



المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 09 أثره على القوائم المالية و ضريبة شركات التأمين السورية



القسم الأول:

- نبذة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 09
- أوجه الإختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 09



القسم الثاني :

- أمثلة التصنيف وأساليبها
- كيفية التسجيل وانعكاسها على الأرباح والخسائر IFRS 09



القسم الثالث :

1. أثر المعيار على المؤونات والمخصصات حسب المعيار IFRS 09
وكيفية التسجيل والاظهار

✓المتوقع بدل المتكبد

✓منهجية المراحل الثلاث للاعتراف بانخفاض قيمة الأدوات
المالية

✓المبدأ المبسط لحساب مؤونات ومخصصات انخفاض
القيمة

2. المعالجة الضريبية لموضوع المؤونات والمخصصات.



القسم الرابع :

شكل ومضمون الإفصاحات والإيضاحات الواجب ذكرها ضمن القوائم المالية عن المعيار IFRS 09 مع مثال شامل.



القسم الأول:



المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 09



لمحة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 09 الأدوات المالية:

خلال الأزمة المالية ، كلفت بلدان (G 20) الجهات التي تصدر المعايير المحاسبية الدولية بالعمل من أجل تحقيق هدف وضع مجموعة واحدة من المعايير الدولية عالية الجودة .
وإستجابة لهذا الطلب ، بدأ مجلس معايير المحاسبة الدولية ومعهد المحاسبة المالي الدولي العمل معاً على وضع معايير جديدة لأدوات المالية .
قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تسريع مشروعه بإصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ .
وتقسم المعيار الى ثلاث مراحل :

1. التصنيف والقياس
2. التدني
3. التحوط



لمحة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 09 الأدوات المالية:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإدراج مشروع إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ضمن جدول اعماله منذ عام ٢٠٠٨ وتقسيم المشروع على مراحل .
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية للمرة الأولى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في عام ٢٠٠٩ مع نموذج جديد للتصنيف والقياس للموجودات المالية وفي عام ٢٠١٠ تم الإعلان عن متطلبات المطلوبة المالية وإلغاء الإعراف (الإستبعاد).
بعد ذلك ، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في عام ٢٠١٣ لإضافة متطلبات محاسبة التحوط الجديدة.
خلال شهر تموز ٢٠١٤، تم إصدار النسخة النهائية للمعيار وتم إستبدالها بالإصدارات السابقة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واستكمل مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية لإستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.
يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ٢٠١٨/١/١ مع السماح بالتطبيق المبكر



القسم الأول:



أوجه الاختلاف بين المعيارين IFRS 9 و IAS 39



أوجه الإختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9

أسباب إعادة النظر في المعيار ٣٩ وإستبداله بالمعيار ٩:

- صعوبة فهم المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وكذلك تطبيقها وتفسيرها.
- الهدف الإستراتيجي الذي وضع في عام ٢٠٠٥ بين مجلس المعايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة الدولية الأمريكية لتبسيط وتوحيد وتحسين التقارير المالية الخاصة بالأدوات المالية.
- تبعات الأزمة المالية في العام ٢٠٠٩ وقرارات مجموعة العشرين



أوجه الاختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

- يخفض من تعقيد متطلبات التصنيف والقياس.
- يجعل نموذج التصنيف والقياس يتلائم مع نموذج واحد لانخفاض القيمة
- يحسن عملية المقارنة و يجعل التقارير أكثر وضوحاً للقارئ .

معيار المحاسبة الدولي رقم (39)

- يتضمن العديد من فئات التصنيف المختلفة و ما يقابلها من متطلبات القياس و انخفاض القيمة ؛ مما يخفض من قيمة استعماله في المقارنة
- صعوبة في تطبيق قواعد تصنيف و حساب الأصول المالية
- صعوبة الفهم و التطبيق العملي

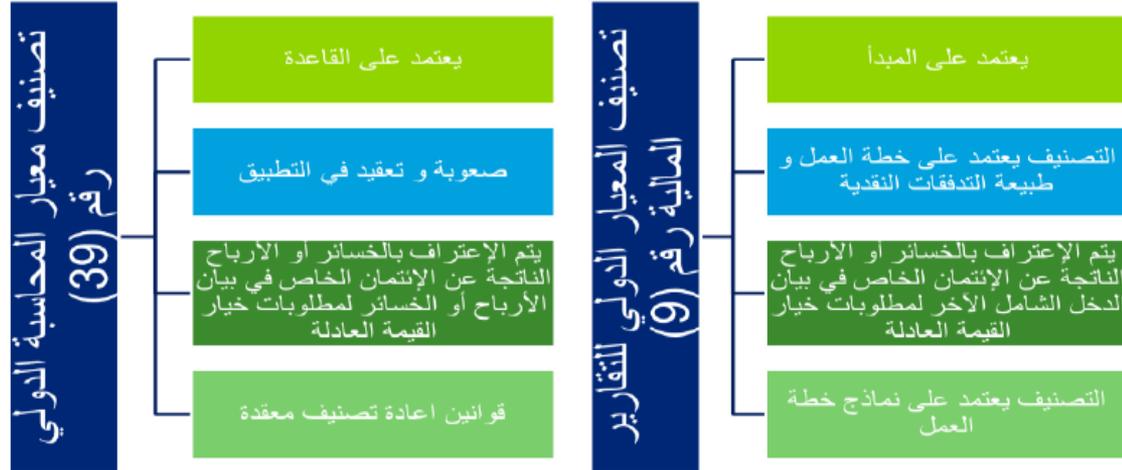


أوجه الاختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9

معيار المحاسبة الدولي 39	المعيار الدولي للتقارير المالية 9
<p>التصنيف:</p> <p>(1) القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (2) محتفظ بها حتى الإستحقاق (3) قروض و ذمم مدينة (4) متاحة للبيع</p>	<p>التصنيف:</p> <p>(1) القيمة العادلة (2) التكلفة المطفأة</p>
<p>إعادة التصنيف الى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ممنوع بعد الاعتراف الأولي</p> <p>إعادة التصنيف من القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مسموح شرط استيفاء بعض المقاييس</p>	<p>إعادة التصنيف مسموح عند وجود تغييرات على نموذج الاعمال (Business Model)</p>
<p>نموذج الخسائر المتكبدة (الفعلية) للتدني</p>	<p>نموذج الخسائر المتوقعة للتدني</p>



أوجه الاختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9





أوجه الاختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9

متى يسمح بإعادة التصنيف؟؟

الأصول

الالتزامات

عندما تقوم المنشأة بتغيير
نموذج إدارة الأصول المالية.

أبداً

الأمثلة الشائعة للتغيرات التي ليست إعادة التصنيف

- عنصر كان سابقاً أداة التحوط فعالة ضمن تحوط التدفقات النقدية أو تحوط صافي الاستثمار، ولم يعد مؤهلاً؛
- عنصر أصبح أداة تحوط فعالة ضمن تحوط التدفقات النقدية أو تحوط صافي الاستثمار؛
- التغير بطريقة عرض قياس الائتمان المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر



أوجه الإختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9

كما يمكن توضيح الفروقات التالية:

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 تقييم خسارة انخفاض قيمة الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل كما يتم الاعتراف بأرباح استعادة خسائر الانخفاض في قائمة الدخل، باستثناء أدوات حقوق الملكية حيث لا يتم الاعتراف بها إلا عند البيع الفعلي.



