

أسئلة مع الإجابات

حول

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
IFRS

ناصر التاج

المحاسبة لغة الأعمال

<https://altajnasser.blogspot.com>

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

أولاً : المعيار المحاسبي رقم 1 (IFRS 1 – تطبيق المعايير الدولية لأول مرة)

- 1- ما الهدف الأساسي من IFRS 1 ؟
(أ) وضع قواعد لعرض القوائم المالية الموحدة.
(ب) ضمان أن تكون القوائم المالية للمنشأة التي تطبق IFRS لأول مرة عالية الجودة وشفافة وقابلة للمقارنة.
(ج) تحديد كيفية قياس الأصول غير الملموسة.
(د) معالجة المحاسبة عن عقود الإيجار.
- (ب) ضمان أن تكون القوائم المالية للمنشأة التي تطبق IFRS لأول مرة عالية الجودة وشفافة وقابلة للمقارنة.
التوضيح : الهدف هو تسهيل الانتقال الأولي للمنشآت من المعايير المحلية إلى IFRS.
- 2- ما هو تعريف (القوائم المالية الأولى وفقاً ل IFRS) ؟
(أ) أول قوائم مالية سنوية تحتوي على تصريح صريح وغير متحفظ بأنها متوافقة مع معايير IFRS.
(ب) أي قوائم مالية جزئية.
(ج) أول قوائم مالية يتم تدقيقها.
(د) أول قوائم مالية للشركة بعد التأسيس.
- (أ) أول قوائم مالية سنوية تحتوي على تصريح صريح وغير متحفظ بأنها متوافقة مع معايير IFRS.
التوضيح : يجب أن تكون الإفصاحات واضحة بأن المعايير الدولية هي المطبقة بالكامل.
- 3- ما التاريخ المرجعي في IFRS 1 ؟
(أ) تاريخ إعداد القوائم المالية الأخيرة وفق المعايير المحلية.
(ب) بداية أول فترة مقارنة تُعرض بموجب IFRS.
(ج) تاريخ تسجيل الشركة.
(د) نهاية الفترة المالية الحالية.
- (ب) بداية أول فترة مقارنة تُعرض بموجب IFRS.
التوضيح : التاريخ المرجعي هو بداية الفترة المقارنة الأولى التي تُعرض وفقاً لمعايير IFRS.
- 4 - ما المطلوب عند التحول لأول مرة إلى معايير IFRS ؟
(أ) إعداد ميزانية افتتاحية وفقاً ل IFRS.
(ب) الاكتفاء بالإفصاحات فقط.
(ج) تطبيق IFRS فقط على البيانات المستقبلية.
(د) استخدام السياسات المحلية مع الإفصاح عنها.
- (أ) إعداد ميزانية افتتاحية وفقاً ل IFRS.
التوضيح : الميزانية الافتتاحية هي الخطوة الأولى للانتقال.
- 5 - كيف يتم التعامل مع التغيرات في السياسات المحاسبية عند الانتقال إلى معايير IFRS ؟
(أ) تطبيقها بأثر مستقبلي فقط.
(ب) تطبيقها بأثر رجعي بالكامل، باستثناء الاستثناءات والإعفاءات المسموح بها.
(ج) عدم تعديل الفترات السابقة.
(د) الاكتفاء بالإفصاح.
- (ب) تطبيقها بأثر رجعي بالكامل، باستثناء الاستثناءات والإعفاءات المسموح بها.
التوضيح : القاعدة الأساسية هي الأثر الرجعي، ولكن IFRS 1 يتيح إعفاءات عملية لتسهيل الانتقال..

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

- 6 - أي مما يلي مثال على إعفاء في IFRS 1 ؟
(أ) عدم إعادة احتساب فروقات ترجمة العملات الأجنبية.
(ب) عدم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاندماج.
(ج) عدم الاعتراف بالمخزون.
(د) عدم الاعتراف بالضرائب المؤجلة.

(أ) عدم إعادة احتساب فروقات ترجمة العملات الأجنبية.
التوضيح : المعيار يسمح بعدم إعادة ترجمة البنود بالعملة الأجنبية لتقليل عبء الانتقال.

- 7 - كيف يتم التعامل مع المخصصات وفق IFRS 1 ؟
(أ) لا حاجة لمخصصات عند الانتقال.
(ب) يجب الاعتراف بالمخصصات وفق IAS 37 في الميزانية الافتتاحية.
(ج) تسجل فقط في السنوات القادمة.
(د) تُعالج كأرباح محتجزة.

(ب) يجب الاعتراف بالمخصصات وفق IAS 37 في الميزانية الافتتاحية.
التوضيح : جميع الالتزامات التي ينص عليها المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) يجب أن تُعترف بها في الميزانية الافتتاحية وفق IAS 37.

- 8 - أي من التالي مطلوب الإفصاح عنه في أول قوائم IFRS ؟
(أ) فقط الأرباح.
(ب) تسوية بين صافي الربح وحقوق الملكية حسب المعايير المحلية وبين IFRS.
(ج) تسوية التدفقات النقدية فقط.
(د) لا حاجة للإفصاح.

(ب) تسوية بين صافي الربح وحقوق الملكية حسب المعايير المحلية وبين IFRS.
التوضيح : هذا الإفصاح يساعد المستخدمين على فهم الفروقات الناتجة عن الانتقال.

- 9 - ما المعاملة المحاسبية للشهرة عند الانتقال؟
(أ) يجب إعادة قياسها بالقيمة العادلة.
(ب) تُعترف كما هي بالقيمة الدفترية السابقة.
(ج) تُلغى دائماً.
(د) تُحول إلى الاحتياطيات.

(ب) تُعترف كما هي بالقيمة الدفترية السابقة.
التوضيح : IFRS 1 لا يسمح بإعادة الاعتراف بالشهرة، بل تُستخدم القيم المسجلة سابقاً.

- 10 - لماذا يُعتبر IFRS 1 معياراً حساساً للمنشآت وللشركات الجديدة في IFRS ؟
(أ) لأنه يحدد كيفية الاعتراف بالضرائب.
(ب) لأنه يحدد كيفية بدء الالتزام الكامل بالمعايير الدولية من البداية.
(ج) لأنه يُطبق فقط على البنوك.
(د) لأنه يُعالج فقط عقود التأمين.

(ب) لأنه يحدد كيفية بدء الالتزام الكامل بالمعايير الدولية من البداية.
التوضيح : الانتقال إلى IFRS له تأثيرات مالية كبيرة على الشركات والمستثمرين، ويجب أن يتم وفقاً لهذا المعيار.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

11 - ما هو (تاريخ التحول) في IFRS 1 ؟

- (أ) تاريخ اعتماد المعايير من قبل الدولة.
- (ب) بداية أول فترة مالية يتم فيها إعداد قوائم مالية وفق IFRS.
- (ج) تاريخ تسجيل الشركة.
- (د) تاريخ التوقف عن استخدام المعايير المحلية.

الإجابة الصحيحة: (ب) بداية أول فترة مالية يتم فيها إعداد قوائم مالية وفق IFRS.
التوضيح: هو المرجع الأساسي لتحديد القوائم المالية الافتتاحية.

12- أي من التالي صحيح بخصوص السياسات المحاسبية عند أول تطبيق؟

- (أ) يمكن للشركة استخدام أي سياسة دون قيد.
- (ب) يجب أن تكون السياسات متسقة مع IFRS المطبق في تاريخ إعداد القوائم.
- (ج) يسمح باستخدام معايير محلية.
- (د) يسمح باستخدام مزيج بين IFRS و US GAAP.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب أن تكون السياسات متسقة مع IFRS المطبق في تاريخ إعداد القوائم.
التوضيح: لا يجوز تطبيق معايير قديمة أو محلية إذا كانت تخالف المعايير الدولية المطبقة في وقت إعداد القوائم.

13- أي من الاستثناءات الإلزامية عند تطبيق IFRS 1؟

- (أ) لا يسمح بإعادة الاعتراف بالأصول التي تم شطبها مسبقًا.
- (ب) يسمح دائمًا بالاعتراف بالشهرة مرة أخرى.
- (ج) يسمح دائمًا باستخدام إعادة التقييم.
- (د) لا يسمح بالاعتراف بالمخصصات.

الإجابة الصحيحة: (أ) لا يسمح بإعادة الاعتراف بالأصول التي تم شطبها مسبقًا.
التوضيح: إذا تم شطب أصل سابقًا، لا يمكن إعادته في القوائم الافتتاحية.

14- ما أحد التحديات الرئيسية لتطبيق IFRS 1؟

- (أ) عدم وجود أي تكلفة.
- (ب) الحاجة إلى إعادة صياغة البيانات التاريخية بما يتماشى مع IFRS.
- (ج) سهولة التطبيق بشكل كامل.
- (د) أن IFRS 1 لا يتطلب مقارنات.

الإجابة الصحيحة: (ب) الحاجة إلى إعادة صياغة البيانات التاريخية بما يتماشى مع IFRS.
التوضيح: التحول يتطلب جهد كبير في تعديل القوائم التاريخية حتى تكون متوافقة مع IFRS.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

ثانياً : المعيار المحاسبي رقم 2 (IFRS 2 – الدفع على أساس الأسهم)

1- ما الهدف الأساسي من IFRS 2 ؟

- (أ) معالجة المحاسبة عن الإيرادات.
- (ب) معالجة المحاسبة عن المخصصات
- (ج) .معالجة المحاسبة عن المعاملات التي يتم فيها الدفع مقابل السلع أو الخدمات باستخدام أدوات حقوق الملكية أو النقدية المبنية على سعر السهم.
- (د) معالجة المحاسبة عن القروض.

(ج) معالجة المحاسبة عن المعاملات التي يتم فيها الدفع مقابل السلع أو الخدمات باستخدام أدوات حقوق

الملكية أو النقدية المبنية على سعر السهم.
التوضيح: المعيار يركز على كيفية الاعتراف بالسلع والخدمات المستلمة مقابل إصدار أسهم أو التزامات نقدية تعتمد على قيمة السهم.

2- ما هي أمثلة المعاملات التي يغطيها IFRS 2 ؟

- (أ) توزيعات الأرباح.
- (ب) إصدار السندات.
- (ج) إعادة شراء الأسهم.
- (د) منح خيارات الأسهم للموظفين.

(د) منح خيارات الأسهم للموظفين.

التوضيح: منح الموظفين خيارات أسهم أو أسهم مجانية مقابل خدماتهم يعتبر تطبيقاً مباشراً لـ IFRS 2.

3- كيف يتم قياس السلع أو الخدمات المستلمة مقابل أدوات حقوق الملكية ؟

- (أ) بالقيمة الاسمية للأسهم.
- (ب) بالقيمة السوقية للأسهم في تاريخ المنح.
- (ج) بالقيمة الدفترية.
- (د) بالقيمة الاسمية + الاحتياطات.

(ب) بالقيمة السوقية للأسهم في تاريخ المنح.

التوضيح: عند منح حقوق ملكية، يتم قياسها بالقيمة العادلة للأسهم في تاريخ المنح.

4- كيف يتم قياس المعاملات التي تُسوى نقداً ؟

- (أ) بالقيمة العادلة للالتزام في كل تاريخ إعداد القوائم المالية حتى التسوية.
- (ب) بالقيمة العادلة للأدوات الممنوحة في تاريخ المنح.
- (ج) بالقيمة الاسمية.
- (د) لا تقاس.

(أ) بالقيمة العادلة للالتزام في كل تاريخ إعداد القوائم المالية حتى التسوية.

التوضيح: في التسوية النقدية، يتم تسجيل التزام يُقاس بالقيمة العادلة المتغيرة حتى التسوية.

5- متى يتم الاعتراف بمصروف عن الدفع على أساس الأسهم ؟

- (أ) عند تاريخ التسوية فقط.
- (ب) موزعاً على فترة الاستحقاق.
- (ج) عند إصدار الأسهم في السوق.
- (د) عند نهاية الخدمة.

(ب) موزعاً على فترة الاستحقاق.

التوضيح: يتم تحميل المصروف على قائمة الدخل على مدار فترة الاستحقاق التي يحصل فيها الموظفون على الحق في الأسهم.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

6- ماذا يعني (فترة الاستحقاق) في IFRS 2 ؟

- (أ) الفترة التي تظل فيها الأسهم في التداول.
- (ب) الفترة التي تصدر فيها الشركة القوائم المالية.
- (ج) الفترة بين منح الأسهم وبيعها في السوق.
- (د) الفترة التي يجب أن يخدم فيها الموظف ليكتسب الحق في الأسهم.

(د) الفترة التي يجب أن يخدم فيها الموظف ليكتسب الحق في الأسهم.

التوضيح: فترة الاستحقاق تحدد الزمن الذي يجب أن يعمل فيه الموظف ليستحق الحصة أو الخيار.

7- كيف يتم التعامل مع حقوق الموظفين إذا لم تتحقق شروط الاستحقاق (مثل البقاء في الخدمة لفترة معينة) ؟

- (أ) لا حاجة لأي تعديل.
- (ب) يتم إلغاء المصروف المعترف به.
- (ج) يستمر في الاعتراف بالمصروف.
- (د) يعالج كمخصص.

(ب) يتم إلغاء المصروف المعترف به.

التوضيح: إذا لم تتحقق شروط الاستحقاق الخدمية، يتم إلغاء المصروف المحسوب سابقاً.

8- ماذا يحدث إذا تجاوز السعر السوقي للسهم سعر التنفيذ لخيارات الموظفين ؟

- (أ) لا تأثير.
- (ب) تنخفض القيمة العادلة للخيارات.
- (ج) تزيد القيمة العادلة للخيارات.
- (د) تُلغى الخيارات.

(ج) تزيد القيمة العادلة للخيارات.

التوضيح: ارتفاع سعر السهم يزيد من جاذبية وقيمة الخيارات الممنوحة للموظفين.

9- هل يُسمح بإعادة تقييم المعاملات Equity-settled بعد تاريخ المنح ؟

- (أ) نعم دائماً.
- (ب) لا، يتم قياسها مرة واحدة في تاريخ المنح.
- (ج) نعم، عند كل تاريخ إعداد القوائم.
- (د) نعم، عند التسوية فقط.

(ب) لا، يتم قياسها مرة واحدة في تاريخ المنح.

التوضيح: في Equity-settled، لا يُعاد تقييم القيمة بعد تاريخ المنح.

10- لماذا يُعتبر IFRS 2 معياراً حساساً للشركات ؟

- (أ) لأنه يزيد من الإفصاحات المتعلقة بمكافآت الموظفين ويؤثر على ربحية السهم.
- (ب) لأنه يؤثر على التدفقات النقدية.
- (ج) لأنه يحدد كيفية حساب الضرائب.
- (د) لأنه يطبق فقط في البنوك.

(أ) لأنه يزيد من الإفصاحات المتعلقة بمكافآت الموظفين ويؤثر على ربحية السهم.

التوضيح: منح الأسهم أو الخيارات للموظفين يولد مصروف يؤثر على الأرباح، مما يجعله معياراً مهماً جداً للمستثمرين

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

- 11- ما هي المعاملة المحاسبية إذا لم يكن بالإمكان قياس السلع أو الخدمات المستلمة بشكل موثوق؟
(أ) لا يتم الاعتراف بالعملية.
(ب) يتم شطبها فوراً.
(ج) يتم قياسها بالقيمة التاريخية.
(د) يتم قياسها بالقيمة العادلة للأداة المالية الممنوحة.

الإجابة الصحيحة: (د) يتم قياسها بالقيمة العادلة للأداة المالية الممنوحة.

التوضيح: عندما لا يمكن قياس السلع أو الخدمات بشكل مباشر يتم الرجوع إلى القيمة العادلة للأدوات الممنوحة كبديل.

- 12- ما أحد الأمثلة على معاملات الدفع على أساس الأسهم "التي يتم تسويتها نقداً"؟
(أ) منح حقوق تعويض تُدفع نقداً بقيمة تعادل سعر السهم.
(ب) منح الموظفين أسهم عادية مباشرة.
(ج) منح أسهم مجانية للموظفين.
(د) تحويل أرباح الأسهم للموظفين.

الإجابة الصحيحة: (أ) منح حقوق تعويض تُدفع نقداً بقيمة تعادل سعر السهم.

التوضيح: هذا النوع يُعالج كمطلوبات لأنه يتطلب دفع نقدي وليس إصدار أسهم.

- 13- كيف يتم الاعتراف بالمصروفات الناتجة عن الدفع على أساس الأسهم؟
(أ) تُعترف مباشرة في الأرباح المحتجزة.
(ب) تُعترف كمصروف في قائمة الدخل على مدار فترة الاستحقاق.
(ج) تُعترف مرة واحدة عند منح الأسهم.
(د) تُعالج كإيرادات.

الإجابة الصحيحة: (ب) تُعترف كمصروف في قائمة الدخل على مدار فترة الاستحقاق.

التوضيح: الهدف عكس تكلفة الحصول على الخدمات أو السلع خلال فترة الاستفادة.

- 14- ماذا يحدث إذا لم تتحقق شروط الاستحقاق (مثل شرط البقاء في العمل) ؟
(أ) تبقى المصروفات كما هي.
(ب) تُضاعف المصروفات.
(ج) تُعكس المصروفات المعترف بها سابقاً.
(د) لا يتم إجراء أي تعديل.

الإجابة الصحيحة: (ج) تُعكس المصروفات المعترف بها سابقاً.

التوضيح: إذا لم تتحقق شروط الاستحقاق، لا يتم الاعتراف بالمصروفات لأن الخدمات لم تُستلم فعلياً.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

ثالثاً : المعيار المحاسبي رقم 3 (IFRS 3 – اندماج الأعمال)

- 1- ما الهدف الأساسي من IFRS 3 ؟
أ) تحديد طريقة قياس الأصول غير الملموسة.
ب) معالجة المحاسبة عن المخصصات.
ج) وضع متطلبات محاسبة اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ
د) معالجة عقود الإيجار.

ج) وضع متطلبات محاسبة اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ.

التوضيح: المعيار يركز على توحيد الشركات عند حدوث اندماج أو استحواذ، باستخدام طريقة الاستحواذ فقط.

- 2- أي من الآتي يُعتبر اندماج أعمال وفق IFRS 3 ؟
أ) شراء أصل واحد فقط (مثل عقار).
ب) الاستحواذ على شركة أخرى مع أصولها والتزاماتها.
ج) تكوين مشروع مشترك.
د) إصدار أسهم جديدة للمستثمرين.

ب) الاستحواذ على شركة أخرى مع أصولها والتزاماتها.

التوضيح: اندماج الأعمال يعني السيطرة على أعمال كاملة (أصول + التزامات + عمليات)، وليس مجرد شراء أصل منفرد.

- 3- ما هي أول خطوة في طريقة الاستحواذ ؟
أ) تحديد المستحوذ.
ب) قياس الشهرة.
ج) قياس الأصول والالتزامات.
د) الاعتراف بالمصرفيات.

أ) تحديد المستحوذ.

التوضيح: يجب أولاً تحديد أي طرف هو (المستحوذ) ليتم تسجيل العملية بناءً على منظوره.

