

דיווח מגזרי

נוסח משולב של תקן חשבונאות מספר 11 (יולי
2001)

The Israel Accounting Standards issued by the Israel Accounting Standards Board are often based on and may include parts of the text of the International Accounting Standards published by the International Accounting Standards Committee (IASC).

International Accounting Standards, Exposure Drafts, and other IASC publications are copyright of the International Accounting Standards Committee, 166 Fleet Street, London EC4A 2DY, United Kingdom, Telephone: +44 (020) 7353-0565, FAX: +44 (020) 7353-0562, E-mail: publications@iasc.org.uk, Internet: <http://www.iasc.org.uk>.

All rights reserved. No part of the text of IASC's publications may be translated, reprinted or reproduced or utilized in any form either in whole or in part by any electronic, mechanical or other means, now known or hereafter invented, including photocopying and recording, or in any information storage and retrieval system, without prior permission in writing from the International Accounting Standards Committee.

The International Accounting Standards have been translated to Hebrew and are published by Israel Accounting Standards Board with the permission of IASB.

The approved text of the International Accounting Standards is that published by the IASB in the English language and copies may be obtained direct from IASB.



International Accounting Standards Committee ® The "Hexagon Device", "IAS", "IASC" and "International Accounting Standards" are registered Trade Marks of the International Accounting Standards Committee and should not be used without the approval of the International Accounting Standards Committee.

תקני חשבונאות ישראליים המתפרסמים על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות מתבססים לעיתים או עשויים לכלול חלקים מנוסח תקני חשבונאות בינלאומיים המתפרסמים על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים.

לוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים זכויות יוצרים בתקני חשבונאות בינלאומיים, הצעות לתקני חשבונאות בינלאומיים, וחומר אחר המתפרסם על ידה. כתובתה של הוועדה: United Kingdom, London, 166 Fleet Street, EC4A 2DY. טלפון: +44 (020) 7353-0565, פקס: +44 (020) 7353-0562, דואר אלקטרוני: publications@iasc.org.uk, אינטרנט: <http://www.iasc.org.uk>.

כל הזכויות שמורות. אין לתרגם, להעתיק, לשכפל, או לעשות שימוש בחלק כלשהו של פרסומי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים, אם באמצעים אלקטרוניים או מכניים או בכל אמצעי אחר, הקיים היום, או שיהיה קיים בעתיד, לרבות צילום, הקלטה או שימוש בכל שיטת אחסון ואחזור מידע, ללא הסכמה מוקדמת בכתב מהוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים.

תרגום תקני חשבונאות בינלאומיים ופרסומם בשפה העברית בידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות נעשה בהסכמת הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים.

הנוסח המחייב של תקני חשבונאות בינלאומיים הוא זה המפורסם על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים בשפה האנגלית ואשר עותקים ממנו ניתן להשיג ישירות מהוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים.



International
Accounting Standards
Committee

תצורת המשושה, "IAS", "IASB", ו-"International Accounting Standards" הם סימני מסחר רשומים של הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים ואין לעשות בהם שימוש ללא אישורה.

דיווח מגזרי

נוסח משולב של תקן חשבונאות מספר 11 (יולי
2001)

תוכן עניינים

סעיפים

	מבוא
	מטרת התקן
7 - 1	תחולה
25 - 8	הגדרות
15 - 9	הגדרות של מגזר עסקי ומגזר גיאוגרפי
	הגדרות של הכנסות, הוצאות, תוצאות, נכסים
25 - 16	והתחייבויות מגזר
43 - 26	זיהוי מגזרים בני דיווח
30 - 26	מתכונת ראשית ומתכונת משנית לדיווח מגזרי
33 - 31	מגזרים עסקיים וגיאוגרפיים
43 - 34	מגזרים בני דיווח
48 - 44	מדיניות חשבונאית מגזרית
83 - 49	גילוי
67 - 50	מתכונת ראשית לדיווח מגזרי
72 - 68	מידע מגזרי משני
73	הדגמות לגילוי בגין מגזרים
83 - 74	דרישות גילוי אחרות
84	תחילה
85	שינויים בתקני חשבונאיים אחרים

נספחים:

- א. בוטל
- ב. אילן החלטות לגבי הגדרת מגזרים
- ג. הדגמות לגילוי בגין מגזרים
- ד. תמצית הגילוי הנדרש

דיווח מגזרי

נוסח משולב של תקן חשבונאות מספר 11 (יולי
2001)

© כל הזכויות שמורות למוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. אין להעתיק, לשכפל, לתרגם, להציג, לפרסם, להפיץ, להוציא לאור או לעשות שימוש מסחרי כלשהו בפרסום זה או בחלק ממנו, בכל דרך שהיא ובכל אמצעי מכני, אלקטרוני או אחר, ללא הסכמה מפורשת בכתב ומראש מאת המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.

תקני חשבונאות בינלאומיים או חלקים מהם תורגמו לעברית ונכללו במסגרת תקני חשבונאות בישראל באישור הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים. הנוסח המחייב של תקני חשבונאות בישראל הוא זה המפורסם על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בשפה העברית.

כל התייחסות לתקינה בינלאומית המובאת בגוף התקן או בהערות השוליים לתקן או בנספחים לתקן אין בה כשלעצמה כדי קביעה כי אותו תקן חשבונאות בינלאומי או חלקים ממנו אומצו על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ככלל חשבונאי בישראל.

את הוראות התקן, המובאות באותיות מודגשות, יש לקרוא בהקשר לחומר הרקע והנחיות היישום המצויות בתקן. המבוא, הערות השוליים והנספחים שבתקן זה אינם באים להוסיף על כללי החשבונאות המצויים בגוף התקן או לגרוע מהם. במקרה של שוני בין האמור במבוא, או בהערות השוליים או בנספחים לבין האמור בגוף התקן, הוראות התקן הן המחייבות. תקני החשבונאות וההנחיות המקצועיות המפורסמים על ידי המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות אינם חלים על פריטים לא מהותיים.

מבוא

תקן חשבונאות זה, המבוסס על תקן חשבונאות בינלאומי מספר 14 (1997), דיווח מגזרי (להלן, התקן הבינלאומי), יחול על תקופות חשבונאיות המתחילות ב- 1 בינואר 2002 או לאחריו. הוועדה מעודדת יישום מוקדם של התקן בדוחות כספיים לתקופות המסתיימות לאחר פרסומו של תקן זה. הדרישות העיקריות של תקן זה הן כדלקמן:

1. התקן יחול על תאגידים אשר ניירות ערך שלהם רשומים, או מצויים בתהליך רישום, למסחר בבורסה כלשהי לניירות ערך, או שניירות ערך שלהם הוצעו לציבור על פי תשקיף, כל עוד הם מצויים בידי הציבור.

2. התקן מחייב לכלול מידע בגין מגזרים עסקיים ומגזרים גיאוגרפיים, וכן קובע הנחיות מפורטות וקריטריונים כמותיים לזיהויים. התקן מחייב שתאגיד יתייחס למבנה הארגוני הפנימי שלו ולשיטת הדיווח הפנימי שלו לצורך זיהוי אותם מגזרים. כאשר המגזרים המדווחים לצרכים פנימיים אינם מבוססים על קבוצות של מוצרים ושירותים קשורים ולא על חלוקה גיאוגרפית, על התאגיד להתייחס לחלוקה פנימית ברמה מפורטת יותר למגזרים לצורך זיהוי מגזרים בני דיווח.
3. התקן קובע שתי מתכונות לדיווח מגזרי - מתכונת ראשית ומתכונת משנית. אם הסיכונים ושיעורי התשואה של התאגיד מושפעים בעיקר מהבדלים בין המוצרים והשירותים אותם הוא מספק, הרי שמתכונת הדיווח המגזרי הראשית תתבסס על חלוקה למגזרים עסקיים והמתכונת המשנית תתבסס על חלוקה למגזרים גיאוגרפיים. אם, לעומת זאת, הסיכונים ושיעורי התשואה של התאגיד מושפעים בעיקר מן העובדה שהוא פועל באזורים גיאוגרפיים שונים, הרי שמתכונת הדיווח המגזרי הראשית תתבסס על חלוקה למגזרים גיאוגרפיים, ומתכונת הדיווח המגזרי המשנית תתבסס על חלוקה למגזרים עסקיים. התקן קובע דרישות גילוי מצומצמות באופן משמעותי בגין מתכונת הדיווח המגזרי המשנית, ביחס לדרישות הגילוי בגין מתכונת הדיווח המגזרי הראשית.
4. התקן מחייב את התאגיד לנקוט באותה מדיניות חשבונאית לצורך דיווח מגזרי ולצורך עריכת הדוחות הכספיים המאוחדים או הדוחות הכספיים של התאגיד.
5. התקן קובע הנחיות מפורטות באשר לסעיפי ההכנסות וההוצאות המסוימים שיש לכללם במסגרת הכנסות והוצאות מגזר ובאשר לאלה שלא ניתן לכללם במסגרת זו. בכך קובע התקן מדידה תקינה ואחידה יותר של תוצאות המגזר, תוך הנחה שניתן לייחס בצורה ישירה או להקצות באופן סביר, את פריטי ההכנסות וההוצאות התפעוליות, למגזרים.
6. התקן קובע "סימטרייה" לגבי הכללת סעיפים בתוצאות המגזר ובנכסיו. אם, לדוגמא, תוצאות מגזר משקפות הוצאות פחת, הנכס שאליו מתייחס הפחת יכלל במסגרת נכסי המגזר.
7. התקן קובע שניתן לקבץ יחדיו מספר מגזרים קטנים, המדווחים בדיווח הפנימי, אשר לא נדרש על פי תקן זה לדווח עליהם בנפרד, אם הם בעלי מספר משמעותי של גורמים משותפים המגדירים מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי. כמו כן, ניתן, בתנאים מסוימים,

לצרף אותם מגזרים קטנים למגזר משמעותי דומה, אשר מידע בגינו מדווח לצרכים פנימיים.

8. חלוקה למגזרים גיאוגרפיים יכולה להתבסס על מיקום נכסי התאגיד (מקור המכירות) או על מיקום לקוחות התאגיד (יעד המכירות). ללא קשר לבסיס החלוקה למגזרים גיאוגרפיים, התקן מחייב להציג נתונים מסוימים לגבי הבסיס האחר, אם הוא שונה משמעותית.

9. על תאגיד לכלול את פריטי המידע הבאים לגבי מתכונת הדיווח המגזרי הראשית (מגזרים עסקיים או מגזרים גיאוגרפיים):

(א) מכירות או הכנסות תפעוליות אחרות, תוך הבחנה בין הכנסות המופקות מלקוחות חיצוניים לבין הכנסות המופקות ממגזרים אחרים,

(ב) תוצאות המגזר,

(ג) נכסי המגזר שבשימוש,

(ד) הבסיס לקביעת מחירי העברה בין-מגזריים,

(ה) התחייבויות המגזר,

(ו) עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך,

(ז) הוצאות פחת והפחתות,

(ח) הוצאות שאינן כרוכות במזומנים, למעט פחת והפחתות,

(ט) חלק התאגיד ברווח או בהפסד של חברה כלולה, עסקה משותפת או השקעה אחרת המטופלת בשיטת השווי המאזני, ובלבד שלמעשה כל פעילויותיהן הן אך ורק במסגרת אותו מגזר, וכן סכום ההשקעה המתייחסת.

באשר למתכונת הדיווח המשנית של דיווח מגזרי, התאגיד ייתן גילוי לפריטי מידע מסוימים המפורטים בתת-סעיפים (א), (ג), (ד), ו- (ו) לעיל בלבד.

10. התקן מחייב להציג מחדש מידע מגזרי השוואתי לתקופות קודמות אם חל שינוי מהותי במדיניות החשבונאית המגזרית, אלא אם אין זה מעשי לעשות זאת.

11. התקן קובע שאם סך כל ההכנסות מלקוחות חיצוניים בגין כלל המגזרים בני-הדיווח נמוך מ- 75% מסך ההכנסות המאוחדות או הכנסות התאגיד, יש לזהות מגזרים בני דיווח נוספים עד אשר מושגת הרמה של 75%.
12. התקן מחייב שהעברות בין-מגזריות ימדדו לפי אותו בסיס לקביעת מחירי העברה בין-מגזרים בו השתמש התאגיד בפועל.
13. התקן מחייב מתן גילוי להכנסות מגזר כלשהו שלא נחשב כבר-דיווח, מכיוון שהוא מפיק את מרבית הכנסותיו ממכירות למגזרים אחרים, אם הכנסות אותו מגזר ממכירות ללקוחות חיצוניים, הן לפחות 10% מסך הכנסות התאגיד.