أوجه الاختلاف بين المعيارين IAS 39 و IFRS 9

المعيار المحاسبي الدولي رقم
39

المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم 9

نماذج متعددة لانخفاض
القيمة - الخسائر المتكبدة

نموذج انخفاض واحد -
الخسائر المتوقعة

بينما نص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على أن الأصول المالية الوحيدة التي تخضع لاختبار انخفاض القيمة هي الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كما يمكن عكس جميع خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل.



القسم الثاني :



تصنيف الأصول المالية وأساليبها



اختبارات التصنيف:

سابقاً (حالياً) وبحسب معيار المحاسبة الدولي رقم 39 كان يتم القياس بحسب تصنيف الأصول أي أن التصنيف هو المعيار الأساسي للقياس، أما بحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 فأصبح العكس.

أي إن المعيار الذي تقاس به الأصول هو نفسه الطريقة التي يتم التصنيف على أساسه وبالتالي عرض الأصول ضمن الميزانية.

IAS 39

التصنيف	القياس
الذمم المدينة والقروض	التكلفة المطفأة
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة
الاستثمارات المالية للمتاجرة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من الدخل الشامل



إختبارات التصنيف:

IFRS 9	IAS 39
التصنيف والقياس	التصنيف
استثمارات مالية محتسبة بالتكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
	بالقيمة العادلة من الدخل الشامل
	الذمم المدينة والقروض
	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
	الاستثمارات المالية للمتاجرة
	استثمارات متاحة للبيع



إختبارات التصنيف:

يعتمد معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مبدأ تصنيف واحد لكل الأصول المالية (وتتضمن تلك الأصول المرتبطة بالمشتقات الضمنية) وبذلك تم حل مشكلة صعوبة الدخول بالتشعبات والتصنيفات المعقدة التي كانت معتمدة من قبل في معيار المحاسبة الدولي 39

يوجد معياران للتصنيف وقياس الأصول المالية وهما وفق المعيار 09 IFRS :

1. نموذج الأعمال المعتمد من الادارة لإدارة الأصول المالية.
2. الخصائص التعاقدية للتدفق النقدي للأصل المالي.



اختبارات التصنيف:



اختبارات التصنيف:

اختبار نموذج الأعمال



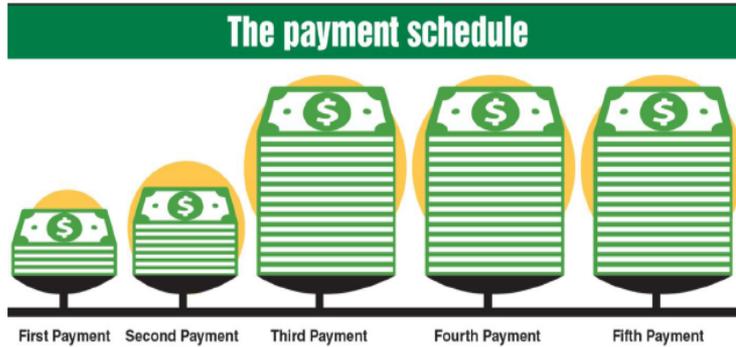
كيفية إدارة الشركة لأصولها المالية في مجال توليد التدفقات النقدية عبر تحصيل الدفعات التعاقدية للتدفقات النقدية أو عن طريق بيع هذه الأصول المالية، أو عن طريق الطريقتين معاً

ويحدد كيف تدار الأصول المالية لتحقيق أهداف ونشاطات الشركة. لا يتحدد هذا النموذج من خلال نية الإدارة فحسب لكن يتم تقييم نموذج الأعمال على مستويات متعددة أخرى من خلال ملاحظة نموذج الأعمال والأنشطة التي تنفذها الشركة أو المنشأة لتحقيق أهدافها أي النموذج مبني على الوقائع وليس تبريرات وتأكيدات الإدارة مثل خطط الأعمال، تعويض المدراء ضمن العمل، تكرار عمليات بيع الأصول المالية



إختبارات التصنيف:

الخصائص التعاقدية للتدفق النقدي للأصل المالي (إختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة حصراً)



يجب التدقيق بتفاصيل المدفوعات التعاقدية وهل هذه المدفوعات تقتصر على سداد أصل الدين والفوائد الاعتيادية فقط SPPi لابد من الإشارة إلى أن الفائدة المقبولة هنا هي التي تتألف فقط من:

- (1) قيمة الوقت
- (2) مخاطر الائتمان
- (3) إضافة إلى مكونات أخرى كالعائد على مخاطر السيولة، المبالغ لتغطية المصاريف، كذلك هامش الربح.



إختبارات التصنيف:

أنواع الأصول المالية حسب المعيار IFRS 09

الأصول المصنفة حسب التكلفة المطفأة

القيمة العادلة بتاريخ الاقتناء + تكاليف عملية الاقتناء

الاعتراف الأولي

القيمة حسب التكلفة المطفأة
(باستخدام معدل الفائدة الفعلي)

الاعتراف اللاحق

غير مطبقة	التغييرات في القيمة العادلة
قائمة الأرباح و الخسائر	فروق أسعار الصرف
قائمة الأرباح و الخسائر	مخصص الانخفاض بالقيمة
قائمة الأرباح و الخسائر (باستخدام معدل الفائدة الفعلي)	الفوائد أو توزيعات الارباح



إختبارات التصنيف:

أنواع الأصول المالية حسب المعيار IFRS 09

الأصول المالية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى **FVOCI**

القيمة العادلة بتاريخ الاقتناء

الاعتراف الأولي

القيمة العادلة بتاريخ إعادة القياس

الاعتراف اللاحق

أدوات حقوق الملكية	أدوات الدين	
الدخل الشامل (مع عدم قابلية إعادة التدوير)	الدخل الشامل (مع قابلية إعادة التدوير)	التغييرات في القيمة العادلة
الدخل الشامل (مع عدم قابلية إعادة التدوير)	قائمة الأرباح و الخسائر	فروق أسعار الصرف
--	قائمة الأرباح و الخسائر (تعكس على الدخل الشامل)	مخصص الانخفاض بالقيمة
قائمة الأرباح و الخسائر	قائمة الأرباح و الخسائر (باستخدام معدل الفائدة الفعلي)	الفوائد أو توزيعات الأرباح



إختبارات التصنيف:

