



רשומות

קובץ התקנות

31 בדצמבר 1995

5726

ח' בטבת התשנ"ו

עמוד

תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסיים על קופות החולים), התשנ"ו-1995 323

תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (חלוקת תקבולים) (תיקון), התשנ"ו-1995 378

תוכן העניינים

תקנות

1	פרק א': הגדרות	
12-2	פרק ב': הוראות כלליות	
	פרק ג': עריכת דו"חות שנתיים, מיידים וביניים	
28-13	סימן א': הדו"ח השנתי, מועד הגשתו ופרטיו	
36-29	סימן ב': דו"חות מיידים, מועד הגשתם ופרטיהם	
44-37	סימן ג': דו"חות כספיים ביניים, מועד הגשתם ופרטיהם	
	פרק ד': דו"חות כספיים שנתיים	
55-45	סימן א': פרטים שיש לכלול במאזן בדבר נכסי קופת החולים	
59-56	סימן ב': פרטים שיש לכלול במאזן קופת החולים בדבר תאגידים מוחזקים	
71-60	סימן ג': פרטים שיש לכלול במאזן בדבר התחייבויות קופת החולים	
74-72	סימן ד': פרטים שיש לכלול במאזן בדבר ההון העצמי של קופת החולים	
87-75	סימן ה': פרטים שיש לכלול בדו"ח ההכנסות וההוצאות של קופת החולים	
	סימן ו': פרטים שיש לכלול בדו"ח על השינויים בהון העצמי של	
88	קופת החולים	
	סימן ז': פרטים שיש לכלול בדו"ח בדבר עסקאות קופת החולים	
91-89	עם בעלי ענין	
95-92	פרק ה': דיווח על תקציב שנתי	
	תוספת ראשונה: עניינים שיש להתייחס אליהם בדו"ח מועצת קופת חולים	
	תוספת שניה: מתכונת דו"ח כספי ביניים לרבעון אחד	
	תוספת שלישית: מתכונת תמצית דו"ח כספי ביניים לשני רבעונים	
	תוספת רביעית: מתכונת תמצית דו"ח כספי ביניים לשלושה רבעונים	
	תוספת חמישית: מתכונת של הצעת תקציב רגיל	
	תוספת ששית: דברי הסבר לתקציב רגיל	
	תוספת שביעית: מתכונת לתקציב פיתוח	
	תוספת שמינית: מתכונת לדברי הסבר לתקציב הפיתוח	
	תוספת תשיעית: דיווח רבעוני על ניצול תקציב רגיל	

תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסיים על קופות החולים), התשנ"ו-1995

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35 ו-60 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994¹
(להלן – החוק), אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': הגדרות

הגדרות

1. בתקנות אלה –

"בורסה" – כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968² (להלן – חוק ניירות ערך), לרבות בורסה או שוק מוסדר לניירות ערך מחוץ לישראל;

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

"בעל עניין" – 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 מידי, לפי העניין;

"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 לעניין תקנות אלה;

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

¹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 156.

² ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

"יום הדרו"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 המירים" - ניירות ערך הניתנים להמרה במניות או המקנים זכות לרכוש מניות; "קופת החולים" או "הקופה" - קופת חולים, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק, העורכת את הרוח"ח;
 "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 הדרו"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 ברו"חות קופת החולים על בסיס השווי המאזני;
 "תאגיד מאוחד" - תאגיד מוחזק שרו"חותיו מאוחדים עם רו"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 הדרו"ח" - התאריך שבו אישרה מועצת קופת החולים את הדרו"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;
 "תשלום" - סכום כסף או שווה כסף, לרבות הלוואה, ניירות ערך או זכות או הטבה אחרת.

פרק ב': הוראות כלליות

2. 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. הדו"חות ייערכו 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. הדו"חות הכספיים יותאמו לפי השינויים במדר בהתאם לכללי החשבונאות, ואין חובה לציין בדו"חות סכומים נומינליים, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בתקנות אלה.
5. (א) דו"חות קופת החולים יכללו גם דו"חות מאוחדים של קופת החולים עם תאגידים שלפי כללי החשבונאות יש לאחרם, לרבות תאגידים שהם עמותות, אגודות עותומניות, או חברות לתועלת הציבור כמשמעותן בחוק הנאמנות, התשל"ט-1979³, שהם (בתקנה זו - עמותות), אשר לקופת חולים שליטה בהם.
(ב) דו"חות מאוחדים ייערכו לפי תקנות אלה, בשינויים המחוייבים.
(ג) השקעות בתאגיד מוחזק, לרבות עמותות, יכללו בדו"חות קופת החולים על בסיס השווי המאזני.
6. (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 עורף ההכנסות הנקיה לכל אחת משנות הדיווח הקודמות שנתונין נכללים בדו"חות;
(2) יפורטו יתרת עורף ההכנסות או יתרת עורף ההוצאות לתחילת שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתונין נכללים בדו"חות כפי שדווחה לאחרונה, וסך כל ההשפעה על עורף ההכנסות ועורף ההוצאות בשנים שלפני שנת הדיווח המוקדמת ביותר שנתונין 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.

³ ס"ח התשל"ט, עמ' 128.

- (ו) בדו"חות יסומן כל סכום שהוצג מחדש או שסווג מחדש.
7. הפרטים הנדרשים על פי תקנות אלה יובאו בנפרד בדו"חות הכספיים, זולת אם בנסיבות הענין אינם מהותיים. הצגה
8. (א) סעיפי הדו"חות יסווגו ויוצגו לפי סדרם בתקנות אלה. מבנה דו"חות
 (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. פרט הניתן לפימות כספי, לרבות באומדן סביר, יכלול את הסכום המתאים. ציון סכומים
10. בנוסף לפרטים הנדרשים בתקנות אלה יפורטו כל פרט, מידע או הבהרה אשר בהעדרם לא ישקפו הדו"חות באופן נאות את הנדרש לפי תקנה 3. מידע נוסף
11. (א) הדו"ח יאושר בידי מועצת הקופה או בידי ועדה של המועצה שהיא הסמיכה לכך, וייחתם בשם הקופה בידי יושב ראש המועצה והמנהל הכללי, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנות אלה. חתימות ותאריך הדו"חות
 (ב) ליד חתימותיהם של החותמים על הדו"חות יצוינו גם שמותיהם ותפקידיהם בקופת החולים ויצויין תאריך אישור הדו"חות כאמור בתקנת משנה (א).
12. קופת חולים תגיש למנהל דו"חות לפי תקנות אלה בעשרה עותקים. הגשת הדו"חות

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

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

13. 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. מועד הגשת הדו"ח השנתי
14. בדו"ח השנתי יובאו המסמכים והפרטים המפורטים בפרק זה כשהם נתונים בכריכה אחת ומצורף אליהם תוכן ענינים. צורת הדו"ח השנתי
15. (א) בדו"ח השנתי יובאו – דו"חות לספיים
 (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)2(3) תישא את תאריך החתימה בידי רואה החשבון.

16. (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 ייערך 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;

(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 רשאת 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. בדו"ח השנתי תובא רשימת ההשקעות של קופת חולים בתאריך המאזן בכל אחד בתאגידים מוחזקים 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. (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. 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 שנשתיימה 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. בדו"ח יובאו פרטים, לרבות תאריכים, בדבר כל אירוע מיוחד שאירע בשנת הדיווח ושהשפיע או עשוי להשפיע, באופן מהותי, לדעת חברי המועצה, על פעילות הקופה, רכוש או התחייבויותיה.

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

23. (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. (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. לגבי כל אחד מחברי מועצת קופת חולים, הדירקטוריון ונושאי משרה בכירה של קופת החולים יצויינו בדו"ח -

(1) שמו;

(2) הנתיבות שלו;

(3) חברותו בוועדה 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 ונסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים שבהם משמש דירקטור;

(8) השנה שבה החל לראשונה לשמש בתפקידו.

