תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסית על קופות החולים), תשס"ו-2006

תוכן ענינים

|  |  |
| --- | --- |
| [Go](#h1) | פרק א':הגדרות |
| [Go](#h2) | הגדרות | סעיף 1 |
| [Go](#h3) | פרק ב':דיווח כספי רבעוני ושנתי |
| [Go](#h4) | דוח כספי רבעוני | סעיף 2 |
| [Go](#h5) | דוח כספי שנתי | סעיף 3 |
| [Go](#h6) | עריכת הדוחות | סעיף 4 |
| [Go](#h7) | פרק ג':דוח מיידי |
| [Go](#h8) | דוח מיידי | סעיף 5 |
| [Go](#h9) | דוח מיידי בענינים נוספים | סעיף 6 |
| [Go](#h10) | דוח מיידי לפי דרישת המנהל | סעיף 7 |
| [Go](#h11) | עסקה עם בעל ענין בתאגיד | סעיף 8 |
| [Go](#h12) | מועד הגשת דוח מיידי | סעיף 9 |
| [Go](#h13) | פרק ד':תקציב רגיל |
| [Go](#h14) | חובת הגשה של הצעת תקציב ותקציב מאושר | סעיף 10 |
| [Go](#h15) | עריכת התקציב ומתכונתו | סעיף 11 |
| [Go](#h16) | תקציבים של תאגידים קשורים | סעיף 12 |
| [Go](#h17) | פרק ה':תקציב פיתוח |
| [Go](#h18) | תקציב פיתוח | סעיף 13 |
| [Go](#h19) | פרק ו':דוח מועצת קופת חולים |
| [Go](#h20) | דוח מועצת קופות חולים | סעיף 14 |
| [Go](#h21) | דוח ביניים | סעיף 15 |
| [Go](#h22) | פרק ז':תחילה והוראות מעבר |
| [Go](#h23) | ביטול | סעיף 16 |
| [Go](#h24) | תחילה והוראות שעה | סעיף 17 |
| [Go](#h25) | תוספת ראשונה |
| [Go](#h26) | תוספת שניה |
| [Go](#h27) |  | סעיף 1 |
| [Go](#h28) |  | סעיף 2 |
| [Go](#h29) | תוספת שלישית |
| [Go](#h30) |  | סעיף 1 |
| [Go](#h31) |  | סעיף 2 |
| [Go](#h32) |  | סעיף 3 |
| [Go](#h33) | תוספת רביעית |
| [Go](#h34) |  | סעיף 1 |
| [Go](#h35) |  | סעיף 2 |
| [Go](#h36) |  | סעיף 3 |
| [Go](#h37) |  | סעיף 4 |
| [Go](#h38) |  | סעיף 5 |
| [Go](#h39) |  | סעיף 6 |
| [Go](#h40) |  | סעיף 7 |
| [Go](#h41) |  | סעיף 8 |
| [Go](#h42) |  | סעיף 9 |
| [Go](#h43) |  | סעיף 10 |
| [Go](#h44) |  | סעיף 11 |
| [Go](#h45) |  | סעיף 12 |
| [Go](#h46) |  | סעיף 13 |
| [Go](#h47) |  | סעיף 14 |
| [Go](#h48) |  | סעיף 15 |
| [Go](#h49) |  | סעיף 16 |
| [Go](#h50) |  | סעיף 17 |
| [Go](#h51) |  | סעיף 18 |
| [Go](#h52) |  | סעיף 19 |
| [Go](#h53) |  | סעיף 20 |

תקנות ביטוח בריאות ממלכתי (פיקוח ובקרה פיננסית על קופות החולים), תשס"ו-2006

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 35 ו-60 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994, (להלן – החוק), אני מתקין תקנות אלה:

**פרק א':הגדרות**

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"דוח כספי" – דוח הכולל מאזן, דוח הכנסות והוצאות, דוח על השינויים בהון העצמי, דוח על תזרימי מזומנים, לרבות הביאורים לכל אלה;

"המנהל" – סגן המנהל הכללי לקופות חולים ושירותי בריאות נוספים במשרד הבריאות;

"חברה משמעותית לקופה" – חברה שלקופה אינטרס מהותי בפעילותה או בתוצאותיה;

"נושא משרה בכיר" – מנהל כללי, סגן מנהל כללי, יושב ראש דירקטוריון, חבר דירקטוריון;

"קופת החולים" או "הקופה" – קופת חולים, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק;

"רבעון" – תקופה של שלושה חודשים, שסיומה ביום האחרון של החודש השלישי, השישי והתשיעי של השנה;

"שליטה" ו"בעל ענין" – כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"תאגיד" – גוף משפטי, לרבות עמותה, אגודה עותומנית, אגודה שיתופית, ארגון עובדים ושותפות;

"תאגיד קשור" – תאגיד שבשליטת הקופה, או שהקופה היא בעלת ענין בו;

"תקן 18" – תקן חשבונאות מספר 18 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית, שפורסם בחודש פברואר 2004, כפוף לכל שינוי בו, אם הורה המנהל, בהודעה לקופות החולים כי אותו שינוי יחול על הדיווח שלהן לפי תקנות אלה.

