

# משרד החינוך המינהל למדע ולטכנולוגיה

הפיקוח על הוראת ניהול עסקי, הנדסת תעשייה וניהול,  
מנהיגות ויזמות בסביבה העסקית

י"ז כסלו תשע"ח  
05 דצמבר 2017

שלום רב,

## הנדון: עדכון לקובץ ביאורים להוראת החשבונאות

### דוחות כספיים - דוח רווח והפסד

### בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי מספר 1 (IAS1)

### הוצאות מימון, דוגמאות:

1. הוצאות ריבית והפחתת ניכיון בגין אג"ח שהונפק.
2. ריבית בגין הלוואות שנתקבלו.
3. **\*\*עמלות לבנקים.**
4. הפרשי שער והצמדה על הלוואות שנתקבלו.
5. הפסד מירידת ערך בגין השקעה בנכסים פיננסיים.
6. הנחות מזומנים שניתנו ללקוחות.

### **הבהרות :**

1. **עמלות לבנקים בגין השגת מימון:** עמלה עבור ניכיון שיקים, עמלות עבור מסגרת משיכת יתר בבנק, עמלות עבור קבלת הלוואות - **יכללו בסעיף הוצאות מימון.**
2. **עמלות לבנקים בגין שירותי בנק:** דמי ניהול חשבון, פנקסי שיקים, גביית שיקים דחויים וכ"ו - **יכללו בסעיף הוצאות הנהלה וכלליות**