מטרת התקן

מטרת תקן זה היא לקבוע כללים לדיווח על מידע כספי לפי מגזרים - מידע אודות הסוגים השונים של מוצרים ושירותים שתאגיד מייצר והאזורים הגיאוגרפיים השונים שבהם הוא פועל - כדי לסייע למשתמשים בדוחות כספיים:

- (א) להבין טוב יותר את ביצועי התאגיד בעבר,
- (ב) להעריך טוב יותר את הסיכונים ותוחלת התשואות של התאגיד,
- (ג) לאפשר שיקול דעת מושכל לגבי התאגיד בכללותו.

תאגידים רבים מייצרים ומספקים מספר קבוצות של מוצרים ושירותים או פועלים במספר אזורים גיאוגרפיים בהם שיעורי רווחיות, אפשרויות הצמיחה, סיכויים בעתיד וסיכונים, שונים זה מזה. מידע לגבי הסוגים השונים של מוצרי התאגיד ושירותיו ופעילותו באזורים גיאוגרפיים שונים - המכונה לעתים מידע מגזרי - הוא רלוונטי לגבי הערכת סיכונים ותוחלת תשואות של תאגיד מבוזר או בעל פעילות רב-לאומית, ואינו ניתן לקביעה מתוך הנתונים המקובצים. לפיכך, מידע מגזרי נחשב, בדרך כלל, כהכרחי על מנת לספק את צורכי המשתמשים בדוחות הכספיים.

תחולה

1. יש ליישם תקן זה לגבי מערכת מלאה של דוחות כספיים הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.
2. בהתאם לתקן חשבונאות מספר 34, מערכת מלאה של דוחות כספיים כוללת דוח על המצב הכספי, דוח על הרווח הכולל, דוח על תזרימי המזומנים, דוח על השינויים בהון העצמי, וביאורים מלאים להם.
3. תקן זה ייושם על ידי תאגידים שניירות ערך שלהם רשומים, או מצויים בתהליך רישום, למסחר בבורסה כלשהי לניירות ערך, או שניירות ערך שלהם הוצעו לציבור על פי תשקיף, כל עוד הם מצויים בידי הציבור.
4. תקן זה מעודד, אך אינו מחייב, תאגידים, שסעיף 3 לא חל עליהם, ואשר עורכים דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, לתת גילוי למידע כספי לפי מגזרים.

^א תוקן על ידי סעיף 110(א) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה מ- 1.1.2014 מהדורת תשרי התשע"ט - ספטמבר 2018
1420

5. אם תאגיד, שסעיף 3 לא חל עליו, בוחר מרצונו לתת מידע מגזרי בדוחות כספיים הערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, על תאגיד זה ליישם במלואן את דרישות תקן זה.
6. אם דוח כספי כולל הן דוחות כספיים מאוחדים של תאגיד, שסעיף 3 חל עליו, והן דוחות כספיים נפרדים של החברה האם או של אחת, או יותר, מהחברות הבנות שלה, יש להציג מידע מגזרי רק על בסיס הדוחות הכספיים המאוחדים. אם חברה בת היא בעצמה תאגיד, שסעיף 3 חל עליה, היא תציג מידע מגזרי בדוח הכספי הנפרד שלה.
7. באופן דומה, אם דיווח כספי כולל הן את הדוחות הכספיים של תאגיד שסעיף 3 חל עליו והן את הדוחות הכספיים הנפרדים של תאגיד אחר, שההשקעה בו מוצגת בשיטת השווי המאזני, יש להציג מידע מגזרי רק על בסיס הדוחות הכספיים של התאגיד המדווח עצמו.¹ אם התאגיד האחר, האמור, הוא בעצמו תאגיד שסעיף 3 חל עליו, עליו להציג מידע מגזרי בדוחות הכספיים הנפרדים שלו.

הגדרות

8. להלן מונחים המשמשים בתקן זה ומשמעותם:
- פעילויות תפעוליות** מהוות את הפעילויות מפיקות-הכנסה העיקריות של תאגיד ופעילויות אחרות שאינן בגדר של פעילויות השקעה או מימון.
- מדיניות חשבונאית** הינה הכללים הספציפיים, הבסיסיים, המוסכמות, התקנות והנוהגים שאומצו על ידי תאגיד לצורך עריכתם והצגתם של דוחות כספיים.
- הכנסות** הן זרימות פנימה ברוטו של משאבים כלכליים במהלך התקופה, הנובעות ממהלך הפעילויות הרגילות של תאגיד, כאשר זרימות אלו גורמות לגידול בהון העצמי, למעט גידול הנובע מתרומות הבעלים (Contribution from equity participants).

¹ אם ההשקעה בתאגיד האחר, או החלק בתוצאות פעולותיו, מהווה (באופן שאינו מקרי) את מרבית נכסי התאגיד המדווח, או את מרבית תוצאות פעולותיו, בהתאמה, יש להציג מידע מגזרי בדוחות הכספיים הנפרדים של התאגיד האחר.

הגדרות של מגזר עסקי ומגזר גיאוגרפי

9. המונחים מגזר עסקי ומגזר גיאוגרפי משמשים בתקן זה במשמעויות הבאות:

מגזר עסקי (Business Segment) הוא מרכיב בר-הבחנה של תאגיד, העוסק באספקה או בייצור של מוצר, או שירות, או קבוצת מוצרים או שירותים קשורים, ואשר חשוף לסיכונים ותוחלת תשואות שונים מאלו של מגזרים אחרים. גורמים שיש לבחון לצורך הקביעה אם מוצרים ושירותים הם קשורים כוללים:

- (א) מהות המוצרים או השירותים,
- (ב) מהות תהליכי הייצור,
- (ג) הסוגים או הקבוצות של צרכני המוצרים או השירותים,
- (ד) השיטות המשמשות להפצת המוצרים או לאספקת השירותים, וכן
- (ה) במידה ורלוונטי, מהות הסביבה המפקחת, לדוגמא, בנקאות, ביטוח, או שירותים ציבוריים.

מגזר גיאוגרפי (Geographical Segment) הוא מרכיב בר-הבחנה של תאגיד, העוסק באספקה או בייצור של מוצרים, או שירותים, במסגרת סביבה כלכלית מוגדרת, ואשר חשוף לסיכונים ותוחלת תשואות, השונים מאלה של מרכיבים הפועלים בסביבות כלכליות אחרות. גורמים שיש לבחון לצורכי זיהוי מגזרים גיאוגרפיים כוללים:

- (א) דמיון בתנאים כלכליים ופוליטיים,
- (ב) יחסים בין פעילויות באזורים גיאוגרפיים שונים,
- (ג) קירבה גיאוגרפית של פעילויות,
- (ד) סיכונים מיוחדים הקשורים בפעילויות באזור מסוים,
- (ה) תקנות לגבי פיקוח על מטבע חוץ, וכן
- (ו) סיכוני המטבע הטבועים בפעילות.

מגזר בר-דיווח (Reportable Segment) הוא מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי, שזוהה על בסיס ההגדרות לעיל, ושבינו נדרש, על-פי תקן זה, לתת גילוי בדבר מידע מגזרי.

10. הגורמים לזיהוי מגזרים עסקיים ומגזרים גיאוגרפיים, שזוינו בסעיף 9, אינם רשומים לפי סדר חשיבותם דווקא.
11. מגזר עסקי בודד לא יכלול מוצרים ושירותים החשופים לסיכונים ותוחלת תשואות שונים זה מזה באופן משמעותי. אומנם, ייתכן שיהיו הבדלים הקשורים לאחד או יותר מהגורמים בהגדרה של מגזר עסקי, אך, יחד עם זאת, המוצרים והשירותים הכלולים במגזר עסקי בודד צפויים להיות דומים במרבית הגורמים.
12. בדומה, מגזר גיאוגרפי לא יכלול פעילויות בסביבות כלכליות בעלות חשיפה לסיכונים ותוחלת תשואות שונים זה מזה באופן משמעותי. מגזר גיאוגרפי יכול להיות מדינה, קבוצה של שתי מדינות או יותר, או אזור בתוך מדינה.
13. גורמי הסיכונים העיקריים הם המשפיעים על האופן בו מרבית התאגידים מאורגנים ומנוהלים. לפיכך, סעיף 27 לתקן זה קובע שהמבנה הארגוני של תאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו הם הבסיס לזיהוי המגזרים שלו. הסיכונים ותוחלת התשואות של תאגיד מושפעים הן על ידי המיקום הגיאוגרפי של פעילויותיו (המקום בו מיוצרים מוצריו או שבו מצוי הבסיס לאספקת השירותים שלו) והן על ידי מיקום השווקים בהם התאגיד פועל (בהם נמכרים מוצריו או מסופקים שירותיו). ההגדרה מאפשרת שמגזרים גיאוגרפיים יתבססו על אחד משני אלה:
- (א) מיקום מתקני הייצור או השירות ומיקום נכסים אחרים של התאגיד, או
- (ב) מיקום השווקים והלקוחות של התאגיד.
14. המבנה הארגוני ומבנה הדיווח הפנימי של תאגיד יצביעו, בדרך כלל, באם המקור העיקרי של סיכונים גיאוגרפיים של התאגיד נובע ממיקום נכסיו (מקור המכירות) או ממיקום לקוחותיו (יעד המכירות). בהתאם לכך, התאגיד יתייחס למבנה זה כדי לקבוע האם על המגזרים הגיאוגרפיים שלו להתבסס על מיקום נכסיו או על מיקום לקוחותיו.

15. קביעת ההרכב של מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי כרוכה במידה מסוימת של שיקול דעת. בשיקול דעת זה, על הנהלת התאגיד להביא בחשבון את מטרת דיווח מידע כספי לפי מגזרים, כמובא בתקן זה. כמו כן, על הנהלת התאגיד להביא בחשבון את המאפיינים האיכותיים של דוחות כספיים הכוללים את הרלוונטיות, המהימנות, וההשוואתיות על פני זמן של מידע כספי המדווח אודות קבוצות שונות של מוצרים ושירותים של תאגיד ואודות פעילויותיו בתחומים גיאוגרפיים מסוימים, ומידת התועלת של מידע זה בהערכת הסיכונים ותוחלת התשואות של התאגיד בכללותו.

הגדרות של הכנסות, הוצאות, תוצאות, נכסים והתחייבויות מגזר

16. המונחים הנוספים, המפורטים להלן, משמשים בתקן זה במשמעויות הבאות:

הכנסות מגזר (Segment Revenue) הן הכנסות המדווחות בדוח רווח או הפסד של תאגיד המתייחסות באופן ישיר למגזר, וכן החלק היחסי של הכנסות התאגיד שניתן להקצותו למגזר על בסיס סביר, בין אם ממכירות ללקוחות חיצוניים ובין אם מעסקאות עם מגזרים אחרים של אותו תאגיד. הכנסות מגזר אינן כוללות:

(א)² [בוטל]

(ב) הכנסות מימון או הכנסות מדיוידנד, לרבות הכנסות מימון בגין מקדמות או הלוואות למגזרים אחרים, אלא אם פעילויות המגזר הן בעיקרן בעלות אופי מימוני, או

(ג) רווחים ממכירת השקעות או מפירעון חוב, אלא אם פעילויות המגזר הן בעיקרן בעלות אופי מימוני.

הכנסות מגזר כוללות את חלקו של התאגיד ברווחי או הפסדי חברות כלולות, עסקאות משותפות או השקעות אחרות, המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, רק אם פריטים אלו כלולים בהכנסות המאוחדות או בהכנסות התאגיד.

הכנסות מגזר כוללות את חלקו של משתתף בעסקה משותפת בהכנסות של גוף בשליטה משותפת, שההשקעה בו מטופלת בשיטת האיחוד היחסי.

² בוטל על ידי סעיף 110(ב) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה נ-1.1.2014.