**פרק ב':דיווח כספי רבעוני ושנתי**

2. קופת חולים תערוך, אחת לרבעון, דוח כספי מסוקר, ותעבירו למנהל בתוך חודשיים מתום כל רבעון.

דוח כספי רבעוני

3. קופת חולים תערוך, אחת לשנה, דוח כספי מבוקר, ותעבירו למנהל בתוך שלושה חודשים מתום שנת הדוח.

דוח כספי שנתי

4. הדוח הכספי הרבעוני והדוח הכספי השנתי ייערכו לפי תקן 18, במתכונת ולפי כללים, רכיבים ומכלול הדרישות לענין נתונים וביאורים שנקבעו ופורטו בו, לגבי כל אחד מסוגי הדוחות, הן לענין הקופה, והן לענין תאגידים אחרים, אם נקבע בתקן 18 כי יש להציג פרטים על אודותם בדוחות האמורים, וכן לפי כללים חשבונאיים מקובלים.

עריכת הדוחות

**פרק ג':דוח מיידי**

5. (א) קופת חולים תגיש למנהל דוח מיידי על כל אירוע שאירע שלא בדרך הפעילות הרגילה של קופת החולים, ושהשפיע או עשוי להשפיע, באופן מהותי, על מצבה הכספי של הקופה, רכושה או התחייבויותיה, או שיש בו כדי לסכן, באופן ממשי, את כושרה של הקופה לספק למבוטחיה שירותים, לפי החוק או לפי התכנית לשירותי בריאות נוספים שהיא מציעה למבוטחיה, לפי סעיף 10 לחוק (להלן – תכנית השירותים הנוספים).

דוח מיידי

(ב) בלי לגרוע מכלליות האמור בתקנת משנה (א), תגיש הקופה דוח מיידי על כל אחד מאלה:

(1) מחסור קיים או צפוי במלאי תרופות, בציוד או במכשור רפואי, או השבתה של ציוד או מכשור רפואי העשויים לפגוע ביכולתה של קופת החולים לספק שירות סביר למבוטחיה;

(2) סכסוך עבודה כללי בקופה או השבתה או איום בסכסוך עבודה כללי ובהשבתה;

(3) סגירת סניפים של קופה או צמצום מהותי בשעות פעילותם;

(4) כל תובענה שהוגשה נגד הקופה, בהיקף כספי מהותי וכן כל תביעה ייצוגית, למעט תובענה אישית של מבוטח שענינה קבלת שירות לפי החוק או לפי התכנית לשירותים נוספים;

(5) כריתה של הסכם ביטוח, פקיעה של הסכם ביטוח וכן כל מחלוקת עקרונית עם מבטח של הקופה, העשויה להסתיים בביטול של הסכם הביטוח או בהגדלה משמעותית של היקף החשיפה של הקופה לסיכונים כספיים;

(6) סטייה של 15% ויותר בנתוני הביצוע של סעיף תקציבי המהווה למעלה מ-20% ממסגרת ההוצאה הכוללת המתוכננת של הקופה.

(ג) תקנות משנה (א) ו-(ב) לא יחולו על אירוע שהוא מן המפורסמות, זולת אם היתה לו השפעה מיוחדת על פעילות קופת החולים.

6. נוסף על האמור בתקנה 5, תגיש כל קופת חולים למנהל דוח מיידי על כל אחד מאלה:

דוח מיידי בענינים נוספים

(1) מינוי של רואה חשבון לקופה, בציון שמו, מען משרדו ותאריך מינויו; אם רואה החשבון או שותפו, למיטב ידיעת הקופה, הוא בעל ענין בקופה, נושא משרה בכיר בה, או שהוא בן משפחה של בעל ענין או של נושא משרה בכיר בקופה, תפורט עובדה זו, ובמקרה של קרבה משפחתית – יפורטו יחסי הקרבה;

(2) התפטרות, פרישה או הפסקת עבודה מכל סיבה אחרת, של רואה חשבון של הקופה ונסיבותיה;

(3) מינוי נושא משרה בכיר בקופה;

(4) התפטרות, פרישה או הפסקת עבודה מכל סיבה אחרת, של נושא משרה בכיר בקופה ונסיבותיה;

(5) ההחלטות וההמלצות של מועצת קופת חולים או הדירקטוריון, שעל פי כל דין יש לשלוח העתק מהן למנהל –

(א) בדבר שינוי תקנונה של קופת חולים;

(ב) בדבר פדיון מוקדם של אגרות חוב או הלוואות לזמן ארוך;

(ג) בדבר עסקה או התקשרות שאינה בהתאם לתנאי השוק, בין הקופה ובעל ענין בה;

(6) פירוט עסקאות כאמור בפסקה (5)(ג), שנעשו שלא בהתאם להמלצות מועצת קופת החולים או דירקטוריון הקופה.