- 4- كيف يتم قياس الأصول والالتزامات المكتسبة في تاريخ الاستحواذ ؟
أ) بالقيمة الدفترية للشركة المستحوذ عليها.
ب) بالقيمة الاسمية.
ج) بالقيمة التاريخية.
د) بالقيمة العادلة.

د) بالقيمة العادلة.

التوضيح: IFRS 3 يتطلب قياس جميع الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

- 5- ما هو تعريف الشهرة وفق IFRS 3 ؟
أ) الفرق بين المقابل المدفوع وصافي الأصول المحددة المكتسبة بالقيمة العادلة.
ب) الفارق بين القيمة السوقية للأصول والخصوم.
ج) الأرباح المستقبلية المتوقعة.
د) رصيد الأرباح المحتجزة.

أ) الفرق بين المقابل المدفوع وصافي الأصول المحددة المكتسبة بالقيمة العادلة.

التوضيح: الشهرة = المقابل المدفوع – (الأصول – الخصوم بالقيمة العادلة).

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

6- كيف يتم الاعتراف بالشهرة السالبة ؟

- (أ) تُعترف كأصل.
- (ب) تُعترف كالتزام.
- (ج) تُعترف فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.
- (د) تُعالج كاحتياطي.

(ج) تُعترف فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

التوضيح: إذا كان صافي الأصول المكتسبة أكبر من المقابل المدفوع، يُسجل الفرق كدخل فوري.

7- ما مصير تكاليف الاستحواذ (مثل أنعاب الاستشارات والمراجعة) ؟

- (أ) تُضاف إلى قيمة الشهرة.
- (ب) تُعترف كمصروف في قائمة الدخل.
- (ج) تُعترف كأصل غير ملموس.
- (د) تُطرح من حقوق الملكية.

(ب) تُعترف كمصروف في قائمة الدخل.

التوضيح: تكاليف الاستحواذ تُسجل كمصروف فوراً ولا تدخل في حساب الشهرة. أي IFRS 3 يمنع رسملة تكاليف الاستشارات والمراجعة، ويشترط الاعتراف بها كمصروف مباشرة.

8- كيف يُعالج "المقابل المشروط" ؟

- (أ) لا يتم الاعتراف به.
- (ب) يُسجل فقط عند الدفع.
- (ج) يُقاس بالقيمة الاسمية.
- (د) يُقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

(د) يُقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

التوضيح: يجب الاعتراف بالمقابل المشروط (مثل دفعات إضافية مرتبطة بالأداء) بالقيمة العادلة عند الاستحواذ.

9- ما الذي يحدث إذا تعذر قياس أصل أو التزام بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ؟

- (أ) لا يُعترف به إطلاقاً.
- (ب) يُعترف به لاحقاً عند توفر القياس الموثوق.
- (ج) يُعترف به بالقيمة الدفترية.
- (د) يُؤجل إلى السنة التالية.

(ب) يُعترف به لاحقاً عند توفر القياس الموثوق.

التوضيح: الأصول والالتزامات تُعترف لاحقاً إذا لم يكن بالإمكان قياسها بالقيمة العادلة عند الاستحواذ.

10- كيف يتم عرض الحصة غير المسيطرة في القوائم المالية المجمعة ؟

- (أ) كالتزام.
- (ب) كمصروف.
- (ج) ضمن حقوق الملكية.
- (د) كأيراد.

(ج) ضمن حقوق الملكية.

التوضيح: الحصة غير المسيطرة يُعرض دافئاً ضمن حقوق الملكية لكن بشكل منفصل عن حقوق ملكية مالكي الشركة الأم.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

- 11- كيف يتم قياس (حقوق الملكية غير المسيطرة) وفق IFRS 3 ؟
أ) بالقيمة الدفترية.
ب) بالقيمة الاسمية.
ج) إما بالقيمة العادلة أو بحصتها النسبية في صافي الأصول المحددة.
د) لا تقاس.

ج) إما بالقيمة العادلة أو بحصتها النسبية في صافي الأصول المحددة.

التوضيح: IFRS 3 يعطي خيارين لقياس حقوق الملكية غير المسيطرة: القيمة العادلة أو نسبة من صافي الأصول.

- 12- أي من الآتي لا يُعتبر اندماج أعمال وفق IFRS 3 ؟
أ) شراء شركة قائمة.
ب) تكوين مشروع مشترك .
ج) الاستحواذ على 100% من أسهم شركة.
د) الاستحواذ على السيطرة عبر شراء أغلبية الأصول.

ب) تكوين مشروع مشترك .

التوضيح: المشروعات المشتركة يتم معالجتها وفق IFRS 11 وليس IFRS 3.

- 13- كيف يتم معالجة التعديلات على المقابل المشروط بعد تاريخ الاستحواذ ؟
أ) تُعترف في الربح أو الخسارة.
ب) تُسجل ضمن الشهرة.
ج) تُعترف كأصل.
د) تُعالج كإيراد مؤجل.

أ) تُعترف في الربح أو الخسارة.

التوضيح: أي تعديل لاحق على المقابل المشروط يُسجل مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

- 14- ما نوع المنهجية المستخدمة في توحيد الأعمال وفق IFRS 3 ؟

- أ) طريقة الشراء Purchase Method.
ب) طريقة الإقتناء Acquisition Method.
ج) طريقة دمج المصالح Pooling of Interests.
د) طريقة التوحيد أو طريقة إعداد القوائم الموحدة Consolidation Method.

ب) طريقة الإقتناء Acquisition Method.

التوضيح: IFRS 3 يلزم استخدام طريقة الاستحواذ (Acquisition Method) فقط.

- 15- كيف يتم التعامل مع الأصول غير الملموسة (مثل العلامة التجارية) في اندماج الأعمال ؟
أ) لا يُعترف بها.
ب) يُعترف بها فقط إذا تم شراؤها منفصلة.
ج) يُعترف بها بالقيمة العادلة إذا أمكن قياسها بشكل موثوق.
د) تُدمج ضمن الشهرة دائمًا.

ج) يُعترف بها بالقيمة العادلة إذا أمكن قياسها بشكل موثوق.

التوضيح: الأصول غير الملموسة تُعترف إذا كانت قابلة للفصل أو نشأت من حقوق تعاقدية/قانونية ويمكن قياسها بالقيمة العادلة.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

11- ما هو الأسلوب المطلوب بموجب IFRS 3 لقياس الاندماج؟

- (أ) أسلوب الاندماج (Pooling of Interests).
- (ب) أسلوب الشراء (Acquisition Method).
- (ج) أسلوب التكلفة التاريخية.
- (د) الأسلوب المختلط.

الإجابة الصحيحة: (ب) أسلوب الشراء (Acquisition Method).

التوضيح: IFRS 3 يفرض استخدام أسلوب الشراء فقط لقياس عمليات الاندماج.

12- كيف يتم قياس الشهرة (Goodwill) عند الاندماج؟

- (أ) الفرق بين القيمة الدفترية والأصول.
- (ب) الفرق بين المقابل المحوّل وصافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحددة.
- (ج) يتم حسابها بالقيمة التاريخية.
- (د) لا يتم الاعتراف بها.

الإجابة الصحيحة: (ب) الفرق بين المقابل المحوّل وصافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحددة.

التوضيح: الشهرة تمثل القيمة الزائدة المدفوعة فوق صافي الأصول المحددة.

13- كيف يتم التعامل مع التكاليف المرتبطة بعملية الاندماج (مثل أتعاب الاستشاريين)؟

- (أ) تُرسل ضمن تكلفة الاستحواذ.
- (ب) تُعترف كمصروف في قائمة الدخل.
- (ج) تُعتبر أصلاً غير ملموس.
- (د) تُعالج كشهرة.

الإجابة الصحيحة: (ب) تُعترف كمصروف في قائمة الدخل.

التوضيح: IFRS 3 يمنع رسملة تكاليف الاستشارات والمراجعة، ويشترط الاعتراف بها كمصروف مباشرة.

14- متى يُعترف بالشهرة السلبية (Negative Goodwill) أو ربح المساومة؟

- (أ) لا يتم الاعتراف بها.
- (ب) يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الدخل.
- (ج) تُعتبر ضمن الاحتياطي.
- (د) تُرحل للسنوات القادمة.

الإجابة الصحيحة: (ب) يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الدخل.

التوضيح: إذا كانت قيمة الأصول والالتزامات أكبر من المقابل المدفوع، يُعترف بالفرق كربح فوزاً.

15- ما الهدف من الإفصاحات المطلوبة بموجب IFRS 3؟

- (أ) إخفاء تفاصيل الاندماج.
- (ب) توفير معلومات كافية لتقييم طبيعة وأثر الاندماج.
- (ج) تقليل عدد صفحات القوائم المالية.
- (د) عرض القيم التاريخية للأصول فقط.

الإجابة الصحيحة: (ب) توفير معلومات كافية لتقييم طبيعة وأثر الاندماج.

التوضيح: الهدف هو إعطاء المستثمرين والمستخدمين القدرة على فهم أثر الاندماج على الشركة.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

رابعاً : المعيار المحاسبي رقم 4 (IFRS 4 – عقود التأمين)

1- ما الهدف الأساسي من IFRS 4 ؟

- (أ) وضع قواعد لقياس الإيرادات.
- (ب) تقديم متطلبات مؤقتة للمحاسبة عن عقود التأمين لحين إصدار معيار نهائي شامل.
- (ج) معالجة المحاسبة عن عقود الإيجار.
- (د) وضع قواعد لتجميع الأعمال.

(ب) تقديم متطلبات مؤقتة للمحاسبة عن عقود التأمين لحين إصدار معيار نهائي شامل.

التوضيح: IFRS 4 معيار انتقالي يهدف إلى تحسين الإفصاح عن عقود التأمين بانتظار IFRS 17 الذي حل مكانه لاحقاً.

2- ما المقصود بـ (عقد التأمين) وفق IFRS 4 ؟

- (أ) عقد يضمن عائد استثماري محدد.
- (ب) عقد ينقل مخاطرة تأمينية كبيرة من المؤمن له إلى المؤمن.
- (ج) عقد لبيع السلع.
- (د) عقد لتأجير الأصول.

(ب) عقد ينقل مخاطرة تأمينية كبيرة من المؤمن له إلى المؤمن.

التوضيح: عقد التأمين يميز بوجود عنصر " المخاطرة التأمينية " التي تنتقل من المؤمن له إلى شركة التأمين.

3- ما المعيار اللاحق الذي حل محل IFRS 4 ؟

- (أ) IFRS 7.
- (ب) IFRS 9.
- (ج) IFRS 15.
- (د) IFRS 17.

(د) IFRS 17.

التوضيح: IFRS 17 دخل حيز التنفيذ ليكون المعيار الشامل لعقود التأمين اعتباراً من 2023.

4- كيف يتم الاعتراف بالمخصصات في IFRS 4 ؟

- (أ) يجب تكوين مخصص كافي للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التأمين.
- (ب) لا يتم الاعتراف بأي مخصص.
- (ج) يُسجل فقط عند وقوع الحادث المؤمن عليه.
- (د) يُسجل بالقيمة الاسمية.

(أ) يجب تكوين مخصص كافي للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التأمين.

التوضيح: IFRS 4 يتطلب وجود مخصصات عادلة وواقعية لضمان تغطية التزامات شركة التأمين تجاه المؤمن لهم.

5- ما هي المعاملة الخاصة بتغيير السياسات المحاسبية في IFRS 4 ؟

- (أ) مسموحة فقط إذا جعلت القوائم المالية أكثر ملاءمة.
- (ب) غير مسموحة إطلاقاً.
- (ج) مسموحة فقط عند تغيير الإدارة.
- (د) مسموحة إذا خفضت الأرباح.

(أ) مسموحة فقط إذا جعلت القوائم المالية أكثر ملاءمة.

التوضيح: يسمح IFRS 4 للشركات بتغيير السياسات إذا أدت إلى تحسين موثوقية وملاءمة القوائم المالية.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

- 6- كيف يفصح عن المخاطر التأمينية في IFRS 4 ؟
(أ) مطلوب الإفصاح عن طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن عقود التأمين.
(ب) غير مطلوب.
(ج) يذكر فقط في الإيضاحات الاختيارية.
(د) يفصح عنه ضمن المخصصات فقط.

(أ) مطلوب الإفصاح عن طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن عقود التأمين.

التوضيح: الإفصاح عن المخاطر التأمينية عنصر أساسي في IFRS 4 لتوضيح مستوى المخاطرة للمستثمرين.

- 7- ما موقف IFRS 4 من (العقود الاستثمارية) ؟
(أ) تُعامل كعقود تأمين دائمة.
(ب) تُسجل كمصاريف.
(ج) لا تُندرج ضمن عقود التأمين إذا لم تنقل مخاطر تأمينية كبيرة.
(د) تُدمج ضمن الإيرادات الأخرى.

(ج) لا تُندرج ضمن عقود التأمين إذا لم تنقل مخاطر تأمينية كبيرة.

التوضيح: العقود الاستثمارية بدون عنصر المخاطرة التأمينية تُعالج وفق معيار IFRS آخر مثل IFRS 9.

- 8- كيف يُعالج (إعادة التأمين) في IFRS 4 ؟
(أ) لا يتم الإفصاح عنه.
(ب) يتم الاعتراف به كأصل منفصل يمثل حق شركة التأمين في التعويض من معيد التأمين.
(ج) يُسجل ضمن حقوق الملكية.
(د) يُعالج كإيراد مؤجل.

(ب) يتم الاعتراف به كأصل منفصل يمثل حق شركة التأمين في التعويض من معيد التأمين.

التوضيح: إعادة التأمين يُسجل كأصل مستقل لأنه حق لشركة التأمين لدى معيد التأمين.

- 9- أي من الآتي يُعتبر من متطلبات الإفصاح في IFRS 4 ؟
(أ) وصف تفصيلي لكل عقد تأمين فردي.
(ب) الإفصاح فقط عن العقود الخاسرة.
(ج) عدم الحاجة لأي إفصاح إضافي.
(د) الإفصاح عن السياسات المحاسبية المعتمدة لعقود التأمين.

(د) الإفصاح عن السياسات المحاسبية المعتمدة لعقود التأمين.

التوضيح: من أهم إفصاحات IFRS 4 توضيح السياسات المحاسبية وكيفية قياس عقود التأمين.

- 10- ما الهدف من الإفصاحات الموسعة في IFRS 4 ؟
(أ) تقليل حجم القوائم المالية.
(ب) زيادة شفافية المخاطر والالتزامات التأمينية.
(ج) توحيد جميع الشركات.
(د) تخفيض الأرباح المعلنة.

(ب) زيادة شفافية المخاطر والالتزامات التأمينية.

التوضيح: الإفصاحات تعزز وضوح القوائم المالية للمستثمرين والمساهمين حول المخاطر التأمينية التي تتحملها الشركة.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

11- ما هو أحد التحديات التي يعالجها IFRS 4 ؟

- (أ) منع الشركات من تغيير سياساتها المحاسبية.
- (ب) إلغاء عقود التأمين من القوائم.
- (ج) فرض منهج واحد فقط على جميع الشركات.
- (د) السماح بدرجة من التنوع مع فرض إفصاحات إضافية.

الإجابة الصحيحة: (د) السماح بدرجة من التنوع مع فرض إفصاحات إضافية.

التوضيح: IFRS 4 يسمح باستخدام سياسات قائمة مع ضرورة الإفصاح عن المخاطر والافتراضات.

12- ما هي عقود التأمين كما يعرفها IFRS 4؟

- (أ) عقد يلتزم فيه المؤمن بتعويض المؤمن له عند حدوث حدث غير مؤكد.
- (ب) أي عقد مالي طويل الأجل.
- (ج) عقد يتعلق بالأدوات المشتقة فقط.
- (د) اتفاقيات بيع وشراء.

الإجابة الصحيحة: (أ) عقد يلتزم فيه المؤمن بتعويض المؤمن له عند حدوث حدث غير مؤكد.

التوضيح: هذا هو التعريف الأساسي لعقد التأمين وفق IFRS 4.

13- كيف يتم الإفصاح عن المخاطر في عقود التأمين وفق IFRS 4؟

- (أ) لا حاجة للإفصاح.
- (ب) يجب الإفصاح عن طبيعة ومدى المخاطر مثل مخاطر الاكتتاب ومخاطر الائتمان.
- (ج) يتم الإفصاح فقط عن الأرباح المتوقعة.
- (د) يتم الإفصاح عن التدفقات النقدية التاريخية فقط.

الإجابة : (ب) يجب الإفصاح عن طبيعة ومدى المخاطر مثل مخاطر الاكتتاب ومخاطر الائتمان.

التوضيح: الشفافية بشأن المخاطر أمر أساسي في عقود التأمين.

14- لماذا تم استبدال IFRS 4 لاحقًا بـ IFRS 17؟

- (أ) لأن IFRS 4 كان محدود النطاق وانتقاليًا.
- (ب) لأنه يغطي فقط الأدوات المالية.
- (ج) لأنه يركز على الإيرادات.
- (د) لأنه يعالج فقط عقود الإيجار.

الإجابة الصحيحة: (أ) لأن IFRS 4 كان محدود النطاق وانتقاليًا.

التوضيح: IFRS 17 جاء ليضع نموذج محاسبي شامل ومتسق لعقود التأمين.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

خامساً : المعايير المحاسبية رقم 5 (IFRS 5 – الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقفة)

1- ما الهدف الأساسي من IFRS 5 ؟

- (أ) تحديد كيفية قياس المخصصات .
- (ب) وضع متطلبات لعرض وقياس الأصول غير المتداولة التي سيتم بيعها والعمليات المتوقفة .
- (ج) تحديد كيفية قياس الأدوات المالية .
- (د) معالجة الاندماجات .

الإجابة الصحيحة: (ب) وضع متطلبات لعرض وقياس الأصول غير المتداولة التي سيتم بيعها والعمليات المتوقفة.

التوضيح: المعيار يركز على الأصول التي سيتم التخلص منها قريباً ويحدد طريقة عرضها وقياسها في القوائم المالية.

2- متى يُصنف الأصل ك (محتفظ به لغرض البيع) ؟

- (أ) إذا كان الأصل مستخدماً في العمليات العادية .
- (ب) إذا تم شراؤه قبل فترة قصيرة .
- (ج) إذا كان من المتوقع بيعه خلال 12 شهراً .
- (د) إذا كان ضمن الأصول غير الملموسة .

الإجابة الصحيحة: (ج) إذا كان من المتوقع بيعه خلال 12 شهراً.

التوضيح: الأصل يُصنف (محتفظ به لغرض البيع) عندما تكون هناك نية وخطة واضحة لبيعه خلال 12 شهراً.

3- كيف يُقاس الأصل المحتفظ به لغرض البيع ؟

- (أ) بالقيمة الدفترية فقط .
- (ب) بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية أيهما أقل .
- (ج) بالقيمة السوقية الحالية .
- (د) بالقيمة التاريخية .

الإجابة الصحيحة: (ب) بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية أيهما أقل.

التوضيح: الهدف هو عرض الأصل بالقيمة القابلة للتحقق وليس بالقيمة التاريخية .