הוצאות מגזר (Segment Expense) הן הוצאות הנובעות מהפעילויות התפעוליות של מגזר המתייחסות באופן ישיר למגזר, וכן החלק היחסי של הוצאות, שניתן להקצותן למגזר על בסיס סביר, לרבות הוצאות הקשורות למכירות ללקוחות חיצוניים והוצאות הקשורות לעסקאות עם מגזרים אחרים של אותו תאגיד. הוצאות מגזר אינן כוללות:

(א)³ [בוטל]

(ב) הוצאות מימון, לרבות הוצאות מימון בגין מקדמות או הלוואות ממגזרים אחרים, אלא אם פעילויות המגזר הן בעיקרן בעלות אופי מימוני,

(ג) הפסדים ממכירת השקעות או מפירעון חוב, אלא אם פעילויות המגזר הן בעיקרן בעלות אופי מימוני,

(ד) חלקו של תאגיד בהפסדי חברות כלולות, עסקאות משותפות או השקעות אחרות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני,

(ה) הוצאות מסים על ההכנסה, או

(ו) הוצאות הנהלה וכלליות, הוצאות משרד ראשי, והוצאות אחרות ברמת התאגיד, הקשורות לתאגיד בכללותו. עם זאת, לעיתים עלויות מבוצעות ברמת התאגיד עבור מגזר ספציפי. עלויות אלה תחשבנה כחלק מהוצאות מגזר אם הן קשורות לפעילויות התפעוליות של המגזר וניתן ליחסן באופן ישיר או להקצותן למגזר, על בסיס סביר.

הוצאות מגזר כוללות את חלקו של משתתף בעסקה משותפת בהוצאות של גוף בשליטה משותפת שההשקעה בו מטופלת בשיטת האיחוד היחסי.

לגבי פעילויות מגזר, שהן בעיקרן בעלות אופי מימוני, ניתן לדווח על הכנסות והוצאות מימון כסכום נטו אחד לצורכי דיווח מגזרי, רק אם פריטים אלו מקוזזים בדוחות הכספיים המאוחדים או בדוחות הכספיים של התאגיד.

³ בוטל על ידי סעיף 110(ב) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה נ-1.1.2014.

תוצאות מגזר (Segment Result) הן הכנסות המגזר פחות הוצאות המגזר. תוצאות מגזר נקבעות לפני התאמות כלשהן בגין חלקו של המיעוט.

נכסי מגזר (Segment Assets) הם אותם נכסים תפעוליים, המשמשים מגזר בפעילויותיו התפעוליות ואשר מתייחסים ישירות למגזר או שניתן להקצותם למגזר על בסיס סביר.

אם תוצאות מגזר של מגזר מסוים כוללות הכנסות מימון או הכנסות מדיוידנד, אזי נכסי המגזר יכללו את הסכומים המתייחסים של חייבים, הלוואות, השקעות או נכסים מניבים אחרים.

נכסי מגזר אינם כוללים נכסי מס הכנסה.

נכסי מגזר כוללים השקעות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני רק אם הרווח או ההפסד מאותן השקעות נכלל בהכנסות מגזר. נכסי מגזר כוללים את חלקו של משתתף בעסקה משותפת בנכסים התפעוליים של גוף בשליטה משותפת, שההשקעה בו מטופלת לפי שיטת האיחוד היחסי.

נכסי מגזר נקבעים לאחר ניכוי ההפרשות המתייחסות אליהם, המדווחות כקיצוץ ישיר בדוח על המצב הכספי של התאגיד.

התחייבויות מגזר (Segment Liabilities) הן אותן התחייבויות תפעוליות, הנובעות מהפעילויות התפעוליות של מגזר ואשר מתייחסות באופן ישיר למגזר או שניתן להקצותן למגזר, על בסיס סביר.

אם תוצאות מגזר של מגזר מסוים כוללות הוצאות מימון, אזי התחייבויות מגזר יכללו את ההתחייבויות נושאות הריבית או ההצמדה המתייחסות.

התחייבויות מגזר כוללות את חלקו של משתתף בעסקה משותפת בהתחייבויות של גוף בשליטה משותפת שההשקעה בו מטופלת לפי שיטת האיחוד היחסי.

התחייבויות מגזר אינן כוללות התחייבויות מס הכנסה.

מדיניות חשבונאית מגזרית (Segment Accounting Policies) היא המדיניות החשבונאית שאומצה למטרת עריכתם והצגתם של הדוחות הכספיים המאוחדים או הנפרדים של התאגיד, וכן המדיניות החשבונאית המתייחסת במיוחד לדיווח מגזרי.

17. ההגדרות של הכנסות מגזר, הוצאות מגזר, נכסי מגזר, והתחייבויות מגזר מתייחסות לסכומים של אותם פריטים שניתן לייחסם באופן ישיר למגזר, וכן לסכומים של אותם פריטים שניתן להקצותם למגזר על בסיס סביר. כנקודת התחלה לזיהוי אותם פריטים שניתן לייחסם באופן ישיר, או להקצותם באופן סביר, למגזרים, יבחן התאגיד את שיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו. דהיינו, הנחת הבסיס היא שסכומים שיוחסו למגזרים לצורכי דיווח כספי פנימי, מיוחסים ישירות או מוקצים באופן סביר למגזרים בני דיווח למטרת מדידה של הכנסות מגזר, הוצאות מגזר, נכסי מגזר והתחייבויות מגזר.

18. עם זאת, במקרים מסוימים, ייתכן שהכנסה, הוצאה, נכס, או התחייבות הוקצו למגזרים לצורכי דיווח כספי פנימי לפי בסיס המובן להנהלת תאגיד, אך שעשוי להיחשב כסובייקטיבי, שרירותי, או קשה להבנה על ידי משתמשים חיצוניים בדוחות כספיים. הקצאה שכזו לא תהווה בסיס סביר לפי ההגדרות של הכנסות מגזר, הוצאות מגזר, נכסי מגזר והתחייבויות מגזר, שנקבעו בתקן זה. בניגוד לכך, תאגיד עשוי להחליט שלא להקצות פריט מסוים של הכנסה, הוצאה, נכס או התחייבות לצורכי דיווח כספי פנימי, למרות שקיים בסיס סביר לעשות זאת. תקן זה מורה להקצות פריט שכזה בהתאם להגדרות של הכנסות מגזר, הוצאות מגזר, נכסי מגזר, והתחייבויות מגזר.

19. דוגמאות לנכסי מגזר כוללות נכסים שוטפים שמשמשים בהם בפעילות התפעולית של המגזר, רכוש קבוע, נכסים בחכירה הונית, ורכוש לא מוחשי. אם פריט מסוים של פחת או הפחתה כלול בהוצאות מגזר, הנכס המתייחס כלול אף הוא בנכסי המגזר. נכסי מגזר אינם כוללים נכסים, המשמשים למטרותיו הכלליות של תאגיד או לצורכי משרדו הראשי. נכסי מגזר כוללים נכסים תפעוליים, המשותפים לשניים או יותר מגזרים, אם קיים בסיס סביר להקצאה. נכסי מגזר כוללים מוניטין, המתייחס באופן ישיר למגזר או שניתן להקצותו למגזר לפי בסיס סביר, והוצאות מגזר כוללות את ההפחתה המתייחסת של מוניטין.

20. דוגמאות להתחייבויות מגזר כוללות ספקים וזכאים אחרים, התחייבויות שנצברו, מקדמות מלקוחות, הפרשות לאחריות ולתביעות אחרות, הקשורות לאספקת מוצרים ושירותים. התחייבויות מגזר אינן כוללות הלוואות, התחייבויות בקשר לנכסים בחכירה הונית, והתחייבויות אחרות שנצברו לצורך מטרות מימוניות במקום מטרות תפעוליות. אם הוצאות מימון נכללות בתוצאות המגזר, ההתחייבות נושאת הריבית, או ההצמדה, המתייחסת נכללת בהתחייבויות המגזר. התחייבויות של

- מגזרים, שפעילויותיהם אינן בעיקרן בעלות אופי מימוני, אינן כוללות הלוואות והתחייבויות דומות, מאחר שתוצאות מגזר מייצגות רווח או הפסד על בסיס תפעולי ולא נטו לאחר מימון. בנוסף, מאחר שאשראי ניתן, בדרך כלל, ברמת המשרד הראשי על בסיס כלל-חברתי, אין אפשרות, לעתים קרובות, לייחס ישירות או להקצות באופן סביר את ההתחייבות נושאת הריבית, או ההצמדה, למגזר הספציפי.
21. המדידה של נכסים והתחייבויות מגזריים כוללת התאמות לערכי הספרים של נכסים והתחייבויות מגזריים מזוהים, המתייחסים לחברה בת שצירופה נרשם בשיטת הרכישה (Purchase), אף אם התאמות אלה נעשות רק לצורך הכנת דוחות כספיים מאוחדים ואינן נכללות בדוחות הכספיים הנפרדים של החברה האם והחברה הבת. בדומה לכך, אם רכוש קבוע הוערך מחדש לאחר מועד הרכישה, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים, אזי המדידה של נכסי המגזר משקפת את אותה הערכה חדשה.
22. הנחיות לגבי הקצאת עלויות (Cost Allocation) ניתן למצוא בתקני חשבונאות אחרים. לדוגמא, סעיפים 8-10 לתקן חשבונאות מספר 2, הקמת בניינים למכירה, וסעיף 7 לתקן חשבונאות מספר 4, עבודות על פי חוזה ביצוע, כוללים הנחיות לגבי ייחוס והקצאה של עלויות לפרוייקטים בהקמה ועבודות על פי חוזה ביצוע. הנחיות אלו עשויות לסייע לגבי ייחוס והקצאה של עלויות למגזרים.
23. גילוי דעת מספר 51 של לשכת רואי חשבון בישראל, בדבר דין וחשבון על תזרימי מזומנים, קובע שמשיכות יתר מתאגידים בנקאיים ידווחו כחלק ממכלול האשראי ולא כמרכיב של מזומנים.
24. הכנסות מגזר, הוצאות מגזר, נכסי מגזר והתחייבויות מגזר נקבעות לפני ביטול יתרות ועסקאות בין-חברתיות בתהליך איחוד דוחות כספיים, למעט במקרים בהם היתרות והעסקאות האמורות מבוצעות בין חברות הקבוצה, הנכללות במסגרת של מגזר יחיד.
25. המדיניות החשבונאית המיושמת לצורך עריכתם והצגתם של הדוחות הכספיים של התאגיד בכללותו, מהווה את בסיס המדיניות החשבונאית המגזרית. בנוסף, מדיניות חשבונאית מגזרית כוללת כללים ייחודיים לדיווח מגזרי, כגון זיהוי המגזרים, שיטות לקביעת מחירי העברה בין מגזרים, והבסיס להקצאת הכנסות והוצאות למגזרים.

זיהוי מגזרים בני דיווח

מתכונת ראשית ומתכונת משנית לדיווח מגזרי

26. המקור העיקרי ומהותם של סיכונים ותוחלת תשואות הם אלה שקובעים אם מתכונת הדיווח המגזרי הראשית של תאגיד, תהיה מגזרים עסקיים או מגזרים גיאוגרפיים. אם הסיכונים ושיעורי התשואה של התאגיד מושפעים בעיקר משינויים במוצרים ושירותים שיוצרו וסופקו, המתכונת הראשית לדיווח מגזרי, תהיה מגזרים עסקיים והמתכונת המשנית לדיווח מגזרי, תהיה מגזרים גיאוגרפיים. בדומה, אם הסיכונים ושיעורי התשואה של תאגיד מושפעים בעיקר מהעובדה שהוא פועל במדינות שונות או באזורים גיאוגרפיים אחרים, הרי שהמתכונת הראשית לדיווח מגזרי, תהיה מגזרים גיאוגרפיים והמתכונת המשנית לדיווח מגזרי תתייחס לקבוצות של מוצרים ושירותים קשורים.

27. המבנה הארגוני והניהולי הפנימי של תאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו לדירקטוריון ולמנכ"ל התאגיד מהווים, בדרך כלל, את הבסיס לזיהוי המקור העיקרי ומהות הסיכונים ושיעורי התשואה השונים שתאגיד נחשף אליהם, ולכן ישמשו לצורך הקביעה איזו מתכונת דיווח היא ראשית ואיזו משנית, למעט כמפורט בסעיפי משנה (א) ו-(ב) להלן:

(א) אם הסיכונים ושיעורי התשואות של תאגיד מושפעים באופן ניכר הן משינויים במוצרים ושירותים המיוצרים והן משינויים באזורים גיאוגרפיים שבהם פועל התאגיד, על התאגיד להשתמש במגזרים עסקיים כמתכונת ראשית לדיווח מגזרי ובמגזרים גיאוגרפיים כמתכונת משנית לדיווח מגזרי, וכן

(ב) אם המבנה הארגוני והניהולי הפנימי של תאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו לדירקטוריון ולמנכ"ל, אינם מבוססים על מוצרים/שירותים בודדים או על קבוצות של מוצרים/שירותים קשורים או על אזורים גיאוגרפיים, על הדירקטוריון והנהלה של התאגיד לבחון אם הסיכונים ותוחלת התשואות, שהתאגיד חשוף אליהם, קשורים יותר למוצרים ושירותים שהוא מייצר ומספק או לאזורים גיאוגרפיים שבהם הוא פועל. בהתאם לכך, עליהם לבחור אם מגזרים עסקיים או מגזרים גיאוגרפיים יהוו את המתכונת הראשית לדיווח מגזרי, והאחרים יהוו את המתכונת המשנית לדיווח מגזרי.

