

دكتور محاسب

محمود سيد أبو حمده

وكيل أول وزارة

الجهاز المركزي للمحاسبات (سابقاً)

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

دبلوم الدراسات العليا في المحاسبة والمراجعة

ماجستير في المحاسبة

تأهيلي دكتوراه الفلسفة في المحاسبة

دكتوراه الفلسفة في المحاسبة

خبير مالي ومحاسبي بالهيئة العامة للرقابة المالية (سابقاً)

مدرب وفق منهجية الانتوساي . INTOSAI

مقيد بسجل المحاسبين والمراجعين شركات مساهمة

وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
فَتَعَالَى اللَّهُ الْمَلِكُ الْحَقُّ وَلَمَّا تَعَجَّلْ بِالْقُرْآنِ مِنْ قَبْلِ أَنْ يُقْضَى إِلَيْكَ وَحْيُهُ وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا
صدق الله العظيم { سورة طه ١١٤ }

معييار المحاسبة المصري رقم (٤٠) المعدل ٢٠١٩

الأدوات المالية – الإفصاحات

المقابل

لمعييار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (٧)

الأدوات المالية : الإفصاحات

IFRS (7)

FINANCIAL INSTRUMENTS:

DISCLOSURES

هدف

اللقاء الامام بالأمور التالية

- هدف ونطاق المعيار .
- فئات الأدوات المالية ومستوى الإفصاح .
- أهمية الأدوات المالية للمركز المالي والأداء المالي .
- طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية .
- الإفصاحات النوعية الإفصاحات الكمية .
- تحويلات الأصول المالية .
- العرض والإفصاح .
- أسلوب عرض الأدوات المالية وموقعها وبنودها .

يهدف المعيار الى

- **تحسين فهم** مستخدمى القوائم المالية لأهمية الأدوات المالية بالنسبة للمركز المالى للمنشأة وأدائها وتدققاتها النقدية بتوفير الإفصاحات فى قوائمها المالية التي تتيح للمستخدمين
- **تقييم** : طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية والتي تتعرض لها المنشأة أثناء الفترة وفى نهاية الفترة المالية،
- **وكيفية** إدارة المنشأة لهذه المخاطر.

تُكمل مبادئ هذا المعيار مبادئ الإعراف بالأصول المالية والإلتزامات المالية وقياسها وعرضها فى معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية؛ العرض" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية".

يطبق على

- أ- كافة أنواع الأدوات المالية في جميع المنشآت .
- ب- المعترف بها وغير المعترف بها (مثل بعض ارتباطات القروض).
- ج- على عقود شراء أو بيع بند غير مالي ،

لا يطبق على :-

- أ - الحصص في الشركات التابعة والشقيقة والمشروعات المشتركة .
- ب - حقوق والتزامات صاحب العمل بموجب نظم مزايا العاملين.
- ج - عقود التأمين .
- د - الأدوات المالية والعقود والإلتزامات المتعلقة بالمدفوعات المبنية على أسهم .

هـ - الأدوات المطلوب تبويبها كأدوات حقوق ملكية

تعريفات

الأداة المالية هي أى عقد يؤدي إلى نشأة أصل مالى لمنشأة والتزام مالى أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

الأصل المالى هو أى أصل يكون إما:

(أ) نقدية

أو (ب) أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى (اسهم - سندات)

أو (ج) حق تعاقدى: (**لإستلام او مبادلة**)

- **لإستلام** نقدية أو أصل مالى آخر من منشأة أخرى .

أو - **لمبادلة** الأصول المالية أو الإلتزامات المالية مع منشأة أخرى **بموجب**

شروط تكون على الأرجح لصالح المنشأة

مخاطر الإئتمان

المخاطر بأن أحد أطراف الأداة المالية سيتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر نتيجة لعدم قيامه بتنفيذ التزام.

مخاطر السيولة

مخاطر أن تواجه المنشأة صعوبة في تحقيق التعهدات المرافقة بالالتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال التسليم النقدي أو من خلال أصل مالي.

مخاطر السوق

المخاطر الناجمة عن **تذبذب القيمة العادلة** أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتشمل مخاطر السوق **ثلاثة أنواع هي**: **مخاطر العملة** و**مخاطر سعر الفائدة** و**مخاطر الأسعار الأخرى**.

مخاطر العملة

المخاطر الناجمة عن **تذبذب القيمة العادلة** أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في **سعر الصرف الأجنبي**.

مخاطر سعر الفائدة

المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في سعر الفائدة في السوق.

مخاطر الأسعار الأخرى

المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغييرات في أسعار السوق (بإستثناء تلك الناجمة من مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر العملة)، سواءً تسبب في هذه التغييرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو من خلال العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

القروض المستحقة

القروض المستحقة هي إلتزامات مالية بإستثناء الذمم الدائنة التجارية قصيرة الأجل حسب شروط الإئتمان العادية.

