעון ויתר תנאיהן העיקריים ; סך כל החלויות השוטפות יצויינו בנפרד ;
- (2) יצויינו ההתחייבויות השוטפות, למעט חלויות שוטפות של ההתחייבויות לזמן ארוך, ויפורטו שיעורי הריבית ובסיסי ההצמדה.

90. השקעות קופת החולים בבעל ענין

מידע על השקעות קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה בבעל ענין בקופת החולים ירוכז בביאור לפי פרטים אלה :

- (1) השקעות בבעל ענין או במי שהיה בעל ענין בעת שנעשתה ההשקעה, הלוואות וחובות שלו לפי פרטים אלה ;
- (א) השקעות במניות, בתעודות המקנות זכות לרכישת מניות, בתעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות והשקעות אחרות, למעט השקעה בחברה מוחזקת שהיא בעל ענין בתאגיד ;

ג. האשראי מספקים ואשראי אחר, בציון נפרד, או לחלופין, טווח האשראים האמורים, אם קיים פער מהותי בין הממוצע לבין הטווח; חישוב הממוצע והטווח ייעשו על בסיס נתונים חודשיים.

6. השפעת גורמים חיצוניים -

יוסברו ההשפעות של אירועים והתפתחויות חיצוניים לפעילות הקופה, שקרו וידועים לקופה והשפיעו או עשויים להשפיע על מצב ענייני הקופה, כגון: התפתחויות טכנולוגיות רלוונטיות, מדיניות כלכלית של הממשלה והסרת מגבלות יבוא, תקינה ואכיפה בתחום איכות הסביבה, הטלת מכסי מגן, שינויים בשערי החליפין, מצב בטחוני, חקיקה ותקינה הנוגעים לקופה והסכמי שכר. במקרים שבהם מידת ההשפעה של אירועים והתפתחויות כאמור על מצב ענייני הקופה אינה ניתנת לכימות, יכלול דו"ח המועצה רק תיאור העובדות הנוגעות לענין ויצוין כי לדעת המועצה לא ניתן לכמת את ההשפעה האמורה.

(ב) הצעת התקציב כאמור בתקנת משנה (א) תכלול תקציב רגיל ותקציב פיתוח, שתפורט בהם תכנית העבודה של קופת החולים לפי יעדיה מול מקורות מימונה, הכל לרבות תקציביהם של כל אלה:

- (1) תאגידים שבשליטת קופת החולים;
- (2) תאגידים המעניקים שירותים בתחום הבריאות שחברים בהם רוב חברי קופת החולים;
- (3) תאגידים שבשליטתם של תאגידים מוחזקים אשר בבעלותם נכסים המשמשים את קופת החולים לפעילויותיה ואשר ערכם המאזני המתואם של נכסים אלה מהווה למעלה מ-10% מסך כל הנכסים במאזנה המתואם של קופת החולים.

93. מתכונת הצעת התקציב

(א) הצעת תקציב רגיל תוגש במתכונת כמפורט בתוספת החמישית, ודברי הסבר לתקציב רגיל יוגשו במתכונת כמפורט בתוספת השישית. (ב) הצעת תקציב פיתוח תוגש בנפרד מהצעת התקציב הרגיל במתכונת כמפורט בתוספת השביעית, ודברי הסבר לתקציב הפיתוח יוגשו במתכונת כמפורט בתוספת השמינית.

94. דיווח על ניצול תקציב

קופת חולים תגיש למנהל דין וחשבון על ניצול תקציבה בכל רבעון, לא יאוחר מחדשיים מתום הרבעון, במתכונת כמפורט בתוספת התשיעית.

95. תחילה

תחילתן של תקנות אלה ביום ח' בטבת התשנ"ו (31 בדצמבר 1995).

תוספת ראשונה

(תקנה 16(ב)(1))

ענינים שיש להתייחס אליהם בדו"ח מועצת קופת חולים

1. תיאור תמציתי של הקופה וסביבתה העיסוקית -

בכלל זה יובאו אלה:

- א. תחומי העיסוק של קופת החולים ושינויים שחלו בהם בתקופת הדו"ח;
- ב. תלות בספקים או תלות במקורות אספקה של תרופות, ציוד רפואי מתבלה, ציוד רפואי אחר, ציוד אחר וחמרי גלם;
- ג. הפרטים הבאים, למיטב ידיעת המועצה, לגבי כל אחד מהפרוייקטים העיקריים שבביצועם משתתפת הקופה; היקף כספי כולל, סכום ההשקעה, שיעור הביצוע עד תום תקופת הדו"ח, מקדמות שנתקבלו על חשבון עד תום שנת הדיווח, ותרומות שנתקבלו עד תום שנת הדיווח ומועד סיומם המשוער של הפרוייקטים;
- ד. צבר ההזמנות של קופת החולים בתום תקופת הדו"ח כשהוא מובא לפי מועדי הביצוע או האספקה, למיטב ידיעת הקופה בכל תקופה של שלושה חודשים החל בתום תקופת הדו"ח. אם חל שינוי מהותי מאוד בצבר ההזמנות מתום תקופת הדו"ח, יבוא גם צבר ההזמנות כאמור, בתאריך הסמוך למועד דו"ח המועצה.
- ה. אירועים חריגים כגון: ארגון מחדש של הקופה אמצעי התייעלות שננקטו, נקיטת אמצעים נגד הקופה לפי סעיף 37 לחוק, מינוי כונס נכסים או מפרק על נכסי הקופה, סכסוכי עבודה וההשפעה של כל אחד מהם על מצב ענייני הקופה.

2. מצב כספי -

יוסברו ההתפתחויות שחלו בסעיפי המאזן ובענין רכישה או מימוש של רכוש קבוע שהשפעתו על פעילות הקופה בעתיד עשויה להיות מהותית ויפורטו מטרת הרכישה או המימוש, כגון: הרחבת יכולת להעניק שירותים קיים או מתן שירות חדש; החלפת רכוש קבוע קיים כדי לשמור על יכולת מתן שירות בציון מגזר הפעילות שאותו תשמש הרכישה או שממנו נגרע הרכוש ודרך המימון של הרכישה. יש לבאר את החשיפה הבין-מטבעית שחשופה לה הקופה ופעולות הכיסוי אשר נקטה.

3. תוצאות הפעולות -

יוסברו ההתפתחויות שחלו בסעיפי דו"ח הכנסות והוצאות.

4. נזילות -

יוסברו מצב הנזילות של הקופה ותזרימי המזומנים בפעילות שוטפת, מפעילות ההשקעה ומפעילות מימון, וכן יוסברו הענינים הבאים:

- א. הגורמים להיווצרותו של עודף או גרעון בתזרימי המזומנים שנבעו מפעילות שוטפת והשימוש שנעשה בעודף האמור או הצעדים שננקטו כדי לצמצם את הגרעון האמור;
- ב. השפעת הסדרי פרישת חובות שנתנה או קיבלה הקופה על מצב נזילותה;

5. מקורות המימון -

יוסברו מקורות המימון של הקופה, עלות ושינויים שחלו בהם, תוך ההתייחסות, בין היתר, להיקפם הממוצע בתקופת הדו"ח של אלה:

- א. ההלוואות לזמן ארוך. החישובים יכול שיעשו על בסיס נתונים חודשיים.
- ב. האשראי לזמן קצר. החישובים יכול שיעשו על בסיס נתונים חודשיים;

תוספת שניה - תשיעית²

¹ ק"ת תשנ"ו, 323.

² נוסח התוספות אינו מובא.