

IAS32 - שאלה 1

השקעה בחברה ב' – בשנת 2009 הישות רכשה מניות למטרת מסחר שוטף דהיינו הסיווג הוא לקבוצת שווייה דרך רוה"ס :

01/10/09

ח' השקעה $20,000 * 2/5 = 50,000$

ח' הפסד מניי"ע 1,000

ז' מזומן 51,000

31/12/09 – מכירה של 2,000 ע"נ

ח' מזומן $2,000 * 3 - 200 = 5,800$

ז' השקעה $2,000 * 2.5 = 5,000$

ז' רווח מניי"ע 800

בנוסף היתרה סווגה לקבוצת ז"ל

ח' השקעה ז"ל $18,000 * 3 = 54,000$

ז' השקעה לפי שווייה רוה"ס $18 * 2.5 = 45,000$

ז' רווח מניי"ע 9,000

הצגה

השקעה בנכסים פיננסיים ז"ל 54,000

2010

ח' השקעה ז"ל $18,000 * (3.2 - 3) = 36,000$

ז' קרן הון ז"ל

הצגה

השקעה בנכסים פיננסיים ז"ל 57,600

קרן הון בגין נכסים פיננסיים ז"ל 3,600

השקעה בחברה ג' -

2009 – הישות ייעדה את ההשקעה לקבוצת שווי"ה דרך רוה"ס. להזכירכם כי במקרה הזה אין אפשרות לבצע סיווג מחדש ולכן הנתון על פיו הישות החליטה לשנות את הסיווג לז"ל הוא נתון סרק.

ח' השקעה
ז' מזומן

$$10,000 * 2.5 = 25,000$$

31/12/09

ח' השקעה
ז' רווח מני"ע

$$(3 - 2.5) * 10,000 = 5,000$$

הצגה

השקעות בשווי"ה דרך רוה"ס 30,000

2010

ח' השקעה
ז' רווח מני"ע

$$(3.2 - 3) * 10,000 = 2,000$$

הצגה

השקעות בשווי"ה דרך רוה"ס 32,000

השקעה בחברה ד' –

2009- ההשקעה מסווגת לקבוצת נכסים פיננסיים ז"ל, אבל, אין אפשרות לאמוד את השווי"ה. המשמעות היא שהמדידה היא לפי עלות. קיימות ראיות לירידת ערך, נהוון את התזרים הצפוי בשיעור תשואה שוטף. הפסד שהוכר לא יבוטל. ברגע שניתן לאמוד שווי הוגן נעבור למדידה לפי שווי"ה. פקודות יומן:

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן 50,000

12/09

ח' הפסד מני"ע
ז' השקעה $40,000/1.1=50,000=13,636$

הצגה

נכסים פיננסיים ז"ל 36,364

2010 – שווי ההשקעה $30,000*6=180,000$

ח' השקעה
ז' קרן הון $180,000-36,634=143,636$

הצגה

נכסים פיננסיים ז"ל 180,000

קרן הון בגין נכסים פיננסיים ז"ל 143,636

השקעה בחברה ה'-

כללי – ההשקעה סווגה לנכסים פיננסיים ז"ל . אם השווי"ה נמוך מהעלות ויש ראיות אובייקטיביות לירידת ערך , אז אנחנו מכירים בהפסד.

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן
 $40,000 * 2.5 = 100,000$

31/12/09

ח' השקעה
ז' קרן הון
 $0.5 * 40,000 = 20,000$

הצגה

נכסים פיננסיים ז"ל 120,000

קרן הון בגין נכסים פיננסיים ז"ל 20,000

2010- אמנם כבר ב-06/10 יש ראיות לירידת ערך אבל מחיר המניה 2.8 בעוד שהעלות היא 2.5 ולכן עדיין השווי"ה גבוה מהעלות המקורית – הנתון הוא נתון סרק.