26. 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 לגבי הפרטים שבתקנה 25.

רואה החשבון
של הקופה

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

שינוי בתזכיר
או בתקנון

28. (א) בדו"ח יובאו המלצות והחלטות - המלצות והחלטות המועצה

(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) שנעשו שלא בהתאם להמלצת המועצה יפורטו.

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

29. (א) קופת חולים תגיש למנהל דו"חות מיידיים על האירועים המפורטים בפרק זה, הדו"ח המידי ומועד הגשתו

(ב) דו"ח מידי יוגש סמוך, ככל האפשר, לתאריך שבו התרחש האירוע או לתאריך שבו נודע לקופת החולים על התרחשותו, ולא יאוחר מ- 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 יכלול 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.

דו"ח מידי
לפי דרישת
המנהל

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

עסקה עם
בעל עניין
בתאגיד

31. (א) מנהלת קופת חולים משא ומתן בדבר עסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק, עם בעל עניין 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 מידי על משא ומתן, כאמור, תוך תקופה שיקבע.

(ג) נעשתה העסקה, תגיש עליה קופת החולים דו"ח מידי למנהל.

חילופי נושאי
משרה בכירים

32. חדל נושא משרה בכירה או חבר מועצת קופת חולים לכהן בתפקידו, יפורטו בדו"ח מידי 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.

מינוי רואה
חשבון ונושא
משרה בכירה

33. (א) נתמנה רואה חשבון לקופת חולים, יצוינו בדו"ח מידי שמו, מען משרדו ותאריך המינוי; אם לפי מיטב ידיעת הקופה, רואה החשבון או שותפו הוא בעל עניין, נושא משרה בכירה או בן משפחה של בעל עניין או של נושא משרה בכירה בקופה, יצויין הדבר ויפורטו יחסי הקירבה ביניהם.

(ב) חדל רואה חשבון לשמש רואה חשבון של הקופה, יצויין 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.

אירוע מיוחד

34. (א) דו"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 מידי על כך, אם הוא סבור שהדבר דרוש להגנת חבריה.

(ג) חתמה קופת החולים על חוזה או על זכרון דברים בעניין מהותי שאינו במהלך הפעילות הרגילה, תגיש על כך דו"ח מידי.

(ד) הוראות תקנה זו לא יחולו לגבי אירוע שהוא מן המפורסמות, זולת אם לאירוע השפעה מיוחדת על פעילות קופת החולים.

זימון ישיבת
מועצה

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

המלצות והחלטות
המועצה

36. (א) דו"ח מידי 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 עניין בה.

(4) שלפי כל דין יש לשלוח העתק מהן למנהל.

(ב) בדו"ח יובא פירוט העסקאות האמורות בתקנת משנה (א)(3) שנעשו שלא בהתאם להמלצות המועצה.

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

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

מועד הגשת
דו"חות כספיים

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

עקרונות
לעריכת דו"חות
כספיים ביניים

(ב) כביאורים ייכלל הסבר בדבר:

(1) השפעת העונתיות על הנתונים המדווחים;

(2) כל שינוי במדיניות חשבונאית שיושמה בדו"חות הכספיים הכיניים לעומת זו שננקטה 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 שננקטו בדו"חות הכספיים השנתי האחרון, תוך פירוט ההשפעה הכספית של השינוי.

39. (א) צורך 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.

צירוף דו"חות
תאגיד

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

רכישה או
מכירה של
תאגיד אחר

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

עסקות עם
צד קשור

42. דו"ח כספי ביניים יאושר בידי מועצת הקופה או בידי ועדה של המועצה שהיא הסמיכה לכך, וייחתם 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.

אישור הדו"ח
וחתימתו

43. (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. (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)(1);
- (2) ההסברים ייערכו 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)(4) 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.
- (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. (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) 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. (א) לקוחות, לרבות חברים, לענין תקנה 45(א), יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

לקוחות חייבים
ויתרות חובה
לזמן קצר

(1) חובות פתוחים;

(2) המחאות לגביה;

(3) חובות חברים שנצברו לפני תחילת החוק.

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

אלה:

(1) עובדים;

(2) מוסדות;

(3) תאגידים מוחזקים;

(4) בעלי ענין;

(5) חייבים ויתרות חובה אחרים.

(ג) כללה בקבוצת "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 ההפרשות; סכומי ההפרשות שנוכו מיתרות הלקוחות יצוינו בנפרד.

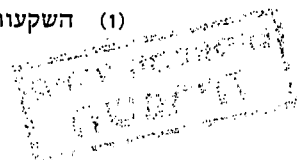
47. מלאי יסווג ויפורט לפי מרכיביו לרבות חומרי גלם, תרופות, ציוד רפואי מתכלה, ציוד מתכלה אחר וחומרי עזר, מוצרים בתהליך העיבוד ותוצרת גמורה, הכל לפי נסיבות הענין; יצוינו בסיסי ההערכה של כל אחד ממרכיבי המלאי והשיטה לקביעת עלותו; לענין זה, "מלאי" - לרבות מלאי בלתי שוטף.

מלאי

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

בטוחות סחירות
לזמן קצר

(1) השקעות במניות;



(2) השקעות בתעודות השתתפות בקרנות להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴ (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. (א) סכומי ההשקעות, ההלוואות ויתרות החובה לזמן ארוך המיוחסים לתאגידים מוחזקים יפורטו בנפרד כאמור בתקנה 56.

(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;

(5) 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 בערכבויות שנתנו קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה להתחייבויותיו - 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 הערכבויות שנתנו קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה להתחייבויותיו;

(4) ההכנסות מדיבידנד והכנסות אחרות מהתאגיד.

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

⁴ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

50. סכומי ההשקעות והיתרות כאמור בתקנה 49(ב5) ו-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), יצויינו 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 הלווים 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 יצויינו מספר ההלוואות וסך כל היתרות.

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

51. נרכשו ניירות ערך חלק ניירות ערך אחרים שהחזיקה קופת החולים, יובאו פרטי העיסקה ונסיבותיה ויצויינו כללי החשבונאות שלפיהם נרשמה.

חליפין
בניירות ערך

52. (א) רכוש קבוע יסווג ויפורט בקבוצות אלה:

רכוש קבוע

- (1) מקרקעין;
- (2) מכונות, ציוד ומכשירים;
- (3) כלי רכב;
- (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 תצוין הפרשה לירידת ערך הנכס שנעשתה בשנת הדיווח; אין חובה לציין הפרשה כאמור שנעשתה לפני המועד הקובע.

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

53. (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) ו-2.

(ג) שיעורי הפחת ומדיניות ההפחתה יהיו בהתאם לשיעורי הפחת שנקבעו בתקנות מס הכנסה (פחת), 1941⁵.

54. 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 מהוונת לבין חכירה בלתי מהוונת;

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

(5) זכויות במקרקעין יכללו גם זכויות כאמור המוחזקות באמצעות תאגיד מוחזק שהחזקת זכויות אלה היא עיסוקו היחיד; החזיקה קופת החולים בחמישים אחוזים או פחות מהשליטה בתאגיד כאמור, לא יכלל 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 יצוינו סכומי העלויות או ההוצאות שנוקפו כאמור; אין חובה לציין סכומי עלויות או הוצאות שנוקפו לפני המועד הקובע.

55. 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.

⁵ ע"ר 1941, תוס' 2, עמ' 1505; ק"ת התשנ"ב, עמ' 1210.

56. (א) סכומי ההשקעות, ההלוואות 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 ושווים בבורסה לתאריך המאזן של נכסים לפי תקנת משנה (א) עד (4), הרשומים למסחר בבורסה.

(ד) בביאורים יפורטו, לגבי תאגידים מאוחדים, לחד ולגבי תאגידים כלולים לחד, 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.