إنقضاء الإستحقاق

تكون الأداة المالية قد انقضت إستحقاقها عندما لا يقوم طرف مقابل بإجراء الدفع عندما يستحق تعاقديا.

الإلتزام المالي هو أى التّزام يكون إما :

(أ) التّزاماً تعاقدياً : **(لتسليم او مبادلة)**

- **لتسليم النقدية** أو أصل مالى آخر إلى منشأة أخرى .

أو- **لمبادلة الأصول** أو الإلتزامات المالية مع منشأة أخرى **بموجب** شروط تكون على الأرجح فى غير مصلحة المنشأة .

أداة حقوق الملكية هى أى عقد يثبت الحق فى باقى أصول منشأة بعد خصم جميع التّزاماتها .

القيمة العادلة هى القيمة التى يمكن بموجبها تبادل أصل أو تسوية التّزام بين أطراف كل منهم لديه **الرغبة فى التبادل** وعلى بينة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة .

الإلتزامات وحقوق المساهمين

- عند الإعتراف الأولى يتعين على مصدر الأداة المالية تصنيف الأداة أو مكوناتها كأصل مالى أو التزام مالى أو أداة حقوق ملكية وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدى.

يعتبر جوهر الأداة المالية ، وليس شكلها القانونى، هو العامل المتحكم فى تصنيفها فى ميزانية المنشأة وغالباً ما يكون الجوهر والشكل القانونى متوافقين ولكن هذا ليس هو الحال دائماً فهناك بعض الأدوات المالية التى تأخذ الشكل القانونى لحقوق الملكية إلا أنها تكون التزمات فى جوهرها (مثل الاسهم القابلة للاسترداد) (ممتازة او عادية او منحة)

أسهم الخزينة

-إذا قامت المنشأة بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها (أسهم خزينة) فيتم خصم تلك الأدوات من حقوق الملكية بدون الإعتراف بأى ربح أو خسارة فى الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية للمنشأة

الإفصاح الخاص بأسهم الخزينة

يتم الإفصاح بصورة منفصلة عن أسهم الخزينة التى تحتفظ بها المنشأة وذلك إما فى صلب الميزانية أو فى الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية وإذا أعادت المنشأة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها من أطراف ذوى علاقة فإنها تقوم بالإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى "الإفصاح عن الأطراف ذوى العلاقة"

يترتب على (أسهم الخزينة) شراء الشركة لأسهمها العديد من الآثار المالية

ربحية السهم	ترتفع ربحية السهم أي نصيب السهم الواحد من صافي الربح القابل للتوزيع وذلك نظرا لانخفاض عدد الأسهم القائمة باقتراض ثبات الأرباح بعد شراء الشركة لأسهمها
توزيعات الأرباح	يرتفع نصيب السهم الواحد من التوزيعات النقدية وذلك لانخفاض عدد الأسهم القائمة التي ستوزع عليها الأرباح المقرر توزيعها من الأرباح القابلة للتوزيع
عدد الأسهم القائمة	عدد الأسهم المصدرة - عدد أسهم الخزينة × عدد الأسهم القائمة
حقوق المساهمين	تنخفض قيمة حقوق المساهمين الإجمالية بمقدار قيمة الاستحواذ على أسهم الخزينة التي يتم شرائها حيث يتم خصم قيمة شرائها من إجمالي حقوق المساهمين بالميزانية
القيمة الدفترية للسهم	توقع القيمة الدفترية للسهم إذا كانت تكلفة شراء السهم تقل عن قبعته الدفترية وتنخفض إذا كانت تكلفة شراء السهم تزيد عن قيمته الدفترية
سعر السهم الوقي	يرتفع نتيجة انخفاض عدد الأسهم المعروضة للتداول وكذلك نتيجة ارتفاع ربحية السهم أو نتيجة ارتفاع التوزيعات النقدية
مضاعف ربحية للسهم	ينخفض نتيجة لزيادة ربحية السهم مما يجعل سعر السهم أكثر جاذبية حيث يتم حسابه بقيمة السعر السوقي للسهم على ربحية السهم

تبويب الأصول المالية (القسم ٤ التبويب من معيار ٤٧ الأدوات المالية)

تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، اعتماداً على كل من:

(أ) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية؛ و

(ب) خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

أن يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

(أ) يكون الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ

بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط.

(ب) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات

نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

(أ) يكون الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما،،

(ب) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تبوب جميع الالتزامات المالية على أنها يتم قياسها - لاحقاً - بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي:

(أ) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ب) الالتزامات المالية التي تنشأ عندما لا يتأهل تحويل أصل مالي للاستبعاد من الدفاتر أو عندما ينطبق منهج التدخل المستمر.

(ج) عقود الضمان المالي. بعد الاعتراف الأولي أن يقيسه لاحقاً بأي المبلغين التاليين أكبر: (١) مبلغ خسارة الاضمحلال الذي يتم تحديده أو

(٢) المبلغ الذي تم الاعتراف به - بشكل أولي مطروحاً منه، حينما يكون مناسباً، المبلغ المجمع للدخل الذي يتم الاعتراف به

(د) الارتباطات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من سعر السوق. أن يقيسه لاحقاً مبلغ خسارة الاضمحلال الذي يتم تحديده أو

(هـ) المقابل المحتمل الذي تم الاعتراف به من قبل المنشأة المستحوذة ضمن تجميع أعمال يجب أن يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة بالتغيرات الأرباح أو الخسائر.

التبويب

يجب أن تميز مجموعات الأدوات المالية بين البنود التي تم قياسها

- بالتكلفة أو
- التكلفة المستهلكة أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأدوات المالية – الإفصاحات

فئات الأدوات المالية ومستوى الإفصاح

١. يتطلب تجميع الأدوات المالية في المجموعة التي مناسبة لطبيعة المعلومات التي يتم الإفصاح عنها والتي تأخذ في الاعتبار خصائص تلك الأدوات المالية.
٢. تقديم معلومات كافية لإتاحة المطابقة على البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي .

أهمية الأدوات المالية للمركز المالي والأداء المالي

على المنشأة الإفصاح عن المعلومات التي تتيح لمستخدمي البيانات المالية تقييم أهمية الأدوات المالية بالنسبة لمركزها المالي وأدائها المالي.

الإفصاح عن الأرصدة الدفترية لكل فئة من الفئات كما هي معرفة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) أ ورقم (٢٦) وذلك إما في قائمة المركز المالي أو في الإيضاحات



قائمة المركز المالي

➤ فئات الأصول المالية والإلتزامات المالية

الإفصاح عن الأرصدة الدفترية لكل فئة من الفئات التالية إما في قائمة المركز المالي أو في الإيضاحات:

أ- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، مبينة بشكل منفصل:

(١) تلك التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإعراف الأولى؛ و

(٢) تلك التي يجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حسب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

➤ **الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،**

مبينة بشكل منفصل:

(١) **تلك التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإعراف الأولى.**

(٢) **تلك ينطبق علىها تعريف المحتفظ بها للمتاجرة.**

(و) **الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة.**

(ز) **الإلتزامات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المستهلكة.**

(ح) **الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل**

الشامل الآخر.

إذا خصصت المنشأة أصل مالي (أو مجموعة) الأصول المالية أو الالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، كان يتعين بخلاف ذلك قياسه يتم الإفصاح عن

• (أ) أقصى تعرض لخطر الائتمان

• (ب) المبلغ الذي تحدثه أية مشتقات ائتمان ذات علاقة

• مبلغ التغير خلال الفترة وبشكل تراكمي في القيمة العادلة

• مبلغ التغير خلال الفترة وبشكل تراكمي في القيمة العادلة

• الفرق بين الرصيد الدفترى للالتزام المالي

• مبلغ التغير خلال الفترة وبشكل تراكمي في القيمة العادلة للالتزام

• الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام والمبلغ الذي سيطلب من المنشأة تعاقدياً

بالقيمة
العادلة

في بنود

لدخل الشامل
الآخر

عرض كل

تغيرات في

الأرباح أو

الخسارة

١- الأصول المالية أو الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كان يتعين بخلاف ذلك قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالتكلفة المستهلكة ، فإن عليها الإفصاح عما يلي :

أ- أقصى تعرض لخطر للأصل المالي في نهاية الفترة المالية.

ب- المبلغ الذي تحدثه أية مشتقات ائتمان ذات علاقة أو أدوات مماثلة للحد من هذا التعرض الأقصى لخطر الائتمان

(ج) مبلغ التغير خلال الفترة وبشكل تراكمي في القيمة العادلة للأصل المالي الذي ينسب للتغيرات في خطر الائتمان للأصل المالي والذي يتم تحديده إما :

(١) كمبلغ التغير في القيمة العادلة الذي لا ينسب للتغيرات في ظروف

السوق أو (٢) (د) الذي حدث لأية مشتقات ائتمان ذات علاقة أو أدوات

مماثلة خلال الفترة.

٢- إذا خصت المنشأة التزاماً مالياً بقيمته العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكان يجب عرض التغير في القيمة العادلة لهذا الالتزام من خلال بنود الدخل الشامل الآخر الإفصاح عما يلي:

(أ) مبلغ التغير خلال الفترة وبشكل تراكمي في القيمة العادلة

للالتزام المالي الذي ينسب للتغيرات في خطر الائتمان لذلك الالتزام

(ب) الفرق بين الرصيد الدفترى للالتزام المالي والمبلغ الذي سيطلب من

المنشأة تعاقدياً دفعه عند الاستحقاق لصاحب الالتزام.

(ج) إذا كان الأصل المالي قد تم إعادة تبويبه طبقاً للوضع النادر

والحقائق والظروف التي تشير إلى أن الوضع كان نادراً.

(د) إذا تم الاستبعاد من الدفاتر للالتزام خلال الفترة، المبلغ الذي تم

عرضه في الدخل الشامل الآخر الذي تحقق عند الاستبعاد من الدفاتر

٣- إذا قامت المنشأة بتخصيص التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة وكان مطلوباً عرض كل تغيرات القيمة العادلة في هذا الالتزام في الأرباح أو الخسارة (أ) مبلغ التغير خلال الفترة وبشكل تراكمي في القيمة العادلة للالتزام (ب) الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام والمبلغ الذي سيطلب من المنشأة دفعه .

على المنشأة الإفصاح عما يلي :

(أ) وصف تفصيلي للأساليب المستخدمة
(ب) إذا كانت المنشأة تعتقد أن الإفصاح الذي قدمته ، لا يمثل بصدق التغير في القيمة العادلة للأصل المالي أو الالتزام المالي الإفصاح عن أسباب هذا الاستنتاج
(ج) وصف تفصيلي للأسلوب أو الأساليب المستخدمة لتحديد ما إذا كان عرض آثار التغيرات في خطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر قد ينشأ عنه تعارض محاسبي في الأرباح أو

وإذا كان مطلوباً من المنشأة عرض آثار التغيرات في خطر الائتمان للالتزام في الربح أو الخسارة يجب أن يتضمن الإفصاح وصف تفصيلي للعلاقة الاقتصادية

٤- إذا قامت المنشأة بتخصيص استثمارات في أدوات حقوق ملكية للقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به يجب أن تفصح عن:

(أ) ما هي الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تم تخصيصها للقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ب) أسباب استخدام هذا البديل للعرض.

(ج) القيمة العادلة لكل من هذه الاستثمارات في تاريخ القوائم المالية.

(د) توزيعات الأرباح التي تم الإعتراف بها خلال الفترة، مع بيان توزيعات

الأرباح المتعلقة باستثمارات تم استبعادها من الدفاتر خلال الفترة عن تلك التي لا

تزال بحوزة المنشأة في نهاية الفترة.

(هـ) أي نقل للمكسب أو الخسارة المتراكم بين بنود حقوق الملكية خلال الفترة مع

بيان أسباب هذا النقل.

٤- إذا قامت المنشأة بالاستبعاد من الدفاتر لاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة، يجب الإفصاح عن:

- (أ) أسباب التخلص من الاستثمارات.
- (ب) القيمة العادلة للاستثمارات فى تاريخ الاستبعاد من الدفاتر.
- (ج) المكسب أو الخسارة المتراكمة عن الاستبعاد.

إعادة التبويب

١- إذا قامت خلال الفترة أو الفترة السابقة بإعادة تبويب أي أصول مالية تفصح عما يلي:

(أ) تاريخ إعادة التبويب.

(ب) التغيير في نموذج الأعمال ووصف نوعي لأثر ذلك على القوائم المالية

(ج) المبلغ المتراكم الذي تم إعادة تبويبه إلى ومن كل مجموعة تبويب.

إذا قامت المنشأة بإعادة تبويب أصول مالية من مجموعة القيمة العادلة من

خلال الأرباح أو الخسارة بحيث يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أن تفصح في كل فترة تالية لإعادة

التبويب وحتى يتم الاستبعاد من الدفاتر، عن المعلومات التالية للأصول

التي تم إعادة تبويبها: (أ) معدل الفائدة الفعلى و(ب) إيراد الفوائد

٢- إذا قامت المنشأة بإعادة تبويب أصول مالية من مجموعة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بحيث يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أو بحيث يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن تقوم المنشأة بعد السنة المالية التي تم فيها إعادة التبويب أن تفصح عن:

(أ) القيمة العادلة للأصول المالية في نهاية الفترة المالية؛ و

(ب) مكسب أو خسارة القيمة العادلة الذي كان من الممكن الاعتراف به في الأرباح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر خلال الفترة لو لم يتم إعادة تبويب هذه الأصول المالية.

المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية

الإفصاحات لكافة الأدوات المالية المعترف بها التي تم مقاصتها و أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها الخاضعة لترتيبات تصفية حسابات رئيسية نافذة أو اتفاق مماثل بغض النظر. تفصح المنشأة عن المعلومات التي تمكن من :-

• **تقييم الأثر أو التأثير المحتمل** لترتيبات تصفية الحسابات على المركز المالي. ”.

(أ) **المبلغ الإجمالي** لتلك الأصول والالتزامات المالية المعترف بها.

و (ب) **المبالغ التي تم مقاصتها** عن تحديد صافي المبالغ المعروضة في المركز المالي.

و (ج) **صافي المبالغ المعروضة** في قائمة المركز المالي.

و (د) **المبالغ الخاضعة لترتيبات تصفية حسابات رئيسية نافذة أو اتفاق** مماثل وغير

المشمولة بما في ذلك: (١) **المبالغ المرتبطة** بالأدوات المالية المعترف بها و (٢) **المبالغ**

المتعلقة بالضمان الإضافية المالية (بما فيها الضمانة الإضافية النقدية).

و (هـ) **صافي المبلغ بعد اقتطاع المبالغ الواردة في (د) من المبالغ الواردة في (ج).**

الضمانات

على المنشأة الإفصاح عما يلي:

(أ) الرصيد الدفترى للأصول المالية المرهونة كضمان للالتزامات أو الالتزامات المحتملة، بما في ذلك المبالغ التي أعيد تبويبها.

و(ب) الأحكام والشروط المتعلقة بتقديمها كضمان.

عندما يكون لدى المنشأة ضمان (لأصول مالية أو غير مالية) ومسموح لها ببيع الضمان أو إعادة رهنه في حالة عدم وجود تقصير من جانب صاحب الضمان

فإن عليها الإفصاح عما يلي:

(أ) القيمة العادلة للضمان المحتفظ به.

و(ب) القيمة العادلة لأي ضمان تم بيعه أو إعادة رهنه، وما إذا كان على

المنشأة التزام بإعادته. و(ج) الشروط والأحكام المتعلقة باستخدامها

للضمان.

قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل

الدخل والمصروفات والمكاسب والخسائر

الإفصاح عن البنود التالية للدخل أو المصروف أو المكاسب أو الخسائر إما في قائمة الدخل أو في قائمة الدخل الشامل أو في الإيضاحات:

(أ) صافي المكاسب أو صافي الخسائر من:

١. الأصول المالية أو الالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في قائمة الدخل
٢. الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة في الدخل الشامل الآخر
٥. الالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
٦. الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
٧. الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية التي يتم تخصيصها للقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ب) **إجمالي دخل الفائدة وإجمالي مصروف الفائدة** (محسوبين باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وذلك بالنسبة للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (مع عرض تلك المبالغ بشكل منفصل) ؛ أو الالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ج) **الرسوم سواء دخلاً أم مصروفاً** (باستثناء المبالغ التي تدخل في تحديد سعر الفائدة الفعلية) الناجمة عن: ١. الأصول المالية والالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و ٢. نشاط أمناء الحفظ والأنشطة المشابهة الأخرى التي ينجم عنها الاحتفاظ بأصول أو استثمارها نيابة عن أفراد أو صناديق أو لوائح مزايا التقاعد والمؤسسات الأخرى.

الإفصاح عن الضمانات والمقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية وعن البنود قائمة الدخل والمصرفيات والمكاسب والخسائر وقائمة الدخل الشامل



الإفصاحات الأخرى

السياسات المحاسبية

الإفصاح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة عن أساس (أو أسس) القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية، والسياسات المحاسبية الأخرى المستخدمة والتي تكون لازمة لفهم القوائم المالية.

➤ الإفصاح عن مخاطر التعرضات التي تقوم المنشأة بتغطيتها والتي تختار

تطبيق محاسبة التغطية عنها. وتبين إيضاحات محاسبة التغطية المعلومات

(أ) استراتيجية إدارة المخاطر للمنشأة وكيفية تطبيقها لإدارة الخطر؛

(ب) كيف تؤثر أنشطة التغطية على مبلغ وتوقيت وعدم التأكد من

التدفقات النقدية المستقبلية؛ و

(ج) أثر محاسبة التغطية على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل

وقائمة التغير في حقوق الملكية للمنشأة

➤ بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية وتغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي:

١. **التغير في القيمة للبند المغطى** المستخدم كأساس للاعتراف بعدم فاعلية التغطية خلال الفترة (أي التغير في القيمة المستخدم لتحديد عدم فاعلية التغطية الذي يتم الاعتراف) بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية؛ و
٢. **أرصدة احتياطي تغطية التدفقات النقدية واحتياطي ترجمة العملة الأجنبية** لعمليات التغطية المستمرة التي يتم المحاسبة عنها و
٣. **الأرصدة الباقية** في احتياطي تغطية التدفقات النقدية واحتياطي ترجمة العملة الأجنبية لأي علاقات تغطية لم يعد المحاسبة عنها باستخدام محاسبة التغطية.

محاسبة التغطية

➤ توضيح استراتيجية إدارة الخطر لكل نوع من خطر التعرضات التي تقرر تغطيتها

(أ) كيف ينشأ كل خطر.

(ب) كيف تدير المنشأة كل خطر

(ج) مدى خطر التعرضات التي تديرها المنشأة.

وصف لكل من (لا على سبيل الحصر) :

(أ) أداة التغطية المستخدمة (وكيفية استخدامها) لتغطية خطر التعرضات؛ و

(ب) كيف تقوم المنشأة بتحديد العلاقة الاقتصادية بين البند المغطى وأداة

التغطية لغرض تقييم فاعلية التغطية؛ و

(ج) كيف تأسس نسبة التغطية وماذا ينشأ عن عدم فاعلية للتغطية.

➤ أن تفصح المنشأة في هيئة جدول عن المبالغ التالية بشكل منفصل لكل نوع خطر ولكل نوع تغطية :
(أ) **بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة :**

➤ ١. عدم فاعلية التغطية (أي الفرق بين مكاسب أو خسائر التغطية لأداة التغطية وللبنء المغطى) الذي تم الاعتراف به فى الأرباح أو الخسائر (أو فى الدخل الشامل الأخر لتغطية أداة حقوق ملكية ؛ و

➤ ٢. البند فى قائمة الدخل الشامل الذى يتضمن عدم فاعلية التغطية الذى تم الاعتراف به .

(ب) بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية وتغطيات الاستثمار في نشاط أجنبي:

١. المكاسب والخسائر للفترة الحالية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل
٢. عدم فاعلية التغطية التي تم لاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر؛ و
٣. البند في قائمة الدخل الشامل الذي يتضمن عدم فاعلية التغطية؛ و
٤. المبلغ الذي تم إعادة تبويبه من احتياطي تغطية التدفقات النقدية أو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تسوية إعادة تبويب.
٥. البند في قائمة الدخل الشامل الذي يتضمن تسويات إعادة التبويب و
٦. بالنسبة لتغطيات صافي المراكز، مكاسب وخسائر التغطية التي تم الاعتراف بها في بند منفصل في قائمة الدخل

الإفصاحات النوعية

لكل نوع من أنواع المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية :

(أ) التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها ؛

(ب) أهداف وسياسات و عمليات إدارة المخاطر و الأساليب المستخدمة

لقياس المخاطر ؛ و (ج) أية تغييرات فى (أ) أو (ب) من الفترة السابقة.

الإفصاحات الكمية

لكل نوع من أنواع المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية :

(أ) ملخص البيانات الكمية حول تعرضها لتلك المخاطر فى نهاية فترة

اعداد التقرير، على سبيل المثال مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي

للمنشأة.

(ب) مجالات تركيز المخاطر الائتمانية

المقاصة بين أصل والتزام مالى

- يتم عمل مقاصة بين أصل مالى والتزام مالى وعرض صافى المقاصة فى الميزانية عندما ، و فقط عندما ، تكون المنشأة ؛
(أ) تمتلك حالياً الحق القانونى القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها
و(ب) لديها النية إما لإجراء التسوية على اساس صافى المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

إعادة التصنيف

الإفصاح عن اعاادتها تصنيف لكل حدث من هذه الأحداث ،

(أ) تاريخ إعادة التصنيف. (ب) شرحا مفصلا للتغير في نموذج الأعمال و صفا نوعيا للاثر على البيانات المالية للمنشأة. (ج) قيمة ما تم إعادة تصنيف من كل مجموعة

يجب أن تفصح المنشأة فيما يتعلق بإعادة تصنيف يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة : (أ) سعر الفائدة الفعالة المحددة في تاريخ إعادة التصنيف ؛ و (ب) إيرادات الفوائد أو مصروفات المعترف بها.

(أ) القيمة العادلة الأصول المالية في نهاية الفترة اعداد التقرير؛ و (ب) القيمة العادلة للربح أو خسارة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر خلال الفترة اعداد بالتقرير ما لم يتم إعادة تصنيف الأصول المالية.

تحويلات الأصول المالية

الإفصاحات المطلوبة لجميع الأصول المالية المحولة التي لم يتم استبعادها من

الدفاتر ولأي تدخل مستمر في أي أصل محول قائم في تاريخ إعداد القوائم

تحويل المنشأة جميع أو بعض الأصول المالية (الأصول المالية المحولة) إذا، **و فقط إذا:**

(أ) **نقل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية** لذلك الأصل المالي؛ أو

(ب) **احتفظت بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية** لذلك الأصل المالي،

(أ) **الإقرارات والضمانات العادية المتعلقة بالتحويل الصوري ومفاهيم مدى**

المعقولية (ب) **العقود المستقبلية والخيارات والعقود الأخرى لإعادة شراء الأصل المالي**

المحول الذي يكون سعر عقده (**او سعر الممارسة**) هو القيمة العادلة للأصل المالي

المحول؛ أو

(ج) **ترتيب معين تحتفظ المنشأة بموجبه بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات**

النقدية للأصل المالي لكنها تتحمل التزاما تعاقديا

الأصول المالية المحولة التي لم يتم استبعادها من الدفاتر بكاملها الإفصاح عن

(أ) **طبيعة الأصول المحولة.**

(ب) **طبيعة مخاطر ومكافآت الملكية التي تتعرض لها المنشأة.**

(ج) **وصف طبيعة العلاقة بين الأصول المحولة والإلتزامات ذات العلاقة**

(د) **عندما يكون للطرف المقابل (الأطراف المقابلة) في الإلتزامات ذات**

العلاقة حق في المطالبة بالأصول المحولة فقط، جدول يبين القيمة العادلة

للأصول المحولة

(هـ) **عندما تستمر المنشأة في الإعتراف بجميع الأصول المحولة، الأرصدة**

الدفترية للأصول المحولة والإلتزامات ذات العلاقة.

(و) **عندما تستمر المنشأة في الإعتراف بالأصول بمقدار تدخلها المستمر**

إجمالي الرصيد الدفترية والرصيد الدفترية للإلتزامات ذات العلاقة.

الأصول المالية المحولة التي تم استبعادها من الدفاتر بكاملها الإفصاح عن

- (أ) الرصيد الدفترى للأصول والإلتزامات التي يعترف بها.
- (ب) القيمة العادلة للأصول والإلتزامات التي تمثل التدخل المستمر.

- (ج) المبلغ الذي يمثل بأفضل شكل أقصى لتعرض المنشأة للخسارة.
- (د) التدفقات النقدية الخارجة غير المخصوصة.
- (هـ) تحليل الاستحقاق للتدفقات النقدية الخارجة غير المخصوصة.
- (و) معلومات نوعية توضح وتدعم الإفصاحات الكمية

التغيرات فى القيمة الدفترية للالتزام المالى

• يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر المرتبطة بالتغيرات فى القيمة الدفترية للالتزام المالى كدخل أو مصروف فى الأرباح أو الخسائر وذلك عندما تكون تلك الأرباح / الخسائر مرتبطة بأداة تتضمن حق حاملها فى الحصة المتبقية فى أصول المنشأة مقابل نقدية أو أصل مالى آخر.

• وتقوم المنشأة بعرض أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة قياس تلك الأداة بصورة منفصلة فى صلب قائمة الدخل عندما يكون ذلك ملائماً فى شرح أداء المنشأة.

الإفصاح عن المخاطر

مخاطر السوق وتتضمن ثلاثة أنواع من المخاطر:

(١) **مخاطر العملة** – هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية بسبب التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية .

(٢) **مخاطر القيمة العادلة لسعر الفائدة** – هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق .

(٣) **مخاطر السعر** – هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية كنتيجة للتغيرات في أسعار السوق بصرف النظر عما إذا كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة المالية أو مصدرها أو العوامل المؤثرة في كافة الأدوات التي يتم تداولها في السوق .

مخاطر الائتمان

—وهى مخاطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية فى تسوية التزام معين مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية .

مخاطر السيولة ويطلق عليها كذلك مخاطر التمويل

—وهى مخاطر تعرض المنشأة لصعوبات فى جمع الاموال اللازمة للوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية . وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الأصل المالى بسرعة وبقيمة تقترب من قيمته العادلة .

مخاطر السوق تحليل الحساسية على المنشأة أن تفصح عما يلي

(أ) تحليل الحساسية لكل نوع من أنواع مخاطر السوق التي تتعرض لها المنشأة في نهاية فترة اعداد التقرير ، والتي تبين الكيفية التي **تأثرت** الأرباح أو الخسائر بها و حقوق الملكية **بنسبة التغيرات في المتغير** المخاطر ذات العلاقة التي كنت ممكنة بشكل معقول في ذلك التاريخ؛

(ب) **الأساليب والافتراضات** المستخدمة في إعداد تحليل الحساسية ؛ و

(ج) **التغيرات عن الفترة السابقة في** الأساليب و الافتراضات المستخدمة ، وأسباب هذه التغيرات .

(د) عندما تكون تحليلات حساسية التي يتم الإفصاح عنها **لا تمثل من** المخاطر المتأصلة في أداة مالية الإفصاح عن هذه الحقيقة و سبب اعتقادها

ان التحليلات حساسية لا تمثل هذه المخاطر .

مخاطر التدفقات النقدية المتعلقة بسعر الفائدة

- وهي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق ، فعلى سبيل المثال في حالة أداة الدين ذات الفائدة المعومة Floating rate (معدل عائِم) تؤدي مثل هذه التغيرات إلى تغير في معدل الفائدة الفعلى للأداة المالية غالباً بدون حدوث تغير مقابل في قيمتها العادلة

المعلومات الكمية والنوعية بشأن المبالغ الناشئة عن الخسائر الإئتمانية المتوقعة

أ. أن تقدم مطابقة لمخصص الخسارة من الرصيد الإفتتاحي إلى الرصيد الختامي، بحسب فئة الأداة المالية، وفي جدول، بحيث تظهر بشكل منفصل التغيرات خلال الفترة في مخصص الخسارة مقاساً بمبلغ مساوي للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ومخصص الخسارة مقاساً بمبلغ مساوي للخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر للأداة المالية.

ب. يجب على المنشأة أن توضح المدخلات، والإفتراضات وطرق التقدير المستخدمة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر الكلي للأداة المالية.

ج. أن تفصح بحسب فئة الأصل المالي عن المبلغ الذي يعبر بشكل أفضل عن الحد الأقصى لتعرضها للمخاطر الإئتمانية في نهاية فترة التقرير ووصف سردي للضمان الرهني المحتفظ به على أنه ضمان والتعزيزات الإئتمانية الأخرى.

خيار تخصيص خطر تعرض ائتماني للقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إذا قامت منشأة بتخصيص أداة مالية، أو جزء منها، للقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب استخدام مشتقة ائتمانية لإدارة خطر الائتمان لهذه الأداة المالية، يجب الإفصاح عن:

(أ) تسوية لكل من القيمة الأسمية والقيمة العادلة في أول وفي آخر الفترة بالنسبة لمشتقات الائتمان التي يتم استخدامها لإدارة خطر الائتمان لأدوات مالية تم تخصيصها للقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و

(ب) المكسب أو الخسارة التي تم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر عند تخصيص الأداة المالية، أو جزء منها، للقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و

(ج) القيمة العادلة التي تصبح الرصيد الدفترى عند إيقاف قياس الأداة المالية، أو جزء منها، وكذلك القيمة الأسمية أو أصل المبلغ المتعلق بها (باستثناء تقديم معلومات

المقارنة لا يتعين على المنشأة الاستمرار في هذا الإفصاح في الفترات التالية).

سياسات إدارة المخاطر وعمليات التغطية

الإفصاح عن البنود التالية بصورة منفصلة وذلك بالنسبة لتغطية القيمة العادلة وتغطية التدفقات النقدية وتغطية صافي الاستثمار في كيان أجنبي

(أ) وصف التغطية

و(ب) وصف الأدوات المالية المحددة كأدوات تغطية وقيمها العادلة في تاريخ الميزانية

و(ج) طبيعة المخاطر التي تم تغطيتها

و(د) بالنسبة لتغطية التدفقات النقدية يجب الإفصاح عن الفترات المتوقعة للتدفقات النقدية ومتى يتوقع أن تدخل في تحديد الأرباح أو الخسائر.

عرض القيمة الدفترية للأدوات المالية

يمكن عرض القيمة الدفترية للأدوات المالية المعرّضة لمخاطر أسعار الفائدة في صورة **جداول مقسمة** إلى مجموعات حسب فترة الاستحقاق أو إعادة التسعير الواردة في العقد وذلك وفقا للفترات التالية بعد تاريخ الميزانية:

- (١) خلال سنة واحدة أو أقل
- و (٢) خلال أكثر من سنة وليس أكثر من سنتين
- و (٣) خلال أكثر من سنتين وليس أكثر من ثلاث سنوات
- و (٤) خلال أكثر من ثلاث سنوات وليس أكثر من أربع سنوات
- و (٥) خلال أكثر من أربع سنوات وليس أكثر من خمس سنوات
- و (٦) خلال أكثر من خمس سنوات

اضمحلال القيمة

- تقوم المنشأة بالإفصاح عن طبيعة وقيمة أية خسائر ناتجة عن اضمحلال القيمة التي تم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر، وذلك بالنسبة لأي أصل مالي، وبصفة منفصلة لكل مجموعة جوهرية من الأصول المالية .
- **لا يتم خصم** خسارة الاضمحلال من القيمة الدفترية للأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- **كما يتعين ألا تقوم المنشأة بعرض خسارة الاضمحلال بشكل منفصل في** قائمة المركز المالي **كتخفيض** للقيمة الدفترية للأصل المالي .
- **ولكن تقوم بالإفصاح عن خسارة الاضمحلال ضمن الإيضاحات بالقوائم المالية .**



شكراً لحضراتكم
لحسن

الاستماع و المناقشة
و الإستفسارات

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

دَعَوَاهُمْ فِيهَا سُبْحَانَكَ اللَّهُمَّ وَتَحِيَّتُهُمْ فِيهَا
سَلَامٌ وَأَخِرُ دَعْوَاهُمْ أَنْ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

صدق الله العظيم

سورة يونس آية (١٠)