לעומת זאת ב-12/10 מחיר המניה הוא 2.1 נמוך מהעלות המקורית 2.5 – נכיר בהפסד :

ח' הפסד מני"ע
ז' השקעה
 $(3 - 2.1) * 40,000 = 36,000$

בנוסף, ממיינים את קרן ההון לרוה"ס.

ח' קרן הון
ז' הפסד מני"ע
20,000

הצגה

נכסים פיננסיים ז"ל $40,000 * 2.1 = 84,000$

השקעה בחברה יא' –

כללי – ההשקעה סווגה לנכסים פיננסיים ז"ל ולכן היא נמדדת לפי שווי"ה .

בשלב מסויים מפסיקה האפשרות לאמוד את השווי"ה , במקרה זה השווי"ה האחרון מהווה את עלות השקעה. מכאן ואילך ההשקעה נמדדת לפי עלות

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן 50,000

31/12/09

ח' השקעה
ז' קרן הון 2,000

הצגה**גם ב-12/09 וגם ב-12/10 אותה הצגה**

נכסים פיננסיים ז"ל 52,000
קרן הון בגין נכסים פיננסיים ז"ל 2,000

השקעה בחברה ו' –

הרעיון המרכזי- ההשקעה מסווגת לקבוצת נכסים פיננסיים ז"ל. ברגע שיש ראיות לירידת ערך אנחנו מעבירים את קרן ההון בחובה להפסד ומשנים את הריבית האפקטיבית.

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן
($n=5, i=4\%, pmt=6\%*100,000=6,000, fv=100,000$) $\rightarrow pv=108,904$

הצגה

נכסים פיננסיים ז"ל 108,904

2010

ח' השקעה
ז' הכנסות מימון
 $Int1=4,356$

ח' מזומן
ז' השקעה
6,000

יתרה ל-31/12/10 $BAL1 = 107,260$

שוו"ה
($n=4, i=5\%, pmt=75\%*6,000=4,500, fv=75\%*100,000=75,000$) $\rightarrow pv=77,659$

ירידת ערך 29,601

ח' הפסד מירידת ערך
ז' השקעה
29,601

באותו יום עלינו לחשב ריבית אפקטיבית חדשה אבל בתרגיל הזה היא נתונה – 5% כך שמכאן ואילך ההשקעה מנוהלת לפי 5%.

נכסים פיננסיים ז"ל 77,659

הערה: התוצאות לא היו משתנות אם האג"ח היתה מצוטטת בשוק רגיל.

השקעה בחברה ז' –

הרעיון המרכזי – ההשקעה מסווגת לקבוצת מוחזק לפדיון כך שהיא מנוהלת לפי עלות מופחתת. ברגע שיש ראיות לירידת ערך אנו מהוונים את התזרים הצפוי לפי ריבית אפקטיבית מקורית

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן
הצגה

$(n=5, i=4\%, pmt=6\%*100,000=6,000, fv=100,000) \rightarrow pv=108,904$

השקעות מוחזקות לפדיון 108,904

2010

ח' השקעה
ז' הכנסות מימון
ח' מזומן
ז' השקעה

Int1=4,356
6,000

קעת נחשב את התזרים הצפוי לפי ריבית אפקטיבית מקורית – 4%

יתרה ל-31/12/10 BAL1 = 107,260

שוו"ה
ירידת ערך

$(n=4, i=4\%, pmt=75\%*6,000=4,500, fv=75\%*100,000=75,000) \rightarrow pv=80,445$

26,815

ח' הפסד מירידת ערך
ז' השקעה

26,815

הצגה

השקעות מוחזקות לפדיון 80,445

הערה: אם האג"ח לא היתה מצוטטת בשוק פעיל היא היתה מסווגת להלוואות וחייבים. המדידה היתה זהה לחלוטין, רק שמבחינת הצגה היינו מציגים להלוואות וחייבים

השקעה בחברה ח' –

הרעיון המרכזי- ההשקעה סווגה כמוחזקת לפדיון, ברגע שאין יותר כוונה להחזיק, עד למועד הפדיון יש לסווג מחדש כזמין למכירה ואז ההישות מקבלת 2 עונשים אלא אם כן סולחים לה.