(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. (א) לדוחות קופת החולים יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של תאגידים כלולים, למעט דוחות שאינם מהותיים לעסקי קופת החולים.

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

(ג) המנהל רשאי להתנות את מתן הפטור לפי תקנת משנה (ב) בצירוף דוחות קודמים של תאגידים כלולים או בציון פרטים אחרים אודותיהם.

(ד) הוראות תקנת משנה (א) לא יחולו על דוחות של תאגיד כלול אשר סעיף 36 לחוק ניירות ערך חל עליו.

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

59. 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

סיווג
ההתחייבות

60. (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 ברו"ח הריווח 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.

התחייבויות
שוטפות

61. (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 ייכללו בסעיפים המתאימים.

אשראי מתאגיד
בנקאי

62. (א) אשראי לענין תקנה 61(א) מתאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, 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.

* ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

63. (א) התחייבויות לספקים ולנותני שירותים לענין תקנת 61(א2), 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. (א) זכאים ויתרות זכות לענין תקנה 61(א3), 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.

זכאים ויתרות
זכות

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

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

מסים נדחים

(1) יתרת המסים הנדחים בתחילת שנת הדיווח;

(2) התאמת היתרה עקב שינויים בחקיקת מסים אם היו;

(3) שינויים אחרים ביתרה בשנת הדיווח בציון נפרד של שינויים אשר אינם כלולים בדו"ח הכנסות והוצאות;

(4) יתרת המסים הנדחים בסוף שנת הדיווח.

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

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

(ד) יצוינו סכומיהם של מסים נדחים אשר בשלהם לא נרשם נכס.

(ה) יצויין 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 הפרש תמידי, שבשלו אין ליצור עתודה למסים נדחים, תצויין בהבחנה בין אלה:

(1) הסכום שלא יותר בניכוי לתחילת שנת הדיווח;

(2) הסכום שלא יותר בניכוי בשנת הדיווח;

(3) היתרה לתאריך המאון.

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

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

התחייבויות
בשל סיום
יחסי עובד-
מעביד

66. (א) סך כל ההתחייבויות בשל סיום יחסי עובד ומעביד במאזן יכול להכלול התחייבויות לפי דין, הסכם, נוהג וציפיות ההנהלה.

(ב) במאזן יפורטו ויתוארו סוגי ההתחייבויות בשל סיום יחסי עובד-מעביד לרבות פנסיה, 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 לגביה צויין הסכום לפי תקנת משנה (ג) והקבוצה שבה הוא כלול.

התחייבויות
לזמן ארוך

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

(1) תעודות התחייבות הניתנות להמרה במניות;

(2) תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה במניות;

(3) התחייבויות לתאגידים בנקאיים;

(4) התחייבויות לבעלי עניין;

(5) התחייבויות לתאגידים מאוחדים;

(6) התחייבויות לתאגידים כלולים;

(7) התחייבויות הנובעות מחכירה מימונית;

(8) הכנסות נדחות ורווחים שטרם מןמשו;

(9) התחייבויות אחרות לזמן ארוך.

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

פירוט של
התחייבויות
לזמן ארוך

6. (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;

⁷ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136.

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

תלויות

(ב) תלויות יסווגו ויפורטו לפי סעיפים אלה:

(1) הפרשה לתלויות 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 לתלויות וקימת חשיפה לתשלום נוסף בשל אותן תלויות, שאפשרות התממשותו אינה קלושה, יובאו פרטים בדבר התלויות האמורות ויצויין סכום החשיפה לתשלום נוסף; ניתן לציין בסכום אחר חשיפה לתשלום נוסף בשל תלויות בעלות מהות זוהה;

(4) בוצעה הפרשה לתלויות וקימת בשל אותן תלויות חשיפה לתשלום נוסף שאפשרות התממשותו קלושה, או לא בוצעה הפרשה לתלויות שאפשרות

התממשותן קלושה, אולם ההתחייבות או ההפסד האפשרי המרבי עלולים להעמיד בספק את המשך פעולות קופת החולים במתכונתה הקיימת - יובאו פרטים בדבר 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) יצוין מלוא סכום החובות שלהן ערבה קופת החולים, לרבות שטרות שהסבה, בהבחנה בין חובות של תאגידים מאוחדים, חובות של תאגידים כלולים וחובות של בעלי ענין;

(7) ערבה קופת החולים בערבות בלתי מוגבלת בסכום, למעט ערבות לתאגיד מאוחד, יובאו פרטים 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) לדוחות קופת החולים יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של תאגיד הנערב בערבות בלתי מוגבלת בסכום; המנהל רשאי לפטור את קופת החולים מצירוף דוחות של תאגיד כאמור וכן להתנות את מתן הפטור בציון פרטים אודותיה;

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

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

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

72. ההון העצמי יסווג ויוצג בביאור בקבוצות אלה:

(1) התחייבויות צמיתות;

(2) קרנות הון;

(3) יתרת עודף הכנסות נצברת בלתי מיועדת;

התקשרויות
מיוחדות

שעבודים

קבוצת ההון
העצמי

(4) יתרת עורך הכנסות נצברת בלתי מיועדת בתאגידים מוחזקים אשר אינה ניתנת לחלוקה;

(5) סעיפים הוניים אחרים.

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

התחייבויות צמיתות

74. קרנות ועודפים יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה:

קרנות יתרת עורך הכנסות נצברת בלתי מיועדת

(1) קרנות הון לרכות קרן שמורה, כל קרן בנפרד; אין חובה לפרט כל קרן הון בנפרד ביחס לקרנות הון שנוצרו לפני המועד הקובע;

(2) יתרת עורך הכנסות נצברות בלתי מיועדת, לרכות קרנות שאינן קרנות הון.

סימן ה': פרטים שיש לכלול בדו"ח ההכנסות וההוצאות של קופת החולים

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

קבוצות דו"ח הכנסות והוצאות

(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) חלקן 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;

(8) ההשפעה המצטברת של שינוי בכללי חשבוונאות או באופן יישומם לתחילת התקופה שבה בוצע השינוי, לאחר ניכוי מסים על ההכנסה בשלהם, בציון סכום המס שנוכה; היה השינוי בכללי החשבוונאות 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 ההכנסות וההוצאות לפי תקנת משנה (א) יסוכמו והסיכום ייקרא "הכנסה נקיה" או "הוצאה נקיה", לפי הענין.

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

הכנסות או הוצאות לפני ניכוי מסים על ההכנסה

(1) מחזור הפעולות;

(2) עלות המכירות, העבודות והשירותים;

- (3) עורך 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 יובאו פרטים בדבר מהותם והרכבם של רווחים או הפסדים כאמור.

77. מחזור הפעולות יפורט לפי מרכיביו כאמור להלן: מחזור פעולות

- (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. נכללו במחזור הפעולות מכירות או תקבולים שהתמורה בשלן, כולה או חלקה, משתלמת באשראי לתקופה העולה על שנה, יצוין מחזור מכירות אלה, שיטת ההכרה בהכנסות ואופן הרישום של מרכיב המימון הגלום בהן. מכירות באשראי ארוך מועד

79. (א) עבודות ארוכות מועד יפורטו לפי סעיפים אלה: עבודות ארוכות מועד

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

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

(1) שכר עבודה לרבות ההוצאות הנלוות לו;

(2) עלות של עבודת 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. נזקפו לדרו"ח הכנסות והוצאות סכומים בשל חובות מסופקים ואבודים, ייכללו הסכומים בסעיפים המתאימים, בציון נפרד של סכומים אלה. חובות מסופקים ואבודים

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

83. נדחו או הונוו הוצאות, יצויין בדרו"ח הכנסות והוצאות הסכום שנדחה או שהוון ודרך חישובו, מפורט לפי הסעיפים שבדרו"ח ובמאזן, ויפורטו נסיבות הדחיה או ההיוון. דחיית הוצאות והיוון

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

85. הכנסות והוצאות ממימוש נכסים שאינם שוטפים יפורטו בקבוצות אלה: מימוש נכסים שאינם שוטפים

- (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. (א) מסים על ההכנסה יסווגו ויפורטו בקבוצות אלה: מסים על ההכנסה

- (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) יצוינו שיעורי המס שלפיהם חושבה ההפרשה למסים שוטפים על ההכנסה החייבת במס לשנות 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) תצוין שנת המס האחרונה שבשלה קיבלו תאגידים מאוחדים של קופת החולים שומות מס סופיות.

