פתרון שאלה מספר 1 - הלוואות

© רו"ח גילי בראונשטיין, IFRS קונסלטינג – שלומי שוב, המרכז הבינתחומי הרצליה

נתונים על נטילת הלוואה בנקאית

תאריך קבלת הלוואה	**01-01-17**
הלוואה שהתקבלה	**600,000**
שיעור ריבית שנתי	**5%**

שנת 2017

פקודות יומן לשנת 2017:

תאריך	פקודות יומן	חובה	זכות	מהות הפעולה	חישוב
01-01-17	עו"ש בנק הלוואה	600,000	600,000	קבלת הלוואה	נתון
31-12-17	הוצאות ריבית עו"ש בנק	30,000	30,000	תשלום ריבית	=600,000*5%

חברת "קפצוני" בע"מ
סעיפים מאזניים ליום 31 לדצמבר 2017

התחייבויות שוטפות:

חלויות שוטפות הלוואות לז"א	**-**

התחייבויות בלתי שוטפות:

הלוואה לז"א בניכוי חלויות שוטפו	**600,000**

חברת "קפצוני" בע"מ
סעיפים תוצאתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

הוצאות ריבית	30,000
סה"כ הוצאות מימון	**30,000**

שנת 2018

פקודות יומן לשנת 2018:

תאריך	פקודות יומן	חובה	זכות	מהות הפעולה	חישוב
31-12-18	הוצאות ריבית עו"ש בנק	30,000	 30,000	תשלום ריבית	600,000*5%=

חברת "קפצוני" בע"מ
סעיפים מאזניים ליום 31 לדצמבר 2018

התחייבויות שוטפות:

חלויות שוטפות הלוואות לז"א	**600,000**

התחייבויות בלתי שוטפות:

הלוואה לז"א בניכוי חלויות שוטפו	**-**

חברת "קפצוני" בע"מ
סעיפים תוצאתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

הוצאות ריבית	30,000
סה"כ הוצאות מימון	**30,000**

שנת 2019

פקודות יומן לשנת 2019:

תאריך	פקודות יומן	חובה	זכות	מהות הפעולה	חישוב
31-12-19	הוצאות ריבית עו"ש בנק	30,000	 30,000	תשלום ריבית	600,000*5%=
31-12-19	הלוואה עו"ש בנק	600,000	 600,000	פרעון קרן	

חברת "קפצוני" בע"מ
סעיפים מאזניים ליום 31 לדצמבר 2019

התחייבויות שוטפות:

חלויות שוטפות הלוואות לז"א	**-**

התחייבויות בלתי שוטפות:

הלוואה לז"א בניכוי חלויות שוטפו	**-**

חברת "קפצוני" בע"מ
סעיפים תוצאתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

הוצאות ריבית	30,000
סה"כ הוצאות מימון	**30,000**

פתרון שאלה מספר 2 - הלוואות (תשלומי קרן שווים)

© רו"ח גילי בראונשטיין, IFRS קונסלטינג – שלומי שוב, המרכז הבינתחומי הרצליה

נתונים:

תאריך קבלת הלוואה	**01-01-16**	
הלוואה שהתקבלה	**600,000**	
מספר תשלומים	**3**	ביום 31.12.2016
שיעור ריבית שנתי	**4%**	
תשלום קרן שנתי	**200,000**	=600,000/3

שנת 2016

<u>פקודות יומן לשנת 2016:</u>

תאריך	פקודות יומן	חובה	זכות	מהות הפעולה	חישוב
01-01-16	עו"ש בנק הלוואה	600,000	 600,000	קבלת הלוואה	
31-12-16	הוצאות ריבית עו"ש בנק	24,000	 24,000	תשלום ריבית	=600,000*4%
31-12-16	הלוואה עו"ש בנק	200,000	 200,000	פרעון קרן	=600,000/3

יתרת הלוואה	**400,000**	=600,000-200,000

חברת "פעמיתי" בע"מ
סעיפים מאזניים ליום 31 לדצמבר 2016

<u>התחייבויות שוטפות:</u>

חלויות שוטפות הלוואות לז"א	**200,000**	=400,000*1/2

<u>התחייבויות בלתי שוטפות:</u>

הלוואה לז"א בניכוי חלויות שוטפות	**200,000**	=400,000-200,000

חברת "פעמיתי" בע"מ
סעיפים תוצאתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

הוצאות ריבית	24,000
סה"כ הוצאות מימון	**24,000**

שנת 2017

פקודות יומן לשנת 2017:

תאריך	פקודות יומן	חובה	זכות	מהות הפעולה	חישוב
31-12-17	הוצאות ריבית עו"ש בנק	16,000	 16,000	תשלום ריבית	=400,000*4%
31-12-17	הלוואה עו"ש בנק	200,000	 200,000	פרעון קרן	=600,000/3

יתרת הלוואה **200,000** =400,000-200,000

חברת "פעמיתי" בע"מ
סעיפים מאזניים ליום 31 לדצמבר 2017

התחייבויות שוטפות:

חלויות שוטפות הלוואות לז"א	**200,000**	ההלוואה תפרע במלואה ב- 12 החודשים הקרובים ולכן תסווג במלואה כהתחייבות שוטפת
התחייבויות בלתי שוטפות:		
הלוואה לז"א בניכוי חלויות שוטפות	**-**	

חברת "פעמיתי" בע"מ
סעיפים תוצאתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017

הוצאות ריבית	16,000
סה"כ הוצאות מימון	**16,000**

שנת 2018

פקודות יומן לשנת 2018:

תאריך	פקודות יומן	חובה	זכות	מהות הפעולה	חישוב
31-12-18	הוצאות ריבית עו"ש בנק	8,000	 8,000	תשלום ריבית	=200,000*4%
31-12-18	הלוואה עו"ש בנק	200,000	 200,000	פרעון קרן	=600,000/3

יתרת הלוואה **-** =200,000-200,000

חברת "פעמיתי" בע"מ
סעיפים מאזניים ליום 31 לדצמבר 2018

התחייבויות שוטפות:

חלויות שוטפות הלוואות לז"א **-** נפרעה במלואה

התחייבויות בלתי שוטפות:

הלוואה לז"א בניכוי חלויות שוטפות **-**

חברת "פעמיתי" בע"מ
סעיפים תוצאתיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018

הוצאות ריבית	8,000
סה"כ הוצאות מימון	**8,000**