28. לגבי מרבית התאגידים, המקור העיקרי של סיכונים ותוחלת תשואות הוא זה שקובע כיצד התאגיד יאורגן וינהל. המבנה הארגוני והניהולי של תאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו מספקים, בדרך כלל, את העדות הטובה ביותר לגבי המקור העיקרי של סיכונים ותוחלת תשואות לצורכי דיווח מגזרי. לפיכך, למעט בנסיבות נדירות, תאגיד ידווח על מידע מגזרי בדוחותיו הכספיים לפי אותו הבסיס, שבו הוא מדווח באופן פנימי להנהלה הבכירה. המקור העיקרי של סיכונים ותוחלת תשואות, יהווה את המתכונת הראשית לדיווח מגזרי, ואילו המקור המשני של סיכונים ותוחלת תשואות, יהווה את המתכונת המשנית לדיווח מגזרי.
29. כאשר גם המגזרים העסקיים וגם המגזרים הגיאוגרפיים מהווים את המקור העיקרי של סיכונים ותוחלת תשואות, ניתן לספק מידע מגזרי משולב הכולל גילויים מלאים על כל אחד מהבסיסים. דיווח מגזרי משולב בשיטת המטריצה (Matrix Presentation) יספק, לעתים קרובות, מידע מועיל אם הסיכונים ושיעורי התשואות מושפעים במידה רבה הן על ידי הבדלים במוצרים ובשירותים שהתאגיד מייצר ומספק והן על ידי הבדלים באזורים הגיאוגרפיים שבהם הוא פועל. תקן זה אינו מחייב, אך אינו אוסר, דיווח מגזרי משולב בשיטת המטריצה.
30. במקרים מסוימים, יתכן שהמערך הארגוני והדיווח הפנימי של תאגיד התפתחו בהתאם למתכונת, שאין לה קשר להבדלים בסוגי המוצרים והשירותים שסופקו או לאזורים הגיאוגרפיים בהם פועל התאגיד. לדוגמה, יתכן שדיווח פנימי אורגן על סמך ישויות משפטיות, ועקב כך נוצרו מגזרים פנימיים, המורכבים מקבוצות של מוצרים ושירותים שאינם קשורים. במקרים בלתי רגילים אלו, הדיווח על המידע המגזרי הפנימי לא יעלה בקנה אחד עם מטרת תקן זה. לפיכך, סעיף 27(ב) מחייב שהדירקטורים והנהלה של תאגיד יקבעו אם הסיכונים ותוחלת התשואות של תאגיד נוטים יותר לכיוון של מוצר/שירות או לכיוון גיאוגרפי, ויבחרו במגזרים עסקיים או במגזרים גיאוגרפיים כמתכונת הראשית של התאגיד לדיווח מגזרי. המטרה היא להגיע לדרגה סבירה של השוואתיות עם תאגידים אחרים, להגדיל את בהירות המידע, ולענות על הצרכים הידועים של משקיעים, נושים ואחרים, לקבלת מידע אודות סיכונים ותוחלת תשואות הקשורים למוצרים/שירותים ולאזורים גיאוגרפיים.

מגזרים עסקיים וגיאוגרפיים

31. המגזרים העסקיים והגיאוגרפיים של תאגיד לצורכי דיווח חיצוני חייבים להיות אותן יחידות ארגוניות, שבגינן מדווח מידע לדירקטוריון ולמנכ"ל לצורך הערכת ביצועי העבר של היחידה ולצורך קבלת החלטות בדבר הקצאת משאבים בעתיד, פרט לאמור בסעיף 32.

32. אם המבנה הארגוני והניהולי הפנימי של תאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו לדירקטוריון ולמנכ"ל, אינם מבוססים על מוצרים ושירותים בודדים או על קבוצות של מוצרים/שירותים או על אזורים גיאוגרפיים קשורים, אזי סעיף 27(ב) מחייב שהדירקטורים והנהלה של תאגיד יבחרו במגזרים עסקיים או במגזרים גיאוגרפיים כמתכונת הראשית לדיווח מגזרי של התאגיד, בהתבסס על הערכתם מה מביניהם משקף את המקור העיקרי של סיכונים ותוחלת תשואות, והאחרים כמתכונת הדיווח המשנית. במקרה כזה, הדירקטורים והנהלה של התאגיד חייבים לקבוע את המגזרים העסקיים והמגזרים הגיאוגרפיים שלו לצורכי דיווח חיצוני על בסיס הגורמים שבהגדרות בסעיף 9 לתקן זה, ולא על בסיס השיטה לדיווח כספי פנימי שלו לדירקטוריון ולמנכ"ל, ובאופן עקבי עם האמור להלן:

(א) אם אחד או יותר מהמגזרים, המדווחים באופן פנימי לדירקטורים ולהנהלה, הינו מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי לפי הגורמים שבהגדרות בסעיף 9, אולם אחרים אינם כאלה, יש ליישם את סעיף משנה (ב) להלן, רק לגבי אותם מגזרים פנימיים, שאינם עונים על ההגדרות בסעיף 9 (כלומר, מגזר המדווח בדיווח פנימי והעונה על ההגדרה לא יחולק למגזרים נוספים).

(ב) לגבי אותם מגזרים, המדווחים בדיווח פנימי לדירקטורים ולהנהלה, אשר אינם עונים על ההגדרות בסעיף 9, על הנהלת התאגיד להתחשב בחלוקה ברמה מפורטת יותר (Next Lower Level) של מגזרים פנימיים, המדווחת על מידע לפי מוצרים ושירותים או לפי אזורים גיאוגרפיים, בהתאם להגדרות בסעיף 9.

(ג) אם מגזר, המדווח לצרכים פנימיים בחלוקה ברמה מפורטת יותר, כאמור בסעיף (ב), עונה על ההגדרה של מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי על בסיס הגורמים שבסעיף 9, ייושמו לגביו הקריטריונים בסעיפים 34 ו-35 לצורך זיהוי מגזרים בני דיווח.

33. בהתאם לתקן זה, מרבית התאגידים יזהו את המגזרים העסקיים והמגזרים הגיאוגרפיים שלהם כיחידות הארגוניות, שבגינן מדווח לדירקטוריון ולמנכ"ל (מקבל החלטות התפעוליות הבכיר, תפקיד אשר לעיתים יבוצע על ידי מספר אנשים) על מידע לצורך הערכת ביצועי העבר של כל יחידה ולצורך קבלת החלטות בדבר הקצאת משאבים בעתיד. גם במקרים בהם תאגיד חייב ליישם את סעיף 32, מאחר שהמגזרים הפנימיים שלו אינם ערוכים לפי מתכונת של מוצר/שירות או אזור גיאוגרפי, עליו להתחשב בחלוקה פנימית ברמה מפורטת יותר של מגזרים פנימיים, המדווחת על מידע לפי מוצרים או שירותים או אזורים גיאוגרפיים, במקום להגדיר מגזרים אך ורק לצורכי דיווח חיצוני. גישה זו של בחינת המבנה הארגוני והניהולי של תאגיד ושיטת הדיווח הכספי הפנימי שלו, כדי לזהות את המגזרים העסקיים והמגזרים הגיאוגרפיים שלו לצורכי דיווח חיצוני, מכונה לעתים "גישת הניהול" (Management Approach), והמרכיבים הארגוניים, שבגינם מדווח על מידע פנימי, מכונים לעתים "מגזרים תפעוליים" ("Operating Segments").

מגזרים בני דיווח

34. ניתן לקבץ למגזר עסקי יחיד או למגזר גיאוגרפי יחיד שניים או יותר מגזרים עסקיים או מגזרים גיאוגרפיים, המדווחים בדיווח הפנימי, אשר דומים באופן משמעותי. שני מגזרים, או יותר, עסקיים או גיאוגרפיים, דומים באופן משמעותי רק אם:

(א) הם דומים בביצועים הכספיים ארוכי הטווח שלהם, וכן

(ב) הם דומים בכל הגורמים שבהגדרה הרלוונטית לעניין זה בסעיף 9.

35. מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי יזוהה כמגזר בר-דיווח אם מרבית הכנסותיו נובעות ממכירות ללקוחות חיצוניים, וכן:

(א) הכנסותיו ממכירות ללקוחות חיצוניים ומעסקאות עם מגזרים אחרים הן לפחות 10% מסך ההכנסות, חיצוניות ופנימיות, של כלל המגזרים, או

(ב) תוצאות המגזר, בין אם רווח או הפסד, הן לפחות 10% מסכום תוצאות המגזרים הרווחיים או סכום תוצאות המגזרים המפסידים בערכם המוחלט, הגבוה שבהם, או

(ג) נכסי המגזר הם לפחות 10% מסך נכסי כלל המגזרים.

36. אם מגזר המדווח בדיווח הפנימי אינו עומד במבחני הסף, שהוגדרו בסעיף 35:

- (א) ניתן לקבוע מגזר זה כמגזר בר-דיווח למרות גודלו.
- (ב) אם הוא לא נקבע כמגזר בר-דיווח למרות גודלו, ניתן לצרפו למגזר בר-דיווח נפרד יחד עם אחד או יותר מגזרים אחרים דומים, המדווחים באופן פנימי, שאף הם אינם עומדים במבחני הסף שהוגדרו בסעיף 35 (שני מגזרים, או יותר, עסקיים או גיאוגרפיים הם דומים אם משותפים להם רוב הגורמים שבהגדרה המתאימה בסעיף 9).
- (ג) אם מגזר זה אינו מדווח בנפרד או שלא צורף למגזרים אחרים, עליו להיכלל כפריט התאמה שלא הוקצה.

37. אם סך כל ההכנסות מלקוחות חיצוניים המיוחסות למגזרים בני דיווח הינו פחות מ- 75% מסך כל ההכנסות המאוחדות של התאגיד או מהכנסות התאגיד, יש לזהות מגזרים נוספים כמגזרים בני דיווח, אפילו אם הם אינם עומדים במבחני הסף של 10%, כנקבע בסעיף 35, עד אשר לפחות 75% מסך כל ההכנסות המאוחדות של התאגיד או מהכנסות התאגיד, יכללו במגזרים בני דיווח.

38. אין כוונה שמבחני הסף של 10% בתקן זה, ישמשו הנחיה לקביעת סף מהותיות לגבי היבטים אחרים של דיווח כספי, אלא רק לזיהוי מגזרים עסקיים ומגזרים גיאוגרפיים בני דיווח.

39. על ידי הגבלת מגזרים בני דיווח לאלה שמרבית הכנסותיהם נובעות ממכירות ללקוחות חיצוניים, אין תקן זה מחייב שהשלבנים השונים של פעילויות משולבות אנכית (Vertically Integrated Activities) יזוהו כמגזרים עסקיים נפרדים. עם זאת, במספר ענפי תעשייה נהוג לדווח על פעילויות מסוימות, המשולבות אנכית, כמגזרים עסקיים נפרדים אף אם אותם מגזרים אינם מפקים הכנסות משמעותיות ממכירות ללקוחות חיצוניים. לדוגמא, מספר רב של חברות נפט בינלאומיות מדווחות על פעילויות חיפוש וייצור נפט גולמי ועל פעילויות זיקוק ושיווק מוצרי דלק, כמגזרים עסקיים נפרדים, גם כאשר רובו או כולו של הנפט הגולמי, מהווה תשומה לפעילות הזיקוק של התאגיד.