הכנסות או
הוצאות מיוחדות

87. 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) חלקן 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

דו"ח על
השינויים בהון
העצמי

88. 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

התחייבויות
קופת החולים
לבעל ענין

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

(1) יצוינו סכומי ההתחייבויות לזמן ארוך לפני ניקוי החלויות השוטפות, בקבוצות לפי הענין, ויפורטו שיעורי הריבית, בסיסי ההצמדה, מועדי הפרעון ויתר תנאיהן העיקריים; סך כל החלויות השוטפות יצוינו בנפרד;

(2) יצוינו ההתחייבויות השוטפות, למעט חלויות שוטפות של ההתחייבויות לזמן ארוך, ויפורטו שיעורי הריבית ובסיסי ההצמדה.

השקעות קופת
החולים בבעל
ענין

90. מידע על השקעות קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה בבעל ענין בקופת החולים ירוכזו 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;

(ב) השקעות קופת החולים בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה;

(ג) סכומי הלוואות והחובות לזמן ארוך של בעל ענין לפני ניקוי החלויות השוטפות של הלוואות והחובות לזמן ארוך, שיעור הריבית, בסיסי ההצמדה, מועדי הפרעון ויתר תנאיהן העיקריים; סך כל החלויות השוטפות יצוינו בנפרד;

(ד) סכומי הלוואות והחובות השוטפים של בעל ענין בתאריך המאזן והיתרה הגבוהה ביותר בתקופה של שנים עשר החודשים שלפני תאריך המאזן; סך כל החלויות השוטפות יצוינו 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) הוגבלה הערבות בסכום, יצוין סכום הערבות, יפורטו הערובות, שקיבלה קופת החולים בשל הערבות ויתרת החוב אשר לו ערבה קופת החולים, בהבחנה בין חוב שוטף לבין חוב לזמן ארוך;

(ב) לא הוגבלה הערבות בסכום יחולו הוראות תקנה 69(ב) (7) ו-(8), בשינויים המחוייבים;

(ג) שיעבדה קופת החולים נכס מנכסיה להבטחת חוב של בעל ענין, יצוין סוג השיעבוד, יתואר הנכס המשועבד ותצוין יתרת החוב.

91. (א) בתקנה זו -

הטבות לבעל
ענין ועסקאות
אתו

"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 מיידית ובין אם לא;

(ב) מידע על הטבות שנתנו קופת החולים והתאגידים המאוחדים שלה לבעל ענין בקופת החולים ועל עסקאות עם בעל ענין ירוכזו 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, ויצוין מספר האנשים בכל אחת משלוש קבוצות אלה; ניתנה הטבה שאינה ניתנת להערכה כספית, יתוארו ההטבה ותנאיה;

(2) הכנסת מימון מבעל עניין בשל חובות, למעט חובות הנובעים מעסקאות אשר תוארו בדו"חות בהתאם לתקנות משנה (ג) ו-(ד) או עסקאות שלגביהן ניתן פטור לפי תקנת משנה (1);

(3) יצוינו בביאור הוצאות מימון לבעל עניין בשל חוב המגיע לו, למעט חובות הנובעים מעסקאות אשר תוארו בדו"חות בהתאם לתקנות משנה (ג) ו-(ד) או עסקאות שלגביהן ניתן פטור לפי תקנת משנה (1);

(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) יצוינו 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 (ג1), יצוינו הפרטים לפי תקנת משנה (ג), בשינויים המחוייבים.
- (ו) המנהל רשאי לפטור את קופת החולים מתיאור עסקאות כאמור בתקנות 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. (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.
- (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. (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. קופת חולים תגיש למנהל דין וחשבון על ניצול תקציבה בכל רבעון, לא יאוחר מחדשיים מתום הרבעון, במתכונת כמפורט בתוספת התשיעית.
95. 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 המשווער 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 עניני 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 מטרות הרכישה או המימוש, כגון: הרחבת יכולת להעניק שירות 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;

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 שייעשו על בסיס נתונים חודשיים;
- ב. האשראי לזמן קצר. החישובים יכול שייעשו על בסיס נתונים חודשיים;
- 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.

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.

תוספת שניה

(תקנה 38א)

מתכונת דו"ח כספי ביניים לרבעון אחד

1. תמצית מאזן מותאם לחודש המאזן

ליום	ליום	ליום
31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
בשנה הקודמת	בשנה הקודמת	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<u>ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס</u>		

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

====

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

XXX XXX XXX

====

רכוש שוטף

חובה לזמן ארוך

רכוש קבוע (בניכוי פחת)

(השקעות, הלוואות ויתרות)

רכוש אחר

התחייבויות שוטפות

התחייבויות לזמן ארוך

זכויות המיעוט

הון, קרנות

ויתרת עודף הכנסות

נצברת בלתי מיועדת

יחתימת התאגיד*:

תאריך החתימה :

*בציון שמות החותמים

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

2. תמצית דו"ח הכנסות והוצאות מותאם של חודש המאזן

לשנה שנתיימה	לשלושת החודשים שנתיימו
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס
בשנה הקודמת	בשנה הקודמת
(מבוקר)	(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס	

הכנסות

XXX	XXX	XXX	הכנסות מתקבולים לפי חוק ביטוח בריאות
			תקבולים מממן שירותים רפואיים והשתתפות
XXX	XXX	XXX	חברים
XXX	XXX	XXX	תרומות לפעילות שוטפת
XXX	XXX	XXX	הכנסות אחרות, נטו
XXX	XXX	XXX	

עלויות והוצאות

XXX	XXX	XXX	עלות המכירות שבוצעו והשירותים שניתנו
XXX	XXX	XXX	הוצאות מכירה, הנהלה וכלליות
XXX	XXX	XXX	הוצאות מימון, נטו
XXX	XXX	XXX	

הכנסות (הוצאות) מפעולות רגילות לפני

XXX	XXX	XXX	הפרשה למסים על ההכנסה
XXX	XXX	XXX	הפרשה למסים על ההכנסה

הכנסות (הוצאות) מפעולות רגילות, לאחר

XXX	XXX	XXX	הפרשה למסים - להעברה
XXX	XXX	XXX	מהעברה

הכנסות (הוצאות) מממוש נכסים

XXX	XXX	XXX	בניכוי הפרשה למסים
XXX	XXX	XXX	חלק בהכנסות (הוצאות) חברות בת
XXX	XXX	XXX	שלא אוחדו וחברות מסונפות
XXX	XXX	XXX	חלק המיעוט בהכנסות בהוצאות

לשלושת החודשים שנסתיימו
ביום 31 במרס
 לשנה שנסתיימה
ביום 31 בדצמבר
 בשנה הקודמת בשנה הקודמת
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס

XXX	XXX	XXX	הכנסות (הוצאות) נקי לפני סעיפים
XXX	XXX	XXX	מיוחדים ושינויים חשבונאיים
XXX	XXX	XXX	פריטים מיוחדים בניכוי מסים
XXX	XXX	XXX	וחלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	השפעה מצטברת עקב שינוי שיטה,
XXX	XXX	XXX	בניכוי מסים וחלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	הכנסות (הוצאות) נקי לתקופה
==	==	==	