أنواع الأصول المالية حسب المعيار IFRS 09

الأصول المالية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVPL

القيمة العادلة بتاريخ الاقتناء

الاعتراف الأولي

القيمة العادلة بتاريخ إعادة القياس

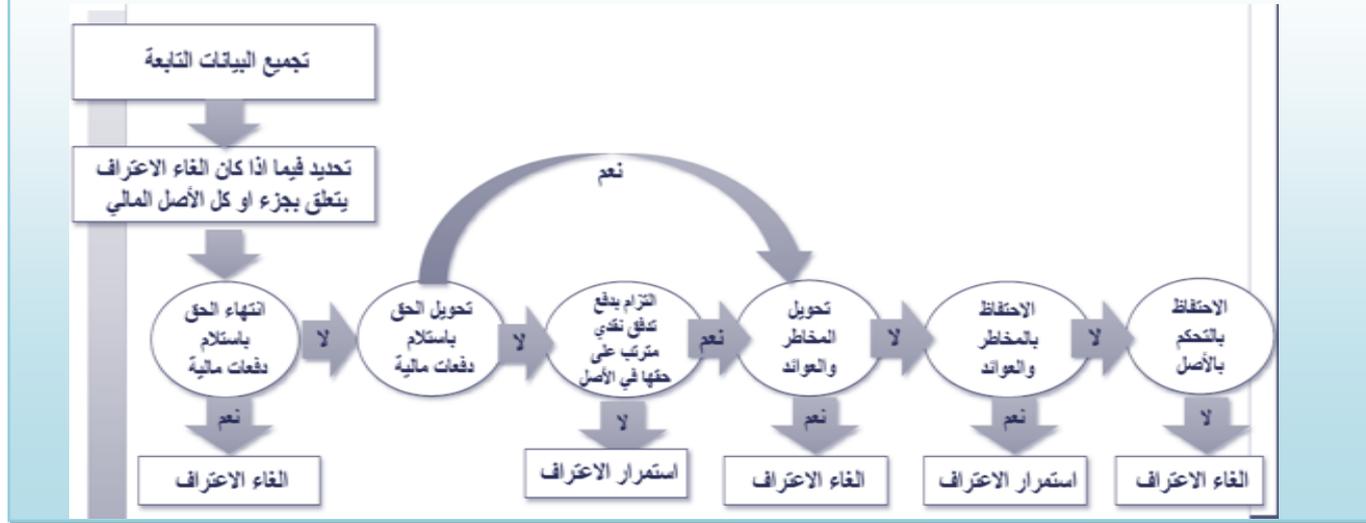
الاعتراف اللاحق

قائمة الأرباح و الخسائر	التغييرات في القيمة العادلة
قائمة الأرباح و الخسائر	فروق أسعار الصرف
--	مخصص الانخفاض بالقيمة
قائمة الأرباح و الخسائر	الفوائد أو توزيعات الارباح



إختبارات التصنيف:

إلغاء الإعتراف بالأصول المالية :





إختبارات التصنيف:

تصنيف وقياس الإلتزامات المالية:

تصنف الإلتزامات المالية بشكل عام ضمن تصنيفان أساسيان حسب معيار IFRS9 :

- الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة
- الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم قياس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما:

- يكون الغرض منها الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة
- أو عندما يتم تصنيفها على هذا النحو عند الاعتراف الاولي.



إختبارات التصنيف:

تصنيف وقياس الإلتزامات المالية:

يتم القياس الأولي للالتزامات المالية اوليا بالقيمة العادلة و يضاف او يخصم تكاليف العملية (الا في حالة الأصل المالي او اللتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر).

الاعتراف الأولي

يتم قياس اللتزامات المالية بإحدى طريقتين :
1. القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر أو
2. التكلفة المطفأة

الاعتراف اللاحق



إختبارات التصنيف:

تصنيف وقياس الإلتزامات المالية:

الغاء الاعتراف

- يلغى تسجيل المطلوبات المالية عند
- الوفاء بالالتزام المتعلق بالمطلوبات أو
 - إلغائه أو
 - انقضاء أجله.

كذلك عندما يتم استبدال مطلوبات مالية حالية بأخرى من نفس المقرض بناءً على شروط جديدة تختلف عن سابقتها بشكل جوهري أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري



القسم الثالث :



التدني وأثر المعيار على المؤونات والمخصصات حسب
المعيار 09 IFRS و المعالجة الضريبية للمؤونات



أثر المعيار على المؤونات والمخصصات وكيفية التسجيل والاظهار

- المتوقع بدل المتكبد
- منهجية المراحل الثلاث للاعتراف بانخفاض قيمة الأدوات المالية
- المبدأ المبسط لحساب مؤونات ومخصصات انخفاض القيمة



أثر المعيار على المؤونات والمخصصات (المتوقع بدل المتكبد)

IFRS 9

- تحسب مخصصات الانخفاض في القيمة بناء على الخسائر المتوقعة. يتطلب النموذج الجديد الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة منذ تاريخ شراء او بداية التعامل بالأداة المالية (أي من اليوم الأول).
- ويطبق على جميع أنواع الأدوات المالية ضمن نطاق محاسبة الانخفاض في القيمة
- يستخدم نموذج انخفاض القيمة الجديد نموذج واحد وتطلي للخسارة الائتمانية المتوقعة

IAS 39

- تحسب مخصصات الانخفاض في القيمة بناء على الخسائر المتكبدة (أي بعد الحدث المسبب بانخفاض القيمة)
- انخفاض القيمة يعتمد على كيفية تصنيف الأداة المالية المقيمة
- عدم وجود آلية واضحة أو توجيهات لحساب الانخفاض في القيمة لجميع الأدوات المالية



أثر المعيار على المؤونات والمخصصات (المتوقع بدل المتكبد)

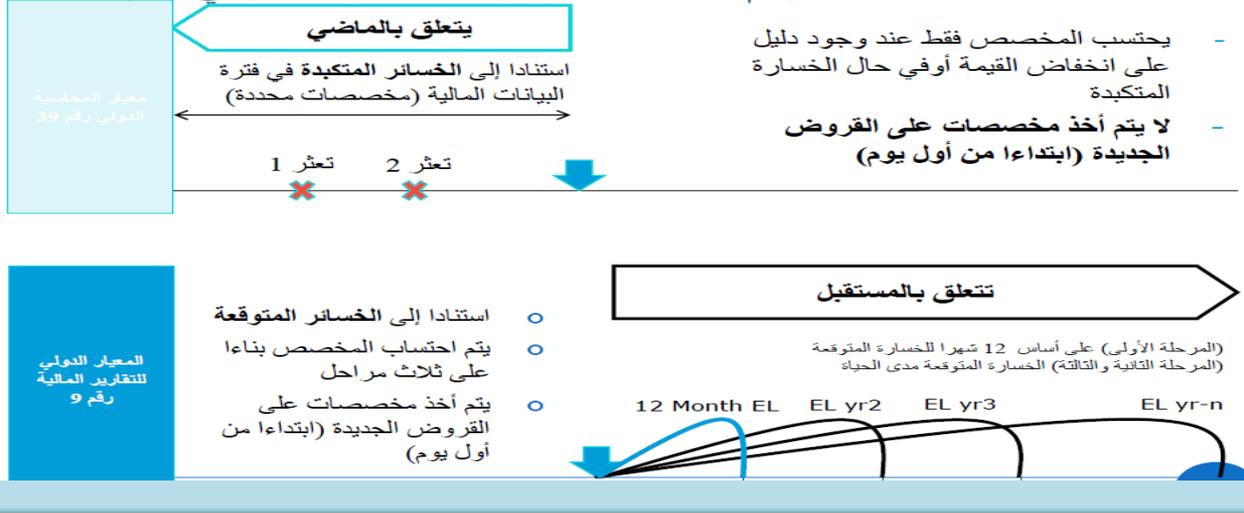
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في جميع الأوقات. كما يتطلب تحديث هذا المبلغ في تاريخ كل بيانات مالية لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان للأدوات المالية من حيث النطاق .
يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ثلاثة مناهج للاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة:

- منهج " المراحل الثلاثة "للأدوات المالية العادية
- منهج مبسط لمدينو الإيجارات، المدينون التجاريين، إضافة إلى الأصول المرتبطة بالعقود التي لا تحتوي على مكونات مالية وأدوات مالية معقدة.
- منهج خاص " معدل الفائدة الائتمانية الفعال المعدل "للأدوات المالية الائتمانية المنخفضة القيمة سواء كانت مشتراة أو مكونة ضمن المنشأة.