40. תקן זה מעודד, אך לא מחייב, דיווח וולונטרי של פעילויות משולבות אנכית כמגזרים נפרדים, תוך תיאור מתאים, הכולל גילוי של בסיס מחירי העברה לגבי העברות בין מגזרים, כנדרש בהתאם לסעיף 75.
41. אם בהתאם לשיטת הדיווח הפנימי שלו, תאגיד מטפל בפעילויות משולבות אנכית כמגזרים נפרדים, אך בוחר שלא לדווח עליהם בדיווח החיצוני כמגזרים עסקיים, עליו לצרף את המגזר ה"מוכר" למגזרים ה"קונים" לצורך זיהוי מגזרים עסקיים בני דיווח חיצוני, אלא אם אין בסיס סביר לעשות כן. במקרה זה, יש לכלול את המגזר ה"מוכר" כפריט התאמה שלא הוקצה.
42. מגזר שזוהה כמגזר בר-דיווח בתקופה הקודמת האחרונה, כיוון שעמד במבחני הסף הרלוונטיים של 10%, ימשיך להיות מגזר בר-דיווח לתקופה השוטפת על אף שהכנסותיו, תוצאותיו ונכסיו אינם עומדים במבחני הסף של 10%, אם לדעת הנהלת התאגיד המגזר ממשיך להיות בעל חשיבות.
43. אם מגזר מזוהה כמגזר בר-דיווח בתקופה השוטפת כיוון שהוא עומד במבחני הסף הרלוונטיים של 10%, יש להציג מחדש את הנתונים המגזריים לתקופה הקודמת, המוצגים לצורכי השוואה, כדי לשקף נפרד את המגזר בר-דיווח החדש, אף אם מגזר זה לא עמד במבחני הסף של 10% בתקופה הקודמת, אלא אם אין זה מעשי לעשות זאת.

מדיניות חשבונאית מגזרית

44. מידע מגזרי יערך בהתאם למדיניות החשבונאית, שאומצה לצורכי עריכה והצגה של הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה או של התאגיד.
45. יש להניח שהמדיניות החשבונאית שנבחרה על ידי הדירקטורים וההנהלה של תאגיד בעריכת הדוחות הכספיים המאוחדים או הנפרדים של תאגיד, היא לדעת הדירקטורים וההנהלה המתאימה ביותר לצורכי דיווח חיצוני. היות שמטרת המידע המגזרי היא לסייע למשתמשים בדוחות כספיים להבין טוב יותר את התאגיד בכללותו ולקבל החלטות מושכלות יותר לגביו, תקן זה מחייב להשתמש במדיניות החשבונאית, שנבחרה על ידי הדירקטורים וההנהלה, לצורך עריכת המידע המגזרי. עם זאת, אין הכוונה שהמדיניות החשבונאית, שנבחרה על ידי התאגיד, תיושם לגבי מגזרים בני דיווח, כאילו אותם מגזרים מהווים גופים נפרדים המדווחים עצמאית. ניתן להקצות למגזרים חשובים מפורטים,

הנעשים ברמת התאגיד, לצורך יישום כלל חשבונאי מסוים, ובלבד שקיים בסיס סביר לעשות זאת. לדוגמא, חישובי פנסיה, הנעשים לעתים לגבי התאגיד בכללותו, ניתן להקצותם למגזרים בהתבסס על נתוני שכר ונתונים דמוגרפיים של המגזרים.

46. תקן זה אינו אוסר מתן גילוי של מידע מגזרי נוסף, הנערך לפי בסיס אחר מאשר המדיניות החשבונאית, שאומצה לגבי הדוחות הכספיים המאוחדים או הנפרדים של תאגיד, ובלבד (א) שהמידע מדווח באופן פנימי לדירקטוריון ולמנכ"ל לצורך קבלת החלטות בדבר הקצאת משאבים למגזר והערכת הביצוע שלו, ו- (ב) שניתן תיאור מפורט של הבסיס למדידת מידע נוסף זה.

47. **נכסים, הנמצאים בשימוש של שני מגזרים או יותר, יוקצו למגזרים אם, ורק אם, ההכנסות וההוצאות, הקשורות לאותם נכסים, מוקצות אף הן למגזרים אלה.**

48. הדרך שבה פריטי נכס, התחייבות, הכנסה והוצאה מוקצים למגזרים תלויה בגורמים כמו המהות של פריטים אלה, הפעילויות המבוצעות על ידי המגזר, והאוטונומיה היחסית של אותו מגזר. אין זה אפשרי או הולם לאמץ בסיס הקצאה יחיד לכלל התאגידים. כמו כן, אין זה הולם לכפות הקצאה של פריטי נכס, התחייבות, הכנסה והוצאה של תאגיד, המתייחסים במשותף לשני מגזרים או יותר, אם הבסיס הבלעדי לביצוע הקצאות אלו הוא שרירותי או קשה להבנה. יחד עם זאת, ההגדרות של הכנסות מגזר, הוצאות מגזר, נכסי מגזר והתחייבויות מגזר הן קשורות זו בזו, וההקצאות, הנובעות מכך, חייבות להיות עקביות. נובע מכך שנכסים משותפים יוקצו למגזרים אם, ורק אם, ההכנסות וההוצאות, המתייחסות אליהם, מוקצות אף הן למגזרים אלה. לדוגמא, נכס ייכלל במסגרת נכסי המגזר אם, ורק אם, הוצאות הפחת או ההפחתה נלקחות בחשבון במדידת תוצאות המגזר.

גילוי

49. סעיפים 50-67 מפרטים את דרישות הגילוי עבור מגזרים בני דיווח לפי המתכונת הראשית של התאגיד לדיווח מגזרי. סעיפים 68-72 מפרטים את דרישות הגילוי לפי המתכונת המשנית של תאגיד לדיווח מגזרי. התקן מעודד תאגידים להציג את כל הגילויים, בגין כל מגזר בר-דיווח משני, לפי המתכונת הראשית כנקבע בסעיפים 50-67, אף על פי שדרישות הגילוי בהתאם לסעיפים 68-72 לגבי המתכונת המשנית פחותות במידה ניכרת. סעיפים 74-83 מתייחסים לנושאים אחרים, הקשורים לגילויים מגזריים. נספח ג' לתקן זה כולל הדגמות לגבי יישום דרישות הגילוי.

מתכונת ראשית לדיווח מגזרי

50. את דרישות הגילוי בסעיפים 51-67 יש ליישם לכל מגזר בר-דיווח, המבוסס על מתכונת הדיווח הראשית של תאגיד.
51. תאגיד ייתן גילוי על הכנסות מגזר בגין כל מגזר בר-דיווח. יש לדווח בנפרד על הכנסות מגזר ממכירות ללקוחות חיצוניים ועל הכנסות מגזר מעסקאות עם מגזרים אחרים.
52. תאגיד ייתן גילוי על תוצאות מגזר בגין כל מגזר בר-דיווח.
53. אם תאגיד מסוגל לערוך עבור מגזר, חישוב רווח נקי או הפסד או כל מדד אחר של רווחיות מגזר במקום תוצאות מגזר, מבלי לכלול הקצאות שרירותיות, התקן מעודד לדווח, תוך מתן תיאור הולם, על סכום(ים) כנ"ל בנוסף לתוצאות מגזר. אם מדד הרווחיות, האמור, נערך לפי בסיס אחר, מאשר כללי חשבונאות שאומצו לצורכי הדוחות הכספיים המאוחדים או הנפרדים של תאגיד, יכלול התאגיד בדוחותיו הכספיים תיאור ברור של בסיס המדידה.
54. דוגמא למדד ביצוע מגזרי, המחושב בדוח רווח או הפסד לפני תוצאות מגזר, הוא הרווח הגולמי מהמכירות. דוגמאות למדדי ביצוע מגזריים, המחושבים בדוח רווח או הפסד לאחר תוצאות מגזר, הם רווח או הפסד מפעילויות רגילות (לפני או אחרי מסים) ורווח או הפסד נקי.
55. תאגיד ייתן גילוי על ערך בספרים של סך נכסי המגזר בגין כל מגזר בר-דיווח.
56. תאגיד ייתן גילוי על סך התחייבויות המגזר בגין כל מגזר בר-דיווח.
57. תאגיד ייתן גילוי בגין כל מגזר בר-דיווח על סך עלות הרכישה במשך התקופה של נכסי מגזר, שזמן השימוש בהם צפוי להימשך מעבר לתקופה אחת (כגון רכוש קבוע ורכוש לא מוחשי). אף שלעתים מתייחסים לכך כתוספות או יציאות הוניות, המדידה הנדרשת על-פי סעיף זה תהיה על בסיס הצבירה, ולא על בסיס מזומנים.
58. תאגיד ייתן גילוי בגין כל מגזר בר-דיווח על הסכום הכולל של הוצאות פחת והפחתות לתקופה של נכסי מגזר, שנכללו בתוצאות המגזר.

59. התקן מעודד, אך אינו מחייב, תאגיד לתת גילוי על המהות והסכום של פריטי הכנסות מגזר והוצאות מגזר כלשהם אשר גודלם, מהותם או שכיחותם הם כאלה שגילויים רלוונטי להסבר הביצועים התקופתיים של כל מגזר בר-דיווח.

60.¹ במקרים בהם פריטי הכנסות או הוצאות, הכלולים ברווח או ההפסד מפעילויות רגילות, הם בעלי גודל, מהות או שכיחות כאלה, שגילויים רלוונטי להסבר ביצועי התאגיד לתקופה, יש לתת גילוי נפרד למהות ולסכום של אותם פריטים. דוגמאות בעניין זה כוללות ירידת ערך מלאי ורכוש קבוע, הפרשות בגין שינויים מבניים, מימוש רכוש קבוע והשקעות לזמן ארוך, פעילויות שהופסקו, הסדר תביעות משפטיות, וביטול הפרשות. סעיף 59 לעיל לא נועד לשנות את צורת המדידה של פריטים אלה. עם זאת, הגילוי המומלץ בהתאם לסעיף 59 משנה את הרמה לפיה יש להעריך את המשמעות של פריטים אלו לצורכי גילוי, מרמת התאגיד לרמת המגזר.

61. תאגיד ייתן גילוי בגין כל מגזר בר-דיווח על סכומי הוצאות משמעותיות שלא כרוכות במזומנים, למעט פחת והפחתות (שלגביהם נדרש גילוי נפרד לפי סעיף 58), שנכללו בהוצאות המגזר ומשום כך נלקחו בחשבון במדידת תוצאות המגזר.

62. גילוי דעת מספר 51 של לשכת רואי חשבון בישראל, דין וחשבון על תזרימי מזומנים, מחייב תאגיד להציג דוח על תזרימי המזומנים, הכולל דיווח נפרד על תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה ומפעילות מימון. מידע בדבר תזרימי מזומנים לכל מגזר עסקי או גיאוגרפי בר-דיווח, הוא רלוונטי להבנת המצב הכספי הכולל של תאגיד, הנזילות שלו ותזרימי המזומנים שלו. תקן חשבונאות זה מעודד מתן גילוי לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה, ומפעילות מימון, לכל מגזר עסקי וגיאוגרפי בר-דיווח. בנוסף לכך, תקן חשבונאות זה מעודד מתן גילוי לגבי הכנסות משמעותיות, שלא כרוכות בתזרימי מזומנים, שנכללו בהכנסות המגזר ונלקחו בחשבון במדידת תוצאות המגזר.

63. תאגיד, הנותן את הגילויים בדבר תזרימי מזומנים של מגזר, אינו צריך בנוסף לתת גילוי להוצאות פחת והפחתות, בהתאם לסעיף 58, או להוצאות שאינן כרוכות במזומנים, בהתאם לסעיף 61.

¹ תוקן על ידי סעיף 110(ג) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה מ-1.1.2014. המינוח פעילות מופסקת הוחלף במינוח פעילות שהופסקה על ידי סעיף 54(א) לתקן חשבונאות מספר 38 בתחילה מ-1.1.2017.

64. תאגיד ייתן גילוי בגין כל מגזר בר-דיווח לחלקו המצרפי ברווח הנקי או בהפסד של חברות כלולות, עסקאות משותפות או השקעות אחרות, המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, אם למעשה כל אותן פעילויות של גופים אלה הם במסגרת של אותו מגזר בודד.²
65. בעוד שעל-פי סעיף 64 יש לתת גילוי לסכום כולל אחד, יש לבחון בנפרד כל חברה כלולה, עסקה משותפת או השקעה אחרת, המטופלת לפי שיטת השווי המאזני, לצורך הקביעה אם למעשה כל פעילויותיה הן במסגרת מגזר.
66. אם תאגיד נותן בגין מגזר בר-דיווח גילוי לסכום הכולל של חלקו ברווח או בהפסד הנקי של חברות כלולות, עסקאות משותפות או השקעות אחרות, המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, עליו לתת גילוי גם לסך כל ההשקעות באותן חברות כלולות ועסקאות משותפות במסגרת אותו מגזר בר-דיווח.
67. תאגיד חייב לערוך התאמה (Reconciliation) בין המידע בגין מגזרים בני דיווח, שניתן לו גילוי לבין סך כל המידע בדוחות הכספיים המאוחדים או הנפרדים שלו. בהצגת ההתאמה, יש להתאים הכנסות מגזר לסך הכנסות התאגיד מלקוחות חיצוניים (לרבות מתן גילוי בדבר סכום הכנסות התאגיד מלקוחות חיצוניים, שלא נכלל בהכנסות מגזר כלשהו). כמו כן, תוצאות מגזר יותאמו לנתון מקביל של רווח או הפסד תפעולי של תאגיד, וכן לרווח הנקי או ההפסד שלו. נכסי מגזר יותאמו לנכסי התאגיד, והתחייבויות מגזר יותאמו להתחייבויות התאגיד.