הביאורים לתמצית דו"ח הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

3. תמצית דו"ח על השינויים בהון העצמי מותאם לחודש המאזן

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום
31 במרס
 יתרת עודף הכנסות
 נצברת בלתי מיועדת
 וקרנות הון (הפסדים)
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס

XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה לתחילת התקופה
XXX	XXX	--	XXX	תרומות הונות
XXX	XXX	XXX	XXX	תוספת לקרן הון
XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות (הוצאות)
XXX	XXX	XXX	XXX	לתקופה
---	---	---	---	
XXX	XXX	XXX	XXX	יתרה לסוף התקופה

לשלושת החודשים שנסתיימו

ביום 31 במרס

בשנה קודמת

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)

ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס

XXX

XXX

תזרים מזומנים מפעילות שוטפת

תזרים מזומנים מפעילות השקעה

XXX

XXX

השקעה בנכסים קבועים

XXX

XXX

השקעות אחרות לזמן ארוך

XXX

XXX

תמורה מממוש נכסים קבועים

XXX

XXX

תמורה מממוש השקעות אחרות לזמן ארוך

XXX

XXX

מתן הלוואות ואשראי לזמן ארוך

XXX

XXX

גבית חובות לזמן ארוך

XXX

XXX

רכישת ניירות ערך לזמן קצר נטו

XXX

XXX

מתן הלוואות ואשראי אחר לזמן קצר נטו

XXX

XXX

מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה

תזרים מזומנים מפעילות מימון

XXX

XXX

קבלת תרומות הוניות להשקעה

XXX

XXX

הנפקת אגרות חוב נטו

XXX

XXX

כדיון אגרות חוב נטו

XXX

XXX

קבלת הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך

XXX

XXX

פרעון הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך

XXX

XXX

אשראי לזמן קצר מבנקים נטו

XXX

XXX

מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

XXX

XXX

שינוי במזומנים ושווי מזומנים בתקופה

XXX

XXX

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לתחילת תקופה

XXX

XXX

יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

=====

=====

בשנה הקודמת
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
בשקלים חדשים

א. תזרים מזומנים מפעילות שוטפת הכנסות (הוצאות)

נקי	XXX	XXX
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת		
הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:		
חלק המיעוט ברוח	XXX	XXX
חלק (ברווחי) הפסדי תאגידי בת שלא אוחדו		
והתאגידים מסונפים	(XXX)	(XXX)
פחת והפחתות	XXX	XXX
מסים נדחים, נטו	XXX	XXX
שינוי בעודף העתודה לפיצויי פרישה על היעודה	(XXX)	(XXX)
הכנסות מממוש נכסים	(XXX)	(XXX)
הוצאות (הכנסות) משינוי בערך בטוחות סחירות	XXX	XXX
שחיקת התחייבויות לזמן ארוך	XXX	XXX
שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:		
עליה בלקוחות	(XXX)	(XXX)
ירידה בחייבים אחרים ויתרות חובה	XXX	XXX
ירידה במלאי	XXX	XXX
עליה בספקים	XXX	XXX
עליה בזכאים אחרים ויתרות זכות	XXX	XXX
מזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת	XXX	XXX
	===	===

ב. פעולות שלא במזומן

רכישת רכוש קבוע באשראי	XXX	XXX
	===	===

(תקנה 38' א)

1. תמצית מאזן מותאם לחודש המאזן

ליום ליום ליום
30 ביוני 30 ביוני 31 בדצמבר
 בשנה הקודמת בשנה הקודמת בשנה הקודמת
 (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
 ב ש ק ל י ם ח ד ש י ם 1

<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	רכוש שוטף
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	השקעות, הלוואות ויתרות חובה
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	לזמן ארוך
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	רכוש קבוע (בניכוי פחת)
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	רכוש אחר
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	התחייבויות שוטפות
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	התחייבויות לזמן ארוך
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	זכויות המיעוט
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	הון, קרנות (יתרת עודף הכנסות
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	נצברת בלתי מיועדת)
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	

חתימת התאגיד*: _____

תאריך החתימה: _____

*בציון שמות החותמים

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

לששה חודשים שנסתיימו לשלושה חודשים שנסתיימו לשנה שנסתיימה

ביום 30 ביוני ביום 30 ביוני ביום 31 בדצמבר

בשנה הקודמת בשנה הקודמת בשנה קודמת
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)

ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס

					הכנסות
					מתקבולים לפי חוק
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	ביטוח בריאות
					תקבולים ממתן
					שרותים רפואיים
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	והשתתפות חברים
					תרומות לפעילות
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	שוטפת
<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	הכנסות אחרות, נטו
<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	
					עלויות והוצאות
					עלות המכירות שבוצעו
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	והשירותים שניתנו
					הוצאות מכירה,
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	הנהלה וכלליות
<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	הוצאות מימון, נטו
<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	
					הכנסות (הוצאות)
					מפעולות רגילות לפני
					הפרשה למסים על
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	ההכנסה
					הפרשה למסים
<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>	על ההכנסה
					הכנסות (הוצאות)
					מפעולות רגילות, לאחר
					הפרשה למסים על
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	ההכנסה
					הכנסות (הוצאות)
					ממימוש נכסים בניכוי
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	הפרשה למסים

לששה חודשים שנסתיימו	לשלושה חודשים שנסתיימו	לשנה שנסתיימה
ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	ביום 31 בדצמבר
בשנה הקודמת	בשנה הקודמת	בשנה קודמת
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס		

חלק בהכנסות (הוצאות)				
חברות בלבד שלא אוחדו				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
חברות מסונפות				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
חלק המיעוט (בהכנסות)				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
בהוצאות				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
להעברה				

הכנסות (הוצאות)				
נקיות לפני סעיפים				
מיוחדים ושינויים				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
חשבונאיים				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
פריטים מיוחדים				
בניכוי מסים וחלק				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
המיעוט				
השפעה מצטברת עקב				
שינוי שיטה, בניכוי				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
מסים וחלק המיעוט				
הכנסות (הוצאות)				
נקיות לתקופה				
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

הביאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

3. תמצית דו"ח על השינויים בהון העצמי לחודש המאזן

לשלושת החודשים שנסיימו ב-				לששת החודשים שנסיימו ב-			
30 ביוני		30 ביוני		30 ביוני		30 ביוני	
בשנה הקודמת		בשנה הקודמת		בשנה הקודמת		בשנה הקודמת	
הון	עודפים	הון	עודפים	הון	עודפים	הון	עודפים
וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)	וקרנות הון (הפסדים)
(בלתי מבוקר)				(בלתי מבוקר)			
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס							
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
-	XXX	-	XXX	-	XXX	-	XXX
-	XXX	-	XXX	-	XXX	-	XXX
XXX	-	XXX	-	XXX	-	XXX	X
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

לששת החודשים שנסתיימו
ביום 30 ביוני

בשנה הקודמת
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס
XXX XXX

(XXX) (XXX)
(XXX) (XXX)
XXX XXX
XXX XXX
(XXX) (XXX)
XXX XXX
(XXX) (XXX)
(XXX) (XXX)
XXX XXX

XXX XXX
XXX XXX
(XXX) (XXX)
XXX XXX
(XXX) (XXX)
XXX XXX
XXX XXX

XXX XXX
XXX XXX
XXX XXX
==

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה בנכסים קבועים
השקעות אחרות לזמן ארוך
תמורה מימוש נכסים קבועים
תמורה ממימוש השקעות אחרות לזמן ארוך
מתן הלוואות ואשראי אחר לזמן ארוך
נביית חובות לזמן ארוך
רכישת ניירות ערך לזמן קצר, נטו
מתן הלוואות ואשראי אחר לזמן קצר, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