7. הגיע לידיעת המנהל מידע על אירוע שאינו מפורט בפרק זה, והוא סבור כי ידיעה על אודותיו חשובה, רשאי המנהל לדרוש מקופת החולים כי תגיש לו דוח מיידי עליו, בתוך תקופה שיקבע בדרישתו.

דוח מיידי לפי דרישת המנהל

8. (א) מנהלת קופת חולים משא ומתן עם בעל ענין בקופה או עם תאגיד קשור, בדבר עסקה שאינה לפי תנאי השוק, תודיע הקופה מיד למנהל, בכתב, על הצדדים למשא ומתן, על מהות העסקה, היקפה ופרטיה.

עסקה עם בעל ענין בתאגיד

(ב) המנהל רשאי לדרוש כי הקופה תגיש לו דוח מיידי על משא ומתן, כאמור.

(ג) נעשתה העסקה, תגיש עליה קופת החולים דוח מיידי למנהל.

9. דוח מיידי יוגש סמוך, ככל האפשר, לתאריך שבו התרחש האירוע או לתאריך שבו נודע לקופת החולים על התרחשותו, ולא יאוחר משבעה ימים מאותו תאריך; בכל מקרה יוגש הדוח לפני שהמידע הכלול בו, כולו או מקצתו, פורסם ברבים על ידי הקופה.

מועד הגשת דוח מיידי

**פרק ד':תקציב רגיל**

10. בכל שנה, תגיש קופת חולים למנהל את המפורטים להלן לגבי שנת התקציב שלאחריה במועדים המפורטים לצדם:

חובת הגשה של הצעת תקציב ותקציב מאושר

(1) הצעת תקציב רגיל שהוגשה לאישור מועצת הקופה – עד 30 בנובמבר;

(2) תקציב רגיל מאושר בידי מועצת הקופה – עד 31 בדצמבר.

11. קופת חולים תערוך את תקציבה על בסיס צבירה, בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים ועל פי המדיניות החשבונאית שהיא מאמצת בדוחותיה הכספיים; הצגת סעיפי התקציב תהיה במאוחד, לפי דרך מיונם בדוח הכספי ולפי חלוקה מגזרית כלהלן:

עריכת התקציב ומתכונתו

(1) שירותי בריאות למבוטחים במסגרת סל השירותים הבסיסי, כהגדרתו בסעיף 7 לחוק;

(2) שירותי בריאות נוספים, כמשמעותם בסעיף 10 לחוק;

(3) בתי חולים של הקופה;

(4) מרפאות שיניים של הקופה;

(5) בתי הבראה והחלמה של הקופה;

(6) מעונות, לרבות בתי אבות ומוסדות סיעודיים;

(7) כל מגזר נוסף, שלפי מבחני תקן 11 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית, מצדיק דיווח מגזרי נפרד;

(8) כל מגזר נוסף, שהמנהל הורה על הצגתו הנפרדת לענין סעיף זה.

12. (א) לתקציב הקופה שיוגש למנהל כאמור בתקנה 10 יצורפו גם תקציביהם של כל אלה:

תקציבים של תאגידים קשורים

(1) תאגידים שבשליטת קופת החולים;

(2) תאגידים המעניקים שירותים בתחום הבריאות שרוב חברי קופת החולים חברים בהם;

(3) תאגידים שבשליטתם של תאגידים קשורים לקופה שבבעלותם נכסים המשמשים את קופת החולים לפעילויותיה, אם ערכם המאזני המתואם של נכסים אלה מהווה למעלה מ-10% מסך כל הנכסים במאזנה המתואם של קופת החולים.

(ב) תקציב הקופה ייערך ברמת פירוט שלא תפחת ממתכונת התקציב שבתוספת הראשונה.

**פרק ה':תקציב פיתוח**

13. בכל שנה ולא יאוחר מיום 31 באוקטובר של השנה תגיש קופת חולים לאישור שרי הבריאות והאוצר לפי סעיף 32 לחוק, הצעת תקציב פיתוח לשנה שלאחריה, ערוכה במתכונת כמפורט בתוספת השניה, בצירוף דברי הסבר לתקציב הפיתוח, כמפורט בתוספת השלישית; תקציב הפיתוח ייערך על בסיס צבירה, ועל פי כללי חשבונאות מקובלים.