4- كيف يتم التعامل مع الاستهلاك للأصل المصنف ك (محتفظ به لغرض البيع) ؟

- (أ) يتوقف الاستهلاك .
- (ب) يستمر الاستهلاك بشكل طبيعي .
- (ج) يُضاعف الاستهلاك .
- (د) يُعالج كمصرف مؤجل .

الإجابة الصحيحة: (أ) يتوقف الاستهلاك.

التوضيح: الأصل المحتفظ به لغرض البيع لا يُستهلك لأنه سيتم التخلص منه قريباً وليس استخدامه .

5- ما المقصود بالعمليّة المتوقفة ؟

- (أ) نشاط رئيسي منفصل تم التخلص منه أو تم تصنيفه ك محتفظ به لغرض البيع .
- (ب) أي أصل تم بيعه .
- (ج) أي وحدة فرعية من الشركة .
- (د) أي مشروع مشترك .

الإجابة الصحيحة: (أ) نشاط رئيسي منفصل تم التخلص منه أو تم تصنيفه ك محتفظ به لغرض البيع.

التوضيح: العمليّة المتوقفة تشير إلى جزء رئيسي من الأعمال توقف أو سيتم بيعه، ويجب الإفصاح عنه بشكل منفصل .

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

- 6- كيف يتم عرض العمليات المتوقفة (الغير مستمرة) في قائمة الدخل ؟
أ) ضمن الأرباح التشغيلية.
ب) ضمن المصروفات العمومية.
ج) بشكل منفصل عن العمليات المستمرة.
د) لا يتم عرضها.

الإجابة الصحيحة: ج) بشكل منفصل عن العمليات المستمرة.

التوضيح: IFRS 5 يتطلب عرض العمليات المتوقفة منفصلة لتوضيح الأداء المستقبلي للشركة (تحت بند أرباح وخسائر العمليات الغير مستمرة)

- 7- إذا فشلت الشركة في بيع الأصل خلال 12 شهرا، ماذا يحدث ؟
أ) يبقى مصنفاً كأصل محتفظ به للبيع.
ب) يُعاد تصنيفه كأصل عادي (غير متداول).
ج) يُشطب من القوائم المالية.
د) يُعالج كمصروف.

الإجابة الصحيحة: ب) يُعاد تصنيفه كأصل عادي (غير متداول).

التوضيح: إذا لم تتم عملية البيع في الوقت المحدد، يتم إعادة تصنيف الأصل.

- 8- ما الذي يجب الإفصاح عنه بشأن الأصول المحتفظ بها للبيع ؟
أ) لا حاجة لأي إفصاح.
ب) فقط الأرباح المتوقعة من البيع.
ج) فقط القيمة السوقية.
د) وصف الأصل أو المجموعة، وطبيعة البيع المتوقع، والجدول الزمني.

الإجابة الصحيحة: د) وصف الأصل أو المجموعة، وطبيعة البيع المتوقع، والجدول الزمني.

التوضيح: الإفصاح يهدف إلى زيادة شفافية القرارات الإدارية المرتبطة ببيع الأصل.

- 9- كيف يتم الاعتراف بالخسائر عند انخفاض قيمة الأصل المحتفظ به للبيع ؟
أ) لا يتم الاعتراف.
ب) يتم تأجيلها حتى البيع.
ج) يتم الاعتراف بها فوراً في قائمة الربح أو الخسارة (الدخل).
د) تُعالج كاحتياطي.

الإجابة الصحيحة: ج) يتم الاعتراف بها فوراً في قائمة الربح أو الخسارة (الدخل).

التوضيح: أي انخفاض في القيمة يجب أن يعترف به فوراً لضمان عرض الأصول بالقيمة القابلة للتحقق.

- 10- ما الهدف من عرض العمليات المتوقفة بشكل منفصل ؟
أ) لتوضيح الأداء المستقبلي للشركة بدون الأنشطة الغير مستمرة.
ب) لتقليل الأرباح المعلنة.
ج) لزيادة حجم القوائم المالية.
د) لتجنب الإفصاح الكامل.

الإجابة الصحيحة: أ) لتوضيح الأداء المستقبلي للشركة بدون الأنشطة الغير مستمرة.

التوضيح: الهدف أن يعرف المستثمرون والمستخدمون نتائج الشركة من الأنشطة المستمرة فقط.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

11- متى يبدأ تطبيق IFRS 5 على أصل معين ؟

- (أ) عند بدء إنتاج الأصل.
- (ب) عند شراء الأصل.
- (ج) عند وجود خطة رسمية للبيع ونية جدية لإتمامها.
- (د) عند إعادة تقييم الأصل.

الإجابة الصحيحة: (ج) عند وجود خطة رسمية للبيع ونية جدية لإتمامها.
التوضيح: يجب أن تكون هناك نية حقيقية وخطة لإتمام البيع في وقت قريب.

12- كيف يتم عرض التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة في قائمة التدفقات النقدية؟

- (أ) مدمجة مع التدفقات من العمليات المستمرة.
- (ب) بشكل منفصل عن العمليات المستمرة.
- (ج) لا تُعرض.
- (د) تُعرض فقط في الإيضاحات.

الإجابة الصحيحة: (ب) بشكل منفصل عن العمليات المستمرة.
التوضيح: لزيادة وضوح الأداء المالي، يتم فصل التدفقات النقدية للعمليات المتوقفة.

13- كيف تتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أصل مصنف كـ "محتفظ به للبيع" ؟

- (أ) تُعترف في قائمة الربح أو الخسارة (الدخل).
- (ب) تُعترف مباشرة في الاحتياطي.
- (ج) لا يتم الاعتراف بها.
- (د) تُوزع كأرباح نقدية.

الإجابة الصحيحة: (أ) تُعترف في قائمة الربح أو الخسارة (الدخل).
التوضيح: IFRS 5 يفرض الإفصاح عن الربح أو الخسارة الناتج عن البيع فوراً.

14- كيف يعامل الأصل إذا توقف البيع قبل اكتماله ولم يعد من المتوقع أن يتم؟

- (أ) يبقى مصنفاً كأصل محتفظ به للبيع.
- (ب) يتم تحويله لمصروف.
- (ج) يتم شطبه نهائياً.
- (د) يُعاد تصنيفه كأصل عادي ويُقاس بالقيمة السابقة بعد تعديل الاستهلاك.

الإجابة الصحيحة: (د) يُعاد تصنيفه كأصل عادي ويُقاس بالقيمة السابقة بعد تعديل الاستهلاك.
التوضيح: يجب العودة للمعاملة المحاسبية السابقة وكان الأصل لم يُصنف للبيع.

15- لماذا يُعتبر IFRS 5 مهماً للمستثمرين ؟

- (أ) لأنه يزيد من الأرباح.
- (ب) لأنه يوضح الأصول والأنشطة التي لن تكون جزءاً من عمليات الشركة المستقبلية.
- (ج) لأنه يدمج جميع الأنشطة في قائمة واحدة.
- (د) لأنه يلغي الحاجة إلى الإفصاح.

الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يوضح الأصول والأنشطة التي لن تكون جزءاً من عمليات الشركة المستقبلية.
التوضيح: يساعد المستثمرين على فهم الأداء المستقبلي المتوقع للشركة.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

سابعاً : المعيار المحاسبي رقم 7 (IFRS 7 – الإفصاحات عن الأدوات المالية)

1- ما الهدف الرئيسي من IFRS 7 ؟

- (أ) تحديد كيفية قياس الأدوات المالية.
- (ب) وضع متطلبات إفصاح تساعد مستخدمي القوائم المالية على تقييم أهمية الأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها.
- (ج) معالجة اندماجات الأعمال.
- (د) وضع قواعد للتدفقات النقدية.

الإجابة الصحيحة: (ب) وضع متطلبات إفصاح تساعد مستخدمي القوائم المالية على تقييم أهمية الأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها.

التوضيح: IFRS 7 لا يحدد كيفية القياس، بل يركز على الإفصاح عن المخاطر والبيانات اللازمة لفهم أثر الأدوات المالية.

2- أي من المخاطر التالية يجب الإفصاح عنها وفق IFRS 7 ؟

- (أ) مخاطر الائتمان والسيولة والسوق.
- (ب) مخاطر السوق فقط.
- (ج) المخاطر التشغيلية فقط.
- (د) مخاطر السمعة.

الإجابة الصحيحة: (أ) مخاطر الائتمان والسيولة والسوق.

التوضيح: المعيار يركز على المخاطر المالية المباشرة المرتبطة بالأدوات المالية.

3- كيف يجب الإفصاح عن مخاطر السيولة ؟

- (أ) من خلال سرد جميع عقود العملاء.
- (ب) من خلال الأرباح المحتجزة.
- (ج) من خلال تحليل الاستحقاقات للأدوات المالية.
- (د) لا حاجة للإفصاح.

الإجابة الصحيحة: (ج) من خلال تحليل الاستحقاقات للأدوات المالية.

التوضيح: الإفصاح عن التزامات الشركة حسب تواريخ الاستحقاق يساعد في تقييم مخاطر السيولة.

4- ماذا يتطلب IFRS 7 فيما يخص الإفصاح عن مخاطر الائتمان ؟

- (أ) فقط الإفصاح عن إجمالي القروض.
- (ب) الإفصاح عن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ الضمانات بعين الاعتبار.
- (ج) الإفصاح عن الأرباح فقط.
- (د) الإفصاح عن التدفقات النقدية التشغيلية.

الإجابة الصحيحة: (ب) الإفصاح عن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ الضمانات بعين الاعتبار.

التوضيح: يساعد المستخدمين على فهم أقصى خسارة محتملة من الأدوات المالية.

5- ما هي الأمثلة على مخاطر السوق التي يجب الإفصاح عنها ؟

- (أ) فقط مخاطر السمعة.
- (ب) المخاطر التشغيلية.
- (ج) المخاطر القانونية.
- (د) مخاطر أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم.

الإجابة الصحيحة: (د) مخاطر أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم.

التوضيح: هذه هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على قيمة الأدوات المالية في السوق.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

- 6- كيف يتم الإفصاح عن سياسات إدارة المخاطر المالية؟
(أ) يجب وصف الأهداف والعمليات والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر المالية.
(ب) يتم الإفصاح فقط عن العقود الموقعة.
(ج) لا حاجة للإفصاح.
(د) يتم الإفصاح في ملاحظات داخلية فقط.

الإجابة الصحيحة: (أ) يجب وصف الأهداف والعمليات والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر المالية.
التوضيح: الإفصاح يساعد على فهم كيفية تعامل الإدارة مع المخاطر.

- 7- أي من التالي يجب الإفصاح عنه بالنسبة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية؟
(أ) فقط قيمتها الاسمية.
(ب) قيمتها الدفترية والقيمة العادلة.
(ج) فقط قيمتها التاريخية.
(د) لا حاجة للقيمة العادلة.

الإجابة الصحيحة: (ب) قيمتها الدفترية والقيمة العادلة.
التوضيح: هذا يتيح للمستخدمين مقارنة القيم المعلنة مع القيم السوقية الحقيقية.

- 8- كيف يتم الإفصاح عن الأدوات المالية غير المدرجة في الميزانية (مثل المشتقات خارج الميزانية)؟
(أ) لا حاجة للإفصاح.
(ب) يجب الإفصاح عنها بشكل كامل مع بيان طبيعتها ومخاطرها.
(ج) يتم عرضها كالتزامات.
(د) تُسجل كأرباح.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عنها بشكل كامل مع بيان طبيعتها ومخاطرها.
التوضيح: الإفصاح يضمن الشفافية بشأن الالتزامات أو المخاطر غير المسجلة مباشرة.

- 9- ما المطلوب للإفصاح عن الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة؟
(أ) لا حاجة لأي إفصاح إضافي.
(ب) يتم عرضها فقط كأرقام إجمالية.
(ج) يجب الإفصاح عن أسلوب التقييم المستخدم (المستويات 1، 2، 3).
(د) تُسجل بالقيمة التاريخية.

الإجابة الصحيحة: (ج) يجب الإفصاح عن أسلوب التقييم المستخدم (المستويات 1، 2، 3).
التوضيح: IFRS 7 يتطلب الإفصاح عن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لزيادة الشفافية.

- 10- ماذا يتطلب المعيار بخصوص الإفصاح عن التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية؟
(أ) يجب تقديم معلومات كمية عن التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة.
(ب) لا حاجة للإفصاح عنها.
(ج) يتم الإفصاح عن التدفقات التاريخية فقط.
(د) تُعرض فقط في التقارير الداخلية.

الإجابة الصحيحة: (أ) يجب تقديم معلومات كمية عن التدفقات النقدية التعاقدية المتوقعة.
التوضيح: هذا يساعد المستخدمين على تقييم مدى تعرض الشركة لمخاطر السيولة.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

11- كيف يتم الإفصاح عن الأصول المالية المتعثرة أو غير المنتظمة؟
(أ) لا يتم الإفصاح عنها.

(ب) يجب الإفصاح عن طبيعتها وقيمتها والسياسات المتبعة لإدارة المخاطر المتعلقة بها.

(ج) تُدمج مع باقي الأصول.

(د) تُسجل فقط في الإيضاحات غير المالية.

الإجابة : (ب) يجب الإفصاح عن طبيعتها وقيمتها والسياسات المتبعة لإدارة المخاطر المتعلقة بها.
التوضيح: الإفصاح يساعد على فهم جودة الأصول المالية المعترف بها.

12- ماذا يشترط IFRS 7 فيما يخص المشتقات المالية؟

(أ) لا يطلب أي إفصاح.

(ب) يطلب الإفصاح عن الغرض من استخدامها وطبيعتها وأثرها المالي.

(ج) يتم الإفصاح فقط عن قيمتها التاريخية.

(د) تُعتبر أرباح مباشرة.

الإجابة الصحيحة: (ب) يطلب الإفصاح عن الغرض من استخدامها وطبيعتها وأثرها المالي.
التوضيح: المعيار يركز على المخاطر التي قد تترتب على استخدام المشتقات.

13- كيف يتم الإفصاح عن سياسات التحوط المحاسبي بموجب IFRS 7؟

(أ) لا يتم الإفصاح عنها.

(ب) يجب الإفصاح عن الأهداف والاستراتيجيات والفعالية.

(ج) يتم الإفصاح عن القيم الاسمية فقط.

(د) تُعالج في تقارير داخلية.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن الأهداف والاستراتيجيات والفعالية.
التوضيح: الإفصاح يساعد على تقييم مدى نجاح الشركة في إدارة المخاطر باستخدام التحوط.

14- كيف يعزز IFRS 7 مقارنة القوائم المالية بين الشركات المختلفة؟

(أ) من خلال فرض سياسات قياس موحدة.

(ب) من خلال فرض إفصاحات موحدة عن المخاطر والأدوات المالية.

(ج) من خلال إلغاء استخدام القيمة العادلة.

(د) من خلال منع الإفصاح عن المشتقات.

الإجابة الصحيحة: (ب) من خلال فرض إفصاحات موحدة عن المخاطر والأدوات المالية.
التوضيح: هذا يتيح للمستثمرين مقارنة المخاطر والسياسات بين شركات مختلفة.

15- لماذا يُعتبر IFRS 7 معيارًا أساسيًا للمستثمرين والمحللين؟

(أ) لأنه يزيد من أرباح الشركة.

(ب) لأنه يوضح تأثير الأدوات المالية والمخاطر على المركز المالي للشركة.

(ج) لأنه يلغي الحاجة إلى القوائم المالية.

(د) لأنه يعالج فقط العمليات التشغيلية.

الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يوضح تأثير الأدوات المالية والمخاطر على المركز المالي للشركة.
التوضيح: الإفصاحات تجعل المستثمرين قادرين على اتخاذ قرارات مبنية على فهم المخاطر المالية.

سؤال وجواب حول : المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)

16- ما المطلوب الإفصاح عنه بشأن الأصول المالية المعدلة أو المعاد هيكلتها ؟
(أ) لا حاجة للإفصاح عنها.
(ب) يجب الإفصاح عن الشروط المعدلة وتأثيرها على التدفقات النقدية.
(ج) تُسجل ضمن الشهرة.
(د) تُعتبر خسارة مباشرة.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن الشروط المعدلة وتأثيرها على التدفقات النقدية.
التوضيح: الإفصاح يوضح للمستخدمين أثر إعادة هيكلة الأصول على التدفقات المستقبلية ومخاطر الائتمان.

17- ماذا يتطلب IFRS 7 بشأن الإفصاح عن الضمانات الممنوحة أو المرهونة ؟
(أ) لا يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت نقدية.
(ب) يجب الإفصاح عن طبيعتها وقيمتها.
(ج) تُسجل فقط في الملاحظات الداخلية.
(د) تُعالج كمصروف.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن طبيعتها وقيمتها.
التوضيح: الضمانات تعطي صورة أوضح عن الحماية المتاحة مقابل الالتزامات المالية.

18- كيف يتم الإفصاح عن تركيز مخاطر الائتمان ؟
(أ) لا يتم الإفصاح عنه.
(ب) يجب الإفصاح عن التوزيع الجغرافي والقطاعي للأدوات المالية.
(ج) يتم الإفصاح عن رقم إجمالي واحد فقط.
(د) يُعالج كعنصر خارج الميزانية.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن التوزيع الجغرافي والقطاعي للأدوات المالية.
التوضيح: يساعد الإفصاح على تحديد إن كانت المخاطر مركزة في منطقة أو قطاع معين مما يزيد من حدة المخاطر.

19- ماذا يتطلب المعيار بشأن الإفصاح عن استخدام المشتقات لأغراض غير التحوط ؟
(أ) لا حاجة للإفصاح عنها.
(ب) يجب الإفصاح عن طبيعتها وقيمتها وأثرها على الأداء المالي.
(ج) تُسجل ضمن الديون طويلة الأجل.
(د) تُدمج مع الأرباح التشغيلية.

الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن طبيعتها وقيمتها وأثرها على الأداء المالي.
التوضيح: يضمن الشفافية للمستثمرين عند استخدام المشتقات للمضاربة وليس للتحوط.

20- ما الفرق بين الإفصاح الكمي والإفصاح النوعي بموجب IFRS 7 ؟
(أ) الكمي يتعلق بالسياسات، والنوعي يتعلق بالأرقام.
(ب) الكمي يتعلق بالأرقام والتحليلات، والنوعي يتعلق بالسياسات والإجراءات.
(ج) كلاهما نفس الشيء.
(د) لا يميز المعيار بينهما.

الإجابة الصحيحة: (ب) الكمي يتعلق بالأرقام والتحليلات، والنوعي يتعلق بالسياسات والإجراءات.
التوضيح: الإفصاح الكمي يركز على البيانات الرقمية (مثل جداول الاستحقاقات)، أما النوعي فيوضح سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

ثامناً : المعيار المحاسبي رقم 8 (IFRS 8 – القطاعات التشغيلية)

١- ما الهدف الأساسي من معيار IFRS 8 ؟

- (أ) توفير معلومات مالية حول القطاعات التشغيلية للشركة لمساعدة مستخدمي القوائم على تقييم أدائها.
 - (ب) تحديد كيفية قياس الأدوات المالية.
 - (ج) وضع قواعد لعرض قائمة التدفقات النقدية.
 - (د) معالجة عقود الإيجار.
- (أ) توفير معلومات مالية حول القطاعات التشغيلية للشركة لمساعدة مستخدمي القوائم على تقييم أدائها.
التوضيح: الهدف الرئيسي هو تمكين المستثمرين والمستخدمين من فهم نتائج وأداء القطاعات المختلفة.