קבלת תרומות הוניות להשקעה
הנפקת אגרות חוב (לאחר ניכוי הוצאות הנפקה)
פדיון אגרות חוב
קבלת הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך
פרעון הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך
אשראי לזמן קצר מבנקים, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

שינוי במזומנים ושווי מזומנים בתקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים
לתחילת התקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף
התקופה

הבאורים לתמצית הדו"ח הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

בשנה הקודמת

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)

ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס

XXX

XXX

א. תזרים מזומנים מפעילות שוטפת הכנסות (הוצאות) נקיות

התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים

מפעילות שוטפת

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:

XXX

XXX

חלק המיעוט בהכנסות

חלק (בהכנסות) הוצאות חברות בת

שלא אוחדו וחברות מסונפות

(XXX)

(XXX)

XXX

XXX

פחת והפחתות

XXX

XXX

מסים נדחים, נטו

(XXX)

(XXX)

שינוי בעודף העתודה לפיצויי פרישה על היעודה

XXX

XXX

רווח מימוש נכסים

XXX

XXX

הוצאות (הכנסות) משינוי בערך בטוחות סחירות

XXX

XXX

שחיקת התחייבויות לזמן ארוך

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(XXX)

(XXX)

עליה בלקוחות

XXX

XXX

ירידה בחייבים אחרים ויתרות חובה

XXX

XXX

ירידה במלאי

XXX

XXX

עליה בספקים

XXX

XXX

עליה בזכאים אחרים ויתרות זכות

XXX

XXX

מזומנים נטו שנבעו מפעילות שוטפת

===

===

ב. פעולות שלא במזומן

XXX

XXX

רכישת רכוש קבוע באשראי

===

===

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תוספת רביעית

(תקנה 38 א)

מתכונת תמצית דו"ח כספי ביניים לשלושה רבעונים

1. תמצית מאזן מותאם לחודש המאזן

ליום	ליום	ליום
<u>31 בדצמבר</u>	<u>30 בספטמבר</u>	<u>30 בספטמבר</u>
בשנה הקודמת	בשנה הקודמת	בשנה הקודמת
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<u>ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס</u>		

<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>==</u>	<u>==</u>	<u>==</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
<u>==</u>	<u>==</u>	<u>==</u>

רכוש שוטף
השקעות, הלוואות ויתרות חובה
לזמן ארוך
רכוש אחר
רכוש קבוע (בניכוי פחת)

התחייבויות שוטפות
התחייבויות לזמן ארוך
זכויות המיעוט
הון, קרנות ויתרת עודף הכנסות
נצברת בלתי מיועדת

חתימת התאגיד*: _____
תאריך החתימה: _____

*בציון שם החותמים.

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

לתשעה חודשים שנתיימו לשלושה חודשים שנתיימו לשנה שנתיימה
ביום 30 בספטמבר ביום 30 בספטמבר ביום 31 בדצמבר
בשנה הקודמת בשנה הקודמת בשנה הקודמת
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)
בשקלים בחדשים (מבוקר)

					הכנסות
					מתקבולים לפי חוק
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ביטוח בריאות
					תקבלוים מממן שירותים
					רפואיים והשתתפות
					חברים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	תרומות לפעילות שוטפת
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הכנסות אחרות, נסו
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
					עלויות והוצאות
					עלות המכירות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ועבודות שבוצעו
					הוצאות מכירה,
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הנהלה וכלליות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הוצאות מימון, נסו
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
					הכנסות (הוצאות)
					מפעולות רגילות לפני
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשה למסים על ההכנסה
					הפרשה למסים על
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ההכנסה
					הכנסות (הוצאות)
					מפעולות רגילות לאחר
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשה למסים על הכנסה
					הכנסות (הוצאות)
					ממימוש נכסים בניכוי
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	הפרשה למסים
					חלק בהכנסות (הוצאות)
					חברות שלא אוחדו
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	וחברות מסונפות
					חלק המיעוט
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	בהכנסות הוצאות
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	להעברה
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	מהעברה -
					הכנסות (הוצאות) נקיות
					לפני סעיפים מיוחדים
XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	ושינויים חשבונאיים
					פריטים מיוחדים
					בניכוי מסים וחלק

* גילוי דעת 50 של לשכת רואי החשבון בישראל, מחייב עריכת דו"ח הכנסות והוצאות במתכונת המפורטת המקובלת כשהוא מותאם במלואו לשקלים חדשים של תום תקופת הדיווח.

לתשעה חודשים שנתיימו לשלושה חודשים שנתיימו לשנה שנתיימה
 ביום 30 בספטמבר ביום 30 בספטמבר ביום 31 בדצמבר
 בשנה הקודמת בשנה הקודמת בשנה הקודמת
 (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר) (מבוקר)

ב ש ק ל י ם ח ד ש י ם

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

המיעוט

השפעה מצטברת עקב

שינוי שיטה

בניכוי מסים

וחלק המיעוט

הכנסות הוצאות

נקיות לתקופה

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

XXX

===

===

===

===

===

הביאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לתשעת החודשים שנתיים ב-				לשלושת החודשים שנתיים ב-			
30 בספטמבר		30 בספטמבר		30 בספטמבר		30 בספטמבר	
בשנה הקודמת		בשנה הקודמת		בשנה הקודמת		בשנה הקודמת	
הון	עודפים	הון	עודפים	הון	עודפים	הון	עודפים
וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)	וקרנות (הפסדים)
הון	הון	הון	הון	הון	הון	הון	הון
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
ב ש ק ל י ם ח ד ש י ם							

יתרה לתחילת

התקופה XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX

תרומות

הונית XXX - XXX - XXX - XXX -

תוספת לקרן

הון XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX

הכנסות (הוצאות)

לתקופה XXX -- XXX -- XXX -- XXX --

יתרה לסוף

התקופה XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX XXX

לתשעת החודשים שנתיים
ביום 30 בספטמבר
בשנה הקודמת
(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)
ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס
XXX XXX

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת (א)

תזרימי מזומנים מפעילות השקעה

השקעה בנכסים קבועים
השקעות אחרות לזמן ארוך
תמורה מממוש נכסים קבועים
תמורה מממוש השקעות אחרות לזמן ארוך
מתן הלוואות ואשראי אחר לזמן ארוך
גביית חובות לזמן ארוך
רכישת ניירות ערך לזמן קצר, נטו
מתן הלוואות ואשראי אחר לזמן קצר, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות מימון

קבלת תרומות הוניות להשקעה
הנפקת אגרות חוב (לאחר ניכוי הוצאות הנפקה)
פדיון אגרות חוב
קבלת הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך
פרעון הלוואות והתחייבויות אחרות לזמן ארוך
אשראי לזמן קצר מבנקים, נטו
מזומנים נטו שנבעו מפעילות מימון

שינוי במזומנים ושווי מזומנים בתקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים
לתחילת התקופה
יתרת מזומנים ושווי מזומנים לסוף התקופה

(XXX) (XXX)
(XXX) (XXX)
XXX XXX
XXX XXX
(XXX) (XXX)
XXX XXX
(XXX) (XXX)
XXX XXX
XXX XXX

XXX XXX

XXX XXX

XXX XXX
=== ===

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לתשעת החודשים שנתיימו

ביום 30 בספטמבר

בשנה הקודמת

(בלתי מבוקר) (בלתי מבוקר)

בשקלים חדשים

XXX

XXX

א. תזרים מזומנים מפעילות שוטפת הכנסות (הוצאות) נקיות

התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת

XXX

XXX

הכנסות והוצאות שאינן כרוכות בתזרימי מזומנים:
חלק המיעוט ברווח

חלק בהכנסות הוצאות חברות בת

שלא אוחדו וחברות מסונפות

פחת והפחתות

מסים נדחים, נטו

שינוי בעודף העתודה לפיצויי פרישה על היעודה

הכנסות ממימוש נכסים

הוצאות (הכנסות) משינוי בערך בטוחות סחירות

שחיקת התחייבויות לזמן ארוך

XXX

XXX

שינויים בסעיפי רכוש והתחייבויות:

(XXX)

(XXX)

עליה בלקוחות

XXX

XXX

ירידה בחייבים אחרים ויתרות חובה

XXX

XXX

ירידה במלאי

XXX

XXX

עליה בספקים

XXX

XXX

עליה בזכאים אחרים ויתרות זכות

XXX

XXX

מזומנים נטו, שנבעו מפעילות שוטפת

===

===

ב. פעולות שלא במזומן

XXX

XXX

רכישת רכוש קבוע באשראי

===

===

הבאורים לתמצית הדו"חות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מתכונת של הצעת תקציב רגיל

שנה קודמת

הצעת התקציב מתוקצב בפועל

1. הכנסות

ב ש ק ל י ס ח ד ש י ס

*** *** ***

מתקבולים לפי חוק
ביטוח בריאות
(בסיס צבירה)
השתתפות החברים בשרותים
רפואיים:

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

בתרופות
בקור אצל רופא
ביקור במרפאת חוץ
אשפוזים
אחרות
הכנסות מרפאות שיניים
הכנסות מנפגעי תאונות
דרכים
הכנסות מביטוח לאומי
בגין נפגעי עבודה
חמיכות ומענקי ממשלה
הכנסות מבתי חולים
הכנסות מממן שירותים
רפואיים
הכנסות מהשכרת נכסים
הכנסות מחברות בנות
ומשולבות:
דיבדנד
אחרות
הכנסות מביטוח משלים:
דמי ניהול
דיבדנד
מכירת שירותים
אחרות
הכנסות מתרומות:
תרומות יעודיות
(פרט בביאור)
אחרות
הכנסות אחרות
סה"כ הכנסות

הוצאות

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

*** *** ***

שכר ומשכורת
קניית שירותים:
משק ותחזוקה
רופאים עצמאיים
שירותי אשפוז
שירותי רפואה ובריאות אחרים

שנה קודמת
הצעת התקציב מתוקצב בפועל

ב ש י ק ל י ס ח ד ש י ס

***	***	***	תרופות
***	***	***	אחרות
			הנהלה וכלליות
***	***	***	(צרף פירוט)
***	***	***	מימון, נטו (צרף פירוט)
			ביטוח משלים:
***	***	***	הוצאת ניהול
***	***	***	עלות מכירת שירותים
***	***	***	אחרות
			עודף (גרעון)
			מפעולות רגילות
			לפני הפרשה למסים
***	***	***	על הכנסה
			הפרשה למסים
***	***	***	על הכנסה
			עודף (גרעון)
			מפעולות רגילות
***	***	***	לאחר הפרשה למסים

דברי הסבר לתקציב רגיל

1. הוצאות

א. שכר ומספר המשרות של עובדים שכירים

בתוספת זו -
"משרה" - משרה מלאה בהתאם למקצוע, כפי שנקבע בתקשי"ר;
"משרה בעבודה נוספת" - עלות עבודה נוספת מחולקת בעלות ממוצעת של משרה.

(1) משרות בקהילה

שם המקצוע	מספר משרות	עלות לשנה המוצעת	תקציב השנה הקודמת	שינוי ב-% לעומת מתקצב לעומת בפועל	שינוי % לעומת בפועל
רופאים					
אחיות					
עובדי מעבדה					
עובדים פארה-רפואיים					
מהנדסים וטכנאים					
עובדי משק					
עובדי מינהל					
גימלאים מועסקים					

(2) משרות בבתי חולים

שם המקצוע

רופאים
עבודה נוספת רופאים
אחיות
עבודה נוספת אחיות
עובדי מעבדה
עבודה נוספת עובדי
מעבדה
פארה-רפואיים
עבודה נוספת עובדים
פארה-רפואיים
מהנדסים וטכנאים
עבודה נוספת מהנדסים
וטכנאים
עובדי משק
עבודה נוספת עובדי משק
עובדי מינהל
עבודה נוספת עובדי מינהל
גימלאים מועסקים

(3) סיבות לגידול/הקטנה במספר משרות:

- א. גידול/הקטנה צפוי במספר חברים.
- ב. שחליפין עובדים שכירים או להיפך.
- ג. סיבות אחרות.

(4) הנחות התייקרות השכר במעבר בין שנה לשנה.
הנחות יחולקו על-פי מקצוע אם קיימים שינויים מובהקים בין המקצועות השונים ואם לא, יצוינו ביחד.

ב. כח אדם קנוי, למעט רופאים עצמאיים

1. מספר המשרות וחלוקתן על-פי מקצוע כמפורט בסעיף א'.
2. סיבות לגידול/הקטנה בהוצאה:
 - א. גידול/הקטנה צפוי במספר חברים.
 - ב. שחליפין עובדים שכירים.
 - ג. סיבות אחרות. (יש לפרט)
3. הנחות התייקרות כמעבר בין שנה לשנה, כאמור בסעיף א' (4).

ג. רופאים עצמאיים

1. גידול/הקטנה ריאליות והסיבות לכך.
2. הנחות התייקרות, כאמור בסעיף א' (4).

ד. שירותי אשפוז ושירותים אמבולטוריים בבתי חולים

1. חלוקת ההוצאה

שנת התקציב המוצע	שנה קודמת	מתוקצב בפועל	שינוי לעומת מתוקצב ב-% בפועל ב%	שינוי לעומת
עצמי ציבורי פרטי ממשלתי סה"כ	עצמי ציבורי פרטי ממשלתי סה"כ	שנה קודמת	לסה"כ	לסה"כ
אשפוז				
לידות				
חדר מיון				
פעילויות בעלות מחיר דיפרנציאלי*				
שירותים מרפאתיים				

2. הסברים לגידול/הקטנה בהוצאה

ה. שדות רפואה אחרים מחוץ לבתי חולים
פירוט ההוצאה

שנת התקציב המוצע	מתוקצב בפועל	שינוי לעומת מתוקצב ב-% בפועל ב%	שינוי לעומת
שנה קודמת	לסה"כ	לסה"כ	לסה"כ
מכונים			
מעבדות			
מרפאות מומחים			
אחרים			

*הפעילויות המפורטות בצו יציבות מחירים במצרכים ובשירותים (הוראת שעה) (מחירים מרביים לשירותים רפואיים), התשנ"ג-1993.

⁸ ק"ת התשנ"ג, עמ' 875.

שינוי לעומת
לסה"כ
שינוי לעומת
לסה"כ

מתוקצב בפועל
שנה קודמת

שנת התקציב המוצע

1. מימון סיפולים רפואיים בחו"ל

2. תרופות

- א. חלוקת ההוצאה בין הקהילה לבתי החולים.
- ב. הוצאות כח-אדם.
- ג. הנחות התייקרות במעבר בין שנה לשנה.
- ד. סיבות לגידול ריאלי - אם יש.

3. הוצאות אחרות

כל הוצאה המהווה מעל 5% מסעיף זה (לפי סעיפים עיקריים תוך הפרדה בין הוצאות בתי חולים והוצאות שירותים בקהילה).

2. הכנסות

א. תקבולים
מפתח חלוקה צפוי

ב. הכנסות מתרופות

1. הכנסה כאחוז מעלות התרופות - הסבר על אחוז ההשתתפות.
2. הכנסה (בשקלים חדשים) - סכום ההשתתפות בשנת התקציב לעומת השנה הקודמת.

ג. מכירת שרותים
פירוט לפי סעיפים עיקריים והשוואתם לשנה הקודמת.

ד. הכנסות אחרות
פירוט ההכנסות על-פי סעיפים עיקריים והשוואתם לשנה הקודמת.