תקציב פיתוח

**פרק ו':דוח מועצת קופת חולים**

14. לדוח הכספי השנתי שמגישה קופת החולים כאמור בתקנה 3, יצורף דוח שנתי של מועצת קופת חולים על מצב עניני הקופה (להלן – דוח תקופתי); הדוח התקופתי ייערך כמפורט בתוספת הרביעית.

דוח מועצת קופות חולים

15. (א) לדוח כספי רבעוני שמגישה קופת חולים כאמור בתקנה 2, יצורף גם דוח מועצה לתקופת ביניים (להלן – דוח ביניים) ובו הסברים על כל שינוי מהותי שאירע במצב הענינים של קופה או של תאגידים קשורים בה, בכל אחד מסעיפי הדיווח הנדרשים בדוח תקופתי, בתקופה שחלפה מאז הוגש הדוח התקופתי האחרון או מאז דוח הביניים האחרון, לפי הענין.

דוח ביניים

(ב) היקפו של דוח ביניים יהיה מצומצם, בהנחה שלפני קוראו מצוי גם דוח המועצה התקופתי האחרון.

(ג) בלי לגרוע מכלליות האמור בתקנת משנה (א), יינתן בדוח הביניים ביטוי לכל אלה:

(1) השפעות עונתיות על תוצאות פעילותה של הקופה;

(2) אירועים חריגים או חד-פעמיים;

(3) אירועים העשויים להצביע על קשיים כספיים עתידיים;

(4) התייחסות לנושאים שאליהם הפנה רואה החשבון של הקופה תשומת לב בדוח הכספי המסוקר שנערך כאמור בתקנה 2;

(5) הליכים משפטיים החייבים דיווח לפי סעיף 17 בתוספת הרביעית שנפתחו בתקופת הדוח הכספי הרבעוני או שהפכו חייבי דיווח לפי הסעיף האמור, בתקופה האמורה.

**פרק ז':תחילה והוראות מעבר**

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

ביטול

17. (א) תחילתן של תקנות אלה ביום 1 בינואר 2006 (להלן – יום התחילה).

תחילה והוראות שעה

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), בתקופה שמיום התחילה עד יום 31 בדצמבר 2006, יחולו הוראות אלה:

(1) בתקנה 2, במקום "בתוך חודשיים" יקראו "בתוך שלושה חודשים";

(2) בתקנה 3, במקום "בתוך שלושה חודשים" יקראו "בתוך ארבעה חודשים";

(3) הדיווח המפורט בפרט 16 בתוספת הרביעית ייעשה במתכונת של דיווח כללי;

(4) הוראות פרט 17 בתוספת הרביעית לא יחולו על הליכים משפטיים שהסתיימו לפני יום התחילה.

**תוספת ראשונה**

(תקנה 12(ב))

מתכונת תקציב רגיל

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/62fb55693374265d586952a5/clause/62fb668e3374265d58695432)

**תוספת שניה**

(תקנה 13)

הצעת תקציב פיתוח

1. הצעה תכלול את כל הפרויקטים, לרבות פרויקטים הממומנים בידי הממשלה, בציון מקור המימון.

2. [סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/62fb55693374265d586952a5/clause/62fb88723374265d586957a7)

**תוספת שלישית**

(תקנה 13)

דברי הסבר לתקציב הפיתוח

1. פרויקטים המשכיים

א. מבנים – פירוט הפרויקטים (לכל פרויקט בנפרד)

1. שנת תחילת הפרויקט

2. שנת סיום הפרויקט

3. עלות כוללת של פרויקט במחירי שנת התקציב המוצעת

4. פירוט העלות על פי שנים

5. דיווח על עמידה בלוח זמנים

6. פירוט העברה תקציבית בין השנים בשל אי-עמידה בלוח זמנים

ב. ציוד – פירוט הציוד

1. שנת ההזמנה של הציוד

2. שנת הקבלה של הציוד

3. העלות הכוללת של הציוד

4. פירוט העלות על פי השנים

ג. מקורות מימון לפרויקט, לכל פרויקט בנפרד

1. מקורות עצמיים

א. עודף תקציב תפעולי

ב. מכירת נכסים

ג. קרנות מיועדות

ד. תרומות

ה. אחרים

2. השתתפות הממשלה
אישורים או חוזים עם המדינה

3. הלוואות –

א. מקור ההלוואה ותנאיה

ב. זמן הפירעון

4. מקורות אחרים

2. פרויקטים חדשים (מבנים וציוד)

א. מטרת הפרויקט – פירוט.