٢- كيف يُعرّف " القطاع التشغيلي " وفق IFRS 8 ؟

- (أ) أي وحدة إدارية مستقلة.
 - (ب) مكون من الشركة يشارك في أنشطة مدرة للإيراد ويخضع لرقابة الإدارة.
 - (ج) فقط الفروع الخارجية.
 - (د) وحدات التسويق والمبيعات.
- (ب) مكون من الشركة يشارك في أنشطة مدرة للإيراد ويخضع لرقابة الإدارة.
الإجابة الصحيحة: (ب) مكون من الشركة يشارك في أنشطة مدرة للإيراد ويخضع لرقابة الإدارة.
التوضيح: يشترط أن يكون النشاط له إيرادات/مصروفات ويمكن تقييم أدائه بشكل منفصل.

٣- من هو "المدير التنفيذي المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية" في المعيار؟

- (أ) المراجع الخارجي.
 - (ب) قسم المحاسبة فقط.
 - (ج) الإدارة التنفيذية العليا أو مجلس الإدارة.
 - (د) قسم الموارد البشرية.
- (ج) الإدارة التنفيذية العليا أو مجلس الإدارة.
الإجابة الصحيحة: (ج) الإدارة التنفيذية العليا أو مجلس الإدارة.
التوضيح: المدير التنفيذي هو الجهة المسؤولة عن تخصيص الموارد ومراجعة أداء القطاعات.

٤- متى يجب الإفصاح عن قطاع تشغيلي بشكل منفصل؟

- (أ) عندما يطلب المراجع الخارجي.
 - (ب) عندما يمثل ١٠% أو أكثر من الإيرادات أو الأرباح أو الأصول.
 - (ج) عندما يحقق خسائر فقط.
 - (د) عندما يقل عن ٥% من الأصول.
- (ب) عندما يمثل ١٠% أو أكثر من الإيرادات أو الأرباح أو الأصول.
الإجابة الصحيحة: (ب) عندما يمثل ١٠% أو أكثر من الإيرادات أو الأرباح أو الأصول.
التوضيح: المعيار يحدد "قاعدة ١٠%" كشرط أساسي للإفصاح عن القطاعات المهمة.

٥- ما هي "مجموع القطاعات المبلغ عنها" وفق IFRS 8 ؟

- (أ) جميع الوحدات التشغيلية.
 - (ب) جميع الوحدات الجغرافية.
 - (ج) فقط القطاعات التي تحقق ربح.
 - (د) القطاعات التي تفي بمتطلبات الإفصاح + القطاعات المجمعة للوصول إلى ٧٥% من الإيرادات الخارجية.
- (د) القطاعات التي تفي بمتطلبات الإفصاح + القطاعات المجمعة للوصول إلى ٧٥% من الإيرادات الخارجية.
الإجابة الصحيحة: (د) القطاعات التي تفي بمتطلبات الإفصاح + القطاعات المجمعة للوصول إلى ٧٥% من الإيرادات الخارجية.
التوضيح: المعيار يفرض أن المعلومات المعلنة تمثل معظم الإيرادات لتكون ذات فائدة للمستخدمين.

٦- كيف يتم تجميع القطاعات التشغيلية لأغراض الإفصاح؟

- (أ) حسب الفروع الجغرافية فقط.
 (ب) يمكن تجميعها إذا كانت لها خصائص اقتصادية متشابهة.
 (ج) لا يجوز تجميعها إطلاقاً.
 (د) يتم تجميعها حسب حجم الموظفين.
 الإجابة الصحيحة: (ب) يمكن تجميعها إذا كانت لها خصائص اقتصادية متشابهة.
 التوضيح: الشرط الأساسي هو التشابه في طبيعة المنتجات، العملاء، وبيئة المخاطر.

٧- ما نوع المعلومات المطلوبة عن القطاعات التشغيلية؟

- (أ) فقط الإيرادات.
 (ب) الإيرادات، الأرباح أو الخسائر، الأصول، الالتزامات (إذا استخدمت من الإدارة).
 (ج) الأرباح المحتجزة فقط.
 (د) لا حاجة لأي بيانات مالية.
 الإجابة الصحيحة: (ب) الإيرادات، الأرباح أو الخسائر، الأصول، الالتزامات (إذا استخدمت من الإدارة).
 التوضيح: يجب أن تكون الإفصاحات متوافقة مع المعلومات المقدمة للإدارة العليا.

٨- كيف يتم الإفصاح عن الإيرادات بين القطاعات؟

- (أ) يتم دمجها دائماً.
 (ب) يُفصح عنها بشكل منفصل عن الإيرادات الخارجية.
 (ج) لا يتم الإفصاح عنها.
 (د) تُسجل كمصروفات.
 الإجابة الصحيحة: (ب) يُفصح عنها بشكل منفصل عن الإيرادات الخارجية.
 التوضيح: يجب التمييز بين المبيعات الداخلية بين القطاعات والمبيعات للعملاء الخارجيين.

٩- ما المطلوب بشأن "التسويات" بين المعلومات القطاعية والقوائم المالية الموحدة؟

- (أ) لا حاجة لأي تسويات.
 (ب) يجب الإفصاح عن تسويات بين المبالغ القطاعية والمبالغ المعلنة في القوائم المالية.
 (ج) تُدمج مباشرة دون شرح.
 (د) يتم الإفصاح فقط عن الأرقام الإجمالية.
 الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن تسويات بين المبالغ القطاعية والمبالغ المعلنة في القوائم المالية.
 التوضيح: هذا يزيد من الشفافية ويضمن ربط الإفصاحات القطاعية بالقوائم المالية.

١٠- كيف يتم الإفصاح عن القطاعات الجغرافية إذا لم تكن قطاعاً تشغيلياً بحد ذاته؟

- (أ) لا يتم الإفصاح عنها إطلاقاً.
 (ب) يمكن الإفصاح عنها كمعلومة إضافية اختيارية.
 (ج) يجب الإفصاح عنها دائماً.
 (د) يتم عرضها فقط في القوائم الداخلية.
 الإجابة الصحيحة: (ب) يمكن الإفصاح عنها كمعلومة إضافية اختيارية.
 التوضيح: الإفصاح الجغرافي مفيد، لكنه ليس إلزامياً إلا إذا كان قطاعاً تشغيلياً معتمداً.

١١- كيف يتعامل IFRS8 مع العملاء الرئيسيين ؟

- (أ) لا حاجة لأي إفصاح.
 (ب) يجب الإفصاح إذا كان عميل واحد أو أكثر يمثل ١٠% أو أكثر من إيرادات الشركة.
 (ج) يُفصح فقط عن عدد العملاء.
 (د) يتم الإفصاح في الملاحظات الداخلية.
 الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح إذا كان عميل واحد أو أكثر يمثل ١٠% أو أكثر من إيرادات الشركة.
 التوضيح: يتيح هذا الإفصاح للمستخدمين تقييم درجة الاعتماد على عملاء محددين.

١٢- ما أحد المبادئ الأساسية للإفصاح القطاعي وفق IFRS8 ؟

- (أ) مبدأ التركيز على الإفصاحات المجموعة فقط.
 (ب) مبدأ "النهج الإداري".
 (ج) مبدأ القيمة العادلة.
 (د) مبدأ التكلفة التاريخية.
 الإجابة الصحيحة: (ب) مبدأ "النهج الإداري".
 التوضيح: يعتمد IFRS8 على المعلومات التي يستخدمها المديرون لإدارة الشركة، وليس على تقسيمات محاسبية.

١٣- كيف يتم تحديد القطاعات التشغيلية المبلغ عنها إذا لم تصل أي منها لمستوى ١٠%؟

- (أ) لا يتم الإفصاح عن أي قطاع.
 (ب) يتم تجميعها حتى تشكل ٧٥% من إيرادات الشركة.
 (ج) يُفصح عن قطاع واحد فقط.
 (د) يتم الإفصاح عن أكبر ثلاثة قطاعات.
 الإجابة الصحيحة: (ب) يتم تجميعها حتى تشكل ٧٥% من إيرادات الشركة.
 التوضيح: هذا يضمن أن الإفصاحات القطاعية تمثل جزءًا جوهريًا من أعمال الشركة.

١٤- كيف يساعد IFRS8 مستخدمي القوائم المالية؟

- (أ) بتقليل الإفصاحات.
 (ب) بتوضيح أداء القطاعات التشغيلية لتسهيل تقييم المخاطر والفرص.
 (ج) بإلغاء الحاجة للتحليل المالي.
 (د) بتركيز الإفصاح على البيانات التاريخية فقط.
 الإجابة الصحيحة: (ب) بتوضيح أداء القطاعات التشغيلية لتسهيل تقييم المخاطر والفرص.
 التوضيح: الإفصاح القطاعي يمنح المستثمرين معلومات أدق عن الأنشطة المختلفة للشركة.

١٥- ما الفرق بين الإفصاح بموجب معيار IAS14 القديم ومعيار IFRS8 الحالي؟

- (أ) IAS14 يعتمد على النهج الإداري، وIFRS8 يعتمد على القطاعات الجغرافية.
 (ب) IAS14 يعتمد على المخطط المحاسبي، وIFRS8 يعتمد على النهج الإداري.
 (ج) كلاهما نفس الشيء.
 (د) IAS14 لا يتطلب أي إفصاحات.
 الإجابة الصحيحة: (ب) IAS14 يعتمد على المخطط المحاسبي، وIFRS8 يعتمد على النهج الإداري.
 التوضيح: IFRS8 أحدث نقلة نوعية بالتركيز على المعلومات التي يستخدمها المدراء داخليًا.

تاسعاً : المعيار المحاسبي رقم 9 (IFRS – الأدوات المالية)

١- ما هو الهدف الأساسي لـ IFRS9 ؟

- (أ) تحسين عرض التدفقات النقدية.
 - (ب) وضع مبادئ لتصنيف وقياس الأدوات المالية وإثبات خسائر الائتمان والتحوط.
 - (ج) معالجة عقود الإيجار.
 - (د) استبدال المعايير المتعلقة بالاندماجات.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وضع مبادئ لتصنيف وقياس الأدوات المالية وإثبات خسائر الائتمان والتحوط.
- التوضيح: IFRS9 يغطي ثلاث ركائز رئيسية: التصنيف والقياس، خسائر الائتمان المتوقعة، والمحاسبة عن التحوط.

٢- أي من الفئات التالية لا تُستخدم لتصنيف الأصول المالية بموجب IFRS9 ؟

- (أ) التكلفة المطفأة.
 - (ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
 - (ج) القيمة التاريخية.
 - (د) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الإجابة الصحيحة: (ج) القيمة التاريخية.
- التوضيح: IFRS9 يعتمد على ثلاث فئات أساسية فقط .

٣- ما العامل الأساسي الذي يحدد تصنيف الأصول المالية بموجب IFRS9 ؟

- (أ) نية المستثمر فقط.
 - (ب) نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.
 - (ج) سعر السوق.
 - (د) موقع الجهة المصدرة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.
- التوضيح: المعيار يركز على كيف تنوي الشركة استخدام الأصل المالي وطبيعة التدفقات النقدية.

٥- ما النموذج الجديد لإثبات خسائر الائتمان بموجب IFRS9 ؟

- (أ) نموذج الخسائر المتكبدة .
 - (ب) نموذج الخسائر المتوقعة.
 - (ج) نموذج التحوط الكامل.
 - (د) النموذج التاريخي.
- الإجابة الصحيحة: (ب) نموذج الخسائر المتوقعة.
- التوضيح: IFRS9 استبدل نموذج IAS39 ليعترف بالخسائر المتوقعة منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

٦- في مرحلة 1 (Stage1) ضمن نموذج الخسائر المتوقعة، ما هو مقدار الخسائر المعترف بها؟

- (أ) لا يتم الاعتراف بخسائر.
 - (ب) خسائر ١٢ شهراً متوقعة.
 - (ج) خسائر مدى الحياة.
 - (د) يتم شطب الأصل مباشرة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) خسائر ١٢ شهراً متوقعة.
- التوضيح: في البداية يتم الاعتراف فقط بخسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً.

٧- متى ينتقل الأصل المالي إلى المرحلة 2 (Stage2)؟

- (أ) عند التوقف عن الدفع.
 (ب) عند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.
 (ج) عند بلوغ الأداة تاريخ الاستحقاق.
 (د) عند بيع الأصل.
 الإجابة الصحيحة: (ب) عند وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.
 التوضيح: في هذه الحالة يتم الاعتراف بخسائر مدى الحياة، لكن الفوائد ما زالت تُحتسب على القيمة الدفترية الإجمالية.

٨- متى يُعتبر الأصل في المرحلة 3 (Stage3)؟

- (أ) عند الإفصاح عنه.
 (ب) عند التعثر أو انخفاض القيمة الائتمانية بشكل كبير.
 (ج) عند بلوغه القيمة العادلة.
 (د) عند التحوط به.
 الإجابة الصحيحة: (ب) عند التعثر أو انخفاض القيمة الائتمانية بشكل كبير.
 التوضيح: في هذه المرحلة يُعتبر الأصل ائتمانيًا متعثرًا، وتُحسب الفوائد على القيمة الدفترية الصافية فقط.

٩- أي من التالي يمثل مثالاً على أداة مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؟

- (أ) سند محتفظ به للتحويل فقط.
 (ب) سهم محتفظ به بغرض المضاربة.
 (ج) قرض طويل الأجل مخصص للتحويل.
 (د) وديعة مصرفية بفائدة ثابتة.
 الإجابة الصحيحة: (ب) سهم محتفظ به بغرض المضاربة.
 التوضيح: الأدوات المحتفظ بها للتداول أو المضاربة يتم قياسها دائماً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

١٠- ما وضع الالتزامات المالية بموجب IFRS9؟

- (أ) دائماً تقاس بالقيمة العادلة.
 (ب) عادة تقاس بالتكلفة المطفأة، مع بعض الحالات تقاس بالقيمة العادلة.
 (ج) تقاس فقط بالقيمة التاريخية.
 (د) تُسجل كإيراد.
 الإجابة الصحيحة: (ب) عادة تقاس بالتكلفة المطفأة، مع بعض الحالات تقاس بالقيمة العادلة.
 التوضيح: الالتزامات المالية غالباً تُقاس بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كانت مخصصة للتداول أو تم اختيار القيمة العادلة.

١١- ما أحد أهداف المحاسبة عن التحوط بموجب IFRS9؟

- (أ) منع استخدام المشتقات.
 (ب) عكس العلاقة الاقتصادية بين أداة التحوط والبند المحوط.
 (ج) زيادة الأرباح المعلنة دائماً.
 (د) استبعاد الإفصاح عن المشتقات.
 الإجابة الصحيحة: (ب) عكس العلاقة الاقتصادية بين أداة التحوط والبند المحوط.
 التوضيح: المعيار يسعى لتقديم صورة أوضح عن إدارة المخاطر الفعلية باستخدام أدوات التحوط.

١٢- أي من التالي ليس نوعًا من التحوط في IFRS9 ؟

- (أ) تحوط القيمة العادلة.
 - (ب) تحوط التدفقات النقدية.
 - (ج) تحوط صافي الاستثمار في منشأة أجنبية.
 - (د) تحوط الديون المعدومة.
- الإجابة الصحيحة: (د) تحوط الديون المعدومة.
- التوضيح: IFRS9 يحدد ثلاثة أنواع فقط.

١٣- كيف يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر أداة التحوط في تحوط التدفقات النقدية؟

- (أ) في قائمة الأرباح أو الخسائر فورًا.
 - (ب) في الدخل الشامل الآخر حتى يؤثر البند المحوط على الأرباح.
 - (ج) ضمن الأرباح المحتجزة مباشرة.
 - (د) لا يتم الاعتراف بها.
- الإجابة الصحيحة: (ب) في الدخل الشامل الآخر حتى يؤثر البند المحوط على الأرباح.
- التوضيح: يهدف هذا الأسلوب لتقليل تقلبات الأرباح الناتجة عن التحوط.

١٤- ما أحد التغييرات الرئيسية التي أدخلها IFRS9 مقارنةً بـ IAS39 ؟

- (أ) إلغاء التحوط بالكامل.
 - (ب) تبسيط نموذج التصنيف والقياس وإدخال نموذج الخسائر المتوقعة.
 - (ج) حذف الاعتراف بالمشتقات.
 - (د) الاعتماد على القيمة التاريخية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تبسيط نموذج التصنيف والقياس وإدخال نموذج الخسائر المتوقعة.
- التوضيح: IFRS9 جعل المحاسبة عن الأدوات المالية أكثر توافقًا مع الواقع العملي.

١٥- كيف يُقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية إذا اختارت الشركة تصنيفه ضمن FVOCI ؟

- (أ) بالقيمة التاريخية.
 - (ب) بالقيمة العادلة، وتُعكس التغييرات في OCI.
 - (ج) بالقيمة الاسمية.
 - (د) بالقيمة العادلة مع التغييرات في الأرباح أو الخسائر.
- الإجابة الصحيحة: (ب) بالقيمة العادلة، وتُعكس التغييرات في OCI.
- التوضيح: هذا الخيار متاح فقط إذا كان الاستثمار لأغراض استراتيجية طويلة الأجل وليس للتداول.

١٦- ماذا يحدث عند شطب أصل مالي بموجب IFRS9 ؟

- (أ) يتم حذفه من الدفاتر مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة.
 - (ب) يُبقى في الميزانية حتى بعد البيع.
 - (ج) يُعالج كأصل ثابت.
 - (د) يُدمج مع الالتزامات المالية.
- الإجابة الصحيحة: (أ) يتم حذفه من الدفاتر مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة.
- التوضيح: الشطب يحدث عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية أو تحويلها.

١٧- ما المطلوب بالنسبة للأدوات المشتقة غير المخصصة كتحوط؟

- (أ) لا يتم الاعتراف بها.
 - (ب) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - (ج) تُقاس بالتكلفة المطفأة.
 - (د) تُعالج كالترامات طويلة الأجل.
- الإجابة الصحيحة: (ب) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
التوضيح: المعيار يفرض الاعتراف بالمشتقات في الميزانية دائماً بالقيمة العادلة.