3. עודף/גרעון תפעולי

- א. עודף תפעולי - מטרות השימוש בעודף:
- העברה לתקציב פיתוח - ***
- העברה לקרנות - ***
- אחרות פירוט - ***

ב. גרעון תפעולי

- א. האם הגרעון חד-פעמי או מתמשך - הסברים.
- ב. סיבות לגרעון - הסבר.
- ג. מקורות למימון הגרעון -
- מכירת נכסים
- שימוש בקרנות שמורות
- עודף הכנסות עתידי - הסבר
- מקורות אחרים

מתכונת לתקציב פיתוח

1. בתוספת זו, "פרוייקט" - הוצאה בגובה של 300,000 שקלים חדשים ומעלה למבנה או 200,000 שקלים חדשים ומעלה לציוד; הסכומים האמורים יעודכנו בתחילת כל שנה בהתאם לשינוי במדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

2. ההצעה תכלול את כל הפרוייקטים, לרבות פרוייקטים הממומנים בידי הממשלה, תוך ציון מקור המימון.

3. מתכונת התקציב

א. הוצאות והשקעות

1. פרוייקטים המשכיים

שנת התקציב	שנה קודמת
בשקלים חדשים	
***	***
***	***
***	***

מבנים

ציוד

סה"כ

2. פרוייקטים חדשים

***	***
***	***

מבנים

ציוד

3. שיפוצים ואחרים

***	***
-----	-----

סה"כ

ב. מקורות מימון

***	***
***	***
***	***
***	***
***	***
***	***

- העברה מהתקציב השוטף

- השתתפות הממשלה

- תרומות

- הלוואות

- אחר

- סה"כ

תוספת שמינית
(תקנה 93(ב))

מתכונת לדברי הסבר לתקציב הפיתוח

1. פרויקטים המשכיים

א. מבנים - פירוט הפרוייקטים (לכל פרויקט בנפרד)

1. שנת תחילת הפרוייקט
2. שנת סיום הפרוייקט
3. עלות כוללת לפרוייקט במחירי שנת התקציב המוצעת
4. פירוט העלות על-פי שנים
5. דיווח על עמידה בלוח זמנים
6. פירוט העברה תקציבית בין השנים בגין אי עמידה בלוח זמנים.

ב. ציוד - פירוט הציוד

1. שנת הזמנת הציוד
2. שנת קבלת הציוד
3. העלות כוללת על הציוד
4. פירוט העלות על פי שנים

ג. מקורות מימון לפרוייקט: לכל פרויקט בנפרד

1. מקורות עצמיים -
 - עודף תקציב תפעולי
 - מכירת נכסים
 - קרנות מיוחדות
 - תרומות
 - אחרים
2. השתתפות הממשלה
- אישורים או חוזים עם המדינה
3. הלוואות
 - א. מקור ההלוואה ותנאיה
 - ב. זמן הפרעון
4. מקורות אחרים

2. פרויקטים חדשים (מבנים וציוד)

א. מטרת הפרוייקט - פירוט.

- ב. אישור המנהל בהתאם לתקנות בריאות העם (רישום בתי חולים), התשכ"ו - 1966, או תקנות בריאות העם (מכשירים רפואיים מיוחדים), התשנ"ד-1994⁹ (יש לצרף האישור)
- הוגשה בקשה

ג. זמן ביצוע הפרוייקט.

⁹ ק"ת התשכ"ו, עמ' 1012; התשנ"ד, עמ' 1236.
¹⁰ ק"ת התשנ"ד, עמ' 1232.

ד. חלוקת מימון הפרויקט על פי שנות ביצועו במחירי שנת התקציב המוצעת.

ה. מקורות מימון הפרויקט -

1. מקורות עצמאיים -

עודף תקציב תפעולי

מכירת נכסים

קרנות מיוחדים

תרומות

אחר

2. השתתפות הממשלה

אישורים או חוזים עם משרד הבריאות

3. הלוואות

מקור ההלוואה ותנאיו

זמן הפרעון

מקורות לפרעון ההלוואה

3. שיפוצים ואחרים

א. חלוקה בין השקעות במבנים המשרתים את הרפואה הקהילתית לבין השקעות

בבתי חולים.

ב. חלוקה בין הוצאה לצידוד בקהילה ולבתי חולים.

ג. מקורות למימון ההוצאה (פירוט כמפורט בסעיף 1).

תוספת תשיעית

(תקנה 94)

דיווח רבעוני על ניצול תקציב רגיל

הכנסות התקציב לתקופת הדיווח ההוצאה בפועל בתקופת הדיווח שינוי ב-% לעומת התקציב בתקופת הדיווח

ש ק ל י ס י ח ד ש י ס

***	***	***	מתקבולים לפי חוק ביטוח בריאות (בסיס צבירה) השתתפות החברים בשירותים רפואיים:
***	***	***	בתרופות
***	***	***	ביקור אצל רופא
***	***	***	ביקור במרפאות חוץ
***	***	***	אשפוזים
***	***	***	אחרות
***	***	***	הכנסות מרפאות שיניים
***	***	***	הכנסות מנפגעי תאונות דרכים
***	***	***	הכנסות מביטוח לאומי בגין נפגעי עבודה
***	***	***	תמיכות ומענקי ממשלה
***	***	***	הכנסות מבתי חולים
***	***	***	הכנסות ממחן שירותים רפואיים
***	***	***	הכנסות מהשכרת נכסים
***	***	***	הכנסות מחברות בנות ומשולבות:
***	***	***	דיבדנד
***	***	***	אחרות
***	***	***	הכנסות מביטוח משלים:
***	***	***	דמי ניהול
***	***	***	דיבדנד
***	***	***	מכירת שירותים
***	***	***	אחרות
***	***	***	הכנסות מתרומות:
***	***	***	תרומות יעודיות
***	***	***	(פרט בביאור)
***	***	***	אחרות
***	***	***	הכנסות אחרות
***	***	***	סה"כ הכנסות

ש ק ל י ס ח ד ש י ס

***	***	***	הוצאות
***	***	***	שכר ומשכורת
***	***	***	קניית שירותים:
***	***	***	משק ותחזוקה
***	***	***	רופאים עצמאיים
***	***	***	שירותי אשפוז
***	***	***	שירותי רפואה
***	***	***	אחרים
***	***	***	תרופות
***	***	***	אחרות
***	***	***	הנהלה וכלליות
***	***	***	(צרף פירוט)
***	***	***	מימון, נטו (צרף פירוט)
***	***	***	בטוח משלים:
***	***	***	הוצאות ניהול
***	***	***	עלות מכירת שירותים
***	***	***	אחרות
***	***	***	עודף (גרעון)
***	***	***	מפעולות רגילות
***	***	***	לפני הפרשה למסים
***	***	***	על הכנסה
***	***	***	הפרשה למסים
***	***	***	על הכנסה
***	***	***	עודף (גרעון) מפעולות
***	***	***	רגילות לאחר הפרשה למסים

ה' בכסלו התשנ"ו (28 בנובמבר 1995)

(חמ 2647-3)

אפרים סנה

שר הבריאות

תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (חלוקת תקבולים) (תיקון), התשנ"ו-1995

בתוקף סמכותנו לפי סעיפים 16(ב) ו-60 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994,¹
אנו מתקינים תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 9 בתקנה 9(א) לתקנות ביטוח בריאות ממלכתי (חלוקת תקבולים), התשנ"ה-1995,²
במקום "ב-15 בכל חודש" יבוא "ביום האחרון של כל חודש".

ד' בטבת התשנ"ו (27 בדצמבר 1995)

(חמ 2586-3)

אפרים סנה אברהם (בייגה) שוחט אורה נמיר
שר הבריאות שר האוצר שרת העבודה והרווחה

¹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 156; התשנ"ה, עמ' 50.

² ק"ת התשנ"ה, עמ' 652.



משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים,
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).