أثر المعيار على المؤونات والمخصصات (المراحل الثلاث):

انخفاض القيمة العادلة (التدني) وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 مقابل معيار المحاسبة الدولي رقم 39





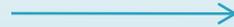
أثر المعيار على المؤونات والمخصصات (المراحل الثلاث):

المرحلة
الأولى



- لا يوجد زيادة في المخاطر الائتمانية
- تحتسب احتمالية التعثر على ١٢ شهر
- تحتسب القاندة على المبلغ الإجمالي

المرحلة
الثانية



- ارتفعت مخاطر الائتمان ولكن لم يتوفر دليل واضح على انخفاض قيمتها
- تحتسب احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأصل المالي
- تحتسب القاندة على المبلغ الإجمالي

المرحلة
الثالثة



- ارتفعت مخاطر الائتمان (أي تعثرت)
- تحتسب احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأصل المالي
- تحتسب القاندة على المبلغ الصافي



تحديد التغير الجوهرى فى الجودة الائتمانية للأصل المالى

إن الخسارة الاقتصادية الحقيقية تنشأ عندما تتجاوز الخسارة المتوقعة الحالية التوقعات الأولية، لذلك الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى حياة الأداة المالية بعد التعرض لزيادة الخطر الائتماني بشكل جوهرى يعكس الخسارة الاقتصادية بشكل أدق بالبيانات المالية .
ولتعريف محددات زيادة الخطر الائتماني الجوهرى، يتوجب على المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتوفرة المنطقية و الداعمة بدون بذل جهد أو تكاليف غير منطقية او معقولة، ومن ثم مقارنة ما يلي:

1. الخطر الائتماني عند تاريخ البيانات المالية
2. الخطر الائتمانية عند بدء الاعتراف بالأداة او الأصل المالى.

ويمكن إجراء زيادة جوهرية في تقييم مخاطر الائتمان على أساس جماعي (على سبيل المثال، على مجموعة أو مجموعة فرعية من الأدوات المالية، إذا لم تتوفر الأدلة بعد على المستوى الفردي)



تحديد التغير الجوهري في الجودة الائتمانية للأصل المالي

على الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لا يصف أي منهج محدد لتقييم التغييرات في مخاطر الائتمان، فإنه يسمح بتبسيط العمليات التالية لتخصيص الأداة في مراحل مختلفة:

افتراض قابل للدحض لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان عندما يكون المدين قد تأخر عن السداد 30 يوماً من تاريخ استحقاقه. هذا المؤشر ليس مطلقاً، ولكن يفترض أن يكون أحدث نقطة. بالنسبة للمنشآت ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة، يمكن للشركات مواصلة الاعتراف بمخصص مدة الـ 12 شهراً.

ومع ذلك، يعتبر عامة أن الاستثناءات عند مخاطر الائتمان منخفض ومعياري استحقاق السداد لمدة 30 يوماً يعتبر "تنفيذ منخفض الجودة للغاية" لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.



طرق ومناهج مستخدمة لتطبيق منهج انخفاض القيمة حسب IFRS 09

$$ECL = \sum PD * LGD * EAD$$

- Expected Credit Losses ECL أي الخسائر الإئتمانية المتوقعة
- Probability of Default PD إحصائية عدم السداد
- Loss Given At Default LGD الخسارة عند عدم السداد أو تاريخ القياس
- Exposure at Default EAD قيمة التعرض عند عدم السداد أو تاريخ القياس



طرق ومناهج مستخدمة لتطبيق منهج انخفاض القيمة حسب IFRS 09

□ احتمالية التعثر عن السداد PD MODELS

تركز الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على تسجيل الخسائر المتوقعة بالاختلاف عن تلك التي تم تكبدها فعليا وعموما ن المتوقع أن تكون المعلومات الخاصة باحتمالية عدم الانتظام المستخدمة عند قياس الانخفاض في القيمة ذات رؤية مستقبلية تطلعية.

وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرا، وكذلك لكامل عمر الدين، يتعين على الشركة دراسة جميع المعلومات المتاحة بشكل معقول، لاسيما المعلومات ذات الرؤية المستقبلية بخصوص عوامل الاقتصاد الكلي الي لها تأثير على احتمالية عدم السداد / التعثر.



طرق ومناهج مستخدمة لتطبيق منهج انخفاض القيمة حسب IFRS 09

□ نسبة الخسارة عند التعثر LGD Loss given Default

نسبة الخسارة بافتراض التعثر / عدم السداد هي المقياس الذي يحدد مبلغ الخسارة الذي سوف ينشأ إذا تعرض الدين لعدم السداد . ويتم احتساب هذه النسبة بالنظر إلى الضمانات و المصادر المتاحة للشركة والذي يمكن استخدامها لاسترداد رصيد الائتمان في حالة عدم السداد، التعثر . و يراعى في ذلك تقدير قيمة الضمان وفقا للعديد من العوامل المشار إليها أدناه: تحتسب نسبة الخسارة بافتراض عدم السداد / التعثر باستخدام المعادلة الآتية:

$$LGD = \frac{\text{المبلغ المتوقع عليه الحصول} - \text{التعرض لعدم السداد}}{\text{التعرض عند عدم السداد}}$$

و يتم حساب المبلغ المتوقع على الحصول عليه على أساس القيمة الحالية للمبالغ المتوقع تحصيلها من خلال تسيل الضمانات مخصوما منها تكاليف الاسترداد وفقا للقيمة المستقبلية للضمان ومن أية مصادر أخرى موثوق منها او خبرة تاريخية موثقة.



طرق ومناهج مستخدمة لتطبيق منهج انخفاض القيمة حسب IFRS 09

□ التعرضات عند عدم السداد - التعثر EAD MODELS

تمثل التعرضات عند عدم السداد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر، و بصفة عامة يتم حساب التعرضات عند عدم السداد أو التعثر بشكل واضح عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من جهة أخرى، بما أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل قياسا بالرؤية المستقبلية التطلعية، فإن مدخلات التعرضات عند عدم الانتظام يجب أن تكون برؤية مستقبلية تطلعية وتستند إلى الفترة الزمنية التي يحتمل وقوع عدم سداد او تعثر فيها، بعد تعديلها بالتدفقات النقدية التعاقدية لتوافق تلك المتوقعة عند التعثر، بالإضافة إلى ذلك، سوف تشمل أيضا التعرضات عند التعثر أي مدفوعات مقدمة تتوقع الشركة سدادها ماقبل تاريخ استحقاقها وفقا لأدلة وقرائن مستندية أو خبر تاريخية موثوقة.