١٨- ما الإفصاحات المطلوبة للأصول المالية المعدومة؟

- (أ) لا حاجة لأي إفصاح.
 - (ب) يجب الإفصاح عن قيمتها وأثرها على الأرباح والخسائر.
 - (ج) يتم عرضها فقط كأرقام إجمالية.
 - (د) تُسجل كمصروفات إدارية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) يجب الإفصاح عن قيمتها وأثرها على الأرباح والخسائر.
التوضيح: هذا يساعد المستخدمين على فهم مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

١٩- كيف يتم التعامل مع إعادة تصنيف الأصول المالية؟

- (أ) لا يُسمح أبداً بإعادة التصنيف.
 - (ب) يُسمح فقط عند تغيير نموذج الأعمال.
 - (ج) يُسمح عند تغيير القيمة السوقية.
 - (د) يُسمح عند طلب المراجع.
- الإجابة الصحيحة: (ب) يُسمح فقط عند تغيير نموذج الأعمال.
التوضيح: إعادة التصنيف نادرة ومقيدة بشروط صارمة.

٢٠- لماذا يُعتبر IFRS9 معياراً محورياً للمستثمرين؟

- (أ) لأنه يرفع قيمة الأصول دائماً.
 - (ب) لأنه يقدم صورة أكثر واقعية للمخاطر والائتمان والتحوط.
 - (ج) لأنه يلغي الحاجة للإفصاحات.
 - (د) لأنه يقتصر على الأدوات المشتقة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يقدم صورة أكثر واقعية للمخاطر والائتمان والتحوط.
التوضيح: المعيار يهدف لتعزيز الشفافية والتوافق مع إدارة المخاطر الفعلية للشركات.

عاشراً : المعيار المحاسبي رقم 10 (IFRS 10 – القوائم المالية الموحدة)

١- ما هو الهدف الرئيسي لمعيار IFRS10 ؟

- (أ) تحديد كيفية قياس الأدوات المالية.
 - (ب) وضع مبادئ لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عند سيطرة كيان على آخر.
 - (ج) معالجة عقود الإيجار.
 - (د) الإفصاح عن القطاعات التشغيلية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وضع مبادئ لإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة عند سيطرة كيان على آخر.
- التوضيح: يهدف IFRS10 لتوحيد المعايير المتعلقة بإثبات السيطرة وتحديد متى يجب دمج الشركات التابعة في القوائم المالية.

٢- متى يجب على الشركة إعداد قوائم مالية موحدة وفقاً لـ IFRS10 ؟

- (أ) عندما تمتلك أكثر من ٢٠% من شركة أخرى.
 - (ب) عندما تملك السيطرة على كيان آخر.
 - (ج) عند وجود علاقة عمل فقط.
 - (د) عندما تصدر سندات.
- الإجابة الصحيحة: (ب) عندما تملك السيطرة على كيان آخر.
- التوضيح: المعيار يركز على مفهوم السيطرة وليس فقط نسبة الملكية.

٣- ما هي العناصر الثلاثة التي تحدد وجود السيطرة وفق IFRS10 ؟

- (أ) الملكية، والتمويل، والإدارة.
 - (ب) السلطة على الكيان، والتعرض للعوائد، والقدرة على التأثير على تلك العوائد.
 - (ج) الملكية المطلقة، والسيطرة الإدارية، والموقع الجغرافي.
 - (د) عدد أعضاء مجلس الإدارة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) السلطة على الكيان، والتعرض للعوائد، والقدرة على التأثير على تلك العوائد.
- التوضيح: جميع العناصر الثلاثة يجب توافرها ليُعتبر المستثمر مسيطراً وفقاً للمعيار.

٤- ما المقصود بالسلطة في IFRS10 ؟

- (أ) الحق القانوني في تعيين المديرين فقط.
 - (ب) القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الأثر الأكبر على عوائد الكيان.
 - (ج) امتلاك أغلبية الأسهم.
 - (د) التحكم في الأرباح فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ب) القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الأثر الأكبر على عوائد الكيان.
- التوضيح: السلطة لا ترتبط دائماً بنسبة الملكية بل بالقدرة على اتخاذ القرارات المؤثرة على الأداء.

٥- متى تُعتبر السيطرة قائمة حتى مع ملكية أقل من ٥٠%؟

- (أ) عندما يتم الاتفاق على السيطرة التعاقدية.
 - (ب) عندما تكون الشركة ذات حجم أكبر.
 - (ج) عند وجود علاقة عميل ومورد.
 - (د) عند امتلاك حصة غير مسيطرة.
- الإجابة الصحيحة: (أ) عندما يتم الاتفاق على السيطرة التعاقدية.
- التوضيح: يمكن أن تنشأ السيطرة من حقوق تصويت محتملة أو اتفاقات تمنح السيطرة الفعلية دون أغلبية الأسهم.

٦- ما هي القاعدة العامة لبدء توحيد النتائج المالية؟

- (أ) من تاريخ الاستحواذ.
 - (ب) من بداية السنة المالية فقط.
 - (ج) بعد نهاية السنة المالية.
 - (د) من تاريخ تسجيل الشركة.
- الإجابة الصحيحة: (أ) من تاريخ الاستحواذ.
- التوضيح: يتم دمج نتائج الشركة التابعة اعتباراً من التاريخ الذي تحصل فيه الشركة الأم على السيطرة.

٧- كيف يتم إلغاء المعاملات الداخلية بين الشركات داخل المجموعة؟

- (أ) تُترك كما هي.
 - (ب) تُحذف بالكامل من القوائم الموحدة.
 - (ج) تُعرض كمصاريف تشغيلية.
 - (د) تُعكس فقط في الأرباح.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تُحذف بالكامل من القوائم الموحدة.
- التوضيح: الغرض من القوائم الموحدة هو عرض المجموعة كوحدة اقتصادية واحدة دون ازدواجية.

٨- كيف يتم الاعتراف بالحقوق غير المسيطرة في القوائم الموحدة؟

- (أ) يتم تجاهلها.
 - (ب) تظهر ضمن حقوق الملكية.
 - (ج) تُعالج كمطلوبات.
 - (د) تُدرج ضمن الإيرادات.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تظهر ضمن حقوق الملكية.
- التوضيح: الحقوق الغير مسيطرة تمثل حصة المساهمين الأقلية في صافي أصول الشركة التابعة.

٩- عند فقدان السيطرة على شركة تابعة، ماذا يجب على الشركة الأم أن تفعل؟

- (أ) لا تفعل شيئاً.
 - (ب) توقف التوحيد وتعترف بأي مكاسب أو خسائر في الأرباح أو الخسائر.
 - (ج) تستمر في التوحيد لمدة سنة إضافية.
 - (د) تحولها إلى أصل ثابت.
- الإجابة الصحيحة: (ب) توقف التوحيد وتعترف بأي مكاسب أو خسائر في الأرباح أو الخسائر.
- التوضيح: عند فقدان السيطرة، يُعاد قياس الحصة المتبقية بالقيمة العادلة.

١٠- ما المقصود بالقوائم المالية المنفصلة؟

- (أ) قوائم توضح نتائج المجموعة بأكملها.
 - (ب) قوائم تُعدها الشركة الأم دون توحيد الشركات التابعة.
 - (ج) قوائم خاصة بالمساهمين فقط.
 - (د) قوائم ذات أغراض ضريبية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) قوائم تُعدها الشركة الأم دون توحيد الشركات التابعة.
- التوضيح: هذه القوائم تُعد وفقاً لمعيار IAS27 ، وليس IFRS10 مباشرة.

١١- ما دور "الأنشطة ذات الصلة" في تقييم السيطرة؟

- (أ) الأنشطة الإدارية فقط.
 - (ب) الأنشطة التي تؤثر بشكل كبير على عوائد الكيان.
 - (ج) الأنشطة التسويقية فقط.
 - (د) الأنشطة التمويلية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ب) الأنشطة التي تؤثر بشكل كبير على عوائد الكيان.
- التوضيح: المعيار يركز على تحديد من يتحكم في هذه الأنشطة لتحديد وجود السيطرة.

١٢- كيف يتم التعامل مع خسائر الشركات التابعة في القوائم الموحدة؟

- (أ) تتحملها الشركة الأم فقط.
 - (ب) يتم توزيعها بين الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة.
 - (ج) تُستبعد من النتائج.
 - (د) تُرحل كمصروفات مؤجلة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) يتم توزيعها بين الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة.
- التوضيح: RSIF10 يتطلب توزيع الخسائر وفقاً لنسبة الملكية في صافي الأصول.

١٣- في حالة وجود "هيكل معقد" للسيطرة غير المباشرة، ما المبدأ الأساسي المستخدم؟

- (أ) نسبة الملكية فقط.
 - (ب) السيطرة الفعلية بناءً على الجوهر وليس الشكل.
 - (ج) الشكل القانوني فقط.
 - (د) القوة المالية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) السيطرة الفعلية بناءً على الجوهر وليس الشكل.
- التوضيح: المعيار يركز على جوهر العلاقة لتحديد السيطرة وليس فقط الهياكل القانونية.

١٤- متى لا يُطلب من الشركة إعداد قوائم مالية موحدة؟

- (أ) عندما لا تمتلك أي شركات تابعة.
 - (ب) عندما يكون لديها شركات تابعة صغيرة فقط.
 - (ج) عندما تكون مملوكة بالكامل أو جزئياً لكيان آخر وتفي بشروط الإعفاء.
 - (د) عندما لا تحقق أرباحاً.
- الإجابة الصحيحة: (ج) عندما تكون مملوكة بالكامل أو جزئياً لكيان آخر وتفي بشروط الإعفاء.
- التوضيح: إذا كانت الشركة نفسها جزءاً من مجموعة أكبر تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة عامة، يمكن إعفاؤها.

١٥- ما الفرق الأساسي بين السيطرة المشتركة والسيطرة الكاملة؟

- (أ) السيطرة المشتركة تتطلب موافقة الأطراف الأخرى على القرارات الجوهرية.
 - (ب) السيطرة المشتركة تعني ملكية ١٠٠%.
 - (ج) لا يوجد فرق.
 - (د) السيطرة الكاملة تخص المستثمرين الماليين فقط.
- الإجابة الصحيحة: (أ) السيطرة المشتركة تتطلب موافقة الأطراف الأخرى على القرارات الجوهرية.
- التوضيح: IFRS10 يميز بين السيطرة الكاملة التي تمنح قراراً منفرداً، والسيطرة المشتركة التي تتطلب اتفاقاً جماعياً.

الحادي عشر : المعيار المحاسبي رقم 11 (IFRS 11) – الترتيبات المشتركة

١- ما الهدف الرئيسي لمعيار IFRS 11 ؟

- (أ) تحديد كيفية قياس الاستثمارات في الشركات التابعة.
 - (ب) وضع مبادئ للمحاسبة عن الترتيبات التي تخضع لسيطرة مشتركة.
 - (ج) معالجة الأدوات المالية.
 - (د) تنظيم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وضع مبادئ للمحاسبة عن الترتيبات التي تخضع لسيطرة مشتركة.**
التوضيح: يهدف المعيار إلى تحديد كيفية تصنيف ومعالجة الترتيبات التي تتطلب اتفاقاً مشتركاً بين الأطراف.

٢- ما المقصود بالسيطرة المشتركة وفق IFRS 11 ؟

- (أ) امتلاك أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت.
 - (ب) تقاسم السيطرة بين طرفين أو أكثر بناءً على اتفاق تعاقدي.
 - (ج) سيطرة فعلية لطرف واحد فقط.
 - (د) إدارة مشتركة دون اتفاق رسمي.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تقاسم السيطرة بين طرفين أو أكثر بناءً على اتفاق تعاقدي.**
التوضيح: السيطرة المشتركة لا تقوم إلا بوجود اتفاق تعاقدي يتطلب موافقة جميع الأطراف على القرارات الجوهرية.

٣- ما النوعان الرئيسيان للترتيبات المشتركة بموجب IFRS 11 ؟

- (أ) شركات تابعة وشركات زميلة.
 - (ب) عمليات مشتركة ومشروعات مشتركة.
 - (ج) اندماجات واستحواذات.
 - (د) تحوطات واستثمارات مالية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) عمليات مشتركة ومشروعات مشتركة.**
التوضيح: IFRS 11 ألغى التصنيف السابق واعتمد فقط هذين النوعين.

٤- ما الذي يميز "العملية المشتركة" ؟

- (أ) امتلاك الأطراف لحقوق في صافي الأصول فقط.
 - (ب) امتلاك الأطراف لحقوق في الأصول والتزامات عن الخصوم.
 - (ج) وجود كيان قانوني مستقل دائماً.
 - (د) المعالجة باستخدام طريقة حقوق الملكية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) امتلاك الأطراف لحقوق في الأصول والتزامات عن الخصوم.**
التوضيح: في العمليات المشتركة، يعترف كل طرف بحصته من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات.

٥- كيف يتم المحاسبة عن "المشروع المشترك" ؟

- (أ) بالتجميع النسبي.
 - (ب) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - (ج) باستخدام طريقة حقوق الملكية.
 - (د) بالتكلفة التاريخية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) باستخدام طريقة حقوق الملكية.**
التوضيح: IFRS 11 ألغى التجميع النسبي وألزم باستخدام طريقة حقوق الملكية فقط.

٦- متى يُعتبر الترتيب "مشروعاً مشتركاً" وليس "عملية مشتركة" ؟

- (أ) عندما لا يوجد كيان قانوني.
 (ب) عندما يكون للأطراف حقوق في صافي أصول الترتيب.
 (ج) عندما تُدار الأنشطة بشكل مباشر.
 (د) عندما تكون الأرباح موزعة بالتساوي.
الإجابة الصحيحة: (ب) عندما يكون للأطراف حقوق في صافي أصول الترتيب.
التوضيح: طبيعة الحقوق والالتزامات هي الأساس في تحديد نوع الترتيب.

٧- ما دور الاتفاق التعاقدى في FRSI 11 ؟

- (أ) ليس له دور محوري.
 (ب) يحدد وجود السيطرة المشتركة وحقوق والتزامات الأطراف.
 (ج) يستخدم فقط لأغراض قانونية.
 (د) يقتصر على توزيع الأرباح.
الإجابة الصحيحة: (ب) يحدد وجود السيطرة المشتركة وحقوق والتزامات الأطراف.
التوضيح: الاتفاق التعاقدى هو الركيزة الأساسية لتطبيق FRSI 11 .

٨- كيف يتم الاعتراف بالإيرادات في العملية المشتركة؟

- (أ) لا يتم الاعتراف بها.
 (ب) يعترف كل طرف بحصته من الإيرادات الناتجة عن الترتيب.
 (ج) يعترف بها طرف واحد فقط.
 (د) تُسجل ضمن الدخل الشامل الآخر.
الإجابة الصحيحة: (ب) يعترف كل طرف بحصته من الإيرادات الناتجة عن الترتيب.
التوضيح: يعكس ذلك الملكية المباشرة في العمليات والنتائج.

٩- ما الفرق الجوهرى بين FRSI 11 و IAS 31 القديم ؟

- (أ) FRSI 11 يسمح بالتجميع النسبي.
 (ب) FRSI 11 يعتمد على الجوهر الاقتصادي وليس الشكل القانوني.
 (ج) IAS 31 كان يعتمد على طريقة حقوق الملكية فقط.
 (د) لا يوجد فرق.
الإجابة الصحيحة: (ب) FRSI 11 يعتمد على الجوهر الاقتصادي وليس الشكل القانوني.
التوضيح: FRSI 11 غير التركيز من الشكل القانوني إلى طبيعة الحقوق والالتزامات.

١٠- إذا أنشئ ترتيب مشترك دون كيان قانوني منفصل، فغالباً يُصنف كـ؟

- (أ) مشروع مشترك.
 (ب) شركة تابعة.
 (ج) عملية مشتركة.
 (د) استثمار مالي.
الإجابة الصحيحة: (ج) عملية مشتركة.
التوضيح: غياب الكيان القانوني غالباً يعني امتلاك الأطراف للأصول مباشرة.

١١- كيف تُعرض الاستثمارات في المشروعات المشتركة في القوائم المالية؟

- (أ) ضمن الأصول المتداولة.
 - (ب) ضمن الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.
 - (ج) ضمن الأصول غير الملموسة.
 - (د) ضمن الالتزامات طويلة الأجل.
- الإجابة الصحيحة: (ب) ضمن الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.**
التوضيح: هذا العرض يتوافق مع IAS 28.

١٢- ما تأثير الخسائر في المشروع المشترك على المستثمر؟

- (أ) لا يتم الاعتراف بها.
 - (ب) يعترف المستثمر بحصته من الخسائر حتى حد استثماره.
 - (ج) تتحملها الأطراف الأخرى فقط.
 - (د) تُرحل دائمًا للسنوات القادمة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) يعترف المستثمر بحصته من الخسائر حتى حد استثماره.**
التوضيح: لا يعترف بخسائر إضافية إلا إذا وجد التزام قانوني أو ضمني.

١٣- متى يتم إعادة تقييم تصنيف الترتيب المشترك؟

- (أ) سنويًا بشكل إلزامي.
 - (ب) عند حدوث تغيير في الشروط التعاقدية أو الحقائق.
 - (ج) عند تغيير الأرباح.
 - (د) لا يُعاد تقييمه أبدًا.
- الإجابة الصحيحة: (ب) عند حدوث تغيير في الشروط التعاقدية أو الحقائق.**
التوضيح: أي تغيير يؤثر على الحقوق والالتزامات يستوجب إعادة التقييم.

١٤- كيف يتم الإفصاح عن الترتيبات المشتركة؟

- (أ) لا حاجة للإفصاح.
 - (ب) وفق متطلبات معيار IFRS 12.
 - (ج) ضمن قائمة الدخل فقط.
 - (د) في قائمة التدفقات النقدية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وفق متطلبات معيار IFRS 12.**
التوضيح: IFRS 12 يكمل **FRSI 11** من ناحية الإفصاحات.

١٥- لماذا يُعد FRSI 11 مهمًا لمستخدمي القوائم المالية؟

- (أ) لأنه يقلل الإفصاحات.
 - (ب) لأنه يوضح طبيعة المخاطر والحقوق في الترتيبات المشتركة.
 - (ج) لأنه يزيد الأرباح المعلنة.
 - (د) لأنه يدمج جميع الترتيبات تلقائيًا.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يوضح طبيعة المخاطر والحقوق في الترتيبات المشتركة.**
التوضيح: المعيار يساعد المستخدمين على فهم طبيعة العلاقات المشتركة وتأثيرها المالي الحقيقي.

ثاني عشر : المعيار المحاسبي رقم 12 (IFRS 12 – الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)

١- ما الهدف الرئيسي لمعيار IFRS 12 ؟

- (أ) تحديد كيفية توحيد القوائم المالية.
 (ب) وضع متطلبات إفصاح تمكّن المستخدمين من تقييم طبيعة ومخاطر الحصص في المنشآت الأخرى.
 (ج) معالجة الأدوات المالية.
 (د) قياس القيمة العادلة للأصول.
الإجابة: (ب) وضع متطلبات إفصاح تمكّن المستخدمين من تقييم طبيعة ومخاطر الحصص في المنشآت الأخرى.
التوضيح: IFRS 12 لا يعالج القياس، بل يركّز فقط على الإفصاح وتحسين الشفافية.

٢- أي من المعايير التالية يُعد IFRS 12 مكملًا مباشرًا له ؟

- (أ) IFRS 9
 (ب) IFRS 10 و IFRS 11
 (ج) IAS 16
 (د) IAS 2
الإجابة الصحيحة: (ب) IFRS 10 و IFRS 11
التوضيح: IFRS 12 يجمع الإفصاحات المتعلقة بالشركات التابعة، والترتيبات المشتركة، والمنشآت الزميلة.

