



## المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

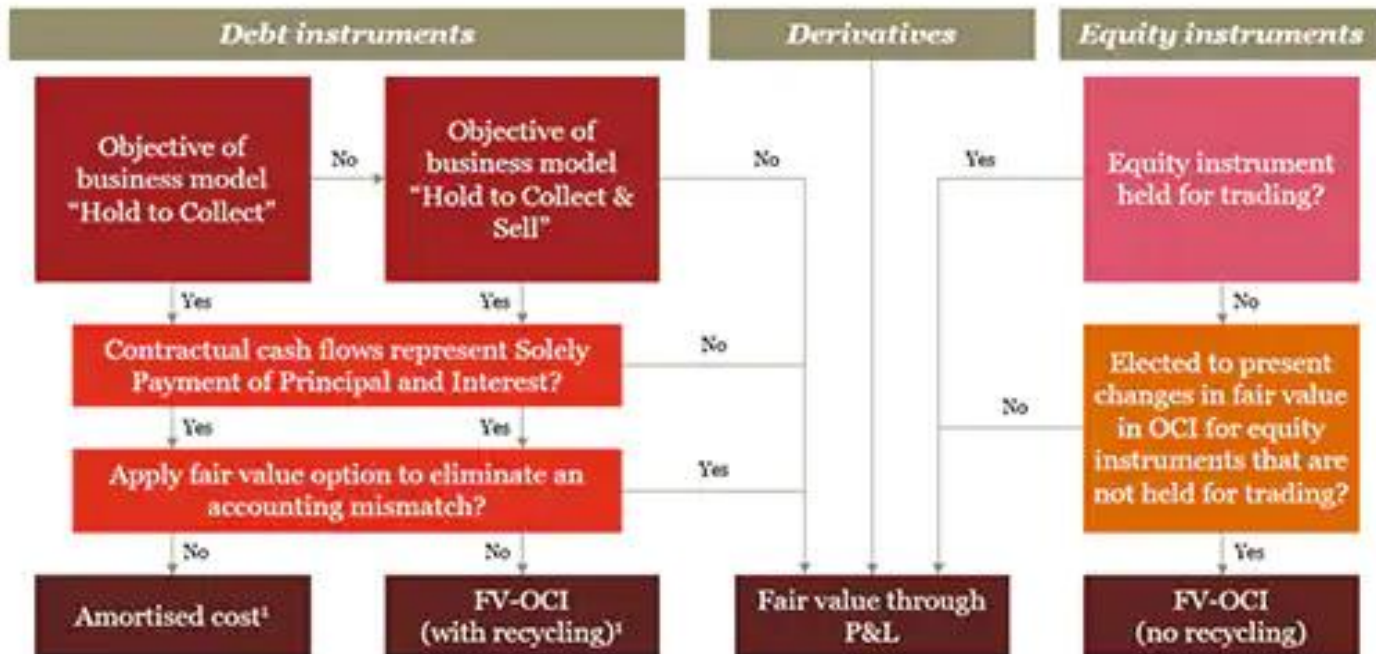
## نظرة عامه

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية الصادرة في 24 يوليو 2014 هي استبدال لمعيار المحاسبة الدولية رقم 39 "الأدوات المالية" الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات الاعتراف والقياس ، وانخفاض القيمة ، وإلغاء الاعتراف ، ومحاسبة التحوط العامة.

تحل نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الصادرة في عام 2014 محل جميع الإصدارات السابقة وهي سارية المفعول بشكل إلزامي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح بالتبني المبكر.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## IFRS 9 Classification and measurement Classify Financial assets



<sup>1</sup> Impairment considerations apply.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

نظرة عامة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

## القياس الأولي للأدوات المالية

يتم قياس جميع الأدوات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات (في حالة وجود أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

## القياس اللاحق للأصول المالية

ويقسم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 جميع الأصول المالية إلى تصنيفين:  
تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة  
وتلك التي تقاس بالقيمة العادلة.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## القياس اللاحق للأصول المالية

عندما يتم قياس الأصول بالقيمة العادلة ، يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر إما بالكامل في الربح أو الخسارة (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة FVTPL، أو يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI).

بالنسبة لأدوات الدين، يكون تصنيف FVTOCI إلزاميا لبعض الأصول ما لم يتم اختيار خيار القيمة العادلة.

بينما بالنسبة لاستثمارات الأسهم، فإن تصنيف FVTOCI هو اختياري. وعلاوة على ذلك، فإن متطلبات إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر تختلف بالنسبة لأدوات الدين واستثمارات الأسهم.

يتم تصنيف الأصل المالي في الوقت الذي يتم فيه الاعتراف به في البداية ، أي عندما يصبح الكيان طرفا في الأحكام التعاقدية للصك. وإذا استوفيت شروط معينة، فقد يلزم فيما بعد إعادة تصنيف أحد الموجودات.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## أدوات الدين

يجب قياس أداة الدين التي تستوفي الشرطين التاليين بالتكلفة المطفأة (صافية من أي شطب لانخفاض القيمة) ما لم يتم تعيين الأصل في FVTPL بموجب خيار القيمة العادلة.

**اختبار نموذج الأعمال Business Model Test:** الهدف من نموذج أعمال المنشأة هو الاحتفاظ بالأصل المالي لجمع التدفقات النقدية التعاقدية (بدلاً من بيع الأداة قبل استحقاقها التعاقدية لتحقيق تغيرات القيمة العادلة).

**اختبار خصائص التدفق النقدي Cash Flow Characteristics Test:** تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية هي فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق.

يتضمن تقييم خصائص التدفق النقدي أيضاً تحليلاً للتغيرات في التوقيت أو في مبلغ المدفوعات. من الضروري تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية قبل التغيير وبعده تمثل فقط سداد المبلغ الاسمي وسعر الفائدة على أساسها.



# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

يجب قياس أداة الدين التي تستوفي الشرطين التاليين عند FVTOCI ما لم يتم تعيين الأصل في FVTPL بموجب خيار القيمة العادلة:

**اختبار نموذج الأعمال Business Model Test:** يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

**اختبار خصائص التدفق النقدي Cash Flow Characteristics Test:** تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية هي فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## خيار القيمة العادلة

حتى إذا استوفت الأداة الشرطين المراد قياسهما بالتكلفة المطفأة أو FVTOCI، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 يحتوي على خيار لتعيين (عند الاعتراف الأولي)، لأصل مالي كما تم قياسه في FVTPL إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف (يشار إليه أحياناً باسم "عدم التطابق المحاسبي") الذي قد ينشأ بخلاف ذلك عن قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بها أو الاعتراف بها على أسس مختلفة.



# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

		Contractual cash flow characteristics test (SPPI)	
		Pass	Fail
Business Model (BM) - Intention to hold to maturity	Business model is to hold financial assets to maturity in order to collect contractual cash flows	AC	FVTPL
	Business model is to collect contractual cash flows and sell the financial assets	FVOCI	FVTPL
	Business model is to trade or sell the financial assets before maturity	FVTPL	FVTPL

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## أدوات الأسهم

يجب قياس جميع استثمارات حقوق الملكية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي، مع الاعتراف بتغيرات القيمة في الربح أو الخسارة، باستثناء استثمارات حقوق الملكية التي اختارت المنشأة تقديم تغييرات في القيمة في "الدخل الشامل الآخر".

## خيار الدخل الشامل الآخر

إذا لم يتم الاحتفاظ باستثمار في الأسهم للتداول، فيمكن للكيان إجراء اختيار لا رجعة فيها عند الاعتراف الأولي بقياسه في FVTOCI مع الاعتراف فقط بدخل الأرباح الموزعة في الربح أو الخسارة.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## المشتقات

يتم قياس جميع المشتقات في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بتغيرات القيمة في الربح أو الخسارة ما لم تختار المنشأة تطبيق محاسبة التحوط من خلال تعيين المشتق كأداة تحوط في علاقة تحوط مؤهلة.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## إعادة التصنيف

بالنسبة للأصول المالية، يلزم إعادة التصنيف بين FVTPL وFVTOCI والتكلفة المطفأة، إذا وفقط إذا تغير هدف نموذج أعمال المنشأة لأصولها المالية بحيث لم يعد تقييم نموذجها السابق سارياً.

وإذا كانت إعادة التصنيف مناسبة، فيجب أن تتم في المستقبل Prospectively اعتباراً من تاريخ إعادة التصنيف الذي يعرف بأنه اليوم الأول من فترة الإبلاغ الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال. لا يعيد الكيان Restate أي مكاسب أو خسائر أو فوائد معترف بها مسبقاً.

لا يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بإعادة التصنيف التالية:

لاستثمارات الأسهم المقاسة في FVTOCI، أو

حيث تم ممارسة خيار القيمة العادلة في أي ظرف من الظروف للأصول المالية أو الالتزامات المالية.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## محاسبة التحوط

متطلبات محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 اختيارية. إذا تم استيفاء معايير أهلية وتأهيل معينة، فإن محاسبة التحوط تسمح للمنشأة بعكس أنشطة إدارة المخاطر في البيانات المالية من خلال مطابقة المكاسب أو الخسائر على أدوات التحوط المالي مع الخسائر أو المكاسب الناتجة عن التعرض للمخاطر التي تحوط منها.

لم يتم تصميم نموذج محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لاستيعاب التحوط من المحافظ المفتوحة والديناميكية. ونتيجة لذلك، يمكن للمنشأة أن تطبق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي 39 بدلاً من تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 من أجل التحوط بالقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة لحافظة الأصول أو الخصوم المالية.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط

لا تؤهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط إلا إذا تم استيفاء جميع المعايير التالية:  
تتكون علاقة التحوط فقط من أدوات التحوط المؤهلة وعناصر التحوط المؤهلة.  
في بداية علاقة التحوط، هناك تعيين رسمي وتوثيق لعلاقة التحوط وهدف إدارة المخاطر  
واستراتيجية الكيان للقيام بالتحوط.  
تفي علاقة التحوط بجميع متطلبات فعالية التحوط



# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## أدوات التحوط

التحوط من القيمة العادلة: تحوط من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو خصوم معترف بها، يعزى إلى خطر معين ويمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل OCI في حالة أداة حقوق الملكية المعينة في FVTOCI

التحوط من التدفقات النقدية: تحوط من التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بكل أو مكون من أصل أو التزام معترف به (مثل كل أو بعض مدفوعات الفائدة المستقبلية على الديون ذات الأسعار المتغيرة) أو معاملة تنبؤ محتملة للغاية ، ويمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة.

التحوط من صافي الاستثمار في عملية أجنبية: (كما هو محدد في المعيار المحاسبي الدولي  
(21).

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## متطلبات فعالية التحوط

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط ، يجب أن تفي علاقة التحوط بمعايير الفعالية التالية في بداية كل فترة تحوط:

هناك علاقة اقتصادية بين عنصر التحوط وأداة التحوط؛  
تأثير مخاطر الائتمان لا يهيمن على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛  
ونسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها المستخدمة فعليا في التحوط الاقتصادي.

يتم الاعتراف بجزء الربح أو الخسارة على أداة التحوط التي يتم تحديدها على أنها تحوط فعال في OCI؛ ويتم الاعتراف بالجزء غير الفعال في الربح أو الخسارة

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

انخفاض القيمة

نطاق

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 أن ينطبق نموذج انخفاض القيمة نفسه على كل ما يلي:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛

الأصول المالية المقاسة بشكل إلزامي في FVTOCI؛

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## النهج العام

وباستثناء الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي تعاني من ضعف ائتماني (انظر أدناه)، يلزم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال بدل خسائر بمبلغ يساوي ما يلي:

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرا (خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على الأداة المالية والتي يمكن تحقيقها في غضون 12 شهرا بعد تاريخ الإبلاغ)؛

أو خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر (خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية).

ويلزم وجود بدل خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الكاملة لأداة مالية إذا كانت المخاطر الائتمانية لتلك الأداة المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي،

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## Three stages of IFRS 9



### Stage 1 – Initial recognition

- Performing assets not subject to significant credit deterioration since origination. Estimate 12-months ECL

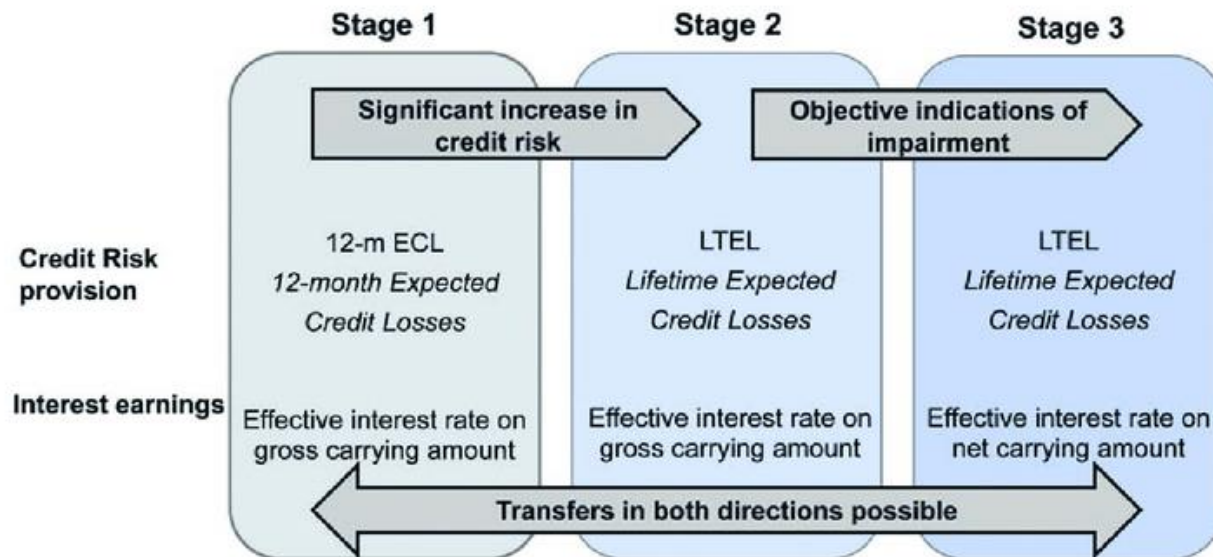
### Stage 2 – Significant increase in credit risk

- Assets for which credit quality has significantly deteriorated, but where a loss event has not occurred. Estimate lifetime ECL

### Stage 3 – Asset becomes credit impaired

- Assets where a loss event has occurred, normally with the same classification for regulatory purposes. Estimate lifetime ECL

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية



Source: own illustration



# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## الأصول المالية الضعيفة الائتمانيا

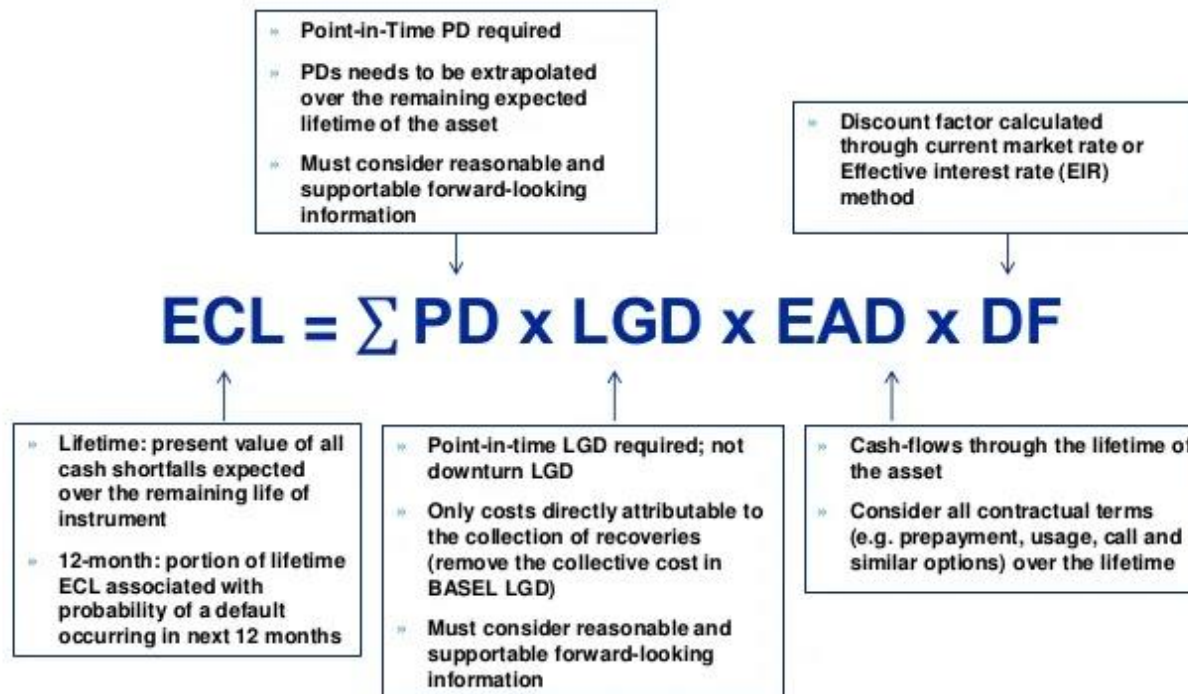
بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ، يكون الأصل المالي ضعيفا ائتمانيا عندما يحدث حدث واحد أو أكثر ويكون له تأثير كبير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي. ويشمل البيانات التي يمكن ملاحظتها والتي لفتت انتباه صاحب الأصل المالي

## أساس تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة

يجب أن يعكس أي قياس للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مبلغا غير متحيز ومرجحا للاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة بالإضافة إلى دمج القيمة الزمنية للنقود. كما يجب على المنشأة النظر في معلومات معقولة وداعمة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والداعمة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## Credit Loss calculation for IFRS 9



# المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 الأدوات المالية

## العرض

في حين أن إيرادات الفوائد مطلوبة دائما ليتم تقديمها كبنء منفصل، إلا أنه يتم حسابها بشكل مختلف وفقا لحالة الأصل فيما يتعلق بانخفاض قيمة الائتمان. في حالة الأصول المالية التي ليست أصلا ماليا مشتتة أو منشأة تعاني من ضعف الائتمان ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ الإبلاغ ، يتم حساب إيرادات الفائدة عن طريق تطبيق طريقة سعر الفائدة الفعلي على إجمالي المبلغ الدفترى.

IFRS

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية



Thank  
You!