מידע מגזרי משני

68. סעיפים 50-67 מפרטים את דרישות הגילוי בגין כל מגזר בר-דיווח, המבוסס על המתכונת הראשית של תאגיד לדיווח מגזרי. סעיפים 69-72 מפרטים את דרישות הגילוי בגין כל מגזר בר-דיווח, המבוסס על המתכונת המשנית של תאגיד לדיווח מגזרי, כדלקמן:
- (א) אם המתכונת הראשית של תאגיד היא מגזרים עסקיים, דרישות הגילוי לפי המתכונת המשנית מפורטים בסעיף 69,
- (ב) אם המתכונת הראשית של תאגיד היא מגזרים גיאוגרפיים, בהתבסס על מיקום הנכסים שלו (היכן שמוצרי התאגיד

² גילוי זה יובא בנפרד מתוצאות המגזר, אלא אם חלק התאגיד ברווח הנקי או בהפסד, כמפורט בסעיף זה, נכלל במסגרת הכנסות מגזר כאמור בסעיף 16 לתקן זה.

מיוצרים או היכן שבסיס אספקת השירות ממוקם), דרישות הגילוי לפי המתכונת המשנית מפורטים בסעיפים 70 ו-71,

(ג) אם המתכונת הראשית של תאגיד היא מגזרים גיאוגרפיים, בהתבסס על מיקום הלקוחות שלו (המקום בו נמכרים מוצריו או ניתנים שירותיו), דרישות הגילוי לפי המתכונת המשנית מפורטים בסעיפים 70 ו-72.

69. אם המתכונת הראשית לדיווח מידע מגזרי על ידי תאגיד היא מגזרים עסקיים, עליו לדווח בנוסף על המידע הבא:

(א) הכנסות מגזר מלקוחות חיצוניים לפי אזורים גיאוגרפיים, אשר מבוססים על המיקום הגיאוגרפי של לקוחותיו, בגין כל מגזר גיאוגרפי, שהכנסותיו ממכירות ללקוחות חיצוניים הן לפחות 10% מסך הכנסות התאגיד ממכירות לכלל הלקוחות החיצוניים.

(ב) ערך בספרים של סך נכסי המגזר לפי מיקום גיאוגרפי של נכסים, בגין כל מגזר גיאוגרפי שנכסי המגזר שלו הם לפחות 10% מסך הנכסים של כלל המגזרים הגיאוגרפיים.

(ג) סך עלות הרכישה במשך התקופה של נכסי מגזר, שזמן השימוש בהם צפוי להימשך מעבר לתקופה אחת (כגון רכוש קבוע ורכוש לא מוחשי), לפי מיקום גיאוגרפי של נכסים, בגין כל מגזר גיאוגרפי, שנכסי המגזר שלו הם לפחות 10% מסך הנכסים של כלל המגזרים הגיאוגרפיים.

70. אם המתכונת הראשית של תאגיד לדיווח על מידע מגזרי היא מגזרים גיאוגרפיים (בין אם על בסיס מיקום נכסים או על בסיס מיקום לקוחות), עליו לדווח בנוסף על המידע המגזרי, המפורט להלן, בגין כל מגזר עסקי, שהכנסותיו ממכירות ללקוחות חיצוניים הן לפחות 10% מסך הכנסות התאגיד ממכירות לכלל הלקוחות החיצוניים, או שנכסי המגזר שלו הם לפחות 10% מסך הנכסים של כלל המגזרים העסקיים:

(א) הכנסות מגזר מלקוחות חיצוניים,

(ב) ערך בספרים של סך נכסי המגזר, וכן

(ג) סך עלות הרכישה במשך התקופה של נכסי מגזר, שזמן השימוש בהם צפוי להימשך מעבר לתקופה אחת (כגון רכוש קבוע ורכוש לא מוחשי).

71. אם המתכונת הראשית לדיווח על מידע מגזרי על ידי תאגיד היא מגזרים גיאוגרפיים, המבוססים על מיקום נכסים, ואם המיקום של לקוחותיו שונה מהמיקום של נכסיו, על התאגיד לדווח בנוסף על הכנסות ממכירות ללקוחות חיצוניים בגין כל מגזר גיאוגרפי, המבוסס על מיקום לקוחות, שהכנסותיו ממכירות ללקוחות חיצוניים הן לפחות 10% מסך הכנסות התאגיד ממכירות לכלל הלקוחות החיצוניים.

72. אם המתכונת הראשית לדיווח על מידע מגזרי על ידי תאגיד היא מגזרים גיאוגרפיים, המבוססים על מיקום הלקוחות, ואם נכסי התאגיד ממוקמים באזורים גיאוגרפיים השונים מאלה של לקוחותיו, על התאגיד לדווח בנוסף על המידע המגזרי, המפורט להלן, בגין כל מגזר גיאוגרפי המבוסס על מיקום נכסים, שהכנסותיו ממכירות ללקוחות חיצוניים או שנכסי המגזר שלו הם לפחות 10% מסך הסכומים הרלוונטיים של התאגיד, בדוח הכספי המאוחד או הנפרד:

(א) ערך בספרים של סך נכסי המגזר לפי המיקום הגיאוגרפי של הנכסים, וכן

(ב) סך עלות הרכישה במשך התקופה של נכסי מגזר, שזמן השימוש בהם צפוי להימשך מעבר לתקופה אחת (כגון רכוש קבוע ורכוש לא מוחשי), לפי מיקום הנכסים.

הדגמות לגילוי בגין מגזרים

73. נספח ג' לתקן זה כולל הדגמה לגבי הגילויים המתייחסים למתכונת ראשית ומתכונת משנית לדיווח מגזרי, הנדרשים על פי תקן זה.

דרישות גילוי אחרות

74. אם מגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי, שבגינו מדווח מידע לדירקטוריון ולמנכ"ל, אינו מוגדר כמגזר בר-דיווח, מאחר שהוא מפיק את מרבית הכנסותיו ממכירות למגזרים אחרים, אך למרות זאת הכנסותיו ממכירות ללקוחות חיצוניים הן לפחות 10% מסך הכנסות התאגיד ממכירות לכלל הלקוחות החיצוניים, התאגיד ייתן גילוי לעובדה זו וכן גילוי לסכומי ההכנסה מ-(א) מכירות ללקוחות חיצוניים ו-(ב) מכירות פנימיות למגזרים אחרים.

75. במדידה ודיווח של הכנסות מגזר מעסקאות עם מגזרים אחרים, יש למדוד העברות בינ-מגזריות (Inter-Segment Transfers) לפי אותו בסיס, ששימש בפועל את התאגיד בתמחור העברות אלה. התאגיד ייתן גילוי בדוחות הכספיים לבסיס התמחור של העברות בינ-מגזריות וכל שינוי שחל בו.
76. התאגיד ייתן גילוי לשינויים בכללי חשבונאות, שאומצו לגבי דיווח מגזרי, שיש להם השפעה מהותית על מידע מגזרי, ויש להציג מחדש מידע מגזרי לתקופות קודמות, המוצג לצורכי השוואה, אלא אם אין זה מעשי לעשות זאת. הגילוי האמור יכלול תיאור של מהות השינוי, הסיבות לשינוי, העובדה שמידע השוואתי הוצג מחדש או שאין זה מעשי לעשות זאת, וכן את ההשפעה הכספית של השינוי, אם הדבר ניתן לקביעה באופן סביר. אם תאגיד משנה את זיהוי המגזרים שלו ואינו מציג מחדש מידע מגזרי בגין תקופות קודמות לפי הבסיס החדש, מאחר שאין זה מעשי לעשות זאת, אזי בשנה שבה מבוצע השינוי האמור, על התאגיד, לצורכי השוואה, לדווח על נתונים מגזריים הן לפי בסיס החלוקה הקודם והן לפי בסיס החלוקה החדש למגזרים.
77. ניתן לבצע שינויים בכללי חשבונאות רק כאשר התאגיד נדרש לעשות זאת על-פי חוק, או על ידי גופי תקינה חשבונאית, או כאשר השינוי יביא להצגה הולמת יותר של אירועים או עסקאות בדוחות הכספיים של התאגיד.
- 78.^ה שינויים בכללי חשבונאות, שאומצו ברמת התאגיד, ושמשפיעים על מידע מגזרי, יטופלו בהתאם לאמור להלן, אלא אם נקבעו הוראות לגבי אופן האימוץ בתקן חשבונאות חדש. אם השינוי בכלל חשבונאי מיושם למפרע והנתונים בגין תקופות קודמות מוצגים מחדש, יש להציג מחדש את המידע המגזרי לתקופות קודמות, אלא אם אין זה מעשי לעשות זאת.
79. שינויים מסוימים בכללי חשבונאות מתייחסים באופן ספציפי לדיווח מגזרי. דוגמאות לכך הן שינויים בזהותם של מגזרים ושינויים בשיטות להקצאת הכנסות והוצאות למגזרים. לשינויים כאלה עשויה להיות השפעה משמעותית על המידע המגזרי המדווח, אך לא יהיה בהם כדי לשנות את המידע הכספי הכולל, המדווח ברמת התאגיד. כדי לאפשר למשתמשים להבין את השינויים ולהעריך את המגמות, המידע המגזרי לתקופות קודמות, הנכלל בדוחות הכספיים לצורכי השוואה, יוצג מחדש, אם הדבר מעשי, כדי לשקף את המדיניות החשבונאית החדשה.

^ה תוקן על ידי סעיף 54(א) לתקן חשבונאות מספר 35 בתחילה מ-2014.

80. בסעיף 75 נקבע כי, לצורכי דיווח מגזרי, העברות בינ-מגזריות ימדדו לפי אותו בסיס, ששימש בפועל את התאגיד בתמחור העברות אלה. אם תאגיד משנה את השיטה, אשר בפועל הוא נוקט בה לתמחור העברות בינ-מגזריות, אין לראות בכך שינוי במדיניות חשבונאית, שבגינו נדרש להציג מחדש את נתוני המגזר לתקופות קודמות, כנקבע בסעיף 76. עם זאת, יש לתת גילוי לשינוי בהתאם לסעיף 75.
81. **אם לא ניתן לכך גילוי בדרך אחרת בדוחות הכספיים, תאגיד יציין את סוגי המוצרים והשירותים הנכללים בכל מגזר עסקי מדווח, וכן יציין את ההרכב של כל מגזר גיאוגרפי שדווח עליו, הן לפי המתכונת הראשית והן לפי המתכונת המשנית.**
82. כדי להעריך את ההשפעה על המגזר העסקי של מקרים כגון שינויים בביקוש, שינויים במחירי תשומות או גורמי ייצור אחרים, ופיתוח של מוצרים ותהליכים חלופיים, יש להכיר את הפעילויות הנכללות במסגרת המגזר. כמו כן, כדי להעריך את ההשפעה של שינויים בסביבה הכלכלית והפוליטית על הסיכונים ושיעורי התשואות של מגזר גיאוגרפי, חשוב להכיר את ההרכב של אותו מגזר גיאוגרפי.
83. מגזרים, שדווח עליהם בעבר ושאינם עומדים עוד במבחני הסף הכמותיים, אינם מדווחים באופן נפרד. מגזרים אלה אינם עומדים עוד במבחני הסף, לדוגמא, עקב ירידה בביקוש, או שינוי באסטרטגיה של ההנהלה, או מאחר שחלק מהפעילויות של המגזר נמכר או שולב במגזרים אחרים. הסבר מדוע מגזר, שדווח עליו בעבר, אינו מדווח עוד, עשוי לאמת ציפיות לגבי שפל בשווקים ולגבי שינויים באסטרטגיות של תאגיד.