٣- على أي أنواع من الحصص ينطبق IFRS 12 ؟

- (أ) الشركات التابعة فقط.
 (ب) الشركات الزميلة فقط.
 (ج) الترتيبات المشتركة فقط.
 (د) جميع الحصص في المنشآت الأخرى.
الإجابة الصحيحة: (د) جميع الحصص في المنشآت الأخرى.
التوضيح: يشمل الشركات التابعة، الزميلة، المشروعات المشتركة، والمنشآت ذات الأغراض الخاصة.

٤- ما المقصود بـ "المنشآت ذات الأغراض الخاصة" ؟

- (أ) منشآت لها نشاط تشغيلي عادي.
 (ب) منشآت يتم التحكم بها من خلال حقوق تصويت تقليدية.
 (ج) منشآت صُممت لتحقيق غرض محدد وتُدار من خلال ترتيبات تعاقدية.
 (د) منشآت حكومية.
الإجابة الصحيحة: (ج) منشآت صُممت لتحقيق غرض محدد وتُدار من خلال ترتيبات تعاقدية.
التوضيح: غالبًا لا تعتمد هذه المنشآت على حقوق التصويت في تحديد السيطرة.

٥- ما الهدف من الإفصاح عن الشركات التابعة بموجب IFRS 12 ؟

- (أ) إظهار حجم الأرباح فقط.
 (ب) تمكين المستخدمين من فهم طبيعة السيطرة وتأثيرها على المركز المالي.
 (ج) تقليل عدد الإفصاحات.
 (د) استبدال القوائم الموحدة.
الإجابة الصحيحة: (ب) تمكين المستخدمين من فهم طبيعة السيطرة وتأثيرها على المركز المالي.
التوضيح: الإفصاحات تركز على الحكم المهني المستخدم لتحديد السيطرة.

٦- ما الذي يجب الإفصاح عنه بخصوص الحقوق غير المسيطرة ؟

- (أ) لا حاجة للإفصاح.
(ب) اسم الشركة التابعة فقط.
(ج) ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة ذات الحقوق غير المسيطرة الجوهرية.
(د) عدد المساهمين فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة ذات الحقوق غير المسيطرة الجوهرية.
التوضيح: هذا الإفصاح يوضح مدى تأثير الأقلية على المجموعة.

٧- ماذا يتطلب IFRS 12 الإفصاح عنه فيما يخص الأحكام والتقديرات الهامة؟

- (أ) لا شيء.
(ب) فقط السياسات المحاسبية.
(ج) الأحكام الهامة المستخدمة في تحديد السيطرة أو التأثير الهام.
(د) تقديرات الضرائب فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) الأحكام الهامة المستخدمة في تحديد السيطرة أو التأثير الهام.
التوضيح: هذا يزيد من شفافية القرارات المهنية للإدارة.

٨- كيف يتم الإفصاح عن المشروعات المشتركة والمنشآت الزميلة؟

- (أ) بدون أي معلومات مالية.
(ب) بإفصاحات عامة فقط.
(ج) بتقديم معلومات مالية ملخصة عن كل استثمار جوهري.
(د) فقط بالقيمة الدفترية.
الإجابة الصحيحة: (ج) بتقديم معلومات مالية ملخصة عن كل استثمار جوهري.
التوضيح: يساعد ذلك المستخدمين على تقييم أداء وتأثير هذه الاستثمارات.

٩- ما المقصود بالمخاطر المرتبطة بالحصص في المنشآت الأخرى؟

- (أ) مخاطر السوق فقط.
(ب) مخاطر الانتماء فقط.
(ج) المخاطر الناتجة عن التعرض للخسائر أو الالتزامات المحتملة.
(د) مخاطر التشغيل فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) المخاطر الناتجة عن التعرض للخسائر أو الالتزامات المحتملة.
التوضيح: مثل الالتزامات غير المعترف بها أو الدعم المالي الضمني.

١٠- ماذا يتطلب IFRS 12 الإفصاح عنه بخصوص القيود على تحويل الأموال داخل المجموعة؟

- (أ) لا يتطلب الإفصاح عنها.
(ب) الإفصاح عن طبيعة وأثر القيود الجوهرية.
(ج) الإفصاح فقط إذا كانت نقدية.
(د) الإفصاح عنها في قائمة التدفقات النقدية فقط.
الإجابة الصحيحة: (ب) الإفصاح عن طبيعة وأثر القيود الجوهرية.
التوضيح: القيود قد تؤثر على قدرة المجموعة في استخدام مواردها.

١١- ما المطلوب الإفصاح عنه عند فقدان السيطرة على شركة تابعة؟

- (أ) لا شيء.
(ب) فقط تاريخ فقدان السيطرة.
(ج) المكاسب أو الخسائر الناتجة وأثرها المالي.
(د) اسم المراجع الخارجي.
الإجابة الصحيحة: (ج) المكاسب أو الخسائر الناتجة وأثرها المالي.
التوضيح: يساعد المستخدمين على فهم أثر التغييرات الهيكلية في المجموعة.

١٢- ما العلاقة بين IFRS 12 و IAS 28 ؟

- (أ) لا توجد علاقة.
(ب) IFRS 12 يلغي IAS 28.
(ج) IFRS 12 يكمل IAS 28 من ناحية الإفصاحات.
(د) IAS 28 يختص فقط بالإفصاحات.
الإجابة الصحيحة: (ج) IFRS 12 يكمل IAS 28 من ناحية الإفصاحات.
التوضيح: IAS 28 يحدد القياس، بينما IFRS 12 يحدد الإفصاح.

١٣- كيف يتم الإفصاح عن الحصص غير الموحدة في المنشآت ذات الأغراض الخاصة؟

- (أ) لا يتم الإفصاح عنها.
(ب) الإفصاح عن طبيعة العلاقة والمخاطر المرتبطة بها.
(ج) الإفصاح عن الأرباح فقط.
(د) إدراجها ضمن الشركات التابعة.
الإجابة الصحيحة: (ب) الإفصاح عن طبيعة العلاقة والمخاطر المرتبطة بها.
التوضيح: حتى بدون توحيد، يجب توضيح المخاطر المحتملة.

١٤- ما الهدف من الإفصاح المقارن بموجب IFRS 12 ؟

- (أ) زيادة حجم القوائم المالية.
(ب) تمكين المستخدمين من مقارنة الأداء والمخاطر عبر الفترات.
(ج) تلبية متطلبات المراجعة فقط.
(د) تقليل الأحكام المهنية.
الإجابة الصحيحة: (ب) تمكين المستخدمين من مقارنة الأداء والمخاطر عبر الفترات.
التوضيح: المقارنة تعزز جودة التحليل المالي.

١٥- لماذا يُعد IFRS 12 معيارًا جوهريًا للمستثمرين؟

- (أ) لأنه يزيد الأرباح.
(ب) لأنه يقلل عدد المعايير.
(ج) لأنه يوفر شفافية عالية حول المخاطر والعلاقات الهيكلية.
(د) لأنه يركز على الضرائب.
الإجابة الصحيحة: (ج) لأنه يوفر شفافية عالية حول المخاطر والعلاقات الهيكلية.
التوضيح: المعيار يكشف ما هو "خارج الميزانية" ويقلل المفاجآت للمستثمرين.

ثالث عشر : المعيار المحاسبي رقم 13 (IFRS 13 - قياس القيمة العادلة)

١- ما الهدف الرئيسي لمعيار IFRS 13 ؟

- (أ) تحديد متى يتم استخدام القيمة العادلة.
 - (ب) وضع إطار موحد لقياس القيمة العادلة ومتطلبات الإفصاح عنها.
 - (ج) استبدال جميع معايير القياس الأخرى.
 - (د) تحديد القيمة الدفترية للأصول.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وضع إطار موحد لقياس القيمة العادلة ومتطلبات الإفصاح عنها.**
- التوضيح: IFRS13** لا يحدد متى تُستخدم القيمة العادلة، بل كيف يتم قياسها والإفصاح عنها.

٢- كيف يُعرف IFRS 13 القيمة العادلة؟

- (أ) السعر المدفوع عند شراء الأصل.
 - (ب) القيمة الدفترية للأصل.
 - (ج) السعر الذي يمكن الحصول عليه عند بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين أطراف سوقية.
 - (د) القيمة المتوقعة مستقبلاً.
- (ج) السعر الذي يمكن الحصول عليه عند بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين أطراف سوقية.**
- التوضيح:** التعريف يعتمد على سعر الخروج وليس سعر الدخول.

٣- ما المقصود بسعر الخروج ؟

- (أ) السعر المدفوع لشراء الأصل.
 - (ب) السعر المتوقع في المستقبل.
 - (ج) السعر الذي يُستلم عند بيع الأصل أو يُدفع لنقل الالتزام.
 - (د) السعر الاسمي للأصل.
- الإجابة الصحيحة: (ج) السعر الذي يُستلم عند بيع الأصل أو يُدفع لنقل الالتزام.**
- التوضيح:** القيمة العادلة تُقاس من منظور البيع وليس الشراء.

٤- ما المقصود بـ (السوق الرئيسية) ؟

- (أ) السوق ذات الأسعار الأعلى دائماً.
 - (ب) السوق التي يتم فيها أكبر حجم ونشاط للمعاملة.
 - (ج) السوق المحلية فقط.
 - (د) السوق التي تختارها الإدارة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) السوق التي يتم فيها أكبر حجم ونشاط للمعاملة.**
- التوضيح:** يتم استخدام السوق الرئيسية حتى لو لم تكن تقدم أفضل سعر.

٥- إذا لم توجد سوق رئيسية، ما السوق المستخدمة لقياس القيمة العادلة؟

- (أ) أي سوق متاحة.
 - (ب) السوق الأقل نشاطاً.
 - (ج) السوق الأكثر فائدة .
 - (د) السوق التاريخية.
- الإجابة الصحيحة: (ج) السوق الأكثر فائدة .**
- التوضيح:** وهي السوق التي تحقق أفضل سعر بعد خصم تكاليف المعاملة.

٦- ما المقصود بـ (المشاركين في السوق) ؟

- (أ) الإدارة فقط.
(ب) أطراف مستقلة، مطلعة، راغبة في إجراء المعاملة.
(ج) الأطراف المرتبطة فقط.
(د) المستثمرون الحاليون فقط.
الإجابة الصحيحة: (ب) أطراف مستقلة، مطلعة، راغبة في إجراء المعاملة.
التوضيح: القياس يفترض أطرافاً موضوعية وليست ظروفًا خاصة بالمنشأة.

٧- ما المقصود بـ (الاستخدام الأعلى والأفضل) ؟

- (أ) الاستخدام الحالي للأصل.
(ب) الاستخدام الأقل تكلفة.
(ج) الاستخدام الذي يحقق أعلى قيمة ممكنة للأصل.
(د) الاستخدام المحاسبي فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) الاستخدام الذي يحقق أعلى قيمة ممكنة للأصل.
التوضيح: ينطبق غالبًا على الأصول غير المالية مثل الأراضي والعقارات.

٨- ما هي مستويات هرم القيمة العادلة ؟

- (أ) مستويان فقط.
(ب) ثلاثة مستويات.
(ج) أربعة مستويات.
(د) مستوى واحد.
الإجابة الصحيحة: (ب) ثلاثة مستويات.
التوضيح: المستويات تعكس مدى إمكانية ملاحظة المدخلات المستخدمة في القياس.

٩- ماذا يمثل المستوى الأول في هرم القيمة العادلة؟

- (أ) مدخلات غير قابلة للملاحظة.
(ب) نماذج تقييم داخلية.
(ج) أسعار معلنة في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
(د) تقديرات الإدارة.
الإجابة الصحيحة: (ج) أسعار معلنة في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
التوضيح: أعلى مستوى من الموثوقية والشفافية.

١٠- ماذا يميز المستوى الثاني ؟

- (أ) مدخلات غير قابلة للملاحظة بالكامل.
(ب) أسعار معلنة لأصول غير مماثلة أو مدخلات قابلة للملاحظة بشكل غير مباشر.
(ج) تقديرات شخصية فقط.
(د) قيم تاريخية.
الإجابة الصحيحة: (ب) أسعار معلنة لأصول غير مماثلة أو مدخلات قابلة للملاحظة بشكل غير مباشر.
التوضيح: مثل معدلات الفائدة أو منحنيات العائد.

١١- ماذا يميز المستوى الثالث ؟

- (أ) أعلى درجة موثوقية.
 - (ب) مدخلات قابلة للملاحظة بالكامل.
 - (ج) مدخلات غير قابلة للملاحظة وتعتمد على افتراضات المنشأة.
 - (د) أسعار سوقية مباشرة.
- الإجابة الصحيحة: (ج) مدخلات غير قابلة للملاحظة وتعتمد على افتراضات المنشأة.**
التوضيح: أكثر المستويات حاجة للإفصاح والشرح.

١٢- ما المطلوب الإفصاح عنه عند استخدام مدخلات المستوى الثالث؟

- (أ) لا شيء إضافي.
 - (ب) الإفصاح عن السياسات فقط.
 - (ج) تحليل حركة الأرصدة وتأثير المدخلات غير القابلة للملاحظة.
 - (د) الإفصاح عن القيمة الدفترية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) تحليل حركة الأرصدة وتأثير المدخلات غير القابلة للملاحظة.**
التوضيح: لتعويض انخفاض قابلية الملاحظة ورفع الشفافية.

١٣- كيف يتم قياس القيمة العادلة للالتزامات؟

- (أ) من منظور المنشأة.
 - (ب) من منظور الدائن.
 - (ج) من منظور المشاركين في السوق.
 - (د) من منظور القيمة الدفترية.
- الإجابة الصحيحة: (ج) من منظور المشاركين في السوق.**
التوضيح: حتى الالتزامات تُقاس كأنها تُنقل لطرف آخر.

١٤- هل تشمل القيمة العادلة تكاليف المعاملة؟

- (أ) نعم دائماً.
 - (ب) لا، لا تشمل تكاليف المعاملة.
 - (ج) فقط في المستوى الثالث.
 - (د) فقط للأصول المالية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لا، لا تشمل تكاليف المعاملة.**
التوضيح: تكاليف المعاملة تختلف حسب المنشأة وليست من خصائص الأصل أو الالتزام.

١٥- متى تُؤخذ تكاليف النقل في الاعتبار؟

- (أ) لا تُؤخذ أبداً.
 - (ب) فقط عند الشراء.
 - (ج) إذا كان الموقع يؤثر على القيمة العادلة للأصل.
 - (د) فقط في الأصول المالية.
- الإجابة الصحيحة: (ج) إذا كان الموقع يؤثر على القيمة العادلة للأصل.**
التوضيح: مثل السلع الأساسية التي تعتمد قيمتها على موقعها الجغرافي.

١٦- ما الفرق الجوهرى بين IFRS 13 والمعايير الأخرى؟

- (أ) IFRS 13 يحدد متى نستخدم القيمة العادلة.
 (ب) IFRS 13 يحدد كيف نقيس القيمة العادلة فقط.
 (ج) IFRS 13 يلغى القياس بالتكلفة.
 (د) IFRS 13 يطبق فقط على الأدوات المالية.
الإجابة الصحيحة: (ب) IFRS 13 يحدد كيف نقيس القيمة العادلة فقط.
التوضيح: توقيت استخدام القيمة العادلة تحدده معايير أخرى.

١٧- ما نوع المعاملات التي يفترضها IFRS 13 ؟

- (أ) معاملات قسرية.
 (ب) معاملات منظمة وغير قسرية.
 (ج) معاملات داخل المجموعة.
 (د) معاملات مستقبلية فقط.
الإجابة الصحيحة: (ب) معاملات منظمة وغير قسرية.
التوضيح: يفترض المعيار بيئة سوق طبيعية.

١٨- ما دور النماذج التقييمية ؟

- (أ) تُستخدم فقط عند عدم وجود أسعار سوقية مباشرة.
 (ب) تُستخدم دائماً.
 (ج) تُستخدم فقط للأصول غير المالية.
 (د) تُلغى الحاجة للإفصاح.
الإجابة الصحيحة: (أ) تُستخدم فقط عند عدم وجود أسعار سوقية مباشرة.
التوضيح: مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة .

١٩- كيف يتم اختيار أسلوب التقييم؟

- (أ) حسب رغبة الإدارة فقط.
 (ب) الأسلوب الذي يعظم الأرباح.
 (ج) الأسلوب الذي يعكس أفضل استخدام للمدخلات المتاحة.
 (د) الأسلوب التاريخي.
الإجابة الصحيحة: (ج) الأسلوب الذي يعكس أفضل استخدام للمدخلات المتاحة.
التوضيح: يجب تعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة.

٢٠- لماذا يُعد IFRS 13 معياراً محورياً؟

- (أ) لأنه يطبق على معيار واحد فقط.
 (ب) لأنه يوفر إطاراً موحداً للقيمة العادلة عبر جميع المعايير.
 (ج) لأنه يقلل الإفصاحات.
 (د) لأنه يفرض استخدام المستوى الثالث دائماً.
الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يوفر إطاراً موحداً للقيمة العادلة عبر جميع المعايير.
التوضيح: IFRS13 يُستخدم في عدد كبير من المعايير مثل IFRS 9 ، IAS 40 ، IAS 41 وغيرها.

رابع عشر : المعيار المحاسبي رقم 14 (IFRS 14 - حسابات التأجيل التنظيمية)

ملاحظة IFRS 14: هو معيار انتقالي ويُطبق في حالات محددة جدًا، لذلك الأسئلة تركز على نطاق التطبيق، الهدف، والإفصاح.

١- ما الهدف الرئيسي من معيار IFRS 14 ؟

- (أ) تنظيم الإيرادات من العقود مع العملاء.
 - (ب) السماح لبعض المنشآت بالاستمرار في الاعتراف بحسابات التأجيل التنظيمية عند التحول إلى IFRS.
 - (ج) إلغاء المعالجة التنظيمية السابقة.
 - (د) توحيد القياس لجميع المنشآت.
- (ب) السماح لبعض المنشآت بالاستمرار في الاعتراف بحسابات التأجيل التنظيمية عند التحول إلى IFRS.**
- التوضيح: IFRS 14** يهدف لتسهيل الانتقال إلى IFRS دون تغيير جذري فوري.

٢- من هي المنشآت المؤهلة لتطبيق IFRS 14 ؟

- (أ) جميع المنشآت.
 - (ب) المنشآت التي تطبق IFRS لأول مرة ولديها أنشطة خاضعة لتنظيم الأسعار.
 - (ج) البنوك فقط.
 - (د) المنشآت غير الربحية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) المنشآت التي تطبق IFRS لأول مرة ولديها أنشطة خاضعة لتنظيم الأسعار.**
- التوضيح:** لا يُسمح للمنشآت التي تطبق IFRS مسبقًا باستخدام هذا المعيار.