ב. אישור המנהל לפי תקנות בריאות העם (רישום בתי חולים), התשכ"ו-1966, או תקנות בריאות העם (מכשירים רפואיים מיוחדים), התשנ"ד-1994 (יש לצרף אישור) – הוגשה בקשה.

ג. זמן ביצוע הפרויקט.

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

ה. מקורות מימון הפרויקט –

1. מקורות עצמאיים

א. עודף תקציב תפעולי

ב. מכירת נכסים

ג. קרנות מיועדים

ד. תרומות

ה. אחר

2. השתתפות הממשלה
אישורים או חוזים עם משרד הבריאות

3. הלוואות
מקור ההלוואה ותנאיו
זמן הפירעון
מקורות לפירעון ההלוואה

3. שיפוצים ועוד

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

ב. חלוקה בין הוצאה לציוד בקהילה ולבתי חולים.

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

**תוספת רביעית**

(תקנות 14, 15(ג)(5) ו-17)

מתכונת דוח מועצת קופת חולים

1. פעילות קופת חולים – כללי
תתואר הפעילות וההתפתחות הכללית של קופת החולים, והתאגידים הקשורים לקופה; התיאור יהיה ברמת "קבוצה" (הקופה והתאגידים הקשורים לקופה), למעט במקרים שמידע מהותי באשר לקופה בנפרד או לתאגידים הקשורים בנפרד אינו מקבל ביטוי נאות בתיאור הקבוצה; התיאור יכלול, בין השאר, פרטים אלה:

(1) שנת התאגדות הקופה וצורת התאגדותה;

(2) מוסדות הקופה;

(3) נושאי המשרה הבכירים בקופה;

(4) שינויים מבניים שבוצעו בקופה ותוצאותיהם;

(5) פעולות רכש מהותיות שביצעה הקופה;

(6) רכש, מכר או סילוק של נכסים בהיקף מהותי, שלא במהלך פעילותה הרגיל של הקופה;

(7) פרטים על תהליך פירוק, כינוס נכסים, והסדר נושים שבוצע בקופה;

(8) כל שינוי מהותי שאירע בניהול עניני הקופה.

2. פעילות קופת חולים – תחומי פעילות

(א) בתוספת זו, "תחום פעילות" – רכיב פעילות כלכלי מהותי של קופת חולים, שמתקיימים בו כל אלה:

(1) הוא כרוך בהוצאות או הכנסות לקופה (לרבות הוצאות והכנסות הקשורות לרכיבי פעילות אחרים של הקופה);

(2) תוצאותיו נסקרות באופן שוטף על ידי ההנהלה הבכירה של הקופה, לצורך קבלת החלטות לגבי הקצאת משאבים לרכיב, ולצורך הערכת ביצועי הקופה ביחס אליו;

(3) קיים לגביו מידע כספי.

(ב) בלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף קטן (א) יראו כתחום פעילות של קופה כל אחד מאלה:

(1) שירותים שנותנת קופת החולים במסגרת סל השירותים הבסיסי;

(2) הפעלת בתי חולים;

(3) שירותי בריאות נוספים, לפי סעיף 10 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי;

(4) רפואת שיניים;

(5) מעונות, לרבות בתי אבות ומוסדות סיעודיים;

(6) בתי הבראה והחלמה;

(7) כל מגזר נוסף שלפי מבחני תקן 11 של המוסד הישראלי לתקינה חשבונאית מצדיק דיווח מגזרי נפרד.

(ג) לגבי כל תחום פעילות, ייכללו בדוח:

(1) תיאור קצר של תחום הפעילות;

(2) הכנסות התחום מלקוחות חיצוניים;

(3) עודף הכנסות הפעילויות על הוצאות תפעוליות, שניתן ליחסן לתחום;

(4) תיאור הפרטים המהותיים הקשורים לפעילותה של הקופה בתחום ותוצאותיה, במהלך השנים שקדמו למועד הדוח, וכן פעילותה החזויה של הקופה בתחום ותוצאותיה החזויות;

(5) מידע בדבר מחירי העברה בינו ובין תחומי פעילות אחרים.

(ד) יינתן תיאור קצר של מגמות, אירועים והתפתחויות בתחומי הפעילות שהקופה פועלת בה, אם לדעת המועצה הם מהותיים ורלוונטיים לפעילות הקופה, ויש להם או צפויה להיות להם השפעה מהותית על הפעילות בקופת החולים בכלל או בתחום מתחומי הפעילות שלה; לא ייכללו פרטים לגבי מגמות, אירועים, התפתחויות והשפעתם, אם נכללו כחלק מהדיווח האמור בפרט 3 שלהלן; בלי לגרוע מכלליות האמור, יש להתייחס בדיווח כאמור לנושאים שלהלן, ובלבד שהם מהותיים:

(1) שינויים במבנה תחום הפעילות;