طرق ومناهج مستخدمة لتطبيق منهج انخفاض القيمة حسب IFRS 09

□ المنهج المبسط لحساب الخسائر ومخصصات انخفاض القيمة:

يطبق المنهج المبسط على الشركات و المنشآت الغير المالية و خاصة على الحسابات المدينة (حسابات الزبائن)، الموجودات المتعلقة بعقود حسب معيار التقارير المالية الدولية 15 ، وموجودات الإجارة . لهذه الموجودات سمح المعيار للشركات بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للخسائر الائتمانية على عمر الأداة المالية، و ليس حسب المرحلتين المذكورتين ضمن المنهج العام (الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر) علماً بأن هذا المنهج غير مسموح للحسابات المتعلقة بديون الشركات الشقيقة أو التابعة. إن حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يسمح بإستخدام مصفوفة لحساب الخسائر كما هو موضح في المثال الآتي، و هذه المصفوفة تحدد بناء على المعدلات التاريخية لعدم السداد التي اختبرتها الشركة سابقاً لديونها وحساباتها.

ويجب أن تعدل هذه المعدلات لتأخذ بعين الاعتبار التقييمات التطلعية المستقبلية المتوقعة (forward looking estimates)



طرق ومناهج مستخدمة لتطبيق منهج انخفاض القيمة حسب IFRS 09

متأخر عن السداد 90 يوم و أكثر	متأخر عن السداد 61-90 يوم	متأخر عن السداد 31-60 يوم	متأخر عن السداد 1-30 يوم	الحالي	
10.6%	6.6%	3.6%	1.6%	0.3%	معدل التعثر وعدم السداد
1,000	2,500	4,000	7,500	15,000	القيمة المسجلة الاجمالية للأصول
106	165	144	120	45	الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المنهج المبسط



المخصصات والمؤونات في قانون الضريبة على الدخل 24 لعام 2003

لم يتضمن قانون الضريبة على الدخل رقم 24 لعام 2003 تعريفا للمؤونات والمخصصات، إنما أتى على ذكر للمخصص في موضعين:

1. الأول في البند / 4 / من الفقرة / ب (/ الأعباء والنفقات القابلة للتنازل) من المادة / 7 / في معرض البحث عن تنازل " المخصص المدخر لدفع تعويض التسريح أو مكافأة نهاية الخدمة أو تعويضات الطوارئ وفقا لقانون العمل "
2. والثاني في البند / 5 / من الفقرة نفسها عندما نص على " وكذلك المخصصات التي تمثل عبئا حقيقيا ومحدد أ "

وجاء في التعليمات التنفيذية لهذا البند " والمقصود بها المبالغ التي تمثل نفقات مترتبة ولكنها لم تسدد في سنة الأعمال، كمصروف الكهرباء للشهرين الأخيرين من العام وما شابه ذلك " .



المخصصات والمؤونات في قانون الضريبة على الدخل 24 لعام 2003

بعد أن أوضحنا ما ورد في التشريع السوري بشأن المخصصات، يمكننا القول :
إن التشريع السوري قبل بمبدأ تنزيل المخصصات كعبء من نتائج أعمال السنة
التي يعود إليها، وأنه ترك للمبادئ العامة وللإجتهد تحديد الأحوال التي يمكن
فيها تنزيل المخصصات من نتائج أعمال المشروع.



المخصصات والمؤونات فى قانون الضريبة على الدخل 24 لعام 2003

المبادئ العامة:

- إن قبول تنزيل المخصصات من نتائج أعمال المشروع يتوقف على أن تتوفر فيها الشروط الآتية:
1. أن تكون معدة لمواجهة خسائر أو أعباء ناشئة عن احتمال وقوع تدن في قيمة الموجودات أو وجود نفقات مرجحة الوقوع.
 2. أن تكون مقابل خسائر أو أعباء معينة وواضحة، ولا يجوز تكوين مخصصات أو مؤونات لمواجهة مخاطر مختلفة وغير محددة أو غير معينة.
 3. أن تكون معدة لمقابلة خسارة أو عبء محتمل الوقوع، ولو لم يكن أكيداً أو نهائياً
 4. أن يكون احتمال وقوع الخسارة أو العبء ناشئاً عن الحوادث الجارية، وأن تكون هذه الحوادث مستمرة حتى فترة إغلاق حسابات الدورة المالية.



المخصصات والمؤونات في قانون الضريبة على الدخل لعام 2003

مؤونة الديون المشكوك بتحصيلها: لم يأت المشرع السوري على قبول أو رفض تنزيل هذه المؤونة من نتائج أعمال المشروع، ودرجت الممارسات الحالية في الدوائر المالية على رفض تنزيلها.

مخصصات الديون غير المنتجة المقنطعة بموجب أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 م.ن/ب 4 تاريخ 29/12/2009 تعتبر من النفقات المقبولة تنزيلها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة بموجب التعليمات الصادرة عن السيد وزير المالية تحت رقم 1529/3 ت.ع بتاريخ 19/10/2016



المخصصات والمؤونات في قانون الضريبة على الدخل 24 لعام 2003

المؤونات المشكلة لقاء الانخفاض في قيم الأصول والاستثمارات المالية: تعتبر من النفقات المقبولة تنزيلها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة شريطة ما يلي :
أن يتقدم البنك بجدول يتضمن التقييم وإعادة التقييم للأوراق المالية معتمد من جهة سورية رسمية (مفوضية المصارف) وأن يتابع بشكل دوري.
أن يعتمد البنك هذا الأسلوب بشكل مستمر وأن تظهر الفروقات الإيجابية والسلبية بقائمة الدخل كل ثلاثة أشهر.

بموجب محضر اجتماع في مديرية مالية محافظة دمشق يحمل الرقم 1562/9/3 تاريخ 9/3/2010 الذي تم الاعتماد عليه في الكتاب الموجه إلى مديرية مالية محافظة دمشق الصادر عن الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 6926 ص.ه 3/13 /تاريخ 18/9/2017



المخصصات والمؤونات فى قانون الضريبة على الدخل 24 لعام 2003 الاحتياطيات المشكلة فى شركات التامين:

- الاحتياطي الحسابي لتأمينات الحياة.
- احتياطي الأقساط عن الأخطار السارية UPR.
- احتياطي التعويضات تحت التسوية OS.
- احتياطي إضافي مقدر لحوادث وقعت ولم يبلغ عنها IBNR .
- أية احتياطيات أخرى ترى هيئة الإشراف على التأمين وجوب تشكيلها.

تعتبر من النفقات المقبولة تنزيلها من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة بموجب محضر اجتماع في مديرية مالية محافظة دمشق يحمل الرقم 1562/9/3 تاريخ 9/3/2010 الذي تم الاعتماد عليه في الكتاب الموجه إلى مديرية مالية محافظة دمشق الصادر عن الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 6926 ص.ه 3/13 /تاريخ 18/9/2017 واستناداً إلى كتاب الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم / 12197 ص.ه تاريخ 29/11/2011



المخصصات والمؤونات في قانون الضريبة على الدخل 24 لعام 2003

أخيراً، يمكن القول بأن قبول تنزيل المخصصات والمؤونات من الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة يرتبط بشكل وثيق بما هو منصوص عليه في قانون ضريبة الدخل وتعليماته التنفيذية وبالقرارات الصادرة عن الهيئات الناظمة لقطاع الأعمال (كمجلس النقد والتسليف وهيئة الإشراف على التأمين) التي تلزم الشركات الخاضعة لإشرافها بتشكيل هذه المخصصات أو المؤونات.



القسم الرابع :



شكل ومضمون الإفصاحات والإيضاحات الواجب ذكرها ضمن القوائم المالية عن المعيار IFRS 09 مع مثال شامل.



مثال على كيفية احتساب المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

- ذمم حملة وثائق الحياة بقيمة 10,000,000 ل.س.
- احتساب المخصص على فرض المراحل الثلاث بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ : المرحلة الأولى (جيد) والمرحلة الثانية (متوسط) والمرحلة الثالثة (تدني القيمة).
- تم استخدام احتمالية التعثر (PD) بناءً على متوسط نسب التعثر المعلنة من (S&P).



مثال على كيفية احتساب المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

المرحلة	التقييم	حسب المعيار الدولي ٣٩	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
المرحلة الأولى (جيد)	على فرض تقييم الوثيقة BBB وإحتمالية التعثر (PD) هي ٠.١٦% والخسارة عند التعثر (LGD) هي 45%	لايؤخذ مخصصات لعدم وجود خسائر منكبة	إختلاف الخسائر المتوقعة لفترة 12 شهر تساوي 7,200 ل.س
المرحلة الثانية (متوسطة)	على فرض تقييم الوثيقة B وإحتمالية التعثر ا خمس سنوات (PD) هي ١١.٣٧% والخسارة عند التعثر (LGD) هي 45%	لايؤخذ مخصصات لعدم وجود خسائر منكبة	إختلاف حياة الوثيقة تساوي 511,650 ل.س
المرحلة الثالثة (متدني القيمة)	الوثيقة اساسا غير عاملة	إحتساب مخصصات بناء على الخسائر المتوقعة	إختلاف إحتساب مخصصات بناء على الخسائر المتوقعة



أثر إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- ❑ لن يكون لتسجيل خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر الأدوات المالية التي يتم الإعتراف بها لأول مرة من فترة الإفصاح تأثيراً كبيراً على الدخل إذا كان حجم المحفظة مستقر من فترة إلى أخرى.
- ❑ بينما خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ستخفض الدخل في حال أن المنشأة تتوسع في محفظتها •

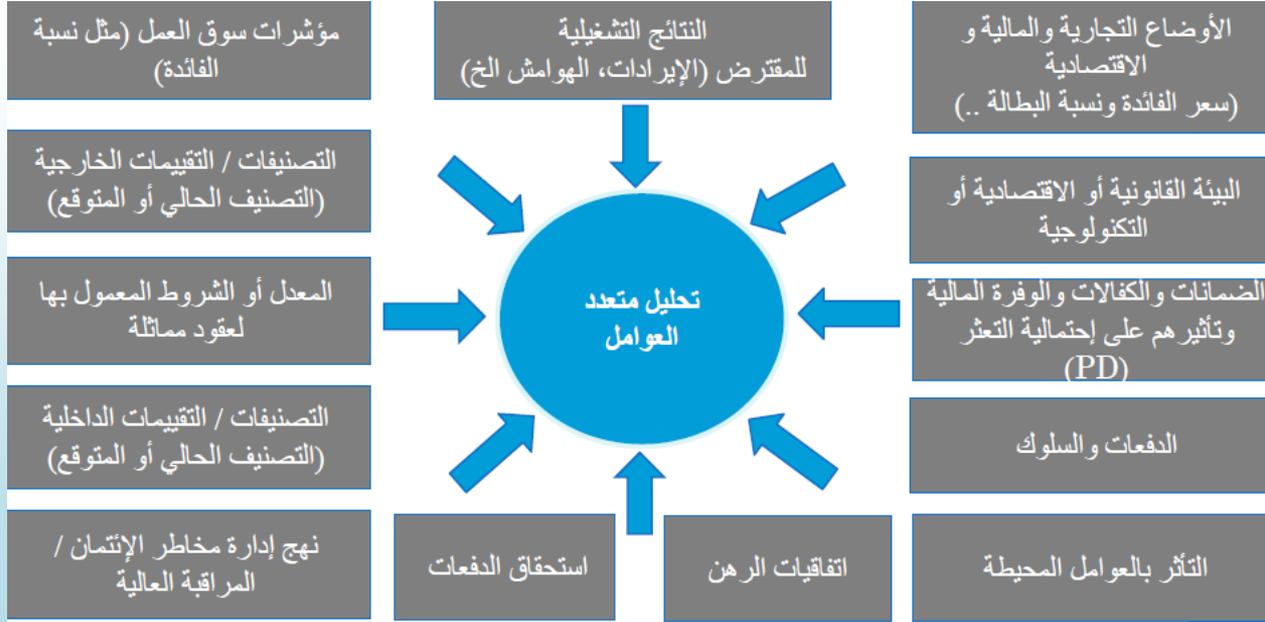


زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية :

- المفهوم الرئيسي الذي يؤدي إلى التحول من الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى الخسارة المتوقعة مدى الحياة يسمى الإنخفاض الجوهري في درجة الائتمان .
 - يجب أن يكون مبني على التغيير في مخاطر حدوث التعثر (إحتمالية التعثر PD) وليس التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة (لاتؤخذ الضمانات بعين الاعتبار)
 - يجب تحديدها قبل حدوث التغيير أو قبل أن يصبح الأصل المالي منخفض القيمة (تدني في القيمة)
 - لايفرض المعيار أي نهج محدد أو آلية معينة.
 - يعتمد على عوامل متعددة وتحليل شامل :
1. معلومات معقولة مؤيدة متاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرين
 2. متعلقة بالأدوات المالية الفردية والمخفضات المالية أو أجزاء من المحفظات المالية .
 3. لايجب أن يكون تحليل المنشأة للمعلومات مجهد.



عوامل الإنخفاض الجوهرى التى يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار :





مثال عن النهج مبسط لبوالص التأمين على المدى القصير: الطبي، والسيارات ، والحريق ...

	نسبة الخسارة على مدى العمر	القيمة الدفترية	قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
	أ	ب	ج = (أ*ب)
متداولة	0.30%	15,000,000	45,000
حق 1-30 يوم	1.6%	7,500,000	120,000
حق 31-60 يوم	3.6%	4,000,000	144,000
حق 61-90 يوم	6.6%	2,500,000	165,000
أكثر من 90 يوم	10.6%	1,000,000	106,000
		30,000,000	580,000



مثال عن النهج مبسط لبوالص التأمين على المدى القصير: الطبي، والسيارات ، والحريق ...

	نسبة الخسارة على مدى العمر	القيمة الدفترية	قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
	أ	ب	ج = (أ*ب)
متداولة	0.30%	15,000,000	45,000
حق 1-30 يوم	1.6%	7,500,000	120,000
حق 31-60 يوم	3.6%	4,000,000	144,000
حق 61-90 يوم	6.6%	2,500,000	165,000
أكثر من 90 يوم	10.6%	1,000,000	106,000
		30,000,000	580,000



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- ودائع لدى البنوك
- شبكات برسح التحصيل
- مدينون - بالصافي
- ذمم معيدي التأمين المدينة
- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (الصكوك أو السندات)



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• **الودائع لدى البنوك:**

سيتم الاعتماد على التعليمات التنفيذية لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس النقد والتسليف السوري حسب التالي:

1-8. احتمال التعثر (Probability of Default):

1-1-8. يُحتسب احتمال تعثر (أو ما يُقابله في أي منهجية مستخدمة) بنسبة 0% على التعرضات بالليرة السورية تجاه الحكومة السورية، وبنسبة 0.05% على التعرضات بالليرة السورية تجاه المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• الودائع لدى البنوك

4-2-8. في حال عدم تمكّن المصرف من إجراء أي تحليل تاريخي لتقدير معدّل الاسترداد بالنسبة لأي فئة من فئات التعرّضات الائتمانية غير المتعّرة. نظراً لعدم كفاية البيانات المتاحة، يتم استخدام الحدود المبينة أدناه لقيمة الخسارة عند التعرّ:

الخسارة عند التعرّ (LGD) كنسبة من التعرّض عند التعرّ (EAD)

البنوك والحكومات	الشركات	التجزئة	التعرّض الائتماني
%75	%75	N/A	المساند (subordinated)
%45	%40	%50	غير مغطى بضمانة مقبولة
%0	%0	%0	مغطى بضمانة نقدية، أو ذهب، أو أوراق مالية أو بكفالة مؤسسة ضمان القروض
N/A	%20	%20	مغطى برهن عقاري تجاري أو سكني
N/A	%25	%25	مُغطى برهن سيارات أو آلات أو معدات



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• **الودائع لدى البنوك:**

مثال : بتاريخ ٢٠١٩/١/١ إجمالي الودائع 1,755,851,236 ل.س وبتاريخ إعداد البيانات المالية 2,255,851,236 ل.س باعتبار PD = 0.05% و LGD = 45% فإن المعالجة كالتالي :

بتاريخ ١/١/٢٠١٩ :

$$ECL = 0.05\% * 45\% * 1,755,851,236 = 395,066 \text{ SYP}$$

حيث تعالج ضمن الأرباح المحتجزة بالأرقام المقارنة



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• الودائع لدى البنوك:

مثال : بتاريخ ٢٠١٩/١/١ إجمالي الودائع 1,755,851,236 ل.س وبتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١
911,105,216 ل.س بإعتبار PD = 0.05% و LGD = 45% فإن المعالجة كالتالي :

بتاريخ إعداد البيانات المالية :

$$ECL = 0.05\% * 45\% * 2,255,851,236 = 507,567 \text{ SYP}$$

حيث نلاحظ ارتفاع بالخسائر الإنتمائية و عليه يعالج التغيير البالغ 112,500 ل.س فقط بقائمة الدخل .



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• **الودائع لدى البنوك:**

مثال : بتاريخ ٢٠١٩/١/١ إجمالي الودائع \$ 755,851,236 وبتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ \$ 911,105,216.

معرفة نسبة PD في حالة القطع الأجنبي يجب الاعتماد على تصنيف البنك * نفسه الذي تم فيه استثمار الودائع بإعتبار PD = 0.03% و LGD = 45% فإن المعالجة كالتالي :
بتاريخ 2019/1/1 :

$$ECL = 0.03\% * 45\% * 755,851,236 = 102,040 \text{ SYP}$$

حيث تعالج ضمن الأرباح المحتجزة بالأرقام المقارنة



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• الودائع لدى البنوك:

مثال : بتاريخ ٢٠١٩/١/١ إجمالي الودائع \$ 755,851,236 وبتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ \$ 911,105,216.

لمعرفة نسبة PD في حالة القطع الأجنبي يجب الاعتماد على تصنيف البنك * نفسه الذي تم فيه استثمار الودائع بإعتبار PD = 0.03% و LGD = 45% فإن المعالجة كالتالي :

بتاريخ 2019/12/31 :

$$ECL = 0.03\% * 45\% * 911,105,216 = 123,000 \text{ SYP}$$

حيث نلاحظ ارتفاع بالخسائر الإنتمائية و عليه يعالج التغيير البالغ 20,960 ل.س فقط بقائمة الدخل.



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• الودائع لدى البنوك:

* فيما يتعلق بتصنيف البنوك تتم بناء على عدة مؤشرات مقارنة بنسب معينة وأوزان مرجحة للوصول الى نسبة PD منها على سبيل المثال لا الحصر :

- ✓ معدل الربحية
- ✓ نسبة السيولة السريعة
- ✓ نسبة السيولة
- ✓ نسبة التعثر
- ✓ مخاطر السوق (سعر الفائدة)
- ✓ نسبة الودائع/ حقوق الملكية
- ✓ موجودات \$ / إجمالي الموجودات



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• **مدينون - بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :**

تكمن المشكلة الأساسية أو العائق الأكبر أيضا هو تحديد نسبة PD حيث يتوجب على الشركة دراسة كل عميل على حدة وفق سياسات وإجراءات تتلائم وتطبيق المعيار ومدى توافر المعلومات وتكلفتها للوصول لهذه النسبة وتطبيق المعادلة حيث أن نسبة LGD=45%:

$$ECL = \sum PD * LGD * EAD$$



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• **مدينون - بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :**

هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :

1. طريقة مؤونة الديون المشكوك فيها
2. طريقة بالإعتماد على نسب التحصيل
3. المدخل المبسط بالإعتماد على نسب التعثر



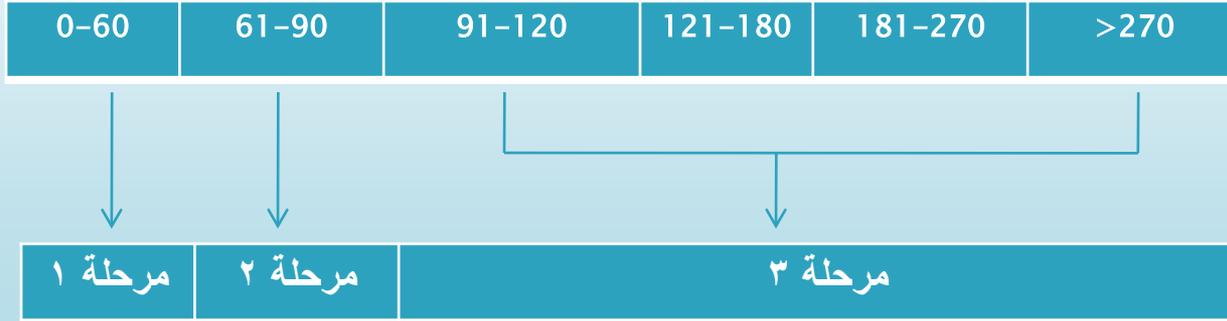
الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

•مدينون _ بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :

هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :

1. طريقة مؤونة الديون المشكوك فيها :

حيث يتم تقسيم أعمار الذمم وفق المراحل الثلاثة لنموذج الأعمال كالتالي :





الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- **مدينون - بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :**
هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :
1. طريقة مؤونة الديون المشكوك فيها :

وعليه حيث أن نسبة $LGD=45\%$ يمكن تحديد PD حسب تقديرات الشركة

- **المرحلة الأولى:** عدم وجود زيادة جوهرية في المخاطر PD= 0.02%
- **المرحلة الثانية :** وجود زيادة جوهرية في المخاطر PD= 0.05%
- **المرحلة الثالثة :** زيادة جوهرية في المخاطر بشكل كبير PD= 100 %



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

•مدينون _ بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :

هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :

1. طريقة مؤونة الديون المشكوك فيها :

مثال :

0-60	61-90	91-120	121-180	181-270	>270
71,524,343	6,466,116	22,527,856	15,816,198	27,473,677	37,292,088

$$\begin{aligned} \text{ECL} &= \{(71,524,343 * 0.02\%) + (6,466,116 * 0.05\%) + (103,109,819 * 100\%)\} * 45\% \\ &= 46,425,912 \text{ SYP} \end{aligned}$$



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- **مدينون - بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :**
هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :
٢. طريقة بالإعتماد على نسب التحصيل:

0-60	61-90	91-120	121-180	181-270	>270	المجموع
133,603,298	52,829,488	3,925,417	59,224,619	62,053,852	-	311,636,673
43%	17%	1%	19%	20%	-	100%

بفرض الانتاج الإجمالي للشركة 345,000,000 ل.س



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- **مدينون - بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :**
هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :
٢ . طريقة بالإعتماد على نسب التحصيل:

0-60	61-90	91-120	121-180	181-270	>270	المجموع
133,603,298	52,829,488	3,925,417	59,224,619	62,053,852	-	311,636,673
43%	17%	1%	19%	20%	-	100%

بفرض الانتاج الإجمالي للشركة 345,000,000 ل.س



٢ - الطريقة بالإعتماد على نسب التحصيل:

	التحصيلات	تراكم المبلغ المحصل	إجمالي الانتاج - التراكم المحصل
0 - 60	133,603,298	133,603,298	211,396,702
61 - 90	52,829,488	186,432,786	158,567,214
91 - 120	3,925,417	190,358,203	154,641,797
121 - 180	59,224,619	249,582,822	95,417,178
181 - 270	62,053,852	311,636,673	33,363,327
> 270	-	311,636,673	33,363,327



٢ - الطريقة بالإعتماد على نسب التحصيل:

	0 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 180	181 - 270	> 270	المجموع
إجمالي الانتاج - التراكم المحصل	211,396,702	158,567,214	154,641,797	95,417,178	33,363,327	33,363,327	
المؤونة	-	-	63,642	1,557,807	15,614,117	32,052,739	49,288,304
%	0%	0%	0%	2%	47%	96%	
أعمار الذمم المدينة	69,117,860	15,266,301	17,367,496	11,012,344	31,106,380	32,052,739	175,923,120
الفرق	-	-	7,147	179,790	14,557,860	30,793,635	45,538,433



٢- الطريقة بالإعتماد على نسب التحصيل:

بالإحتساب نجد أن مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها تبلغ 49,288,304 ل.س وبطريقة الإحتساب حسب نسب التحصيل 45,538,432 ل.س

وعليه لا يوجد ضرورة لاحتساب مؤونة الخسائر المتوقعة.



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- **مدينون - بالصافي | ذمم معيدي التأمين المدينة | شيكات برسم التحصيل :**
هناك طرق يمكن الإعتماد عليها بعد موافقة الجهات الوصائية الرقابية :
٣. المدخل المبسط بالإعتماد على نسب التعثر:

	نظيفة	0-60	61-90	91-120	121-180	181-270
	145,678	133,600	152,829	3,925,417	59,224	62,053
نسب التعثر	0.3%	1.6%	3.6%	6.6%	10.6%	15%
الخسائر المتوقعة	437	2,145	5,501	259,077	6,277	9,308



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• **موجودات مالية بالكلفة المطفأة (الصكوك أو السندات):**

مثال: في مايلي قائمة بالسندات

Issuer Rating	01/01/2019	31/12/2019
A+	25,000,000	24,695,000
A-	1,250,000	1,236,952
BBB-	175,962	174,652
BBB	1,485,697	1,423,695
BB+	115,890	112,567
	28,027,549	27,642,866



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• موجودات مالية بالكلفة المطفأة (الصكوك أو السندات):

Issuer Rating	01/01/2019	PD	LGD	ECL
A+	25,000,000	0.042%	45%	4,725
A-	1,250,000	0.100%	45%	563
BBB-	175,962	0.345%	45%	273
BBB	1,485,697	0.225%	45%	1,504
BB+	115,890	0.510%	45%	266
	28,027,549			7,331

بتاريخ ٢٠١٩/١/١ يتم

الاحتساب كالتالي :

حيث تم الاعتماد على تصنيف موديز
(Moody's Rating Agency)



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• موجودات مالية بالكلفة المطفأة (الصكوك أو السندات):

بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ يتم

الاحتساب كالتالي بالاعتماد على

تصنيف موديز

(Moody's Rating Agency)

Issuer Rating	31/12/2019	PD	LGD	ECL
A+	24,695,000	0.042%	45%	4667
A-	2,236,952	0.100%	45%	1007
BBB-	174,652	0.345%	45%	271
BBB	1,423,695	0.225%	45%	1441
BB+	112,567	0.510%	45%	258
	27,642,866			7645



الأدوات المالية التي تخضع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

• موجودات مالية بالكلفة المطفأة (الصكوك أو السندات):

Issuer Rating	ECL	ECL	Diff
	31/12/2019	1/1/2019	
A+	4667	4,725	(58)
A-	1007	563	444
BBB-	271	273	(2)
BBB	1441	1,504	(63)
BB+	258	266	(8)
	7645	7,331	314

بتاريخ ٢٠١٩/١/١

تعالج ضمن الأرباح المحتجزة
بالأرقام المقارنة

بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١

تعالج ضمن قائمة الدخل



الإفصاحات :

تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للشركة:
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ | الأدوات المالية

يتم ذكر ماتم إتباعه من الشركة من إجراءات تتلائم ومتطلبات تطبيق المعيار

ثم عرض الأرقام كما ظهرت بالقوائم المالية



٢٠١٨/١/١	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد المعدل
• حقوق الملكية			
الأرباح المدورة	2,854,117	(450,517)	2,511,723
• الموجودات			
ودائع لدى البنوك	13,601,984	(80,568)	13,521,416
شيكات برسم التحصيل	2,035,195	(58,540)	1,976,655
مدينون - بالصافي	11,621,382	(282,891)	11,338,491
ذمم معيدي التأمين المدينة	2,455,518	(23,000)	2,432,518
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	6,908,121	(5,518)	6,902,603



الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

الرصيد بداية السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد نهاية السنة	
80,568	4,925	85,493	ودائع لدى البنوك
58,540	3.960	62,500	شيكات برسم التحصيل
993,558	7,443	1,001,001	مدينون - بالصافي
150,000	20,000	170,000	ذمم معيدي التأمين المدينة
5,518	836	6,354	موجودات مالية بالكلفة المطفأة



شكراً لإصغائكم



Questions?