٣- هل يُعد تطبيق IFRS 14 إلزاميًا؟

- (أ) نعم، إلزامي.
 - (ب) إلزامي على الشركات الحكومية فقط.
 - (ج) اختياري للمنشآت المؤهلة.
 - (د) ملغي.
- الإجابة الصحيحة: (ج) اختياري للمنشآت المؤهلة.**
- التوضيح:** المنشأة يمكنها اختيار التطبيق أو عدمه عند التحول الأولي.

٤- ما المقصود بـ (حسابات التأجيل التنظيمية) ؟

- (أ) احتياطات نقدية.
 - (ب) فروقات مؤقتة ضريبية.
 - (ج) أرصدة ناتجة عن فروق بين التكاليف المعترف بها والإيرادات المسموح بها تنظيميًا.
 - (د) مخصصات خسائر.
- الإجابة الصحيحة: (ج) أرصدة ناتجة عن فروق بين التكاليف المعترف بها والإيرادات المسموح بها تنظيميًا.**

٥- في أي قائمة مالية تُعرض حسابات التأجيل التنظيمية؟

- (أ) ضمن الأصول والالتزامات التقليدية.
 - (ب) خارج القوائم المالية.
 - (ج) كبنود منفصلة بعد الأصول والالتزامات.
 - (د) ضمن حقوق الملكية.
- الإجابة الصحيحة: (ج) كبنود منفصلة بعد الأصول والالتزامات.**
- التوضيح:** لضمان عدم الخلط بينها وبين أصول والتزامات IFRS الأخرى.

٦- كيف يتم عرض أثر حسابات التأجيل التنظيمية في قائمة الربح أو الخسارة؟

- (أ) ضمن الإيرادات.
 (ب) ضمن المصروفات التشغيلية.
 (ج) كبنء منفصل بعد الربح قبل الضريبة.
 (د) ضمن الدخل الشامل الأخرى.
الإجابة الصحيحة: (ج) كبنء منفصل بعد الربح قبل الضريبة.
التوضيح: يضمن وضوح الأثر التنظيمي على الأداء.

٧- هل يسمح IFRS 14 بإنشاء حسابات تأجيل تنظيمية جديدة؟

- (أ) نعم.
 (ب) نعم ولكن بشروط.
 (ج) لا، يسمح فقط بالاستمرار في السياسات السابقة.
 (د) فقط للأصول.
الإجابة الصحيحة: (ج) لا، يسمح فقط بالاستمرار في السياسات السابقة.
التوضيح: المعيار لا يُنشئ نموذجًا جديدًا، بل يحافظ على الموجود سابقًا.

٨- ما العلاقة بين IFRS 14 والمعايير الأخرى؟

- (أ) IFRS14 يتجاوز جميع المعايير الأخرى.
 (ب) IFRS14 يُطبق فقط عند التعارض مع المعايير الأخرى.
 (ج) IFRS14 يُطبق بالإضافة إلى باقي المعايير.
 (د) IFRS14 يلغي IAS ٨.
الإجابة الصحيحة: (ج) يُطبق بالإضافة إلى باقي المعايير.
التوضيح: باستثناء متطلبات العرض المحددة فيه.

٩- كيف يتم التعامل مع الانخفاض في قيمة حسابات التأجيل التنظيمية؟

- (أ) لا يتم اختبارها.
 (ب) تُختبر وفق معيار IAS 36.
 (ج) تُلغى فورًا.
 (د) تُعاد تصنيفها.
الإجابة الصحيحة: (ب) تُختبر وفق معيار IAS 36.
التوضيح: تخضع لاختبار انخفاض القيمة مثل الأصول الأخرى.

١٠- ماذا يتطلب IFRS 14 من ناحية الإفصاح؟

- (أ) إفصاح محدود جدًا.
 (ب) لا يتطلب إفصاحات.
 (ج) إفصاحات تفصيلية عن طبيعة المخاطر والتنظيم.
 (د) الإفصاح عن الأرباح فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) إفصاحات تفصيلية عن طبيعة المخاطر والتنظيم.
التوضيح: الإفصاح عنصر أساسي لفهم أثر التنظيم.

١١- ما الهدف من الإفصاح عن المخاطر التنظيمية؟

- (أ) زيادة التعقيد.
 - (ب) مساعدة المستخدمين على تقييم عدم اليقين في التدفقات النقدية.
 - (ج) الامتثال الضريبي.
 - (د) تقليل التقارير.
- الإجابة الصحيحة: (ب) مساعدة المستخدمين على تقييم عدم اليقين في التدفقات النقدية.**
التوضيح: التنظيم قد يؤثر بشكل كبير على الربحية المستقبلية.

١٢- هل يؤثر IFRS 14 على التدفقات النقدية؟

- (أ) نعم دائمًا.
 - (ب) لا، يؤثر على العرض فقط وليس التدفقات النقدية الفعلية.
 - (ج) يؤثر على النقد فقط.
 - (د) يلغي قائمة التدفقات النقدية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لا، يؤثر على العرض فقط وليس التدفقات النقدية الفعلية.**
التوضيح: التأثير محاسبي وليس نقديًا.

١٣- متى يتوقف تطبيق IFRS 14 ؟

- (أ) عند نهاية السنة المالية.
 - (ب) عند إصدار معيار دائم للأنشطة الخاضعة لتنظيم الأسعار.
 - (ج) عند تحقيق أرباح.
 - (د) لا يتوقف أبدًا.
- الإجابة الصحيحة: (ب) عند إصدار معيار دائم للأنشطة الخاضعة لتنظيم الأسعار.**
التوضيح: IFRS 14 معيار مؤقت بطبيعته.

١٤- ما نوع المنشآت الأكثر استخدامًا لـ IFRS 14 ؟

- (أ) شركات التجزئة.
 - (ب) شركات التكنولوجيا.
 - (ج) شركات المرافق العامة (كهرباء، مياه).
 - (د) شركات السياحة.
- الإجابة الصحيحة: (ج) شركات المرافق العامة (كهرباء، مياه).**
التوضيح: هذه المنشآت غالبًا تخضع لتنظيم أسعار حكومي.

١٥- لماذا يُعد IFRS 14 معيارًا محدود النطاق؟

- (أ) لأنه غير مهم.
 - (ب) لأنه يطبق فقط على التحول الأولي إلى IFRS.
 - (ج) لأنه يلغي الإفصاح.
 - (د) لأنه يخص الأصول المالية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يطبق فقط على التحول الأولي إلى RSIF.**
التوضيح: لا يُستخدم في الحالات الاعتيادية بعد تبني IFRS.

خامس عشر : المعيار المحاسبي رقم 15 (IFRS 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء)

١- ما الهدف الأساسي لمعيار IFRS 15 ؟

- (أ) تحديد أسعار البيع.
 - (ب) توحيد الاعتراف بالإيرادات عبر جميع القطاعات.
 - (ج) معالجة عقود الإيجار.
 - (د) تنظيم القياس بالقيمة العادلة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) توحيد الاعتراف بالإيرادات عبر جميع القطاعات.**
التوضيح: المعيار يضع نموذجًا موحدًا للاعتراف بالإيراد بغض النظر عن طبيعة النشاط.

٢- متى يتم تطبيق IFRS 15 ؟

- (أ) على جميع الإيرادات.
 - (ب) على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء.
 - (ج) على الإيرادات التمويلية فقط.
 - (د) على الإيرادات غير التشغيلية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء.**
التوضيح: يستثنى عقود الإيجار، الأدوات المالية، والتأمين.

٣- ما هو النموذج الأساسي الذي يقوم عليه IFRS 15 ؟

- (أ) نموذج ثلاثي الخطوات.
 - (ب) نموذج رباعي الخطوات.
 - (ج) نموذج خماسي الخطوات.
 - (د) نموذج ثنائي الخطوات.
- الإجابة الصحيحة: (ج) نموذج خماسي الخطوات.**
التوضيح: جميع قرارات الاعتراف بالإيراد تمر عبر خمس خطوات إلزامية.

٤- ما الخطوة الأولى في نموذج IFRS 15 ؟

- (أ) تحديد سعر المعاملة.
 - (ب) تحديد التزامات الأداء.
 - (ج) تحديد العقد مع العميل.
 - (د) الاعتراف بالإيراد.
- الإجابة الصحيحة: (ج) تحديد العقد مع العميل.**
التوضيح: لا يمكن الاعتراف بالإيراد بدون وجود عقد مستوفٍ للشروط.

٥- أي شرط من التالي ضروري لاعتبار العقد صالحًا؟

- (أ) الدفع النقدي فقط.
 - (ب) وجود منافع اقتصادية محتملة.
 - (ج) توقيع مكتوب دائمًا.
 - (د) تحديد تكلفة الإنتاج.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وجود منافع اقتصادية محتملة.**
التوضيح: يجب أن يكون تحصيل المقابل مرجحًا.

٦- ما المقصود بـ (التزام الأداء) ؟

- (أ) بند محاسبي.
 - (ب) وعد بنقل سلعة أو خدمة مميزة للعميل.
 - (ج) شرط جزائي.
 - (د) سياسة داخلية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) وعد بنقل سلعة أو خدمة مميزة للعميل.**
التوضيح: قد يحتوي العقد على أكثر من التزام أداء.

٧- متى تُعد السلعة أو الخدمة "مميزة"؟

- (أ) إذا كانت مربحة.
 - (ب) إذا كان العميل يستطيع الاستفادة منها بشكل مستقل.
 - (ج) إذا كانت ذات تكلفة منخفضة.
 - (د) إذا تم تسليمها أولاً.
- الإجابة الصحيحة: (ب) إذا كان العميل يستطيع الاستفادة منها بشكل مستقل.**
التوضيح: هذا معيار أساسي لتحديد التزامات الأداء.

٨- ما الخطوة الثالثة في نموذج IFRS 15 ؟

- (أ) تحديد التزامات الأداء.
 - (ب) الاعتراف بالإيراد.
 - (ج) تحديد سعر المعاملة.
 - (د) تخصيص سعر المعاملة.
- الإجابة الصحيحة: (ج) تحديد سعر المعاملة.**
التوضيح: يشمل المقابل الثابت والمتغير.

٩- ما المقصود بالمقابل المتغير؟

- (أ) المقابل النقدي فقط.
 - (ب) المقابل الذي يعتمد على أحداث مستقبلية.
 - (ج) الخصومات فقط.
 - (د) الضرائب غير المباشرة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) المقابل الذي يعتمد على أحداث مستقبلية.**
التوضيح: مثل الحوافز، الغرامات، الخصومات المشروطة.

١٠- كيف يتم التعامل مع المقابل المتغير؟

- (أ) يُستبعد دائماً.
 - (ب) يُعترف به كاملاً.
 - (ج) يُقدّر باستخدام أفضل طريقة تعكس المبلغ المتوقع تحصيله.
 - (د) يُوجّل حتى التحصيل.
- الإجابة الصحيحة: (ج) يُقدّر باستخدام أفضل طريقة تعكس المبلغ المتوقع تحصيله.**
التوضيح: بشرط ألا يحدث عكس جوهرى للإيراد.

١١- ما الخطوة الرابعة في نموذج IFRS 15 ؟

- (أ) تحديد العقد.
 - (ب) تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء.
 - (ج) الاعتراف بالإيراد.
 - (د) إنهاء العقد.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تخصيص سعر المعاملة على التزامات الأداء.**
التوضيح: يتم التخصيص بناءً على أسعار البيع المستقلة النسبية.

١٢- متى يتم الاعتراف بالإيراد؟

- (أ) عند توقيع العقد.
 - (ب) عند إصدار الفاتورة.
 - (ج) عند الوفاء بالتزام الأداء.
 - (د) عند استلام النقد.
- الإجابة الصحيحة: (ج) عند الوفاء بالتزام الأداء.**
التوضيح: وهو جوهر IFRS 15.

١٣- كيف يتم الوفاء بالتزام الأداء؟

- (أ) عند بدء الإنتاج.
 - (ب) عند نقل السيطرة إلى العميل.
 - (ج) عند تحقيق الربح.
 - (د) عند الموافقة الداخلية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) عند نقل السيطرة إلى العميل.**
التوضيح: السيطرة هي المعيار الأساسي وليس المخاطر فقط.

١٤- متى يُعترف بالإيراد على مدى الزمن؟

- (أ) دائمًا.
 - (ب) فقط في العقود القصيرة.
 - (ج) إذا استوفى أحد الشروط المحددة في المعيار.
 - (د) لا يُعترف به على مدى الزمن.
- الإجابة الصحيحة: (ج) إذا استوفى أحد الشروط المحددة في المعيار.**
التوضيح: مثل استعادة العميل المتزامنة من الأداء.

١٥- ما مثال على الاعتراف بالإيراد عند نقطة زمنية؟

- (أ) عقود الصيانة.
 - (ب) بناء أصل مخصص.
 - (ج) بيع بضاعة جاهزة.
 - (د) خدمات استشارية طويلة الأجل.
- الإجابة الصحيحة: (ج) بيع بضاعة جاهزة.**
التوضيح: يتم نقل السيطرة في نقطة محددة.

١٦- كيف يتم التعامل مع التكاليف الإضافية للحصول على العقد؟

- (أ) تُحْمَل مباشرة كمصروف.
 - (ب) تُرْسَمَل إذا كان متوقعًا استردادها.
 - (ج) تُهْمَل.
 - (د) تُعَالَج كإيراد.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تُرْسَمَل إذا كان متوقعًا استردادها.**
التوضيح: مثل عمولات البيع.

١٧- ما المقصود بتعديل العقد ؟

- (أ) إلغاء العقد.
 - (ب) تغيير نطاق أو سعر العقد بعد بدايته.
 - (ج) تأخير الدفع فقط.
 - (د) تغيير العملة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تغيير نطاق أو سعر العقد بعد بدايته.**
التوضيح: له معالجات محاسبية محددة حسب طبيعته.

١٨- ما المطلوب الإفصاح عنه بموجب IFRS 15 ؟

- (أ) الإيرادات فقط.
 - (ب) الأرباح المستقبلية.
 - (ج) معلومات كمية ونوعية عن العقود، التقديرات، والتوقيت.
 - (د) التدفقات النقدية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) معلومات كمية ونوعية عن العقود، التقديرات، والتوقيت.**
التوضيح: الإفصاح عنصر محوري في المعيار.

١٩- ما العلاقة بين IFRS 15 و IAS 18 ؟

- (أ) يعملان معًا.
 - (ب) IFRS 15 حل محل المعيار IAS 18.
 - (ج) IAS 18 أحدث.
 - (د) لا علاقة بينهما.
- الإجابة الصحيحة: (ب) IFRS 15 حل محل المعيار IAS 18.**
التوضيح: IFRS 15 ألغى معيار IAS 18 ومعيار IAS 11.

٢٠- لماذا يُعد IFRS 15 معيارًا عالي المخاطر المحاسبية؟

- (أ) لأنه بسيط.
 - (ب) لأنه يعتمد على تقديرات وأحكام مهنية جوهرية.
 - (ج) لأنه يطبق فقط على شركات معينة.
 - (د) لأنه لا يتطلب إفصاحًا.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يعتمد على تقديرات وأحكام مهنية جوهرية.**
التوضيح: خاصة في العقود طويلة الأجل والمقابل المتغير.

سادس عشر : المعيار المحاسبي رقم 16 (IFRS 16 - عقود الإيجار)

ملاحظة مهنية:

IFRS 16 أحدث تحولاً جذرياً في محاسبة المستأجرين، لذلك ركزت الأسئلة على الاعتراف، القياس، والاستثناءات.

١- ما الهدف الرئيسي لمعيار 16 RSIF ؟

- (أ) تبسيط عقود الإيجار.
 - (ب) زيادة الإفصاح فقط.
 - (ج) إلغاء الاعتراف خارج الميزانية لعقود الإيجار.
 - (د) تنظيم الإيجارات قصيرة الأجل فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) إلغاء الاعتراف خارج الميزانية لعقود الإيجار.**

٢- ما التغيير الجوهرى الذي قدمه IFRS 16 مقارنة بـ IAS 17 ؟

- (أ) تغيير تعريف الإيجار.
 - (ب) إلغاء التفرقة بين الإيجار التشغيلي والتمويلي لدى المستأجر.
 - (ج) إلغاء عقود الإيجار.
 - (د) تطبيق القيمة العادلة دائماً.
- الإجابة الصحيحة: (ب) إلغاء التفرقة بين الإيجار التشغيلي والتمويلي لدى المستأجر.**
- التوضيح:** جميع الإيجارات تُعالج تقريباً بنفس الطريقة لدى المستأجر. وتم إلغاء المعيار IAS 17.

٣- متى يُعد العقد عقد إيجار وفق IFRS 16 ؟

- (أ) إذا تضمن دفعات دورية.
 - (ب) إذا نُقل أصل مادي.
 - (ج) إذا منح الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية.
 - (د) إذا كان طويل الأجل فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) إذا منح الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية.**
- التوضيح:** عنصر السيطرة هو الأساس في تعريف الإيجار.

٤- ما المقصود بـ (أصل حق الاستخدام) ؟

- (أ) أصل مملوك قانونياً.
 - (ب) أصل مؤجر للغير.
 - (ج) حق المستأجر في استخدام الأصل خلال مدة الإيجار.
 - (د) أصل استثماري.
- الإجابة الصحيحة: (ج) حق المستأجر في استخدام الأصل خلال مدة الإيجار.**
- التوضيح:** يُعترف به كأصل في قائمة المركز المالي.

٥- ماذا يعترف المستأجر عند بدء عقد الإيجار؟

- (أ) مصروف إيجار فقط.
 - (ب) أصل فقط.
 - (ج) التزام فقط.
 - (د) أصل حق استخدام والتزام إيجار.
- الإجابة الصحيحة: (د) أصل حق استخدام والتزام إيجار.**
- التوضيح:** يعكس ذلك حق الاستخدام والالتزام بالسداد.

٦- كيف يُقاس التزام الإيجار مبدئيًا؟

- (أ) بالقيمة الاسمية للمدفوعات.
 - (ب) بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية.
 - (ج) بالقيمة العادلة.
 - (د) بالتكلفة التاريخية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية.**
التوضيح: باستخدام معدل الخصم المناسب.

٧- ما معدل الخصم المستخدم في قياس التزام الإيجار؟

- (أ) معدل الفائدة البنكي.
 - (ب) معدل العائد المتوقع.
 - (ج) معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر.
 - (د) معدل التضخم.
- الإجابة الصحيحة: (ج) معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر.**
التوضيح: يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي إذا تعذر تحديد الضمني.

٨- كيف يُقاس أصل حق الاستخدام مبدئيًا؟

- (أ) بالقيمة العادلة فقط.
 - (ب) بنفس قيمة التزام الإيجار مع تعديلات محددة.
 - (ج) بالتكلفة الصفرية.
 - (د) بالقيمة السوقية.
- الإجابة الصحيحة: (ب) بنفس قيمة التزام الإيجار مع تعديلات محددة.**
التوضيح: مثل الدفعات المقدمة وتكاليف مباشرة أولية.