(2) מגבלות, הסדרי חקיקה ואילוצים מיוחדים בתחום הפעילות מבחינה מדינית או חברתית;

(3) שינויים בהיקף הפעילות בתחום ותוצאותיו;

(4) התפתחות בשווקים של תחום הפעילות או שינויים במאפייני המבוטחים שלו;

(5) שינויים טכנולוגיים או אחרים, שיש בהם כדי להשפיע מהותית על תחום הפעילות;

(6) גורמי הצלחה קריטיים בתחום הפעילות והשינויים בהם;

(7) שינויים במערך הפיקוח וחומרי הגלם בתחום הפעילות;

(8) שינויים בחסמי הכניסה והיציאה העיקריים של תחום הפעילות;

(9) חידושים בתחום התחליפים למוצרי תחום הפעילות;

(10) שינויים במבנה התחרות בתחום הפעילות;

(11) ציפיה לכניסת מתחרים משמעותיים לתחום הפעילות או ליציאה של מתחרים קיימים מתחום הפעילות.

3. סביבה כללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות הקופה
יתוארו מגמות, אירועים והתפתחויות בסביבה המאקרו-כלכלית שהקופה פועלת בה ושיש להם או צפויה להיות להם השפעה מהותית על מצב עניניה, בציון ההשפעה הקיימת או הצפויה, למעט מגמות, אירועים והתפתחויות שקיבלו ביטוי מלא בדיווחים קודמים של הקופה; בכלל אלה, יפורטו התפתחויות טכנולוגיות וכלכליות הנוגעות לקופה, השלכות המצב הביטחוני על פעילות הקופה, חקיקה ראשית או חקיקת משנה, ומגמות חברתיות העשויות להשפיע על פעילות הקופה; הדיווח יכלול כמות או אמדן של השפעת האירועים וההתפתחויות כאמור, אם הקופה כימתה או אמדה אותה.

4. טכנולוגיות חדשות
יש לפרט שינויים בסל שירותי הבריאות וכן כל השפעה מהותית שיש לשינוי כאמור על מצבה הכספי של הקופה.

5. נתונים כמותיים על מבוטחים וצרכים אחרים
יצוין הממוצע, על בסיס רבעוני, של מספר המבוטחים בקופה ובתכנית לשירותי בריאות נוספים, וכן מספר "הנפשות המתוקננות" בקופה בתקופת הדוח.

6. רכוש קבוע ומיתקנים
יש לתאר בקצרה את המיקום והמאפיינים הכלליים של עיקר המקרקעין, כל נכס מקרקעין מהותי, ושאר הרכוש הקבוע המהותי של הקופה; יש לציין מרפאות ומיתקנים חדשים מהותיים שהופעלו בשנת הדוח. אין התיאור הנדרש מהווה רשימת כתובות ומפרט עדכני אלא תיאור שיאפשר למשתמש בדוחות הכספיים להבין טוב יותר את רכיבי הרכוש הקבוע והמיתקנים בפונקציית ייצור השירותים של הקופות. יש לזהות את תחומי הפעילות, שהרכוש המתואר משמש להם; היה רכוש מהותי מוחזק שלא בבעלות הקופה או כפוף למגבלה מהותית, חוקית או אחרת, יש לציין ולתאר בקצרה כיצד הוא מוחזק. הפרטים לפי פסקה זו נועדו לספק מידע בקשר לסוג, יעילות וקיבולת המשאבים של הקופה; תיאור מפורט של המאפיינים הפיזיים של כל רכוש או מאפיינים חוקיים שלו אינו נדרש.

7. נכסים לא מוחשיים
יש לתת סקירה לגבי: פטנטים, סימני מסחר, רישיונות, זיכיונות וקנין רוחני אחר שלקופה יש זכויות בו; יש לפרט לגבי הנכסים הלא מוחשיים העיקריים את חשיבותם לתחום הפעילות, השפעתם, אורך חייהם והעלויות וההשקעות בהם.

8. הון אנושי
יש לתאר את המבנה הארגוני, מספר העובדים שמעסיקה הקופה, לפי תחומי פעילות ובהתאם למבנה הארגוני, נתונים בדבר ותק העובדים בקופה ובדבר השכלתם, במתכונת שתבחר כל קופה, שינויים מהותיים שחלו במצבת העובדים במהלך התקופה הנסקרת בדוח התקופתי, תלות בעובדים מסוימים, השקעות הקופה באימונים והדרכה, תכניות תגמול לעובדים, הטבות וטיבם של הסכמי ההעסקה המהותיים, שינויים מבניים, תכניות התייעלות וקיצוצים במצבת העובדים שבוצעו או הצפויים או מתוכננים להתבצע.