תחילה

84. **תקן חשבונאות זה יחול לגבי דוחות כספיים לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2002 או לאחרי. הוועדה מעודדת יישום מוקדם של התקן בדוחות הכספיים לתקופות המסתיימות לאחר פרסומו של תקן זה. אם תאגיד מיישם תקן זה לגבי דוחות כספיים לתקופות המתחילות לפני 1 בינואר 2002, עליו לתת גילוי לעובדה זו. אם דוחות כספיים כוללים מידע השוואתי לתקופות שלפני מועד התחילה, או שתקן זה אומץ מוקדם יותר באופן וולונטרי, נדרש להציג מחדש מידע מגזרי, הכלול בדוחות אלה, כדי ליצור התאמה עם הוראות תקן זה, אלא אם אין זה מעשי לעשות זאת, ובמקרה שכזה על התאגיד לתת גילוי לעובדה זו.**

84.א¹ תקן חשבונאות מספר 34, שפורסם בחודש ינואר 2014, תיקן את סעיפים 2, 16, 60 ואת נספח ג'. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2014 או לאחריה. אם ישות מיישמת את תקן חשבונאות מספר 34 לתקופה מוקדמת יותר, התיקונים ייושמו לתקופה מוקדמת זו.

84.ב¹ תקן חשבונאות מספר 35, שפורסם בחודש ספטמבר 2013, תיקן את סעיף 78. ישות תיישם תיקונים אלה לתקופות שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2014 או לאחריה. אם ישות מיישמת את תקן חשבונאות מספר 35 לתקופה מוקדמת יותר, התיקונים ייושמו לתקופה מוקדמת זו.

שינויים בתקני חשבונאות אחרים

85. סעיף זה כלל שינויים בתקני חשבונאות אחרים.

¹ נוסף על ידי סעיף 110(ו) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה מ-1.1.2014.

¹ נוסף על ידי סעיף 54(ב) לתקן חשבונאות מספר 35 בתחילה מ-1.1.2014.

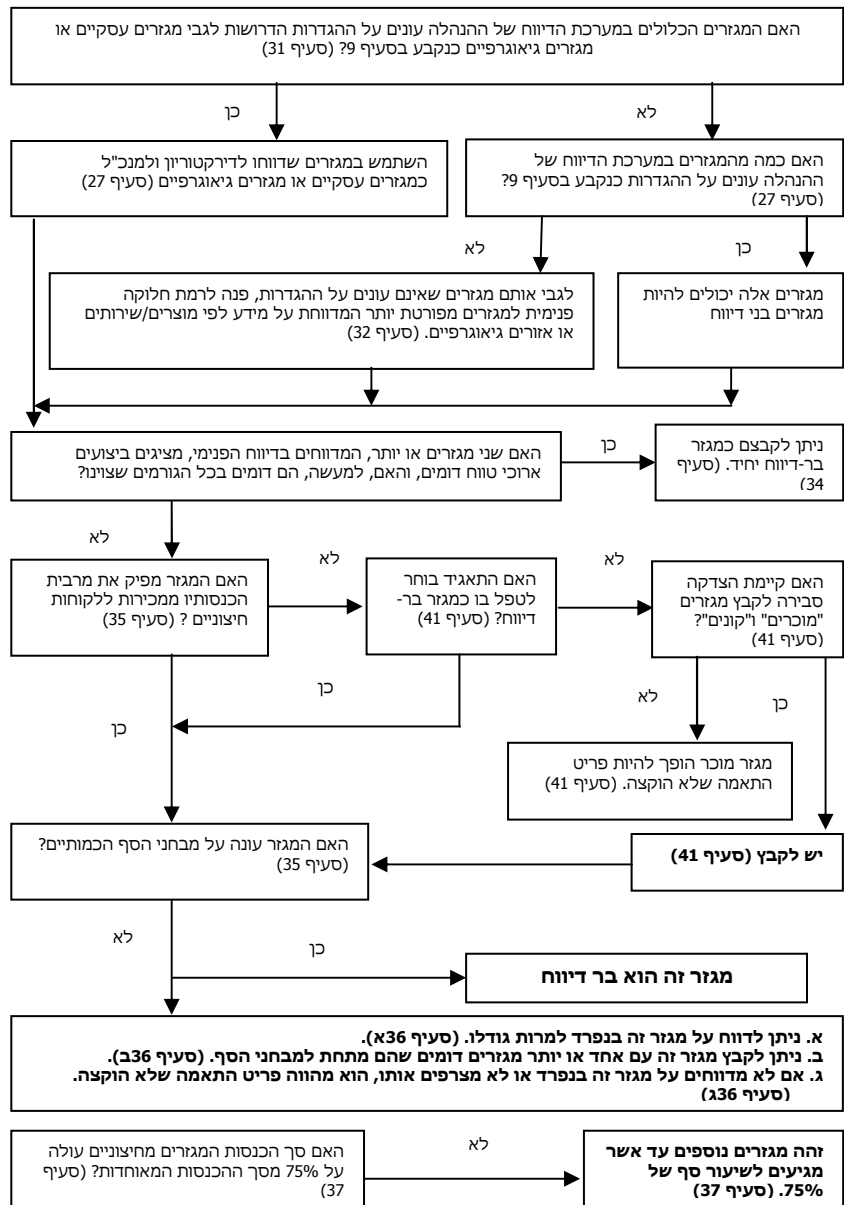
נספח א'- בוטל^ח

^ח בוטל על ידי סעיף 141(ג) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה מ-1.1.2014.
מהדורת תשרי התשע"ט - ספטמבר 2018

נספח ב'

אילן החלטות לגבי הגדרת מגזרים

מטרת נספח זה היא להדגים את היישום של סעיפים 31-34 לתקן זה.



נספח ג'

הדגמות לגילוי בגין מגזרים

הנספח הוא להדגמה בלבד ואינו מהווה חלק מהתקן. מטרת הנספח היא להדגים את יישום התקן כדי לסייע בהבהרת משמעותו.

הרשימה והביאור המתייחס, המובאים בנספח זה, מדגימים את דרישות הגילוי לגבי מגזרים, שתקן זה מחייב לכלול בתאגיד עסקי המספק מגוון רחב של מוצרים ושירותים ומאורגן על בסיס רב-לאומי. דוגמא זאת היא במתכוון מסובכת כדי להדגים את מרבית הקביעות של תקן זה. לצורכי הדגמה, הדוגמא מציגה נתונים השוואתיים לשנתיים. נדרש לכלול נתונים מגזריים לכל שנה, שלגביה מוצגת מערכת מלאה של דוחות כספיים.

דיווחים נוספים

דיווח מגזרי

מידע בדבר מגזרים עסקיים (ביאור 4)^ט

(הסכומים במיליוני ש"ח)

סך הכל מאוחד		ביטולים		פעילויות אחרות		הוצאה לאור		מוצרים משרדיים		מוצרי נייר		מידע על הרווח או הפסד: הכנסות ממכירות: לקוחות חיצוניים בין המגזרים
20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	
				7	7	16	19	17	20	50	55	
		(30)	(29)	2	2	4	2	14	10	10	15	
90	101	(30)	(29)	9	9	20	21	31	30	60	70	סך הכנסות ממכירות
24	30	(1)	(1)	0	0	1	2	7	9	17	20	תוצאות המגזר
(9)	(7)											הוצאות שלא הוקצו למגזרים
15	23											רווח מפעילויות
(4)	(4)											הוצאות מימון
3	2											הכנסות מימון
(4)	(7)											מסי הכנסה
7	8			2	2					5	6	חלק ברווחים נטו של חברות כלולות
17	22											רווח מפעילויות רגילות

^ט תוקן על ידי סעיף 110(ד) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה מ-1.1.2014.

מהדורת תשרי התשע"ט - ספטמבר 2018

דיווחים נוספים

דיווח מגזרי

מידע בדבר מגזרים עסקיים (ביאור 4) - המשך

(הסכומים במיליוני ש"ח)

סך הכל מאוחד		ביטולים		פעילויות אחרות		הוצאה לאור		מוצרים משרדיים		מוצרי נייר		
20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	20X1	20X2	
99	108			9	10	10	10	30	34	50	54	מידע אחר :
												נכסי המגזר
												השקעה בחברות
												כלולות (בשיטת
												השווי המאזני)
26	32			10	12					16	20	נכסים שלא הוקצו למגזרים
30	35											סך נכסים במאוחד
155	175											התחייבויות המגזר
35	42			1	1	8	8	11	8	15	25	התחייבויות שלא הוקצו למגזרים
55	40											סך התחייבויות במאוחד
90	82											עלות הרכישה של רכוש לזמן ארוך
				3	4		5	5	3	10	12	פחת והפחתות
				4	3	3	5	7	9	7	9	הוצאות שלא במזומן, למעט
				1	2	2	2	3	7	2	8	פחת והפחתות

ביאור 4 - מגזרים עסקיים וגיאוגרפיים (הסכומים במיליוני ש"ח)¹

מגזרים עסקיים: לצורכי ניהול מאורגנת החברה על בסיס רב-לאומי בשלושה ענפי פעילות עיקריים - מוצרי נייר, מוצרים משרדיים והוצאה לאור, כאשר בראש כל אחד מהם עומד סמנכ"ל בכיר. ענפי פעילות אלה מהווים את הבסיס, שלפיו מדווחת החברה על מידע לגבי מגזריה העיקריים. מגזר מוצרי הנייר מייצר מגוון רחב של מוצרי נייר לכתובה ולהוצאה לאור וכן נייר עיתונים. מגזר המוצרים המשרדיים מייצר מדבקות, כריכות, עטים ומשווק ומפיץ מוצרים משרדיים המיוצרים על ידי אחרים. מגזר ההוצאה לאור מפתח ומשווק חוברות, ספרים, ותקליטורי מידע (CD-ROM) בתחומי מיסוי, חקיקה וחשבונאות. פעילויות אחרות כוללות פיתוח של תוכנות מחשבים ליישומים בהתמחויות עסקיות עבור לקוחות שונים וכן פיתוח שטחי יער ששימשו בעבר לכריתת עצים להקמת מבני נופש. מידע טבלאי אודות מגזרים עסקיים מפורט בעמוד XX.

מגזרים גיאוגרפיים: אומנם שלושת ענפי הפעילות של החברה מנוהלים על בסיס רב-לאומי, אך הפעילות מתבצעת בארבעה אזורים גיאוגרפיים עיקריים בעולם. בישראל, מקום מושבה של החברה, מתבצעות פעילויות הייצור והמכירה של מגוון רחב של מוצרי נייר ומוצרים משרדיים. בנוסף, כלל פעילויות החברה בתחומים של הוצאה לאור ופיתוח תוכנות מחשב מתבצעות בישראל. עם זאת, החברות והספרים וכן מוצרי ה-CD-ROM משווקים בישראל ובאירופה. במדינות שהן במסגרת האיחוד האירופי, מפעילה החברה מתקנים לייצור נייר ומוצרים משרדיים וכן משרדי מכירה בצרפת, בלגיה, גרמניה והולנד. הפעילויות בקנדה וארה"ב דומות בעיקרן וכוללות ייצור של מוצרי נייר וכן נייר עיתונים, המשווקים במלואם בשתי המדינות הנ"ל. עיקר התאית לייצור נייר, מקורה בשטחי יער לכריתת עצים בבעלות החברה, המצויים באותן שתי מדינות. הפעילויות באינדונזיה כוללות עיבוד תאית וכן ייצור של נייר לכתובה ולהוצאה לאור ומוצרים משרדיים, אשר כמעט כולם משווקים מחוץ לאינדונזיה, הן למגזריה האחרים של החברה והן ללקוחות חיצוניים.

מכירות לפי שווקים גיאוגרפיים: להלן נתונים על המכירות, במאוחד, כשהן מסווגות לפי שווקים גיאוגרפיים (מבלי להביא בחשבון את האזורים הגיאוגרפיים שבהם יוצרו המוצרים):

¹ תוקן על ידי סעיף 110(ה) לתקן חשבונאות מספר 34 בתחילה מ-1.1.2014.
מהדורת תשרי התשע"ט - ספטמבר 2018
1449

דיווחים נוספים

דיווח מגזרי

הכנסות ממכירות לפי שווקים גיאוגרפיים

20X1	20X2	
22	19	ישראל
31	30	מדינות האיחוד האירופי
21	28	קנדה וארה"ב
2	6	מקסיקו ודרום אמריקה
<u>14</u>	<u>18</u>	דרום מזרח אסיה (בעיקר יפן וטייוואן)
<u>90</u>	<u>101</u>	

נכסים ותוספות לרכוש לזמן ארוך לפי אזורים גיאוגרפיים: להלן הערכים בספרים של הנכסים והתוספות לרכוש לזמן ארוך של המגזרים - מסווגים לפי מיקומם באזורים גיאוגרפיים:

תוספות לרכוש לזמן ארוך		ערך בספרים של נכסי המגזר		
20X1	20X2	20X1	20X2	
5	8	78	72	ישראל
4	5	37	47	מדינות האיחוד האירופי
3	4	20	34	קנדה וארה"ב
<u>6</u>	<u>7</u>	<u>20</u>	<u>22</u>	אינדונזיה
<u>18</u>	<u>24</u>	<u>155</u>	<u>175</u>	

הכנסות והוצאות מגזר: בבלגיה מיוצרים הנייר ומוצרים משרדיים במתקנים משותפים ונמכרים באמצעות צוות מכירות משותף. הכנסות והוצאות משותפות מוקצים לשני המגזרים העסקיים. כל יתר הכנסות מגזר והוצאות מגזר מיוחס ישירות.