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן
הצגה
($n=5, i=4\%, pmt=6\%*100,000=6,000, fv=100,000$) $\rightarrow pv=108,904$

השקעות מוחזקות לפדיון 108,904

2010

ח' השקעה
ז' הכנסות מימון
ח' מזומן
ז' השקעה
 $Int1=4,356$
6,000

כעת נחשב את התזרים הצפוי לפי ריבית אפקטיבית מקורית – 4%

יתרה ל-31/12/10 $BAL1 = 107,260$

ח' השקעה ז"ל
ז' השקעה מוחזקת לפדיון
107,260

שוו"ה $(n=4, i=5\%, pmt=6,000, fv=100,000) \rightarrow pv=103,546$

ירידת ערך 3,714

הצגה

נכסים פיננסים ז"ל 103,546
קרן הון נכסים פיננסים ז"ל 3,714

הערה: אם האג"ח לא היתה מצוטטת בשוק פעיל היא היתה מסווגת לקבוצת הלוואות וחייבים. בשנת 2009 אין שינוי למעט ההצגה בהלוואות וחייבים.

בשנת 2010 בכלל לא היינו עוברים לז"ל שכן בקבוצת הלוואות וחייבים אין דרישה לכוונה ויכולת להחזיק עד למועד הפדיון ולכן ההשקעה היתה מוצגת כהלוואות וחייבים בסכום של -107,260

BAL1

השקעה בחברה ט' –

הרעיון המרכזי – ההלוואה בווגה כז"ל . ב-12/10 יש שינוי בכוונה וביכולת והיא סיווגה מחדש למוחזק לפדיון. הסיווג מחדש הוא לפי שו"ה . השו"ה מהווה עלות מופחתת חדשה ולכן באותו יום נחשב ריבית אפקטיבית חדשה .

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן
($n=5, i=4\%, pmt=6\%*100,000=6,000, fv=100,000$) $\rightarrow pv=108,904$

הצגה

נכסים פיננסיים ז"ל 108,904

2010

ח' השקעה
ז' הכנסות מימון
Int1=4,356
ח' מזומן
6,000
ז' השקעה

כעת נחשב את התזרים הצפוי לפי ריבית אפקטיבית מקורית – 5%

יתרה ל-31/12/10 $BAL1 = 107,260$ שו"ה ($n=4, i=5\%, pmt=6,000, fv=100,000$) $\rightarrow pv=103,546$

ירידת ערך 3,714

ח' קרן הון
ז' השקעה
3,714

סיווג מחדש

ח' השקעה מוחזקת לפדיון
ז' השקעה ז"ל
103,546

כעיקרון עלינו לחשב ריבית אפקטיבית חדשה אבל בדוגמא שלנו היא נתונה 5%

השקעה מוחזקת לפדיון 103,546

קרן הון נכסים פיננסיים ז"ל 3,714

הערה : אם האג"ח לא היו מצוטטות בשוק פעיל המדידה היתה זהה אבל הסיווג מחדש היה להלוואות וחייבים

השקעה בחברה י-

הרעיון המרכזי – מדידה לפי שווי"ה כשהשינויים בשווי"ה נכנסים לרוה"ס

01/10/09

ח' השקעה
ז' מזומן
($n=5, i=4\%, pmt=6\%*100,000=6,000, fv=100,000$) $\rightarrow pv=108,904$

הצגה

נכסים פיננסיים בשווי"ה 108,904

2010

ח' השקעה
ז' הכנסות מימון
 $Int_1=4,356$

ח' מזומן
6,000

ז' השקעה
 $1108,904-103,546=5,358$

ז' רווח מנייע
642

הצגה

נכסים פיננסיים בשווי"ה דרך רוה"ס 103,546

הערה : אם האג"ח לא היתה מצוטטת בשוק פעיל התשובה לא היתה משתנה