9. חומרי גלם וספקים
תיאור תמציתי של חומרי הגלם העיקריים המשמשים בתחום הפעילות (לרבות תרופות), זמינותם, אופן ההתקשרות עם ספקים עיקריים, לרבות הסכמי מסגרת עם ספקים מורשים וספקים זמניים וכן פירוט תרופות אתיות שהפכו גנריות; הקופה רשאית לדווח את הנדרש לפי סעיף זה כדיווח כללי ולא כמותי.

10. הון חוזר
מדיניות הקופה בכל הקשור לפריטי הון חוזר ובכלל אלה החזקת מלאי תרופות, ומדיניות אשראי; יש לפרט את התקופה וההיקף הממוצע בתקופות הדיווח של האשראי מספקים והתקופה וההיקף הממוצע בתקופת הדיווח של האשראי שניתן על ידי הקופה, והכל אם קיים פער מהותי ביניהם. החישובים יכול שייעשו על בסיס נתונים חודשיים.

11. השקעות
יש לתאר בקצרה את ההשקעות המהותיות של הקופה, לרבות בחברות קשורות, מיזמים, שותפויות, ופעילויות אחרות; התיאור יכלול את פעילות התאגיד או המיזם שההשקעה בוצעה לגביה.

12. מימון
יש לפרט את הריבית השולית של הקופה בגין אשראי, לאמור שיעור הריבית שנקבע להלוואה המהותית האחרונה שנתקבלה, לזמן קצר ולזמן ארוך בנפרד, ובהפרדה של מקורות אשראי בנקאיים ממקורות לא בנקאיים. יש להתייחס להתפתחויות מהותיות שחלו בריבית השולית של הקופה בתקופה האחרונה, תוך השוואה לשינויים בשוק. יפורטו מגבלות, פנימיות וחיצוניות, החלות על הקופה בקבלת אשראי, כגון: היתרי אשראי מהממשלה, מגבלת אשראי שקבע הדירקטוריון, דרישה של מלווים לענין יחס פיננסי מוגדר (COVENANTS), עמידה בתכנית עסקית, וצורך בהסכמת המממן לפעולות מסוימות בקופה. יובא פירוט מסגרות אשראי של הקופה ותנאיהן, ותצוין יתרת האשראי שנוצלה לתאריך סמוך, ככל האפשר, לדוח התקופתי; כמו כן יובא מידע בדבר שעבודים ותנאיהם.

13. מגבלות חוקיות על פעילות הקופה
יש לפרט את המגבלות החוקיות או ההסדרים החוקיים, הנוגעים לפעילות הקופה, ומשפיעים עליה באופן מהותי.

14. הסכמים מהותיים
יש לתאר בקצרה את עיקרי ההסכמים המהותיים, שלא במהלך העסקים הרגיל, אשר הקופה צד להם או שהיא מחויבת או זכאית לפיהם או תלויה בהם, ואשר היו בתוקף במהלך השנתיים שקדמו לתאריך הדוח, לרבות הסכמי עבודה והסכמים עם חברות ביטוח. כמו כן יש לתאר בקצרה את עיקרי ההסכמים המהותיים לשיתוף פעולה אסטרטגי, שהקופה צד להם או שהיא מחויבת או זכאית לפיהם או תלויה בהם. לענין זה, "הסכם לשיתוף פעולה" – לרבות עם קופות חולים אחרות שבמסגרתם ניתנים שירותים למבוטחי אותן קופות חולים.

15. הליכים משפטיים

(א) יתואר בקצרה כל הליך משפטי מהותי תלוי, שהקופה או חברות קשורות בה הן צד לו, וכן כל הליך של פשיטת רגל, כינוס נכסים או הליך מהותי דומה המתייחס לחברה משמעותית לקופה. יפורטו תוצאות כל הליך משפטי כאמור שהתקיים ומועד סיומו.

(ב) על אף האמור בפרט משנה (א) –

(1) הליכים משפטיים שגרתיים שהם תוצאה של ניהול פעילות רגילה של הקופה יתוארו תיאור תמציתי בלבד;

(2) הליך משפטי שעיקרו תביעת נזיקין נגד הקופה או חברה קשורה בה, לא יצוין בפרטים שיימסרו לפי פרט משנה (א), אלא אם כן הסכום הנתבע, בלא ריבית והוצאות, עולה על 20% מהרכוש המשותף של קופת החולים והחברות הקשורות בה, על בסיס מאוחד;

ואולם יש לפרט הליכים משפטיים כאמור המעוררים סוגיות משפטיות או ענינים עובדתיים דומים או משותפים, או הקשורים זה לזה ענינית בדרך אחרת, אם הסכום הנתבע בכולם יחד עולה על השיעור האמור.