٩- كيف يتم استهلاك أصل حق الاستخدام؟

- (أ) لا يُستهلك.
 - (ب) يُستهلك خلال مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي أيهما أقصر.
 - (ج) يُستهلك خلال العمر الإنتاجي دائمًا.
 - (د) يُعاد تقييمه فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ب) يُستهلك خلال مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي أيهما أقصر.**
التوضيح: إلا إذا كان هناك نقل ملكية في نهاية العقد.

١٠- كيف يتم عرض مصروف الإيجار في قائمة الربح أو الخسارة (الدخل)؟

- (أ) مصروف واحد.
 - (ب) ضمن تكلفة المبيعات فقط.
 - (ج) كمصروف استهلاك ومصروف فوائد.
 - (د) ضمن المصروفات الإدارية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) كمصروف استهلاك ومصروف فوائد.**
التوضيح: وهذا ما يغير نمط الربحية مقارنةً بـ IAS 17.

١١- ما الاستثناء المتاح للمستأجر بموجب IFRS 16؟

- (أ) جميع الإيجارات.
 - (ب) الإيجارات طويلة الأجل فقط.
 - (ج) الإيجارات قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة.
 - (د) الإيجارات العقارية فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) الإيجارات قصيرة الأجل والأصول منخفضة القيمة.**
التوضيح: مثل أجهزة الحاسوب الصغيرة والطابعات.

١٢- ما المقصود بالإيجار قصير الأجل؟

- (أ) أقل من ٣ سنوات.
 - (ب) أقل من ٢٤ شهرًا.
 - (ج) مدة لا تتجاوز ١٢ شهرًا دون خيار شراء.
 - (د) أي عقد مرن.
- الإجابة الصحيحة: (ج) مدة لا تتجاوز ١٢ شهرًا دون خيار شراء.**
التوضيح: يمكن معالجته كمصروف مباشرة.

١٣- هل يغير IFRS 16 محاسبة المؤجر؟

- (أ) نعم جزئيًا.
 - (ب) نعم جزئيًا.
 - (ج) لا، تبقى مشابهة إلى حد كبير لـ IAS 17.
 - (د) يُلغى محاسبة المؤجر.
- الإجابة الصحيحة: (ج) لا، تبقى مشابهة إلى حد كبير لـ IAS 17.**
التوضيح: التغيير الأكبر يخص المستأجرين.

١٤- كيف يصنف المؤجر عقود الإيجار؟

- (أ) نوع واحد فقط.
 - (ب) إيجار تشغيلي فقط.
 - (ج) إيجار تمويلي فقط.
 - (د) إيجار تشغيلي أو تمويلي.
- الإجابة الصحيحة: (د) إيجار تشغيلي أو تمويلي.**
التوضيح: التصنيف يعتمد على نقل المخاطر والمنافع.

١٥- ما أثر IFRS 16 على مؤشرات الأداء المالي؟

- (أ) لا يوجد أثر.
 - (ب) انخفاض الأصول.
 - (ج) زيادة الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء والالتزامات.
 - (د) انخفاض الإيرادات.
- الإجابة الصحيحة: (ج) زيادة الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء والالتزامات.**
التوضيح: لأن مصروف الإيجار التشغيلي يُستبدل بالاستهلاك والفوائد.

١٦- كيف يؤثر IFRS 16 على قائمة التدفقات النقدية؟

- (أ) لا يؤثر.
(ب) زيادة التدفقات التشغيلية وانخفاض التمويلية.
(ج) زيادة التدفقات الاستثمارية.
(د) إلغاء التدفقات النقدية.
الإجابة الصحيحة: (ب) زيادة التدفقات التشغيلية وانخفاض التمويلية.
التوضيح: مدفوعات الإيجار تُصنف جزئيًا كتمويلية.

١٧- ما المعالجة المحاسبية لتعديل عقد الإيجار؟

- (أ) يُهمل.
(ب) يُعالج دائمًا كعقد جديد.
(ج) يُعاد قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام حسب طبيعة التعديل.
(د) يُسجل كإيراد.
الإجابة الصحيحة: (ج) يُعاد قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام حسب طبيعة التعديل.
التوضيح: يعتمد على ما إذا كان التعديل منفصلاً أم لا.

١٨- ما المطلوب الإفصاح عنه بموجب IFRS 16 ؟

- (أ) قيمة الإيجار فقط.
(ب) مدة الإيجار فقط.
(ج) معلومات كمية ونوعية عن عقود الإيجار.
(د) التدفقات النقدية فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) معلومات كمية ونوعية عن عقود الإيجار.
التوضيح: لتمكين المستخدمين من تقييم أثر الإيجارات.

١٩- ما العلاقة بين IFRS 16 و IFRS 15 ؟

- (أ) لا علاقة.
(ب) IFRS 16 يعتمد على نموذج الإيراد.
(ج) IFRS 16 يستثنى العقود التي تُعد عقود خدمة بموجب IFRS 15.
(د) يلغيان بعضهما.
الإجابة الصحيحة: (ج) IFRS 16 يستثنى العقود التي تُعد عقود خدمة بموجب IFRS 15.
التوضيح: التمييز بين الإيجار والخدمة جوهري.

٢٠- لماذا يُعد IFRS 16 معيارًا عالي التأثير؟

- (أ) لأنه بسيط.
(ب) لأنه لا يتطلب تقديرًا.
(ج) لأنه يُغيّر شكل الميزانية والمؤشرات المالية بشكل جوهري.
(د) لأنه يطبق على المؤجر فقط.
الإجابة الصحيحة: (ج) لأنه يُغيّر شكل الميزانية والمؤشرات المالية بشكل جوهري.
التوضيح: أثره كبير على التحليل المالي والتمويلي.

سابع عشر : المعيار المحاسبي رقم 17 (IFRS 17 – عقود التأمين)

ملاحظة IFRS 17: يُعد من أعقد وأثقل معايير IFRS، لذلك ركزت الأسئلة على النطاق، القياس، نماذج المحاسبة، والعرض.

١- ما الهدف الرئيسي لمعيار IFRS 17 ؟

- (أ) زيادة أرباح شركات التأمين.
 - (ب) توحيد محاسبة عقود التأمين عالمياً.
 - (ج) استبدال IFRS 9.
 - (د) تنظيم الإفصاح فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ب) توحيد محاسبة عقود التأمين عالمياً.**
- التوضيح:** المعيار يحقق قابلية المقارنة والشفافية بين شركات التأمين.

٢- أي معيار حل IFRS 17 محله ؟

- (أ) IAS 8
 - (ب) IFRS 15
 - (ج) IFRS 4
 - (د) IAS 19
- الإجابة الصحيحة: (ج) IFRS 4**
- التوضيح:** IFRS 17 ألغى IFRS 4 بالكامل.

٣- ما المقصود بعقد التأمين وفق IFRS 17 ؟

- (أ) أي عقد مالي.
 - (ب) عقد ينقل مخاطر تأمينية جوهرية من حامل الوثيقة إلى المصدر.
 - (ج) عقد استثماري فقط.
 - (د) عقد خدمة.
- الإجابة الصحيحة: (ب) عقد ينقل مخاطر تأمينية جوهرية من حامل الوثيقة إلى المصدر.**
- التوضيح:** عنصر نقل المخاطر التأمينية هو الأساس.

٤- ما هي المخاطر التأمينية؟

- (أ) مخاطر السوق.
 - (ب) مخاطر الائتمان.
 - (ج) مخاطر غير مالية تنتج عن حدث مؤمن عليه.
 - (د) مخاطر السيولة.
- الإجابة الصحيحة: (ج) مخاطر غير مالية تنتج عن حدث مؤمن عليه.**
- التوضيح:** مثل الوفاة أو الحوادث أو الكوارث.

٥- كيف يتم تجميع عقود التأمين بموجب IFRS 17 ؟

- (أ) حسب نوع العميل فقط.
 - (ب) حسب العملة.
 - (ج) في محافظ ومجموعات متجانسة.
 - (د) حسب تاريخ السداد.
- الإجابة الصحيحة: (ج) في محافظ ومجموعات متجانسة.**
- التوضيح:** لضمان قياس دقيق للمخاطر والربحية.

٦- ما النماذج الرئيسية لقياس عقود التأمين؟

(أ) نموذج واحد فقط.

(ب) نموذجين.

(ج) ثلاثة نماذج رئيسية.

(د) أربعة نماذج.

الإجابة الصحيحة: (ج) ثلاثة نماذج رئيسية.

التوضيح: النموذج العام، نموذج الرسوم المتغيرة، ونموذج تخصيص الأقساط.

٧- ما النموذج الأساسي الافتراضي في IFRS 17 ؟

(أ) نموذج تخصيص الأقساط (PAA).

(ب) نموذج الرسوم المتغيرة (VFA).

(ج) النموذج العام (BBA).

(د) نموذج القيمة العادلة.

الإجابة الصحيحة: (ج) النموذج العام (BBA).

التوضيح: يُستخدم ما لم ينطبق نموذج آخر.

٨- ما مكونات قياس عقد التأمين في النموذج العام؟

(أ) الأقساط فقط.

(ب) التدفقات النقدية المستقبلية + الخصم + هامش الخدمة التعاقدية.

(ج) الإيرادات فقط.

(د) القيمة العادلة.

الإجابة الصحيحة: (ب) التدفقات النقدية المستقبلية + الخصم + هامش الخدمة التعاقدية.

التوضيح: هذه العناصر تعكس القيمة الحالية للعقد.

٩- ما المقصود بـ (CSM (Contractual Service Margin)؟

(أ) احتياطي نقدي.

(ب) هامش الربح غير المكتسب من عقد التأمين.

(ج) خسارة متوقعة.

(د) مصروف فوري.

الإجابة الصحيحة: (ب) هامش الربح غير المكتسب من عقد التأمين.

التوضيح: يُعترف به تدريجيًا مع تقديم الخدمة.

١٠- متى يُعترف بخسارة عقد التأمين؟

(أ) عند انتهاء العقد.

(ب) عند إصدار الوثيقة.

(ج) إذا كانت التكاليف المتوقعة تتجاوز المنافع.

(د) لا يُعترف بالخسارة.

الإجابة الصحيحة: (ج) إذا كانت التكاليف المتوقعة تتجاوز المنافع.

التوضيح: يُسمى العقد حينها "عقد خسارة".

١١- ما نموذج تخصيص الأقساط (PAA)؟

- (أ) نموذج معقد طويل الأجل.
 - (ب) تبسيط للنموذج العام للعقود قصيرة الأجل.
 - (ج) نموذج استثماري.
 - (د) نموذج إلزامي لكل العقود.
- الإجابة الصحيحة: (ب) تبسيط للنموذج العام للعقود قصيرة الأجل.**
التوضيح: يُستخدم غالبًا في التأمينات العامة.

١٢- ما مدة العقود التي يناسبها نموذج PAA عادة؟

- (أ) أكثر من ١٠ سنوات.
 - (ب) غير محددة.
 - (ج) سنة واحدة أو أقل غالبًا.
 - (د) عقود مدى الحياة.
- الإجابة الصحيحة: (ج) سنة واحدة أو أقل غالبًا.**
التوضيح: شرط رئيسي لتطبيق النموذج المبسط.

١٣- متى يُستخدم نموذج الرسوم المتغيرة (VFA)؟

- (أ) في عقود قصيرة الأجل.
 - (ب) في العقود المرتبطة باستثمارات أساسية.
 - (ج) في عقود الخسارة فقط.
 - (د) في جميع العقود.
- الإجابة الصحيحة: (ب) في العقود المرتبطة باستثمارات أساسية.**
التوضيح: مثل عقود التأمين المرتبطة بوحدات استثمارية.

١٤- كيف يتم عرض عقود التأمين في قائمة المركز المالي؟

- (أ) ضمن الإيرادات.
 - (ب) ضمن حقوق الملكية.
 - (ج) كأصول أو التزامات تأمينية.
 - (د) خارج الميزانية.
- الإجابة الصحيحة: (ج) كأصول أو التزامات تأمينية.**
التوضيح: حسب ما إذا كانت المنشأة مدينة أو دائنة.

١٥- كيف يتم عرض الإيرادات بموجب IFRS 17؟

- (أ) على أساس الأقساط المستلمة.
 - (ب) على أساس الخدمات التأمينية المقدمة.
 - (ج) عند التحصيل النقدي.
 - (د) عند توقيع العقد.
- الإجابة الصحيحة: (ب) على أساس الخدمات التأمينية المقدمة.**
التوضيح: الإيراد يعكس أداء الخدمة وليس التدفق النقدي.

١٦- ما الفرق الجوهرى بين IFRS 17 و IFRS 15 ؟

- (أ) لا يوجد فرق.
 - (ب) IFRS 15 يعتمد على الأقساط.
 - (ج) IFRS 17 يركز على الخدمات التأمينية وليس نقل السيطرة.
 - (د) IFRS 17 أبسط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) IFRS 17 يركز على الخدمات التأمينية وليس نقل السيطرة.**
التوضيح: طبيعة التأمين تختلف عن العقود مع العملاء.

١٧- ما متطلبات الإفصاح في IFRS 17 ؟

- (أ) محدودة جدًا.
 - (ب) لا يوجد إفصاح.
 - (ج) إفصاحات كمية ونوعية موسعة عن المخاطر والافتراضات.
 - (د) الإفصاح عن الأقساط فقط.
- الإجابة الصحيحة: (ج) إفصاحات كمية ونوعية موسعة عن المخاطر والافتراضات.**
التوضيح: الإفصاح عنصر أساسي لفهم النتائج.

١٨- ما أثر IFRS 17 على الربحية؟

- (أ) لا تأثير.
 - (ب) يسرّع الاعتراف بالأرباح دائمًا.
 - (ج) يغير توقيت الاعتراف بالأرباح.
 - (د) يلغى الأرباح.
- الإجابة الصحيحة: (ج) يغير توقيت الاعتراف بالأرباح.**
التوضيح: الأرباح تُعترف بها على مدى تقديم الخدمة.

١٩- ما العلاقة بين IFRS 17 و IFRS 9 ؟

- (أ) لا علاقة.
 - (ب) IFRS 9 لا يُطبق على شركات التأمين.
 - (ج) يمكن تأجيل تطبيق IFRS 9 لبعض شركات التأمين.
 - (د) IFRS 17 يلغى IFRS 9.
- الإجابة الصحيحة: (ج) يمكن تأجيل تطبيق IFRS 9 لبعض شركات التأمين.**
التوضيح: لتقليل عدم الاتساق المحاسبي.

٢٠- لماذا يُعد IFRS 17 معيارًا عالي التعقيد؟

- (أ) لأنه اختياري.
 - (ب) لأنه يعتمد على نماذج اكتوارية وتقديرات مستقبلية كبيرة.
 - (ج) لأنه لا يتطلب بيانات.
 - (د) لأنه بسيط في التطبيق.
- الإجابة الصحيحة: (ب) لأنه يعتمد على نماذج اكتوارية وتقديرات مستقبلية كبيرة.**
التوضيح: يتطلب أنظمة وبيانات متقدمة جدًا.

ثامن عشر : المعيار المحاسبي القادم رقم ١٨ (IFRS 18 – العرض والإفصاح في القوائم المالية)

(IFRS 18 معيار الجديد – سيحل محل IAS 1)

أولاً: ما هو IFRS 18 باختصار شديد ؟

IFRS 18 هو معيار جديد ينظم كيفية عرض قائمة الربح أو الخسارة (الدخل) والإفصاحات المرتبطة بالأداء المالي، ويهدف إلى:

- تحسين قابلية المقارنة بين الشركات
- زيادة شفافية الأداء المالي
- تقليل التلاعب في عرض الأرباح

دخول حيز التطبيق:

الفترة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2027 (مع السماح بالتطبيق المبكر).

ثانياً: لماذا تم إصدار IFRS 18 ؟

لأن IAS 1 :

- يسمح بمرونة مفرطة في عرض الأرباح
- لا يحدد بنية موحدة لقائمة الربح أو الخسارة
- يترك تعريف "الأداء التشغيلي" لإدارة الشركة

النتيجة:

شركتان متشابهتان = أرباح تشغيلية مختلفة شكلياً
صعوبة المقارنة للمستثمرين

ثالثاً: ما الجديد جوهرياً في IFRS 18 ؟ (لب المعيار)

١ - هيكلية جديدة لقائمة الربح أو الخسارة

أصبح العرض إجبارياً وفق ٥ فئات رئيسية:

١. Operating (تشغيلي)
٢. Investing (استثماري)
٣. Financing (تمويلي)
٤. Income taxes (الضريبة)
٥. Discontinued operations (العمليات المتوقفة)

هذا الترتيب إلزامي وليس اختياريًا.

٢ - تعريف واضح للربح التشغيلي

لأول مرة:

الربح التشغيلي أصبح رقمًا محددًا إلزاميًا

ويشمل:

- الإيرادات
- تكلفة المبيعات
- المصروفات التشغيلية

ولا يشمل:

- إيرادات الاستثمار
- تكاليف التمويل

هذا أهم تغيير عملي في المعيار.

٣ - فصل واضح بين الأنشطة

الفئة	تشمل
التشغيلية	النشاط الأساسي للمنشأة أو الشركة
الاستثمارية	عوائد الاستثمارات والاصول غير التشغيلية
التمويلية	الفوائد ، التمويل ، القروض
الضريبية	ضريبة الدخل
العمليات المتوقعة	وفق IFRS 5

رابعاً: ما وضع الأرباح قبل الفوائد والضرائب / الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء

لم يعد عرض هذه المؤشرات عشوائياً.

حيث : IFRS 18

- لا يمنع استخدام الأرباح قبل الفوائد والضرائب أو الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء
- لكن يفرض إفصاحات صارمة عنها

بما في ذلك:

- طريقة حسابها
- تسويتها مع أرقام IFRS
- سبب استخدامها

خامساً : ما الذي ألغي أو تغير مقارنة بـ IAS 1 ؟

IFRS 18	IAS 1
عرض الزامي ومنظم	عرض مرن للأرباح
تعريف الزامي	لا تعريف للربح التشغيلي
ضبط صارم وشفافية	حركة كبيرة في المؤشرات البديلة
مقارنة أعلى	مقارنة ضعيفة

سادساً: هل يغير IFRS 18 القياس المحاسبي؟

لا ، بل يغير العرض والإفصاح فقط.
يعني:

- لا يغير الاعتراف
- لا يغير القياس
- يغير كيف تُعرض النتائج

سابعاً : من أكثر المتأثرين بـ IFRS 18 ؟

- الشركات متعددة الأنشطة
- الشركات ذات المؤشرات المعدلة
- الشركات الاستثمارية
- المجموعات الكبيرة

ثامناً: العلاقة مع المعايير الأخرى

- يتكامل مع IFRS 15 (الإيرادات)
- يتكامل مع IFRS 16 (الفوائد والتمويل)
- لا يلغي متطلبات الإفصاح الأخرى

تاسعاً : لماذا IFRS 18 معيار مفصلي؟

لأنه:

- يغير شكل قائمة الأرباح عالمياً
- يفرض شفافية أعلى
- يقلل "الهندسة المحاسبية" للأداء
- مهم جداً للمحللين، والمراجعين