נכסי המגזר והתחייבויותיו: נכסי המגזר כוללים את כל הנכסים התפעוליים המשמשים את המגזר ומורכבים בעיקר ממזומנים, חייבים ויתרות חובה, מלאי, ורכוש קבוע, לאחר ניכוי פחת שנצבר, הפחתות והפרשות. הערכים בספרים של נכסים מסוימים, המשמשים במשותף שני מגזרים או יותר, מוקצים למגזרים לפי בסיס סביר. התחייבויות המגזר כוללות את כל ההתחייבויות התפעוליות ומורכבות בעיקר מספקים, שכר

עבודה ומסים העומדים לתשלום באופן שוטף והתחייבויות שנצברו. נכסי המגזר והתחייבויותיו אינם כוללים מסי הכנסה נדחים.

העברות בין-מגזריות: הכנסות המגזר, הוצאותיו ותוצאות פעילויותיו כוללות העברות בין מגזרים עסקיים ובין מגזרים גיאוגרפיים. העברות אלו נרשמות לפי מחירי שוק מקובלים ללקוחות חיצוניים בגין מוצרים דומים. ההעברות מבוטלות לצורך עריכת דוחות כספיים מאוחדים.

הפסד כתוצאה משביתה: המכירות של מוצרים משרדיים ללקוחות חיצוניים בשנת 20X2 הושפעו באופן שלילי על ידי שביתה ממושכת של עובדי התובלה בישראל, אשר גרמה להפרעות במשלוחי המוצרים למשך כארבעה חודשים. החברה מעריכה שמכירות המוצרים המשרדיים ירדו כדי מחצית מכמות המכירות, שהייתה מבוצעת במשך ארבעת החודשים, ללא השביתה.

השקעות בחברות המטופלות בשיטת השווי המאזני: בבעלות החברה 40% מהון המניות בחברת מוצרי נייר בינלאומיים, חברה המתמחה בייצור נייר, שפעילותה מתרכזת בעיקר בספרד ובישראל. ההשקעה בחברה זו מטופלת לפי שיטת השווי המאזני. אף כי ההשקעה באותה חברה והחלק ברווח הנקי שלה אינם נכללים במסגרת נכסי המגזר והכנסותיו, הם מוצגים בנפרד, יחד עם נתוני מגזר מוצרי הנייר. בנוסף, לחברה השקעות במספר חברות קטנות בקנדה וארה"ב המטופלות בשיטת השווי המאזני, אשר פעילויותיהן אינן דומות לאלו של שלושת המגזרים העסקיים.

נספח ד'

תמצית הגילוי הנדרש

הנספח הינו להדגמה בלבד ואינו מהווה חלק מהתקן. מטרת הנספח היא לתמצת את דרישות הגילוי לפי סעיפים 49-83, לכל אחת משלוש האפשרויות, המתייחסות למתכונת הראשית של דיווח מגזרי.

ההתייחסות לסעיפים להלן, היא בהתאם לסעיפים בתקן זה.

המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הלקוחות	המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הנכסים	המתכונת הראשית היא מגזרים עסקיים
ה ר א ש י ת	ג י ל ו י	ד ר י ש ו ת
הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 51)	הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי מיקום הנכסים (סעיף 51)	הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי מגזר עסקי (סעיף 51)
הכנסות מעסקאות עם מגזרים אחרים, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 51)	הכנסות מעסקאות עם מגזרים אחרים, לפי מיקום הנכסים (סעיף 51)	הכנסות מעסקאות עם מגזרים אחרים, לפי מגזר עסקי (סעיף 51)
תוצאות המגזר, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 52)	תוצאות המגזר, לפי מיקום הנכסים (סעיף 52)	תוצאות המגזר, לפי מגזר עסקי (סעיף 52)
ערך בספרים של המגזר, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 55)	ערך בספרים של נכסי המגזר, לפי מיקום הנכסים (סעיף 55)	ערך בספרים של נכסי המגזר, לפי מגזר עסקי (סעיף 55)
התחייבויות המגזר, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 56)	התחייבויות המגזר, לפי מיקום הנכסים (סעיף 56)	התחייבויות המגזר, לפי מגזר עסקי (סעיף 56)
עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 57)	עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מיקום הנכסים (סעיף 57)	עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מגזר עסקי (סעיף 57)
הוצאות פחת והפחתות, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 58)	הוצאות פחת והפחתות, לפי מיקום הנכסים (סעיף 58)	הוצאות פחת והפחתות, לפי מגזר עסקי (סעיף 58)

דיווחים נוספים

דיווח מגזרי

המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הלקוחות	המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הנכסים	המתכונת הראשית היא מגזרים עסקיים
ה ר א ש י ת	ג י ל ו י	ד ר י ש ו ת
הוצאות שלא במזומן, למעט פחת והפחתות, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 61)	הוצאות שלא במזומן, למעט פחת והפחתות, לפי מיקום הנכסים (סעיף 61)	הוצאות שלא במזומן, למעט פחת והפחתות, לפי מגזר עסקי (סעיף 61)
חלק ברווח הנקי או בהפסד של (סעיף 64) והשקעה ב- (סעיף 66) חברות כלולות או עסקאות משותפות המטופלות בשיטת השווי המאזני, לפי מיקום הלקוחות (אם הרוב הגדול במסגרת מגזר אחד)	חלק ברווח הנקי או בהפסד של (סעיף 64) והשקעה ב- (סעיף 66) חברות כלולות או עסקאות משותפות המטופלות בשיטת השווי המאזני, לפי מיקום הנכסים (אם הרוב הגדול במסגרת מגזר אחד)	חלק ברווח הנקי או בהפסד של (סעיף 64) והשקעה ב- (סעיף 66) חברות כלולות או עסקאות משותפות המטופלות בשיטת השווי המאזני, לפי מגזר עסקי (אם הרוב הגדול במסגרת מגזר עסקי אחד)
התאמות להכנסות, תוצאות, נכסים והתחייבויות (סעיף 67)	התאמות להכנסות, תוצאות, נכסים והתחייבויות (סעיף 67)	התאמות להכנסות, תוצאות, נכסים והתחייבויות (סעיף 67)

דיווחים נוספים

דיווח מגזרי

המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הלקוחות	המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הנכסים	המתכונת הראשית היא מגזרים עסקיים
ה מ ש נ י ת	ב מ ת כ ו נ ת	ד ר י ש ו ת
הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי מגזר עסקי (סעיף 70)	הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי מגזר עסקי (סעיף 70)	הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי מיקום הלקוחות (סעיף 69)
ערך בספרים של נכסי המגזר, לפי מגזר עסקי (סעיף 70)	ערך בספרים של נכסי המגזר, לפי מגזר עסקי (סעיף 70)	ערך בספרים של נכסי המגזר, לפי מיקום הנכסים (סעיף 69)
עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מגזר עסקי (סעיף 70)	עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מגזר עסקי (סעיף 70)	עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מיקום הנכסים (סעיף 69)
	הכנסות מלקוחות חיצוניים, לפי לקוחות גיאוגרפיים, אם שונה ממיקום נכסים (סעיף 71)	
ערך בספרים של נכסי המגזר, לפי מיקום נכסים, אם שונה ממיקום לקוחות (סעיף 72)		
עלות הרכישה במשך התקופה של רכוש לזמן ארוך, לפי מיקום נכסים, אם שונה ממיקום לקוחות (סעיף 72)		

דיווחים נוספים

דיווח מגזרי

המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הלקוחות	המתכונת הראשית היא מגזרים גיאוגרפיים לפי מיקום הנכסים	המתכונת הראשית היא מגזרים עסקיים
א	ב	ג
הכנסות ממגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי כלשהו, הכוללות הכנסות מחיצוניים, העולות על 10% מהכנסות התאגיד, אך שאינו מגזר בר-דיווח, מאחר שעיקר הכנסותיו הן מהעברות פנימיות (סעיף 74)	הכנסות ממגזר עסקי, או מגזר גיאוגרפי כלשהו, הכוללות הכנסות מחיצוניים, העולות על 10% מהכנסות התאגיד, אך שאינו מגזר בר-דיווח, מאחר שעיקר הכנסותיו הן מהעברות פנימיות (סעיף 74)	הכנסות ממגזר עסקי או מגזר גיאוגרפי כלשהו, הכוללות הכנסות מחיצוניים, העולות על 10% מהכנסות התאגיד, אך שאינו מגזר בר-דיווח, מאחר שעיקר הכנסותיו הן מהעברות פנימיות (סעיף 74)
הבסיס לתמחור העברות בינ-מגזריות ושינוי כלשהו בו (סעיף 75)	הבסיס לתמחור העברות בינ-מגזריות ושינוי כלשהו בו (סעיף 75)	הבסיס לתמחור העברות בינ-מגזריות ושינוי כלשהו בו (סעיף 75)
שינויים במדיניות חשבונית מגזרית (סעיף 76)	שינויים במדיניות חשבונית מגזרית (סעיף 76)	שינויים במדיניות חשבונית מגזרית (סעיף 76)
סוגי מוצרים ושירותים בכל מגזר עסקי (סעיף 81)	סוגי מוצרים ושירותים בכל מגזר עסקי (סעיף 81)	סוגי מוצרים ושירותים בכל מגזר עסקי (סעיף 81)
ההרכב של כל מגזר גיאוגרפי (סעיף 81)	ההרכב של כל מגזר גיאוגרפי (סעיף 81)	ההרכב של כל מגזר גיאוגרפי (סעיף 81)

הוועדה המקצועית של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות

משתתפים קבועים:

יהודה אלגריסי, רו"ח
רונן בראל, רו"ח
יגאל גוזמן, רו"ח
דוד גולדברג, רו"ח
רפי האפט, רו"ח
אדיר ענבר, רו"ח
מוטי פרידמן, רו"ח
אמיר שרף, עו"ד

חברי הוועדה:

פרופ' אלי אמיר, רו"ח - יו"ר הוועדה
חיים אסיאג, רו"ח
פרופ' דן גלאי
פרופ' אריה גנס, רו"ח
אבי זיגלמן, רו"ח
דב ספיר, רו"ח
אריה עובדיה, רו"ח

צוות מקצועי אד-הוק:

חיים אסיאג, רו"ח - יו"ר
ישי אייל
לביא גיאת, רו"ח
יעל גרסי, רו"ח
ניר זיכלינסקי, רו"ח
לימור עזריאלי, רו"ח
גל עמית, רו"ח
משה פרץ, רו"ח
אילן רנקוס, רו"ח

חברי ועדה לשעבר שהשתתפו

בהכנת התקן:

פרופ' אמיר ברנע

צוות מקצועי בכיר:

שרון מימון-צדיק, רו"ח

המועצה של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות

מירי כץ, עו"ד, יו"ר רשות ני"ע - סגן יו"ר
עופר מנירב, רו"ח, נשיא לשכת רו"ח - סגן יו"ר המועצה
פרופ' יאיר אורגלר, יו"ר דירקטוריון הבורסה
דניאל דורון, רו"ח
מר אורי דורי, יו"ר לשכת התיאום של הארגונים הכלכליים
פרופ' צבי טלמון, רו"ח
נחמיה מלך, רו"ח
עמוס מר חיים, יו"ר איגוד החברות הציבוריות הרשומות בבורסה
ציפי סאמט, המפקחת על שוק ההון
ד"ר אייל סולגניק, רו"ח - רשות ני"ע
מיכל עבאדי-בויאנגיו, עו"ד (רו"ח)
יהונתן קפלן, רו"ח, נציב מס הכנסה
יצחק רוטמן, רו"ח
יוסי שחק, רו"ח
ישראל שטראוס, רו"ח
מוטי שפיגל, בנק ישראל, הפיקוח על הבנקים