(ג) תיאור ההליכים המשפטיים יכלול את בית המשפט או המוסד שבו תלויים הליכים, הצדדים המרכזיים בו, העובדות המהוות לכאורה את עילת ההליך והסעד המבוקש.

(ד) יפורט כל הליך מהותי שלמיטב ידיעת הקופה, שוקלים, בוחנים או מתכננים גוף ממשלתי או רשות שהוקמה על פי דין לנקוט כלפי הקופה או חברה קשורה משמעותית של הקופה.

(ה) יפורט כל הליך מהותי, אשר מי מנושאי המשרה הבכירים בקופה, החברות הקשורות בקופה ובעל ענין בקופה או בחברה קשורה בה, הוא צד נגדי לקופה או לחברה קשורה כאמור, או שיש לו באותו הליך ענין מהותי המנוגד לעניניהן של הקופה או חברה קשורה בה.

16. יעדים ואסטרטגיה בפעילות הקופה
תוצג האסטרטגיה שהחליטה עליה הקופה בעבור תחומי פעילותה ויעדיה העיקריים, ויתוארו האמצעים שהקופה משתמשת בהם למימוש האסטרטגיה והיעדים כאמור. יפורטו ההזדמנויות והאיומים הנובעים מן האסטרטגיה של הקופה. הצגת האסטרטגיה תכלול ענינים כגון:

(1) מגמות הפיתוח בפעילויות הקופה;

(2) פרויקטים עיקריים שהקופה מתכננת או מבצעת;

(3) פרישה גאוגרפית;

(4) כניסה משמעותית לפעילויות חדשות ויציאה מפעילויות קיימות;

(5) רכישות, מיזוגים ושיתוף פעולה אסטרטגי;

(6) הרחבות ושינויים משמעותיים בכושר הייצור ובמערכות הלוגיסטיות של הקופה;

(7) פרויקטים חשובים במחקר ופיתוח העומדים לפני הבשלה או לפני כניסה לשוק;

(8) שינויים חשובים במערך השיווק ובטיפול במבוטחים;

(9) שינויים במבנה הארגוני או במבנה המשפטי;

(10) שינויים מהותיים במערך כוח האדם של הקופה;

(11) בניה או פיתוח של יכולות חדשות;

(12) שינויים משמעותיים במבנה ההון;

(13) תכניות מהותיות אחרות לעתיד.

17. צפי להתפתחות בשנה הקרובה
יינתן תיאור כללי של תכניות החורגות ממהלך הפעולות הרגיל, שהקופה החליטה לבצען בשנה הקרובה, אם עשויה להיות להן השלכה מהותית על מצב עניני הקופה ותוצאות פעילותה בהתייחס לתחומי הפעילות. גילוי באשר לתכנית כאמור יכלול, בין השאר, צפי בנושאים כגון:

(1) רכישה מהותית של רכוש קבוע וכושר הייצור הצפוי לאחר הרכישה;

(2) שינויים מהותיים במערך הארגוני ובמצבת העובדים ביחידות השונות בקופה;

(3) נושאים אחרים העשויים להיות ייחודיים לפעילות הקופה; אם אין המידע הנדרש זמין, כולו או חלקו, יש לפרט את הסיבות לאי-זמינותו.

18. מידע בדבר שינוי מהותי בתוצאות פעולות הקופה הצפויות
יפורט מידע שעל פיו תוצאות פעילות הקופה הצפויות בתקופה הקרובה יהיו שונות באופן מהותי מתוצאות הפעולות שדווחו על ידי הקופה בתקופה קודמת או מקבילה, לפי הענין, בציון הסברים לשינויים הצפויים.

19. תחזיות אחרות והערכות לגבי פעולות הקופה ותוצאותיהן
ניתן לכלול מידע צופה פני עתיד מכל סוג שהוא, שלא נדרש במפורש בסעיפים לעיל, כגון תכנית עסקית של הקופה, ניתוח מגמות השוק שלה, וכן תחזיות לגבי תוצאות פעולותיה.

20. דיון בגורמי סיכון
סיכום קצר של האיומים, החולשות וגורמי הסיכון האחרים של הקופה הנובעים מסביבתה הכללית, מן הענף ומן המאפיינים הייחודיים שבפעילותה; הדיון יהא תמציתי ובהיר. בהצגת סיכונים כלליים אשר לפי טיבם חלים על כל קופות החולים יש להסביר באופן ברור את השפעתם המיוחדת על הקופה; יש להציג את גורמי הסיכון בטבלה לפי טיבם: סיכוני מקרו, סיכונים ענפיים, סיכונים מיוחדים לקופה, ולדרגם בקטגוריות על פי השפעתם, לדעת ההנהלה, על פעולותיה ותוצאותיהן: השפעה גדולה, בינונית וקטנה.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | דני נוה  שר הבריאות |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |