

100 معلومة عن الأدوات المالية

في ضوء معيار IFRS 9



دكتور
سيد الديب

دكتوراة المحاسبة والتمويل
محاسب قانوني

100 معلومة عن الأدوات المالية في ضوء معيار IFRS 9

دكتور

سيد الديب

دكتوراة المحاسبة والتمويل

محاسب قانوني

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيِّرِي اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ
وَسَرِّدُونَ إِلَى عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيَنْتَهِكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ
(١٠٥)

(سورة التوبة)



د / سيد الديب

محاسب قانونى

القاهرة - مدينة العاشر من رمضان

٠٠٢٠١٠٠٨٢١٥٤٧٨

Sayeddeeb78@hotmail.com

المقدمة:

تهدف المحاسبة عن الأدوات المالية مبادئ التقرير المالي عن الأصول المالية والالتزامات المالية لعرض معلومات ملائمة ومفيدة لمستخدمي القوائم المالية في تقديرهم لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة، وتوقيتها وعدم تأكدها.

وعلى الرغم من أن المحاسبة عن الأدوات المالية معقدة في دراستها إلا أنها ذات أهمية كبيرة، لذلك قررت بناء على توصية من أحد استاذنا الكبار في المحاسبة والمراجعة عمل ملخص للأدوات المالية يتضمن القواعد والمتطلبات الأساسية للتعريف والتبويب والقياس للأدوات المالية، إلا أنه هناك حالات خاصة واستثناءات وتفاصيل متعمقة كثيرة لم يتم تناولها.

وقد تم عرض هذا الملخص على شكل معلومات مرقمة تتناول الأدوات المالية من خلال ثلاثة محاور رئيسية وهي :

المحور الأول: الأصول والالتزامات المالية

المحور الثاني : محاسبة المشتقات الضمنية

المحور الثالث: محاسبة التغطية

ونأمل أن يكون هذا الملخص مفيدا في الالامام وفهم الأدوات المالية ،

سائلين الله عز وجل السداد والتوفيق

د/ السيد ابوغينم على الدبي

القاهرة في : ١٧-١/٢٠٢٦ م

المحور الاول :- الاصول المالية والالتزامات المالية

معلومة رقم ١ :- ما المقصود بالأداة المالية؟

هي أي عقد يؤدي إلى نشأة أصل مالى لمنشأة والتزام مالى أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. ويقصد **بلفظ "عقد"** أي اتفاق بين طرفين أو أكثر يكون له آثار اقتصادية واضحة ويكون للأطراف اختيار ضئيل - أو لا يكون لهم اختيار بالمرة - لتجنب تلك الآثار حيث يكون ذلك الاتفاق نافذاً بحكم القانون ، وعليه فإن العقود والأدوات المالية يمكن أن تأخذ صوراً متعددة ولا يتحتم أن تكون مكتوبة .

.....

معلومة رقم ٢ :- كيفية تبويب الأدوات المالية...من وجهة نظر المصدر

عند الاعتراف الأولى ... يتعين على مصدر الأداة المالية ... تصنيف الأداة أو مكوناتها كأصل مالى أو التزام مالى أو أداة حقوق ملكية... وفقاً لجوهر الاتفاق التعاقدى وتعريفات الأصل المالى أو الالتزام المالى وأداة حقوق الملكية .

.....

معلومة رقم ٣ :- متى يتم تصنيف الاداة المالية كأصل مالى ؟

يتم ذلك في الحالات التالية:-

الحالة الأولى: - اذا كان الاداة المالية عبارة عن نقدية

الحالة الثانية: - اذا كان الاداة المالية هي أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى

مثال: - حامل اسهم منشأة اخرى بغرض الاستثمار فيها

الحالة الثالثة: - اذا كان الاداة المالية عبارة عن حق تعاقدي لاستلام نقدية أو أصل مالى آخر من منشأة أخرى .

الحالة الرابعة: - اذا كان الاداة المالية عبارة عن حق تعاقدي لمبادلة الأصول المالية أو الالتزامات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط تكون على الأرجح لمصلحة المنشأة

الحالة الخامسة: - اذا كانت الاداة المالية عبارة عن ... عقد سيتم أو قد تتم تسويته فى أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها ويكون... من غير المشتقات وتكون أو قد تكون المنشأة ملتزمة بموجبه باستلام عدد متغير من أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها .

الحالة السادسة: - اذا كانت الاداة المالية عبارة عن ... عقد سيتم أو قد تتم تسويته فى أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها ويكون... مشتقة سيتم أو قد يتم تسويتها بطرق أخرى غير مبادلة مبلغ ثابت من النقد أو أصل مالى آخر ، مقابل عدد ثابت من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة ذاتها .

معلومة رقم ٤ : - متى يتم تصنيف الاداة المالية كالالتزام مالى؟

يتم ذلك في الحالات التالية:-

الحالة الاولى: - اذا كان هناك التزاماً تعاقدياً لتسليم النقدية أو أصل مالى آخر إلى منشأة أخرى مثال:- الذمم الدائنة - اوراق الدفع - السنادات

الحالة الثانية: - اذا كان هناك التزاماً تعاقدياً لمبادلة الأصول أو الالتزامات المالية مع منشأة أخرى بمحض شرط تكون على الأرجح في غير مصلحة المنشأة .

الحالة الثالثة: - اذا كان هناك عقد سيتم أو قد تتم تسويته فى أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها ويكون... من غير المشتقات وتكون - أو قد تكون - المنشأة ملتزمة بموجبه بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها

الحالة الرابعة: - اذا كان هناك عقد سيتم أو قد تتم تسويته فى أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها... ويكون مشتقة سيتم - أو قد تم - تسويتها بطرق أخرى غير مبادلة مبلغ ثابت من النقد أو أصل مالى آخر ، مقابل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة ذاتها .

معلومة رقم ٥ : - متى يتم تصنيف الاداة المالية كأداة حقوق ملكية؟

هى أى عقد يثبت الحق في باقى أصول منشأة بعد خصم جميع التزاماتها يتم تصنيف الاداة المالية كأداة حقوق ملكية عند توافر الشروط التالية .

الشرط الأول: - أن لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي... لدفع النقدية أو أصل مالى آخر لمنشأة أخرى .

الشرط الثاني: - أن لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي... لتبادل الأصول أو الالتزامات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط قد تكون في غير مصلحة المصدر .

الشرط الثالث: - في حالة ما إذا كانت الأداة المالية عبارة عن عقد غير مشتق و سيتم - أو قد يتم - تسوية الأداة في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصدر ذاته.

فيشترط : - أن لا تتضمن التزاماً تعاقدياً على المصدر لتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به.

الشرط الرابع: - في حالة إذا كانت الأداة المالية عبارة عن عقد مشتق و سيتم - أو قد يتم تسوية الأداة في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصدر ذاته

فيشترط : - تسويتها فقط بواسطة المصدر ، الذي يقوم بتبادل مبلغ ثابت من النقد أو أصل مالى آخر بعد ثابت من أدوات حقوق الملكية الخاصة به .

.....

معلومة رقم ٦ : - امثلة للاصول المالية والالتزامات المالية

تعتبر النقدية أصلاً مالياً حيث إنها تمثل وسيلة المبادلة .. و عليه فتعتبر هي أساس قياس جميع المعاملات و الاعتراف بها في القوائم المالية . فتعتبر الوديعة النقدية في بنك أو في مؤسسة مالية مماثلة أصلاً مالياً ، لأنها تمثل الحق التعاقدى للمودع للحصول على نقدية من المؤسسة المالية وأن يقوم بتحرير شيك أو أداة مماثلة مسحوبة على الرصيد لصالح دائن معين وفاء للالتزام مالى.

• من الأمثلة الشائعة

للأصول المالية: - التي تمثل حقاً تعاقدياً لاستلام النقدية في المستقبل.
والالتزامات المالية : - التي تمثل التزاماً تعاقدياً لتسليم النقدية في المستقبل
ما يلى :

(أ) حسابات العملاء و الموردون.

(ب) أوراق القبض و أوراق الدفع.

(ج) الإقراض والإقران.

(د) السندات المستحقة للتحصيل والدفع.

و في كل حالة:-

فإن الحق التعاقدى لأحد الأطراف لاستلام (أو التزام بتسليم) النقدية يقابله التزام الطرف المقابل بالتسليم (أو حقه فى الاستلام).

- **السندات:-** وتعتبر أصولاً مالية لأنها تمثل التزاماً على الحكومة المصدرة بسداد النقدية ، وعليه فإنها تعتبر أصلاً مالياً لحامليها و إلتزاماً مالياً على مصدرها .

- **أدوات الدين المستمرة**

مثل السندات المستمرة و القروض و سكوك رأس المال هذه الأدوات غالباً ما تعطى لحامليها الحق فى إستلام مبالغ فى تواريخ محددة تمتد إلى المستقبل غير المحدد ، وذلك تحت حساب الفوائد ، وذلك إما بدون الحق فى استرداد رأس المال الأصلى أو مع وجود الحق فى استرداده و لكن بموجب شروط تجعل ذلك الاسترداد بعيد الاحتمال أو ممكناً الحدوث فى المستقبل البعيد جداً .

على سبيل المثال:- يمكن أن تصدر المنشأة أداة مالية تتطلب منها سداد مدفوعات سنوية مستمرة تساوى سعر فائدة محدد يساوى ٨٪ يطبق على قيمة إسمية معينة أو على رأس المال الأصلى المساوى مثلاً ١٠٠٠ جنيه و بافتراض أن ٨٪ هي سعر الفائدة في السوق بالنسبة للأداة وقت إصدارها ، فإن المصدر يلتزم تعاقدياً بسداد مدفوعات الفوائد المستقبلية ، بحيث تكون قيمتها العادلة (الحالية) ١٠٠٠ وحدة نقدية عند الاعتراف الأولى بناء على ذلك يكون لكل من حامل الأداة و مصدرها أصلاً مالياً و التزاماً مالياً على الترتيب .

معلومة رقم ٧ :- امثلة لبنيود... لا تعتبر اصول مالية ولا التزامات مالية

- الأصول الملموسة ... مثل المخزون والأصول الثابتة.
- الأصول المعنوية ... مثل العلامات التجارية و البراءات.

لاتعتبر اصولاً مالية... لأنه يؤدي التحكم في مثل تلك الأصول الملموسة وغير الملموسة إلى خلق الفرصة لتوليد تدفقات نقدية داخلة أو أصل مالي آخر ... ولكن لا يؤدي إلى نشوء حق حالى لاستلام النقدية أو أصل مالي آخر.

- **المصروفات المدفوعة مقدماً**:- تتمثل منافعها الاقتصادية المستقبلية في استلام السلع أو الخدمات ... وليس الحق في استلام النقدية أو أصل مالي آخر ... وبالتالي لا تعتبر أصولاً مالية الأصول.
 - **الإيراد المؤجل و معظم التزامات الضمان**:- لا تعتبر التزامات مالية ... لأن المنافع الاقتصادية المدفوعة و المرتبطة بها تمثل في تسليم السلع و الخدمات و ليست التزاماً تعاقدياً لدفع النقدية أو أصل مالي آخر .
 - **الالتزامات أو الأصول غير التعاقدية** ... مثل ضرائب الدخل التي تنشأ كنتيجة لمتطلبات نظامية تفرضها الحكومات...لا تعتبر التزامات مالية أو أصولاً مالية
 - **الالتزامات الضمنية** :- لا تعتبر التزامات مالية... لأنها لا تنشأ من عقود .
-

معلومة رقم ٨ :- امثلة... أدوات حقوق الملكية

- الأseم العادي غير المحملة بحق إعادة البيع.
 - وبعض الأدوات المحملة بحق إعادة البيع .
 - وبعض الأدوات التي تفرض على المنشأة إلتزام بتسليم طرف آخر حصة تناسبية في صافي أصول المنشأة فقط عند التصفية .
 - وبعض أنواع الأseم الممتازة .
 - و الضمانات أو خيارات الشراء المكتوبة :- التي تسمح لحامليها بالاكتتاب في أو شراء عدد محدد من الأseم العادي غير القابلة للبيع للمنشأة المصدرة ، وذلك مقابل مبلغ نقدى محدد أو أصل مالي آخر .
-

معلومة رقم ٩ :- كيفية معاملة... اسهم الخزينة

إذا قامت المنشأة بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها (أسهم خزينة)

يتم عرض تلك الأدوات مخصوصة ... من حقوق الملكية
ويراعى الضوابط التالية:-

الضابط الأول:- لا يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة ذاتها كأصل مالى وذلك بغض النظر عن سبب إعادة اقتتهاها

الضابط الثاني:- عندما تحفظ المنشأة بأدوات حقوق ملكيتها نيابة عن الآخرين مثل:- المؤسسة المالية التي تحفظ بحقوق ملكيتها نيابة عن أحد عملائها فتكون هناك علاقة وكالة ... وعليه لا يجب ادخال تلك الحيازات... في ميزانية المنشأة

الضابط الثالث:- لا يجوز الاعتراف ... بأى ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق ملكية المنشأة هذه .

الضابط الرابع:- يمكن أن تقوم المنشأة أو أية منشأة أخرى تكون ضمن المجموعة بشراء تلك الأseem والاحتفاظ بها ويتم الاعتراف بالقيمة المدفوعة أو المحصلة مباشرة في حقوق الملكية .

الضابط الخامس:- يتم الإفصاح بصورة منفصلة عن أسهم الخزينة التي تحفظ بها المنشأة إما في صلب قائمة المركز المالي أو في الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية

الضابط السادس:- وإذا أعادت المنشأة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها من أطراف ذوى علاقه فإنها تقوم بالإفصاح وفقاً لمعايير "الإفصاح عن الأطراف ذوى العلاقة" .

.....

معلومة رقم ١٠ : - ما هي شروط اجراء مقاصلة بين اصل مالى والتزام مالى ؟

يتم عمل مقاصلة بين أصل مالى والتزام مالى وعرض صافى المقاصدة فى الميزانية عند توافر الشروط التالية:-

الشرط الأول:- ان تمتلك المنشأة حالياً سار الحق القانونى القابل للنفاذ لإجراء المقاصدة بين المبالغ المعترف بها

ويمكن أن يكون للمنشأة حق مشروط لإجراء المقاصدة المذكورة:-

- كما في حالة الاتفاقية الرئيسية لمقاصدة .

- او في بعض صور القرض غير المتكرر

ضوابط هذا الشرط :-

الضابط الأول:- صور الحق في اجراء المقاصلة

الصورة الاولى:- يكون فيها الحق في إجراء المقاصلة متاح حالياً

الصورة الثانية:- وفيها قد يكون الحق في اجراء المقاصلة معلق علي وقوع حدث في المستقبل

على سبيل المثال: قد ينشأ الحق أو يصبح قابل للتنفيذ فقط عند وقوع حدث في المستقبل، مثل الإخفاق أو الإعسار أو الإفلاس لأحد الأطراف المقابلة.

الصورة الثالثة:- وفيها يكون الحق في اجراء المقاصلة قابل للنفاذ القانوني فقط في ظروف العمل العادية، أو عند حدوث إخفاق، أو عند حدوث إعسار أو إفلاس لأحد أو لجميع الأطراف المقابلة.

الضابط الثاني:- يجب أن يكون للمنشأة حالياً حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصلة.

ويعني هذا أن حق إجراء المقاصلة:

(أ) لا يكون معلقاً على وقوع حدث مستقبلي؛ و

(ب) يجب أن يكون قابل للنفاذ قانوناً في جميع الأحوال التالية للمنشأة ولجميع الأطراف المقابلة:

- ظروف العمل العادية؛ و

- حالة الإخفاق؛ و

- حالة الإعسار أو الإفلاس.

الضابط الثالث:- وفقاً للنطاق القانوني، قد تختلف طبيعة ومدى الحق في إجراء المقاصلة، بما في ذلك أي شروط ملحقة بمارستها وما إذا كان هذا الحق ليبقى في حالة الإخفاق أو الإعسار أو الإفلاس.

وبالتالي... لا يمكن افتراض أن الحق في إجراء المقاصلة متاح بصفة آلية خارج ظروف العمل العادية.

على سبيل المثال:- قد تمنع قوانين الإفلاس أو الإعسار أو تحد من حق إجراء المقاصلة عند حدوث إفلاس أو إعسار في بعض الظروف.

الضابط الرابع:- يجب أخذ القوانين المطبقة على العلاقات بين الأطراف في الاعتبار حتى يمكن التأكد مما إذا كان الحق القانوني لإجراء المقاصلة قابل للنفاذ في ظروف

العمل العادي وفي حالة حدوث إخفاق وفي حالة حدوث إعسار أو إفلاس للمنشأة ولجميع الأطراف المقابلة .

على سبيل المثال:- الأحكام التعاقدية، والقوانين التي يخضع لها العقد، أو قوانين الإخفاق أو الإعسار أو الإفلاس المطبقة على أطراف العقد .

الشرط الثاني:- ان يكون لدى المنشأة النية إما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ أو تحقيق بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

ضوابط هذا الشرط :-

الضابط الأول:- يجب أن يكون للمنشأة النية إما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

على الرغم من أنه قد يكون لدى المنشأة الحق لإجراء التسوية بالصافي، قد تستمر المنشأة في تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بشكل منفصل .

الضابط الثاني:- إذا تمت المنشأة من تسوية المبالغ على نحو ينبع عنده في الواقع ما يماثل التسوية بالصافي. ... وهذا يحدث في حالة واحدة فقط وهي ان تكون آلية التسوية لها خصائص تستبعد أو ينبع عنها خطر ائتمان وخطر سيولة غير هامين، ويتم بموجبها التحصيل والسداد من خلال عملية أو دورة تشغيل واحدة .

.....

معلومة رقم ١١ :- ما هو شرط اعتراف المنشأة باصل مالى أو التزام مالى في قائمة المركز المالى ؟

هذا الشرط هو ... ان تصبح المنشأة طرفا في الأحكام التعاقدية للأداة مثال .. يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة التحصيل غير المشروطة والمبالغ واجبة السداد غير المشروطة على أنها أصول والتزامات عندما تصبح المنشأة طرفا في عقد ونتيجة لذلك ... يكون لها حق نظامي في استلام نقد أو عليها التزام نظامي يدفع نقد

.....

معلومة رقم ١٢ :-: كيفية يتم الاعتراف بالشراء أو البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية .

يتم هذا الاعتراف باستخدام:-

(أ) إما المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة

(ب) أو المحاسبة على أساس تاريخ التسوية.

الهدف من هذه المحاسبة ... توضيح كيفية معالجة التغيرات في القيمة العادلة للأصل ما بين تاريخ العقد أو الاتفاق على البيع والشراء وتاريخ تنفيذ العقد

المحاسبة على أساس تاريخ التسوية	المحاسبة على أساس تاريخ المتاجرة
<p>تاريخ التسوية:- هو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو من المنشأة</p> <p>معنى آخر:- هو تاريخ تنفيذ العقد</p> <p>يتم إثبات ما يلى في تاريخ التسوية:-</p> <p>(١) الاعتراف بأصل في اليوم الذي تسلمه المنشأة فيه.</p> <p>(٢) الاستبعاد من الدفاتر لأصل والاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاستبعاد في اليوم الذي تقوم فيه المنشأة بتسليميه.</p> <p>ويراعى :- ان يتم المحاسبة عن أي تغير في القيمة العادلة للأصل الذي سيتم استلامه خلال الفترة ما بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بالطريقة نفسها التي تحاسب بها عن الأصل الذي يتم اقتائه.. وذلك كالتالى:-</p> <p>أ-الأصل الذي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة.. لا يعترف بتغيرات القيمة العادلة له</p> <p>ب-الأصل الذي يقاس بالقيمة العادلة من خلال الإباح أو الخسائر .. يعترف بتغيرات القيمة العادلة له في أ.خ</p> <p>ج-الأصل الذي يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ... يعترف بتغيرات القيمة العادلة له في الدخل الشامل الآخر</p>	<p>تاريخ المتاجرة :- هو التاريخ الذي ترتبط فيه المنشأة بشراء أو بيع أصل</p> <p>معنى آخر :- هو تاريخ العقد</p> <p>يتم إثبات ما يلى في تاريخ المتاجرة:-</p> <p>(١) الاعتراف بأصل سيتم استلامه والالتزام بالدفع مقابلة .</p> <p>(٢) الاستبعاد من الدفاتر للأصل الذي يتم بيعه،والاعتراف بمبلغ مستحق التحصيل من المشتري مقابل .</p> <p>(٣) الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاستبعاد .</p> <p>ويراعى انه:- لا تبدأ الفائدة في الاستحقاق على الأصل والالتزام المقابل له حتى تاريخ التسوية حيث تنتقل الملكية.</p>

معلومة رقم ١٣ : - الحالات التي يجب على المنشأة فيها أن تستبعد أصل مالي من الدفاتر

الحالة الاولى: - حالة انقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي.

الحالة الثانية: - حالة قيام المنشأة بتحويل الأصل المالي على ان يكون هذا التحويل مؤهلا للاستبعاد من الدفاتر

معلومة رقم ١٤ : - الحالات التي تحول فيها المنشأة أصلاً مالياً

الحالة الاولى: - حالة قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي.

الحالة الثانية : - حالة احتفاظ المنشأة بالحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بان تدفع التدفقات النقدية إلى واحد أو أكثر من المستفيدين في ترتيب يسوفي الشروط الثلاثة التالية :-

الشرط الاول: - أن لا يكون على المنشأة التزام بأن تدفع مبالغ إلى المستفيدين النهائيين ما لم تحصل مبالغ متعادلة من الأصل الأصلي.

ولا يفسد هذا الشرط ... التسليفات قصيرة الأجل من قبل المنشأة مع الحق في الاسترداد الكامل للملبغ المعرض زائداً الفائدة المستحقة بمعدلات السوق.

الشرط الثاني: - ان يحظر على المنشأة بموجب شروط عقد التحويل بيع أو رهن الأصل الأصلي، بخلاف ما يُعد ضماناً للمستفيدين النهائيين مقابل الالتزام بأن تدفع لهم التدفقات النقدية.

الشرط الثالث: - أن يكون على المنشأة التزام بأن ترسل أي تدفقات نقدية تحصلها نيابة عن المستفيدين النهائيين دون تأخير جوهري.

.....

معلومة رقم ١٥ : - ما هو شرط استبعاد التزام مالي أو جزء من التزام مالي من الدفاتر ؟

هذا الشرط هو ... ان يتم تسوية هذا الالتزام او هذا الجزء من الالتزام المالي أي عندما يتم سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاؤه.

.....

معلومة رقم ١٦ : - ما هو نموذج اعمال المنشأة لدارة الاصول المالية

يشير نموذج أعمال المنشأة إلى الكيفية التي تدير بها المنشأة أصولها المالية لأجل توليد تدفقات نقدية....

وبالتالي فان هذا النموذج يحدد... ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو بيع الأصول المالية أو كليهما

.....

معلومة رقم ١٧ : - ماهى انواع نماذج اعمال المنشأة لدارة الاصول المالية

النوع الاول:- نموذج أعمال الهدف منه الاحتفاظ بالأصول لأجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

- وهدف المنشأة هو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تدير المنشأة أياً من القروض في هذه المحفظة بهدف تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيعها.

النوع الثاني:- نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وببيع الأصول المالية

هدف نموذج الأعمال هو تعظيم العائد على المحفظة لوفاء بالاحتياجات اليومية من السيولة وتحقق المنشأة ذلك الهدف من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وببيع الأصول المالية.

بمعنى آخر... كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وببيع الأصول المالية يُعد جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال.

النوع الثالث : - نماذج أعمال أخرى

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا لم يكن يحتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وببيع الأصول المالية

معلومة رقم ١٨ :- ما هي الاسس التي بناءا عليها يتم تبويب الاصول المالية ؟

يتم تبويب الاصول المالية على اساس طريقة قياسها اللاحقة وبالتالي يتم تصنیف الاصول المالية حسب الفئات التالية:-

الفئة الاولى:- اصول مالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة

الفئة الثانية :- اصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الفئة الثالثة :- اصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

.....

معلومة رقم ١٩ :- ما هي اسس تحديد طريقة قياس الاصول المالية ؟

الحالة الاولى :- يتم تحديد طريقة قياس الاصول المالية اعتماداً على كل من:

(أ) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية؛ و

(ب) خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

الحالة الثانية :- تحديد طريقة قياس الاصول المالية على اساس التخصيص

.....

معلومة رقم ٢٠ :- ما هي شروط قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة ؟

إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

الشرط الاول:- أن يكون الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط.

الشرط الثاني:- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

.....

معلومة رقم ٢١ :- ما هي شروط قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؟

إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

الشرط الاول:- يكون الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛

الشرط الثاني: - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تاريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. حيث أنه عند توفر هذه الشروط ... يتم الاعتراف، ضمن الدخل الشامل الآخر، بمكاسب أو خسارة من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك باستثناء :-

- مكاسب أو خسائر الأض محلل.

- ومكاسب و خسائر صرف العملات الأجنبية

إلى أن يتم الاستبعاد من الدفاتر للأصل المالي أو إعادة تبويبه.

وعندما يتم الاستبعاد من الدفاتر للأصل المالي

في هذه الحالة ... يعاد تبويب المكاسب أو الخسارة المجمعة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر وذلك من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تبويب .

معلومة رقم ٢٢ :- متى تقيس المنشآة الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؟

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر... ما لم يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

.....

معلومة رقم ٢٣ :- الأصول المالية والالتزامات المالية المحفظ بها للمتاجرة

المتاجرة - عموماً- الشراء والبيع النشط والمترافق ، وعموماً تستخدم الأدوات المالية المحفظ بها للمتاجرة بهدف توليد ربح من التذبذب قصير الآجل في السعر أو هامش المتعامل.

تشمل الالتزامات المالية المحفظ بها للمتاجرة:

(أ) :- الالتزامات المشتقة التي لا تتم المحاسبة عنها على أنها أدوات تغطية.

(ب) :- للالتزامات بتسليم أصول مالية تم اقتراضها من قبل باائع فوري (أي منشأة تبيع أصولاً مالية اقرضتها ولم تملكتها بعد).

- (ج):- الالتزامات المالية التي يتم تحملها بنية إعادة شرائها في الأجل القريب (أي أدلة دين متداولة قد يعيد المصدر شراؤها في الأجل القريب تبعاً للتغيرات في قيمتها العادلة).
- (د):- الالتزامات المالية التي هي جزء من محفظة من الأدوات المالية المحددة التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- ويراعى إن حقيقة استخدام التزام لتمويل أنشطة متاجرة ... لا تجعل في حد ذاتها ذلك الالتزام محتفظاً به للمتاجرة.

معلومة رقم ٢٤ :- ما هي طريقة قياس الأصول المالية على أساس التخصيص؟

- ١- تخصيص استثمارات معينة في أدوات حقوق الملكية لعرض التغيرات اللاحقة في قيمتها العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر على الرغم من أنها كان سيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- هذا التخصيص له شروط :-

الشرط الأول:- أن يتم هذا التخصيص عند الاعتراف الأولى

الشرط الثاني:- أن هذا الاختيار غير قابل للإلغاء

- الشرط الثالث:- أن هذا التخصيص لأدوات حقوق الملكية معينة. تقع ضمن نطاق هذا المعيار والتي لا هي محتفظ بها للمتاجرة ولا هي مقابل محتمل تم الاعتراف به من قبل المنشأة المستحوذة.

- ويراعى أنه :- إذا قامت المنشأة بالاختيار فإنه يجب عليها أن تثبت، ضمن الأرباح أو الخسائر، توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات .

- ٢- خيار تخصيص أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فإنه يمكن للمنشأة، عند الاعتراف الأولى، أن تخصص بشكل غير قابل للإلغاء - أصلاً مالياً على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- هذا التخصيص له شروط :-

الشرط الأول:- أن يتم هذا التخصيص عند الاعتراف الأولى

الشرط الثاني:- أن هذا الاختيار غير قابل للإلغاء

الشرط الثالث: - إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف والذي ينشأ خلاف ذلك عن قياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر منها على أساس مختلفة

.....

معلومة رقم ٢٥ : - كيفية تبوب الالتزامات المالية

القاعدة العامة: - تبوب جميع الالتزامات المالية ... على أنها:-
الالتزامات المالية مقاسة بالتكلفة المستهلكة.

الا انه هناك استثناءات من هذا القياس :- اهمها :

الاستثناء الاول: - الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. حيث يتم قياس مثل هذه الالتزامات، بما في ذلك المشتقات التي تمثل التزامات، لاحقاً بالقيمة العادلة.

الاستثناء الثاني: - عقود الضمان المالي. بعد الاعتراف الأولى.

.....

معلومة رقم ٢٦ : - كيفية القياس اللاحق للالتزامات المالية

- يتم الاستمرار في نفس أساس القياس عند الاعتراف الأولى للالتزام المالي.
- الالتزام المالي الذي يتم تخصيصه على أنه بند مغطى حسب أساس القياس

معلومة رقم ٢٧ : - هل يسمح باعادة تبوب الالتزامات المالية ؟

لا يجوز للمنشأة أن تعيد تبوب أي التزام مالي.

.....

معلومة رقم ٢٨ : - ماهي شروط خيار تخصيص التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؟

هذا الخيار له شروط

اما شروطه فهي :-

الشرط الاول: - أن يتم هذا التخصيص عند الاعتراف الأولى

الشرط الثاني: - ان هذا الاختيار غير قابل للالغاء

معلومة رقم ٢٩ :- المقصود بالمخاطر الائتمانية :

هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر عن طريق عدم الوفاء بالتزامه".

والمخاطر الائتمانية التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد مدى الاتساق المحاسبى هي مخاطر فشل المصدر في تفويض ذلك الالتزام المحدد. ولا يتعلق بالضرورة بالجذارة الائتمانية للمصدر.

على سبيل المثال: إذا أصدرت المنشأة التزاماً مضموناً والتزاماً غير مضمون، والذين بخلاف ذلك يكونان متناقضين، فإن المخاطر الائتمانية لهذين الالتزامين تكونان مختلفتين، حتى ولو كانت قد أصدرتهما نفس المنشأة. وتكون المخاطر الائتمانية على الالتزام المضمون أقل من المخاطر الائتمانية للالتزام غير المضمون. وقد تكون المخاطر الائتمانية للالتزام المضمون قريبة من صفر

.....

معلومة رقم ٣٠ :- ما هو شرط اعادة تبويب الاصول المالية ؟

هذا الشرط هو ... تغيير المنشأة لنموذج اعمالها لادارة اصولها المالية ... في هذه الحالة فقط .. يجب على المنشأة ان تعيد تبويب جميع الاصول المالية المتأثرة من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جدا. وتحدد كنتيجة لتغييرات خارجية أو داخلية ويجب أن تكون مهمة بالنسبة لعمليات المنشأة ويمكن توفير دليل عليها للأطراف الخارجية.

معلومة رقم ٣١ :- متى يحدث التغيير في نموذج أعمال المنشأة ؟

يحدث-فقط- إما :-

عندما تبدأ المنشأة - أو توقف، تتفيد نشاط يُعد مهماً بالنسبة لعملياتها.

على سبيل المثال:-عندما تكون المنشأة قد قامت باقتناء، أو استبعاد أو إنهاء خط أعمال.

وتشتمل أمثلة التغيير في نموذج الأعمال على ما يلي:

مثال ١:- منشأة لديها محفظة من القروض التجارية التي تحتفظ بها لبيعها في الأجل القصير. تستحوذ المنشأة على شركة تدير قروضاً تجارية ولديها نموذج أعمال وهو أن تحتفظ بالقروض لأجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

لم تعد المحفظة من القروض التجارية للبيع، وتدار المحفظة الأن مع القروض التجارية التي تم اقتاؤها ويتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

مثال ٢: شركة للخدمات المالية تقرر إغلاق أعمالها لخدمات الرهن العقاري للأفراد. لم تعد تلك الأعمال تقبل أ عملاً جديداً وتقوم شركة الخدمات المالية بتسويق محفظتها من قروض الرهن العقاري لبيعها.

يجب إحداث التغيير في هدف نموذج أعمال المنشأة قبل تاريخ إعادة التبويب.

معلومة رقم ٣٢ : - الحالات التي لا تعد تغييرات في نموذج الأعمال

(أ) : حالة تغيير في القصد المتعلق بأصول مالية معينة (حتى في حالات التغييرات المهمة في ظروف السوق).

(ب) : حالة الاحقان المؤقت لسوق معينة للأصول المالية.

(ج) : حالة تحويل أصول مالية بين أجزاء من المنشأة لها نماذج أعمال مختلفة.

.....

معلومة رقم ٣٣ : - اسس وحالات إعادة تبويب الأصول المالية

إذا أعادت المنشأة تبويب أصول مالية كنتيجة لتغير نموذج أعمالها لادارة اصولها المالية في هذه الحالة:-

(أ) على المنشأة أن تطبق إعادة التبويب بأثر مستقبلي من تاريخ إعادة التبويب.

(ب) ولا يجوز للمنشأة أن تعدل أي مكاسب أو خسائر (بما في ذلك مكاسب أو خسائر الأضمحلال) أو فائدة تم الاعتراف بها سابقاً.

الحالة الاولى:- إذا أعادت المنشأة تبويب أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة إلى فئة القياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

في هذه الحالة:

(أ) يتم قياس قيمته العادلة في تاريخ إعادة التبويب.

(ب) ويتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسارة ناشئة عن الفرق بين التكلفة المستهلكة السابقة للأصل المالي والقيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

الحالة الثانية:- إذا أعادت المنشأة تبوب أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى فئة القياس بالتكلفة المستهلكة.

في هذه الحالة:- فإن قيمته العادلة في تاريخ إعادة التبوب تصبح إجمالي القيمة الدفترية الجديدة

ويراعى ان:- المنشأة ليست مطالبة بالاعتراف بإيراد الفائدة أو مكاسب أو خسائر الأض محلال من أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بشكل منفصل -.

ولذلك... فعندما تعيد المنشأة تبوب أصل مالي من صنف القياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:-

- معدل الفائدة الفعلي يتم تحديده على أساس القيمة العادلة للأصل في تاريخ إعادة التبوب.

- تاريخ إعادة التبوب يعامل على أنه تاريخ الاعتراف الأولى

الحالة الثالثة:- إذا أعادت المنشأة تبوب أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة إلى فئة القياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

في هذه الحالة:-

(أ) يتم قياس قيمته العادلة في تاريخ إعادة التبوب

(ب) ويتم الاعتراف بأي خسارة ناشئة عن الفرق بين التكلفة المستهلكة السابقة للأصل المالي والقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر

(ج) ولا يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لإعادة التبوب

(د) يتم الاستبعاد من الدفاتر لخسارة الأض محلال (وعليه)، لا يتم بعد ذلك الاعتراف به على أنه تعديل على إجمالي القيمة الدفترية) ولكن بدلاً من ذلك يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر على أنه مبلغ مجمع الأض محلال (بمبلغ مساو) ويتم الإفصاح عنه من تاريخ إعادة التبوب.

الحالة الرابعة:- إذا أعادت المنشأة تبوب أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى فئة القياس بالتكلفة المستهلكة.

في هذه الحالة:-

(أ) تتم إعادة تبوب الأصل المالي بقيمتها العادلة في تاريخ إعادة التبوب.

(ب) يتم استبعاد المكب أو الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية ويتم تعديلها مقابل القيمة العادلة للأصل المالي في تاريخ إعادة التبويب بمعنى:- تخفيض الأرباح في الدخل الشامل الآخر وتخفيض قيمة الأصل أو العكس ونتيجة لذلك، فإنه يتم قياس الأصل المالي في تاريخ إعادة التبويب كما لو كان يتم قياسه دائماً بالتكلفة المستهلكة.

ويؤثر هذا التعديل على الدخل الشامل الآخر ولكنه لا يؤثر على الأرباح أو الخسائر ولذلك فهو ليس تعديل إعادة تبويب

ولا يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي أو تعديل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لإعادة التبويب

وبالرغم من ذلك، إذا تمت إعادة تبويب أصل مالي من صنف القياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى صنف القياس بالتكلفة المستهلكة.

في هذه الحالة .. يتم الاعتراف بمخصص خسارة على أنه تعديل على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي من تاريخ إعادة التبويب

الحالة الخامسة:- إذا أعادت المنشأة تبويب أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى فئة القياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

في هذه الحالة:- يُستمر في قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة.

ويراعى أن:- المنشأة ليست مطالبة بالاعتراف بغيراد الفائدة أو مكاسب أو خسائر الأض محلل من أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - بشكل منفصل -.

ولذلك ... فعندما تعيد المنشأة تبويب أصل مالي من صنف القياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فان :-

- معدل الفائدة الفعلي يتم تحديده على أساس القيمة العادلة للأصل في تاريخ إعادة التبويب.

- تاريخ إعادة التبويب يعامل على أنه تاريخ الاعتراف الأولى

.....

الحالة السادسة:- إذا أعادت المنشأة تبويب أصل مالي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى فئة القياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

في هذه الحالة:-

يستمر في قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة .
وتقى إعادة تبويب المكب أو الخسارة المجمعة التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل إعادة تبويب في تاريخ إعادة التبويب .

معلومة رقم ٣٤ :- متطلبات الفاتن التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تطلب ما يلى :-

- * تحديد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف الأولى.
- * وتطبيق متطلبات الأضمحلال بالطريقة نفسها.

وبعما ذلك، فعندما تقوم المنشأة بإعادة تبويب أصل مالي بين صنف القياس بالتكلفة المستهلكة وصنف القياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن:

(أ) :- الاعتراف بإيراد الفائدة لا يتغير ولذلك فإن المنشأة تستمر في استخدام نفس معدل الفائدة الفعلي.

(ب) :- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لا يتغير نظراً لأن كلا صنفي القياس يطبقان نفس مدخل الأضمحلال.

معلومة رقم ٣٥ :- كيفية القياس الأولى للأصل المالي أو الالتزام المالي

يقيس بقيمة العادلة زائداً أو مطروحاً منه تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناه أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي
يستثنى من ذلك:-

- ١- الأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- ٢- المبالغ المستحقة على المدينين التجاريين .. حيث تقام بسعر المعاملة إذا لم تتطوّر المبالغ المستحقة على أي مكون تمويلي
- ٣- إذا كانت القيمة العادلة للأصل المالي أو الالتزام المالي، عند الاعتراف الأولى، تختلف عن سعر المعاملة ... في هذه الحالة.

عندما تستخدم المنشأة المحاسبة على أساس تاريخ التسوية لأصل يتم قياسه - لاحقاً - بالتكلفة المستهلكة، فإنه يتم الاعتراف بالأصل - بشكل أولي - بقيمته العادلة في تاريخ المراجعة

معلومة رقم ٣٦ : - كيف يتم القياس اللاحق للأصول المالية ؟

بعد الاعتراف الأولي... تقيس المنشأة الأصل المالي وفقاً لما يلى :-

(أ) التكلفة المستهلكة، أو

(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو

(ج) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

.....

معلومة رقم ٣٧ : - الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض، ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في أداة حقوق ملكية - و يجب عليها أن تثبت، ضمن الأرباح أو الخسائر، توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات ... ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل - بشكل واضح - استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

معلومة رقم ٣٨ : - القياس بالتكلفة المستهلكة

معدل الفائدة الفعلى

يتم حساب ايراد الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلى على اجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ... ما عدا الحالات التالية:-

الحالة الاولى: - حالة الأصول المالية المضمحة عند شرائها أو إنشائها.

وفي هذه الحالة: - على المنشأة أن تطبق لتلك الأصول المالية معدل الفائدة الفعلى المعدل بالمخاطر الائتمانية على التكلفة المستهلكة للأصل المالي منذ الاعتراف الأولي.

الحالة الثانية: - الأصول المالية التي لا تُعد أصولاً مالية مضمحة عند شرائها أو إنشائها ولكن أصبحت - لاحقاً - أصولاً مالية مضمحة.

في هذه الحالة: - على المنشأة أن تطبق لتلك الأصول المالية معدل الفائدة الفعلى على التكلفة المستهلكة للأصل المالي في فترات التقرير اللاحقة.

فإذا تحسنت المخاطر الائتمانية على الأداة المالية بحيث لم يعد الأصل المالي ذا مستوى ائتماني منخفض وأمكن ربط التحسين -بشكل موضوعي- بحدث يقع بعد تطبيق التخفيض (مثل التحسن في التأميني للمقترض)

في هذه الحالة:- تقوم المنشأة في فترات التقرير اللاحقة، بحساب إيراد الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية.

معلومة رقم ٣٩ :- متى يتم إعدام الأصل المالي ؟

عندما لا يكون لدى المنشأة توقعات معقولة باسترداد الأصل المالي في مجمله أو جزء منه.

وفي هذه الحالة:- على المنشأة أن تقوم -بشكل مباشر- بتخفيض إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي ويشكل الإعدام حدث الاستبعاد من الدفاتر

معلومة رقم ٤٠ :- ما المقصود بالخسائر الائتمانية المتوقعة ؟

هي متوسط الخسائر الائتمانية مُرجحة بالمخاطر المتعلقة بالإخفاق الذي يحدث في السداد على أنها الأوزان.

هي تقدير مرجح بالاحتمالات للخسائر الائتمانية (أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

والعجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية واجبة السداد للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم الدفع لها -بالكامل- ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح واجب السداد بموجب للعقد

معلومة رقم ٤١ :- هل متطلبات الأضمحل تطبق على كافة الأصول المالية؟

البنود التي تثبت لها المنشأة مخصص خسارة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة:

(أ) الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة

- (ب) الأصل المالي الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- (ت) مبلغ ايجار مستحق التحصيل.
- (ث) أصل عقد مع عميل.
- (ج) ارتباط بقرض بمعدل فائدة اقل من سعر السوق.
- (ح) عقد ضمان مالي
-

معلومة رقم ٤٢ :- كيف يتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؟

يتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال لهذه الأصول ... ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يجوز أن يقلص من القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

.....

معلومة رقم ٤٣ :- متى يتم قياس خسارة الأضمحلال للأداة المالية؟

الضابط الأول:- يجب على المنشأة، في كل تاريخ تقرير، أن تقيس خسارة الأضمحلال للأداة المالية بمبلغ مساوٍ للخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الأئتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الاعتراف الأولي.

معلومة رقم ٤٤ :- ما هي ضوابط قياس خسارة الأضمحلال للأداة المالية؟

الضابط الأول:- ما هو الهدف من متطلبات الأضمحلال؟

هو الاعتراف بالخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع الأدوات المالية التي يوجد لها زيادات كبيرة في المخاطر الأئتمانية منذ الاعتراف الأولي سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي - مع الأخذ في الحسبان جميع المعلومات المعقولة والمؤدية، بما في ذلك تلك التي تكون ذات نظرة للمستقبل.

الضابط الثاني:- إذا لم تكن المخاطر الأئتمانية في تاريخ التقرير على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، فإنه يجب على المنشأة أن تقيس خسارة الأضمحلال لتلك الأداة المالية بمبلغ مساوٍ للخسائر الأئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

الضابط الثالث: - يجب اعتبار التاريخ الذي تصبح فيه المنشأة طرفاً في ارتباط غير قابل للإلغاء هو تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض تطبيق متطلبات الأضمحلال على الارتباطات بقروض وعقود الضمان المالي.

الضابط الرابع: - إذا كانت المنشأة قد قامت بقياس خسارة الأضمحلال لأداة مالية بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمرها في فترة التقرير السابقة، ولكنها قررت في تاريخ التقرير الحالي أن الخطر الجوهري قد زال.

في هذه الحالة: - على المنشأة أن تقيس خسارة الأضمحلال بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً من تاريخ التقرير الحالي.

.....

معلومة رقم ٤ : - كيفية إثبات مكب أو خسارة الأضمحلال

يجب على المنشأة أن تثبت ضمن الأرباح أو الخسائر مبلغًا مساوياً للخسائر الائتمانية (أو عكس الخسائر) والذي يكون مطلوباً لتعديل خسارة الأضمحلال في تاريخ التقرير إلى المبلغ الذي يجب أن يتم الاعتراف به وفقاً لهذا المعيار، وذلك على أنه مكب أو خسارة الأضمحلال.

.....

معلومة رقم ٦ : - ما المقصود بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية؟

هي تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة الاعتراف بها قبل أن تتجاوز الأداة المالية موعد استحقاقها.

ويلاحظ أن : - المخاطر الائتمانية ترداد - بشكل كبير - قبل أن تصبح الأداة المالية متتجاوزة لموعد استحقاقها أو قبل ملاحظة عوامل أخرى للتأخر في السداد يحددها المقترض.

على سبيل المثال: التعديل أو إعادة الهيكلة.

ولذلك ... عندما تتاح معلومات معقولة ومؤيدة والتي تكون ذات نظرة للمستقبل، بالمقارنة بالمعلومات عن تجاوز موعد الاستحقاق، دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

في هذه الحالة ... يجب استخدامها لتقدير التغيرات في المخاطر الائتمانية.

معلومة رقم ٤٧ : - توقيت الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

يستند تقييم ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر يجب الاعتراف بها

* إلى وجود زيادات جوهرية في احتمال حدوث إخفاق في السداد منذ الاعتراف الأولي

* إلى وجود زيادات جوهرية في مخاطر حدوث إخفاق في السداد منذ الاعتراف الأولي

وذلك بغض النظر عما إذا كانت الأداة المالية قد تمت إعادة تسعيرها لتعكس زيادة في المخاطر الائتمانية.

وهذا الاستناد ... بدلًا من الاستناد إلى دليل على أن الأصل المالي اضمحل ائتمانياً في تاريخ إعداد التقرير أو حدوث إخفاق حقيقي في السداد.

ويراعى أنه سوف يكون هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية قبل أن يصبح الأصل المالي اضمحل ائتمانياً أو قبل حدوث إخفاق في السداد.

مثال ١: - حالة ارتباطات القروض... تأخذ المنشأة في الحساب التغيرات في مخاطر حدوث إخفاق في سداد القرض الذي يتعلق به ارتباط القرض.

مثال ٢: - حالة عقود الضمان المالي ... تأخذ المنشأة في الحساب التغيرات في مخاطر أن مدیناً معيناً سوف يخفق في سداد العقد.

كلما طال العمر المتوقع للأداة، كلما زادت مخاطر حدوث إخفاق في سداد الأدوات المالية التي لديها مخاطر ائتمانية مماثلة.

.....

معلومة رقم ٤٨ : - كيفية قياس الخسارة الائتمانية للأصول المالية

هي القيمة الحالية للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون واجبة السداد للمنشأة بموجب العقدة

وبين

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة الحصول عليها.

.....

معلومة رقم ٤٩ : - كيفية قياس الخسارة الائتمانية لارتباطات القروض التي لم يتم سحبها

هي القيمة الحالية للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية واجبة السداد للمنشأة إذا قام حامل ارتباط القرض

بسحب القرض؛ وبين

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها إذا كان قد تم سحب القرض.

معلومة رقم ٥ : - ضوابط قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الضابط الأول: - يجب أن يكون تقدير المنشأة للخسائر الائتمانية المتوقعة من ارتباطات القروض متفقاً مع توقعاتها بالسحوبات من هذا الارتباط للقروض.

معنى: - أن تأخذ المنشأة في الحسابان الجزء المتوقع من ارتباط القرض الذي سيتم سحبه خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير وذلك عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة عن ١٢ شهراً، والجزء المتوقع من ارتباط القرض الذي سوف يتم سحبه على مدى العمر المتوقع لارتباط القرض وذلك عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

الضابط الثاني: - بالنسبة لعقد الضمان المالي، فإن المنشأة مطالبة بأداء الدفعات - فقط - في حالة إخاق المدين في السداد وفقاً لشروط الأداة المالية التي يتم ضمانها.

وبالتالي ... فإن العجز النقدي هو الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الأداة مقابل الخسائر الائتمانية التي يتکبدها مطروحاً منها أي مبالغ تتوقع المنشأة استلامها من حامل الأداة، وهو المدين أو أي طرف آخر.

وفي حالة ... ما إذ تم ضمان الأصل - بشكل كامل - في هذه الحالة ... فإن تقدير العجز النقدي لعقد ضمان مالي يكون متفقاً مع تقديرات العجز النقدي مقابل الأصل الخاضع للضمان.

الضابط الثالث: - يجب على المنشأة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المالي الذي يعُد على أنه مضمحل ائتمانياً في تاريخ التقرير، ولكنه ليس أصلاً مالياً مضمحل عند شرائه أو إنشائه على أنها الفرق بين:-

(أ) إجمالي القيمة الدفترية للأصل

(ب) والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المخصومة بمعدل الفائدة الأصلي للأصل المالي.

ويتم الاعتراف بأي تعديل في الأرباح أو الخسائر على أنه ربح أو خسارة من الأضمحل.

معلومة رقم ٥١ : - كيفية الاعتراف بالمكاسب أو الخسارة من الأصل المالي أو الالتزام المالي الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة

القاعدة العامة ان يعترف بهذه المكاسب أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر يشتري من ذلك الحالات التالية :-

الحالة الاولى:- اذا كان جزء من علاقة تغطية

الحالة الثانية:- اذا كان استثماراً في أدوات حقوق ملكية وتكون المنشأة قد اختارت أن ت تعرض المكاسب والخسائر من ذلك الاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر .

الحالة الثالثة:- اذا كان التزاماً مالياً تم تخصيصه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأن المنشأة مطالبة بان تعرض أثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للالتزام ضمن الدخل الشامل الآخر .

الحالة الرابعة:- اذا كان أصلاً مالياً يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وان المنشأة مطالبة بان تثبت بعض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر .

.....

معلومة رقم ٥٢ : - شروط الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر:

الشرط الاول:- ان يتم التأكيد من حق المنشأة في تسلم مدفوعات من توزيعات الأرباح.

الشرط الثاني:- أن يكون من المرجح أن تتدفق منافع اقتصادية مرتبطة بتوزيعات الأرباح إلى المنشأة .

الشرط الثالث:- ان يكون من الممكن قياس مبلغ توزيعات الأرباح - بطريقة يمكن الاعتماد عليها .

.....

معلومة رقم ٥٣ : - الحالات التي يتم فيها الاعتراف بالمكاسب أو الخسارة من الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة والذي لا يُعد جزءاً من علاقة تغطية ... ضمن الأرباح أو الخسائر

الحالة الاولى :- حالة مكاسب أو خسائر استبعاده من الدفاتر

الحالة الثانية :- حالة مكاسب او خسائر اعادة تبويبه الى اصل مالى مقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

الحالة الثالثة :- نواتج عملية الاستهلاك

الحالة الرابعة:- مكاسب او خسائر اضمحلاله .

.....

معلومة رقم ٤ : - الحالات التي يتم فيها الاعتراف بالمكسب أو الخسارة من الالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة والذي لا يعد جزء من علاقة تغطية ضمن الارباح او الخسائر

الحالة الاولى :- حالة مكاسب او خسائر استبعاده من الدفاتر

الحالة الثانية :- من خلال عملية الاستهلاك

.....

المحور الثاني :- المشتقات الضمنية

معلومة رقم ٥ : - ما المقصود بالمشتقات ؟

المشتقات :- هي عقود تبرم حاليا.....ويتم تنفيذها مستقبليا..

بين طرفين..طرف يكون عليه التزام مالى وطرف يكون له اصل مالى...أو يكون لكلا من الطرفين اصل مالى والتزام مالى معا....

وهذه العقود تشتق من ... سلع اساسية (كالذهب والبترول والقمح) ... او اصول مالية (كالاسهم والسنادات) ... او ادوات اخرى (كسعر فائدة او مؤشر مالى او سعر صرف عملة اجنبية ،...)

(وسوف نعرض امثلة مع تصنيف هذه المشتقات)

معلومة رقم ٦ : - ماهى شروط توصيف اداة مالية او اى عقد آخر كمشتقة ؟

هناك شروط ..اذا توفرت هذه الشروط تكون مشتقة...واذ لم تتوفر فليست مشتقة.

- وهذه الشروط هي :

الشرط الأول: - تتغير قيمتها وفقاً للتغير في سعر فائدة معين أو سعر أداة مالية معينة أو سعر سلعة أولية أو سعر صرف عمله أو مؤشر أسعار أو معدلات تصنيف ائتمانى أو مؤشر ائتمانى أو أية متغيرات أخرى.

الشرط الثاني : - لا تتطلب صافى استثمار أولى أو تتطلب صافى استثمار أولى أقل من المطلوب لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تتأثر تأثراً مماثلاً بالتغييرات في عوامل السوق

الشرط الثالث: - يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي .

.....

معلومة رقم ٥٧ : - ماهى انواع المشتقات ؟

النوع الاول:- عقود الخيارات

النوع الثاني:- العقود المستقبلية

النوع الثالث:- العقود الآجلة

النوع الرابع:- عقود المبادلات

معلومة رقم ٥٨ : - ماهى عقود الخيارات ؟

هى تعهد من طرف...(يسمى مصدر الخيار أو بائع الخيار)...الى طرف آخر (يسمى مشتري الخيار) باداء التزامات معينة اذا قرر مشتري الخيار تنفيذ هذا الخيار.

أ- خيار شراء ... هو الحق في شراء اصل ما في تاريخ محدد

ب - خيار بيع.... هو الحق بيع اصل ما في تاريخ محدد

لاحظ ان :-

- المشتري اشترى ... حق البيع او حق الشراء ... مقابل عمولة يدفعها لمصدر هذا الحق.

- المشتري قد يكون ليس الرغبة في شراء او بيع الاصل محل التعاقد.. وقد يكون ليس لديه القدرة المالية على شراء هذا الاصل... وانما قام بشراء هذا الحق بغرض المضاربة... نسميهها (الرهان)

مثال : - مستثمر اشتري ١٠٠ اسهم بسعر ٥٥ دولار للسهم ويرغب في بيع هذه الاسهم بعد ٦ أشهر... ويخشى ان ينخفض سعر هذه الاسهم في التاريخ الذي يرغب فيه ببيعها... فيأتي طرف آخر (مصدر الخيار) ... ويقول له انا سوف اعطيك حق الاختيار في بيع هذه الاسهم بسعر ٥٥ دولار بعد ٦ أشهر... مقابل عمولة ٢ دولار لكل سهم.

وبفرض انه في التاريخ المحدد للبيع... انخفض سعر السهم ليصل ٤٠ دولار .. في هذه الحالة مصدر الخيار سوف يدفع ١٠ دولار عن كل سهم لمشتري الخيار

معلومة رقم ٥٩ : - ما هي العقود المستقبلية ؟

هي عقد بين طرفين ... الطرف الاول يسمى (بائع العقد) .. والطرف الثاني يسمى (مشتري العقد) .. موضوع العقد تسليم سلعة بتاريخ مستقبلي .. وسعر يحدد في تاريخ التعاقد... وهذا العقد يكون الزامي للطرفين ... وكل الطرفين يدفع مبلغ إلى الوسيط كتأمين لضمان جدية التعاقد

مثال : - الاتفاق على تسليم ١٠٠ اطن قمح .. سعر يحدد في تاريخ التعاقد... والتسليم بعد ٥ شهور

معلومة رقم ٦٠ : - ما هي العقود الآجلة ؟

هي نفس العقود المستقبلية... والفرق بينهما ان العقود المستقبلية.. يتم تداولها في سوق منظمة... والعقود الآجلة تتم في سوق غير منظمة.. فقد تتم بين تاجر ومنتج.

معلومة رقم ٦١ : - ماهي عقود المبادلات ؟

هو اتفاق بين طرفين او اكثر... هذا الاتفاق يكون من خلال وسيط بينهما

يتعهد الطرفان في هذا العقد بمبادلة (الالتزام أو الاصل مشمول عقد المبادلة) ومن امثلة هذه العقود ... عقود مبادلة اسعار الفائدة .. وعقود مبادلة العملات.

مثال : - عقود مبادلة اسعار الفائدة الثابتة ... بعقود متغيرة...

مثل بنك لديه شهادات ايداع يدفع لها فوائد ثابتة ... يقوم هو باستثمار قيمة هذه الشهادات في استثمارات قصيرة الاجل تدر له عائد متغير ويخشى انخفاض سعر الفائدة على استثماراته مما يقلل ايراداته وقد لاتنفع تكلفة الفوائد الثابتة التي يدفعها...
وفي المقابل قد يوجد بنك آخر يستثمر امواله في اراضها للغير بسعر فائدة ثابت... وهذه الاموال حصل عليها... من مستثمرين يدفع لهم فائدة متغيرة ... ويخشى هذا البنك ارتفاع اسعار الفائدة المتغيرة مما يقلل من ايراداته.

معلومة رقم ٦٢ : - المقصود بالمشتقات الضمنية

هي عقود محددة لا تمثل في حد ذاتها مشتقات وإنما هي عقود أدوات مالية أو غير مالية تتضمن في طياتها عقد مشتقة، ويسمى عقد الأداة المالية بخلاف المشتقة "العقد الأصلي" ، وبالتالي فإن هذا العقد بالكامل يمثل أداة مالية مركبة تتضمن عقداً أصلياً وعقد المشتقات، ويكون لهذه المشتقات بعض التدفقات النقدية التي تتغير بصورة مماثلة للمشتقات كما لو كانت مستقلة بذاته

لاحظ ان :- اذا كان العقد الاصلي يوفر حق نقل أو بيع أو تحويل المشتقة بصفة مستقلة لأطراف مستقلة عن اطراف العقد الاصلي... في هذه الحالة .. لاتعتبر مشتقة ضمنية... وتعتبر اداة مالية مستقلة.

مثال المشتقات الضمنية

السندات ... التي لحامليها حق خيار تحويلها إلى اسهم... في هذه الحالة هناك جزئين

الجزء الاول :- السندات... أدوات مالية اساسية (عقد اصلي)

الجزء الثاني:- حق خيار التحويل لأسهم.... عقد مشتقة.. وملازم للعقد الأصلي

ومن أمثلة العقود الأصلية التي قد تحمل مشتقة ضمنية :

(١) أداة دين أو أداة حقوق ملكية.

(٢) عقد تأمين .

(٣) عقد بيع أو شراء.

(٤) عقد إنشاء.

من أمثلة المشتقات الضمنية في العقود الأصلية المذكورة أعلاه :

(١) سندات يتم استهلاكها على عدد من السنوات ويحسب جزء من سعر الاستهلاك على الزيادة في مؤشر البورصة.

(٢) سندات قابلة للتحويل إلى أسهم.

(٣) عقد إنشاء مسعر بالعملة الأجنبية.

.....

معلومة رقم ٦٣ : - كيفية المحاسبة ... عن المشتقات الضمنية

هناك ثلاثة شروط :

- اذا توافرت هذه الشروط الثلاثة... يتم فصل المشتقة عن العقد الاصلى وتحسب منفصلة

- واذا لم تتوافر هذه الشروط الثلاثة... لانفصل المشتقة ... وتحسب مع العقد الاصلى

* * وهذه الشروط هي :-

الشرط الاول : - اختلاف خصائص ومخاطر المشتقات الضمنية عن خصائص ومخاطر العقد الاصلى

الشرط الثاني : - وجود أداة منفصلة.... تستوفي تعريف المشتقات.

الشرط الثالث : - يتطلب توافر شيئين هما :-

- أن تكون الأداة المالية المركبة لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

- وأن التغيرات في القيمة العادلة المشتقة يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح أو الخسائر.

ضوابط هذه الشروط : -

الضابط الاول: - المشتقات الضمنية في أصل مالى أو التزام مالى معترف به بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم فصلها .

الضابط الثاني: - المقصود بمعرف به بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر....هو اثبات تغيرات البند المعترف به بالقيمة العادلة...سواء زيادة أو نقصان في الارباح والخسائر (قائمة الدخل)

الضابط الثالث: - إذا كان العقد الأصلي لا يتضمن تاريخ استحقاق صريح أو محدد سلفاً ويمثل حصة متبقية في صافي أصول المنشأة ...

في هذه الحالة فإن السمات الاقتصادية والمخاطر الخاصة بهذا العقد هي تلك الخاصة بأداة حقوق الملكية ونجد أن الأداة المشتقة المتضمنة قد تحتاج لبعض سمات وخصائص حقوق الملكية المرتبطة بنفس المنشأة وذلك باعتبارها وثيقة الصلة بها .

الضابط الرابع: - إذا كان العقد الأصلي ليس أداة حقوق ملكية ولا يفي بتعريف الأداة المالية... عندئذ تكون سماته وخصائصه الاقتصادية والمخاطر الخاصة به هي نفسها السمات والخصائص والمخاطر الخاصة بأداة المديونية.

المحور الثالث: - محاسبة التغطية

معلومة رقم ٦٤ : - ما المقصود بالتفطية ؟

هي عملية محاسبية يتم بموجبها تخصيص واحد أو أكثر من أدوات تغطية المخاطر المالية بحيث تجري المقاصلة بين التغيرات في قيمتها العادلة بالكامل مع التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود التي يتم تغطية مخاطرها .

هناك مخاطر مرتبطة ببعض البنود (هذه البنود تسمى بنود التغطية)... ولتجنب او تخفيض هذه المخاطر نستخدم أدوات (تسمى أدوات التغطية) ... فإذا وجدت علاقة محددة بين أدوات التغطية وبنود التغطية(تسمى علاقة تغطية)... يتم المحاسبة عن هذه التغطية

.....

معلومة رقم ٦٥ : - ماهى أدوات التغطية ؟ وما الهدف منها ؟

هى اما ان تكون:

- مشتقات مالية مخصصة بمعرفة المنشأة .

- أو أصل مالى أو التزام مالى بخلاف المشتقات .

ويكون لهذه الأدوات هدف ... وهو أن تposure التغيرات في قيمتها العادلة أو تدفقاتها النقدية أثر التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبند محدد يراد تغطية مخاطرها

.....

معلومة رقم ٦٦ : - هل هناك شروط لتوصيف اداة ما .. كأدلة تغطية ؟

هناك شرطان :-

الشرط الأول :- وهو ان يدخل في هذه الأدوات طرف من خارج المنشأة التي تقوم بإعداد القوائم المالية (أى طرف خارجى عن المجموعة أو القطاع أو المنشأة الفردية التي يتم التقرير عنها) وعلى ذلك :- و على الرغم من أن المنشآت المستقلة ضمن أية مجموعة أو قطاعات مجمعة داخل المنشأة يمكن أن تكون طرفاً في معاملات تغطية مع منشآت أخرى داخل المجموعة أو القطاعات داخل المنشأة ، فإن هذه المعاملات التي بين أطراف المجموعة يتم استبعادها عند إعداد قوائم مالية مجمعة و بالتالى فإن... معاملات التغطية هذه ... غير مؤهلة لمحاسبة التغطية في القوائم المالية المجمعة للمجموعة .

ومع ذلك فقد تعتبر مؤهلة لمحاسبة التغطية في القوائم المالية المستقلة لمنشأة منفردة داخل المجموعة أو القطاع الذي يقوم بإعداد قوائم مالية.

الشرط الثاني : - ان تكون اداة التغطية فعالة....معنی ان تكون ارباحها متوقع ان تساوى وتجاور خسائر التغير في القيمة العادلة او التدفقات النقدية للبنود المغطاة

.....

معلومة رقم ٦٧ : - هل يمكن تبويب ادوات حقوق الملكية ... كأدوات تغطية ؟

و لا تعتبر أدوات حقوق الملكية لمنشأة ذاتها أصولاً أو التزامات مالية لمنشأة وبالتالي لا يمكن تخصيصها كأدوات تغطية.

.....

معلومة رقم ٦٨ : - هل يمكن تخصيص ادوات التغطية ؟

القاعدة العامة: - انه هناك قياس واحد لقيمة العادلة لأداة التغطية في مجلتها، حيث أن العوامل التي تؤدي إلى حدوث تغيرات في القيمة العادلة تعتمد على بعضها البعض وبالتالي تقوم المنشأة بتحديد علاقة التغطية بالنسبة لأداة التغطية في مجلتها
أما الاستثناءات المسموح بها فقط فهي كالتالي:

الحالة الاولى: - حالة فصل فرق التغير في القيمة الأصلية Intrinsic value الناتج عن تغير القيمة العادلة والفرق الناتج من القيمة الحالية (الفائدة المعتبرة عن عامل الزمن) في عقد الخيار وتبويب التغير بين القيمة السوقية وقيمة الخيار فقط كفرق تغطية مع استبعاد التغير في القيمة الزمنية؛ و

الحالة الثانية: - حالة فصل عنصر الفائدة عن السعر الفوري للعقد الآجل.
ويسمح بهذه الاستثناءات:

نظراً لإمكانية قياس كل من فرق التغير في القيمة الأصلية Intrinsic value لحق الخيار والعلاوة في العقد الآجل بشكل عام بطريقة مستقلة.

معلومة رقم ٦٩ : - ما هي شروط تخصيص أداة تغطية منفردة كفطاء لأكثر من نوع من المخاطر؟

الشرط الأول: - إمكانية تحديد المخاطر المغطاة بوضوح.

الشرط الثاني: - إمكانية إثبات فعالية التغطية لكل نوع من المخاطر.

الشرط الثالث: - إمكانية ضمان وجود علاقة محددة لأداة التغطية و حالات المخاطر المختلفة

معلومة رقم ٧٠ : - هل يصلح الأصل المالي لأن يكون أداة تغطية؟

يمكن تخصيص الأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة كأداة تغطية لتغطية خطر

العملات الأجنبي

بنود التغطية

معلومة رقم ٧١ : - ما هي بنود التغطية؟ وما هي إشكالها؟

بنود التغطية : - هي بنود ... تتعرض لمخاطر التغير في قيمتها العادلة أو تدفقاتها النقدية

المستقبلية... وقامت المنشأة بتحديد هذه البنود ... لتغطية مخاطرها

قد يأخذ البند المغطى أحد الأشكال التالية :

الشكل الأول: - أصل أو التزام أو ارتباط مؤكد منفرداً أو عملية متوقعة ومؤكدة الحدوث بدرجة عالية أو صافي استثمار في نشاط أجنبي.

الارتباط المؤكد : هو اتفاق ملزم لتبادل كمية محددة من الموارد بسعر محدد في تاريخ أو تاريخ مستقبلية محددة.

المعاملات المتوقعة : هي معاملات غير مؤيدة بارتباط و لكن متوقع حدوثها مستقبلاً .

الشكل الثاني: - مجموعة من الأصول أو الالتزامات أو الارتباطات المؤكدة أو المعاملات المتوقعة والمؤكدة الحدوث بدرجة عالية أو صافي استثمارات في عمليات أجنبية لها سمات مخاطر مشابهة.

الشكل الثالث: - تغطية محفظة مالية ذات مخاطر أسعار فائدة فقط أو جزء من محفظة أصول مالية أو التزامات مالية تتشارك في الخطر المغطى.

معلومة رقم ٧٢ : - هل يمكن تبوب البنود المالية كبنود مغطاة ؟

إذا كان البند المغطى أصلًا مالياً أو التزاماً مالياً فإنه يعتبر بندًا مغطى بالنسبة للمخاطر المرتبطة فقط بجزء من تدفقاته النقدية أو القيمة العادلة.

على سبيل المثال:- التدفقات النقدية التعاقدية أو أجزاء منها أو نسبة من القيمة العادلة. وذلك بشرط ... إمكانية قياس فعالية التغطية.

على سبيل المثال:- يجوز تبوب جزء يمكن تحديده وقياسه بصورة مستقلة من مخاطر سعر الصرف المرتبطة بالأصل الذي يدر فائدة أو الالتزام المحمول بفائدة.

معلومة رقم ٧٣ : - هل يمكن تبوب البنود غير المالية كبنود مغطاة ؟

إذا كان البند المغطى أصلًا غير مالي أو التزاماً غير مالي فإنه يبوب كبند مغطى بالنسبة: (أ) لمخاطر العملات الأجنبية؛ أو

(ب) لجميع المخاطر بسبب صعوبة فصل وقياس الجزء المناسب من التدفقات النقدية أو التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر محددة بخلاف مخاطر العملات الأجنبية.

معلومة رقم ٧٤ : - هل يمكن تبوب مجموعة من البنود كبنود مغطاة ؟

يتم تجميع الأصول أو الالتزامات المشابهة وتغطيتها كمجموعة بالشروط التالية:-

الشرط الأول:- ان تكون الأصول أو الالتزامات في المجموعة كل على حدة تشتراك في التعرض لنفس الخطر المحدد كخطر مغطى.

الشرط الثاني:- من المتوقع أن يكون التغير في القيمة العادلة التي تعزى إلى الخطر المغطى لكل بند مستقل في المجموعة تقريباً متناسباً مع التغير الكل في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر المغطاة لمجموعة البنود.

معلومة رقم ٧٥ : - كيف تقوم المنشأة بتقدير فعالية التغطية ؟

المنشأة تقوم بتقدير فعالية التغطية بمقارنة التغير في القيمة العادلة أو التدفق النقدي لأداة التغطية (أو مجموعة من أدوات التغطية المشابهة) مع التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى (أو مجموعة من البنود المغطاة المشابهة)

ولذلك: - فان مقارنة أية أداة تغطية مع صافي الأصل أو الالتزام المغطى (صافي الأصول والالتزامات ذات الفائدة الثابتة أو الاستحقاقات المتشابهة) وليس مع بند محدد مغطى لا يؤهل لاستخدام محاسبة التغطية.

معلومة رقم ٧٦ : - هل يمكن اعتبار الاستثمار بطريقة حقوق الملكية بند مغطى في تغطية القيمة العادلة ؟

لايمكن ذلك نظراً لأنه بموجب طريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف ضمن قائمة الأرباح والخسائر بحصة المستثمر في أرباح أو خسائر الشركة الشقيقة ولا يتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للاستثمار.

ولسبب مشابه لا يعتبر الاستثمار في شركة تابعة مجموعه بند مغطى في تغطية القيمة العادلة لأنه بموجب التجميع يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالأرباح والخسائر للمنشأة وليس بالتغييرات في القيمة العادلة للاستثمار.

وتختلف تغطية صافي الاستثمار في نشاط أجنبي عن ذلك نظراً لأنها تغطية لخطر عملة أجنبية وليس تغطية قيمة عادلة للتغير في قيمة الاستثمار.

.....

علاقات التغطية

معلومة رقم ٧٧ : - ما المقصود بعلاقات التغطية ؟ وما هي وانواعها؟

علاقة التغطية: - هي الجزئيات التي يتم تغطية مخاطرها والمرتبطة ببنود التغطية وادوات التغطية

هناك ثلاثة أنواع من علاقات التغطية:

النوع الاول: - تغطية خطر القيمة العادلة

النوع الثاني: - تغطية خطر التدفقات النقدية

النوع الثالث: - تغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

.....

معلومة رقم ٧٨ : - ما المقصود بتغطية خطر القيمة العادلة ؟

وتغطية خطر القيمة العادلة... هي تغطية خطر التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط مؤكّد غير معترف به أو جزء محدد من ذلك الأصل أو الالتزام أو الارتباط المؤكّد و المرتبط بخطر محدد يمكن أن يؤثّر على الأرباح أو الخسائر.

من أمثلة تغطية القيمة العادلة: - تغطية مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأداة مديونية ذات سعر ثابت نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة ويمكن إبرام هذه التغطية بواسطة الجهة المصدرة أو حامل الأداة

معلومة رقم ٧٩ : - ما المقصود بتغطية خطر التدفقات النقدية ؟

وتغطية خطر التدفقات النقدية.. هي تغطية خطر التعرض للنقلبات في التدفقات النقدية والتي لها توافر فيها السمات التالية:-

السمة الأولى: - ترتبط بخطر محدد لأصل أو التزام معترف به (مثل كل أو بعض مدفوعات الفوائد المستقبلية بالنسبة للمديونية ذات سعر الفائدة المتغير) أو معاملات متوقعة مؤكدة الحدوث بدرجة عالية .

السمة الثانية: - يمكن أن تؤثّر على الأرباح أو الخسائر.

من أمثلة عمليات تغطية التدفقات النقدية: - استخدام عقد مبادلة لتغيير مديونية بسعر معوض إلى مديونية بسعر ثابت (أى تغطية معاملة مستقبلية حيث تكون التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة هي مدفوعات الفوائد المستقبلية).

معلومة رقم ٨٠ : - ما المقصود بتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ؟

صافي الاستثمار في نشاط أجنبي... هو قيمة نصيب المنشأة التي تعرّض قوائمه المالية في صافي أصول ذلك النشاط الأجنبي.

معلومة رقم ٨١ : - ما هي الشروط الالزامية لتأهيل علاقة التغطية... لمحاسبة التغطية؟

تكون علاقة التغطية مؤهّلة لمحاسبة التغطية عندما- وفقط عندما - توافر كل الشروط التالية :

الشرط الأول:-

وجود توثيق رسمي معتمد لإستراتيجية لإدارة المخاطر تتضمن:

- هدف إدارة المخاطر
- واستخدام أدوات التغطية في تغطية المخاطر وعلاقة التغطية
- تحديداً لأداة التغطية والبند أو المعاملة المغطاة وطبيعة الخطر الذي يتم تغطيته.
- وكيفية قيام المنشأة بتقدير فعالية أداة التغطية في مواجهة خطر التعرض لأية تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى والتي ترجع إلى الخطر المغطى .

الشرط الثاني:- من المتوقع أن تكون التغطية فعالة بدرجة كبيرة وذلك في تحقيق مواجهة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية التي تعزى إلى الخطر المغطى

الشرط الثالث:- بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية فإن المعاملة المتتبأ بها التي تخضع للتغطية يجب أن تكون متوقعة بصورة كبيرة ويجب أن تمثل تعرض التقلبات في التدفقات النقدية التي تؤثر بشكل أساسى على الأرباح أو الخسائر.

الشرط الرابع:- يمكن قياس فعالية التغطية بدرجة يعتمد عليها ، مما يعني إمكانية قياس القيمة العادلة بدرجة يعتمد عليها أو التدفقات النقدية للبند المغطى والتي ترتبط بالمخاطر المغطاة وكذلك القيمة العادلة لأداة التغطية لدرجة يعتمد عليها .

الشرط الخامس:- تقييم التغطية بصفة مستمرة وثبات فعاليتها العالية على مدار فترات إعداد التقارير المالية .

معلومة رقم ٨٢ :-: كيفية المحاسبة عن تغطية خطر التغيرات في القيمة العادلة

إذا كانت تغطية القيمة العادلة خلال الفترة تستوفى شروط تأهيل علاقة التغطية ... فيتم المحاسبة عنها على النحو التالي :

(أ) يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر (قائمة الدخل)... بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن :

- إعادة قياس أداة التغطية ... بالقيمة العادلة (أدوات التغطية المشقة)
- أو إعادة قياس المكون الأجنبي من القيمة الدفترية (أدوات التغطية غير المشقة).
- و (ب) إذا كان البند المغطى يقاس بالتكلفة.... يتم تعديل القيمة الدفترية له بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن المخاطر المغطاة.... مع الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر، كما يتم تطبيق الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر التي تعزى للمخاطر المغطاة في الأرباح أو الخسائر ... حتى ولو كان البند المغطى أصلًا مالياً متاحاً للبيع.

معلومة رقم ٨٣ : - كيفية عرض الأرباح والخسائر الناتجة... عن تغطية القيمة العادلة

بالنسبة لتغطية القيمة العادلة الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة لجزء من محفظة الأصول المالية أو الالتزامات المالية (وفقط في هذه الحالة) تعرض الأرباح أو الخسائر التي تعزى إلى البند المغطى إما :

(أ) في بند واحد مستقل ضمن الأصول عن الفترات الزمنية الخاصة بإعادة التسعير والتي يكون البند المغطى فيها أصل.

(ب) يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالمكاسب أو الخسارة من البند المغطى الذي يعزى إلى الخطر المغطى وذلك بتعديل الرصيد الدفتري للبند المغطى

معلومة رقم ٨٤ : - كيفية الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة الغير مرتبطة بالمخاطر المغطاة

فقط في حالة تغطية مخاطر محددة ... تعزى إلى بند مغطى ... يتم الاعتراف بالتغييرات المعترف بها الخاصة بالبند المغطى غير المرتبط بالمخاطر المغطاة ... بالأرباح أو الخسائر

معلومة رقم ٨٥ : - الحالات التي تتوقف فيها المنشأة بأثر مستقل عن محاسبة التغطية
الحالة الأولى: - إذا انقضت أداة التغطية أو تم بيعها أو فسخها أو ممارسة الحق المرتبط بها.

الحالة الثانية: - حالة إذا لم تعد التغطية مستوفية لأحكام محاسبة التغطية .

الحالة الثالثة: - حالة ما إذا قامت المنشأة بإلغاء التخصيص (الارتباط) بين أداة التغطية والبند المغطى

معلومة رقم ٨٦ :- كيفية المحاسبة عن تغطية خطر التدفقات النقدية

إذا كانت تغطية خطر التدفقات النقدية خلال الفترة تستوفى شروط تاهيل علاقة التغطية ...

فيتم المحاسبة عنها على النحو التالي :

الإجراء الأول:- يتم الاعتراف في الدخل الشامل الآخر بالجزء من المكب أو الخسارة الناتج عن أداة التغطية الذي يتم تحديد أنه تغطية فعالة .

الإجراء الثاني:- يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر بالجزء غير الفعال من المكب أو الخسارة الناتج عن أداة التغطية .

.....

معلومة رقم ٨٧ :- الحالات التي تتوقف فيها المنشاة عن محاسبة تغطية خطر التدفقات النقدية باثر مستقبلي

الحالة الاولى:- حالة انتهاء أجل أو بيع أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها.

وفي هذه الحالة، سوف يبقى المكب أو الخسارة المتراكمة من أداة التغطية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر عن الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة وذلك بشكل مستقل ضمن حقوق الملكية حتى حدوث المعاملة المتوقعة

الحالة الثانية:- أن تصبح التغطية غير مستوفية لضوابط محاسبة التغطية .

وفي هذه الحالة، فإن المكب والخسارة المتراكمة عن أداة التغطية والتي تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر عن الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة

سوف تظل مثبتة بشكل مستقل ضمن حقوق الملكية حتى حدوث المعاملة المتوقعة وعندما تحدث المعاملة .

الحالة الثالثة:- أن تصبح المعاملة المتوقعة غير متوقعة حدوث

وفي هذه الحالة يتم إعادة التبويب من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر كتسوية إعادة تبويب، بأي مكب أو خسارة متراكمة ذات صلة عن أداة التغطية والتي تم الأعراف بها مباشرة

ضمن الدخل الشامل الآخر عن الفترة التي كانت فيها التغطية فعالة وقد تظل المعاملة المتوقعة التي لم تعد مؤكدة الحدوث بدرجة عالية ممكناً الحدوث.

.....

فعالية التغطية

معلومة رقم ٨٨ : - ماهي فعالية التغطية ؟

فعالية التغطية هي مدى قدرة المكاسب المتوقعة من اداة التغطية ... في تعويض خسائر تغيرات القيمة العادلة او التدفقات النقدية للبند المغطى

فعالية تغطية المخاطر: هي مدى إلغاء أو تعويض أثر التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لبند تمت تغطية مخاطره من خلال التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة تغطية المخاطر .

وتقوم المنشأة بتقدير فعالية التغطية بمقارنة:

- التغير في القيمة العادلة أو التدفق النقدي لأداة التغطية (أو مجموعة من أدوات التغطية المشابهة)
- مع التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى (أو مجموعة من البنود المغطاة المشابهة)

يقصد بفعالية التغطية

هي مدى ما تم من مقاومة بين:-

التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التغطية
والتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى

مثال:- عندما يكون البند المغطى هو مكون مخاطر ، فإن التغير ذا الصلة في القيمة العادلة أو في التدفقات النقدية لبند هو التغير الذي يمكن نسبته إلى المخاطر المُتغطية منها.

.....

معلومة رقم ٨٩ : - ما المقصود بعدم فاعلية التغطية ؟

هي المدى الذي تكون فيها التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التغطية أكبر أو أقل من ذلك البند المغطى.

معلومة رقم ٩٠ : - متى تعتبر التغطية ذات فاعلية عالية ؟

تعتبر التغطية ذات فاعلية عالية... فقط في حالة استيفاء الشروط التالية:

الشرط الأول: - أن يتوقع من التغطية في تاريخ بداية التغطية وفي فترات لاحقة أن تكون ذات فاعلية عالية في تحقيق تغيرات مقاومة في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية التي تعزى إلى الخطر المغطى أثناء الفترة المخصص لها التغطية

ويمكن أن يظهر هذا التوقع بعدة طرق تتضمن :-

١- مقارنة التغيرات السابقة في القيمة العادلة

٢- أو التدفقات النقدية لأداة التغطية

٣- أو بإظهار علاقة إحصائية بين القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى وتلك الخاصة بأداة التغطية وقد تختار المنشأة نسبة تغطية خلاف ١:١ لتحسين فاعلية التغطية

الشرط الثاني: - أن تقع النتائج الفعلية للتغطية في نطاق نسبة ٨٠٪ - ١٢٥٪.

على سبيل المثال: إذا كانت النتائج الفعلية تظهر خسارة أداة التغطية بواقع ١٢٠٪ وأرباح أداة النقدية بواقع ١٠٠٪ عندئذ يمكن قياس المقاومة بواقع ١٢٠٪ / ١٠٠٪ = ١٢٠٪

بواقع ٨٣٪

فى هذا المثال إذا افترضنا أن التغطية تقي بالشرط الأول... عندئذ تستخلص المنشأة أن التغطية ذات فاعلية عالية.

نسبة فاعلية التغطية = تغيرات أداة التغطية / تغيرات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى

فإذا كانت هذه النسبة في نطاق نسبة ٨٠٪ حتى ١٢٥٪ مع استيفاء الشرط (أ) كانت التغطية فعالة

معلومة رقم ٩١ : - متى تقوم المنشأة بتقدير فعالية التغطية ؟

تقوم المنشأة بتقدير فعالية التغطية في الوقت الذي تقوم فيه بإعداد قوائمها المالية السنوية أو الدورية على الأقل.

معلومة رقم ٩٢ : - طرق تقدير فعالية التغطية

الطريقة التي تستخدمها المنشأة لتقدير فعالية التغطية تعتمد على استراتيجيتها في إدارة المخاطر. على سبيل المثال :-

إذا كانت إستراتيجية المنشأة لإدارة المخاطر هي تعديل وتسوية قيمة أداة التغطية بصفة دورية لإظهار التغيرات في المركز المغطى عندئذ تحتاج المنشأة لإظهار أن التغطية من المتوقع أن تكون ذات فعالية عالية فقط للفترة التالية حتى يتم تسوية مبلغ أداة التغطية .

.....

معلومة رقم ٩٣ : - شروط التأهيل لمحاسبة التغطية... وبالتالي قياس فعالية التغطية

للتأهيل لمحاسبة التغطية يجب توافر الشروط التالية:-

الشرط الأول: - يجب أن ترتبط التغطية بخطر محدد ومخصص وليس للمخاطر العامة لنشاط المنشأة فقط .

الشرط الثاني: - يجب أن يكون للتغطية أثر كبير على أرباح وخسائر المنشأة .

ويراعى الآتي: -

- ولا تؤهل تغطية مخاطر التقادم في الأصول المادية أو مخاطر قيام الحكومة بنزع الملكية لمحاسبة التغطية .

- ولا يمكن قياس الفعالية نظراً لعدم إمكانية قياس المخاطر بصورة يعتمد عليها

معلومة رقم ٩٤ : - كيفية المعالجة... حالة عدم استيفاء المنشأة شروط فعالية التغطية

- إذا لم تستوف المنشأة شروط فعالية التغطية تتوقف المنشأة عن محاسبة التغطية ... من آخر تاريخ كان هناك فيه التزام بفعالية التغطية .

- إلا أنه إذا حدثت المنشأة الحدث أو التغير في الظروف التي أدت إلى إخفاق علاقة التغطية في الوفاء بمبادئ فعالية التغطية ... وأثبتت أن التغطية كانت فعالة قبل هذا

الحدث أو وقوع هذه الظروف ... عندئذ تتوقف المنشأة عن محاسبة التغطية من تاريخ هذا الحدث أو حدوث هذه التغيرات.

معلومة رقم ٩٥ :- ما الذي يترتب على تساوى شروط اداة التغطية وبنود التغطية ؟

إذا كانت الشروط الرئيسية لأداة التغطية هي نفس الشروط الرئيسية للبند المغطى سواء كان (الأصل والالتزام والارتباط المؤكд المغطى أو المعاملات المتوقعة) .

في هذه الحالة:- فإن التغيرات في القيمة العادلة والتدفقات النقدية التي تعزى للخطر المغطى قد تؤدى إلى تسوية بعضها البعض وذلك عند إبرام التغطية لاحقاً على سبيل المثال :- قد تكون مبادلة سعر فائدة أداة تغطية فعالة.... إذا كانت القيم والمبالغ الافتراضية والأصلية ومدتها وتاريخ إعادة التسعير وتاريخ الحصول على أصل المبلغ والفوائد وسدادها وقياس أسعار الفائدة هي نفسها بالنسبة لأداة التغطية والبند المغطى

.....

معلومة رقم ٩٦ :- حالات فعالية التغطية لشراء متوقع لسلعة مع عقد آجل

الحالة الأولى:- إذا كان العقد الآجل لشراء نفس الكمية من نفس السلعة في نفس الوقت ونفس المكان مثل الشراء المتوقع المغطى .

الحالة الثانية:- إذا كانت القيمة العادلة للعقد الآجل في البداية صفرأً .

الحالة الثالثة:- إذا تم استبعاد إما التغير في الخصم أو العلاوة على العقد الآجل من تقدير الفعالية والاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر أو إذا كان التغير في التدفقات النقدية المتوقعة على المعاملة المتوقعة ذات الاحتمالية العالية يعتمد على سعر آجل للسلعة .

معلومة رقم ٩٧ :- حالات لا تكون فيها التغطية فعالة بالكامل .

هي الحالات التي تقوم فيه أداة التغطية... بتسوية جزء فقط من الخطر المغطى على سبيل المثال :-

- حالة أن تكون أداة التغطية والبند المغطى مقومتين بعملات مختلفة ولا يسيران جنباً إلى جنب مع بعضهما البعض .

- حالة تغطية خطر سعر الفائدة باستخدام أداة مشتقة وكان جزءاً من القيمة العادلة للأداة المشتقة..... يعزى إلى مخاطر الائتمان للطرف المقابل.

معلومة رقم ٩٨ : - الحالات التي يتم فيها... تحسين كفاءة وفعالية التغطية

الحالة الاولى: - إذا قامت المنشأة بجدولة البنود ذات خصائص السداد المعجل المختلفة بطريقة تأخذ في الاعتبار الاختلافات في أسلوب السداد المعجل.

الحالة الثانية: - عندما يكون عدد البنود في المحفظة أكبر. فعندما تتضمن المحفظة عدداً قليلاً من البنود يكون هناك احتمال نسبي لعدم الفعالية إذا كان السداد المعجل للبنود قبل أو بعد ما هو متوقع ، ومن ناحية أخرى عندما تتضمن المحفظة بنوداً كثيرة يمكن التنبؤ بأسلوب السداد المعجل بدقة أكثر .

الحالة الثالثة: - عندما تكون الفترات الزمنية لإعادة التسعير أقرب (شهر مقابل ٣ شهور) حيث إن قرب الفترة يقلل من تأثير عدم المطابقة بين تواريخ إعادة التسعير والسداد (فيغضون المدة الزمنية لإعادة التسعير) للبند المغطى وكذلك بالنسبة لأدوات التغطية.

الحالة الرابعة: - حالة كثرة تكرار تعديل وتسوية مبلغ أداة التغطية لإظهار التغيرات في البند المغطى ... على سبيل مثال بسبب التغيرات في توقعات السداد المعجل

معلومة رقم ٩٩ : - كيفية المحاسبة عن عمليات تغطية صافي الاستثمار الاجنبى

- تتم المحاسبة عن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية أي بند ذا طبيعة نقدية يحاسب كجزء من صافي الاستثمار .. بطريقة مشابهة لتغطيات خطر التدفقات النقدية كالتالي:-

(أ) يتم الاعتراف مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من خلال قائمة التغير في حقوق الملكية ... بالجزء الخاص بالأرباح أو الخسائر على أداة التغطية التي ثبت أنها فعالة .

و (ب) يتم الاعتراف بالجزء غير الفعال في الأرباح أو الخسائر .

- ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على أداة التغطية المرتبطة بالجزء الساري والفعال للتغطية والذي سبق الاعتراف به مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى وذلك في الأرباح أو الخسائر عند التصرف في العملية الأجنبية.

معلومة رقم ١٠٠ : - إعادة التوازن لعلاقة التغطية والتغييرات في نسبة التغطية

ادارة التوازن

تشير الى :- التعديلات التي يتم إجراؤها على الكميات المخصصة من البند المغطى أو أداة التغطية في علاقة تغطية موجودة بالفعل وذلك بهدف ... الحفاظ على نسبة تغطية تلتزم بمتطلبات فاعلية التغطية

معلومة رقم ١٠١ : - ضوابط عدم الاستمرار في محاسبة التغطية

الضابط الاول:- يتم تطبيق عدم الاستمرار في محاسبة التغطية -بأثر مستقبلي - من التاريخ الذي لم تعد فيه ضوابط التأهل مستوفاة.

الضابط الثاني:- لا يجوز للمنشأة إلغاء تخصيص علاقة تغطية وبالتالي عدم الاستمرار في علاقة التغطية التي :

(أ) لا تزال تستوفي هدف إدارة المخاطر على الأساس التي تأهلت بناءً عليه للمحاسبة عن التغطية (أي أن المنشأة لا تزال تتبع هدف إدارة المخاطر).

(ب) تستمر في استيفاء جميع ضوابط التأهل الأخرى (بعد الأخذ في الحسبان أي إعادة موازنة لعلاقة التغطية، إذا كان ذلك هو الحال).

معلومة رقم ١٠٢ : - ضوابط عرض مكاسب أو خسائر أداة تغطية

الضابط الاول:- إذا تم التغطية لбинود معا، على أنها مجموعة، في تغطية تدفق نقدى. في هذه الحالة... قد تؤثر في بند مستقلة مختلفة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وقائمة الدخل الشامل. ويعتمد عرض مكاسب أو خسائر التغطية في تلك القائمة على مجموعة البند.

.....

الضابط الثاني:- إذا لم يكن لمجموعة من البند أي مراكز مخاطر مقاصة.

مثال: - مجموعة مصروفات عملة أجنبية تؤثر على بند مستقلة مختلفة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وقائمة الدخل الشامل، والتي تم التغطية لها من مخاطر العملة الأجنبية.

فى هذه الحالة :-

اولا:- يجب توزيع مكاسب أو خسائر أداة التغطية التي تتم إعادة تبويتها على البنود المستقلة المتأثرة بالبنود المغطاه.

ثانيا:- يجب أن يتم هذا التوزيع على أساس منظم ومنطقي ولا يجوز أن ينتج عنه إضافة صافي المكاسب أو الخسائر التي تنشأ عن أداة تغطية واحدة.

.....

الضابط الثالث:- إذا كانت مجموعة البنود... ليس فيها مراكز مخاطر مقاصة .

مثال: - مجموعة مبيعات ومصروفات مقومة بعملة أجنبية مغطاه من مخاطر العملة الأجنبية.

فى هذه الحالة :- يجب على المنشأة عندئذ عرض مكاسب أو خسائر التغطية في بند مستقل منفصل في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وقائمة الدخل الشامل.
