CONCEPT

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط

24 – 28 مايو 2027

أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس



المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية: التصنيف والخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط

المرجع: 91_9331 **التاريخ:** 24 – 28 مايو 2027 **المكان:** أمستردام - فندق حي الأعمال زوداس **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

تنتج الأدوات المالية بعضا من أكبر التقديرات في قائمة المركز المالي، وكثيرا ما يؤدي ضعف قرارات التصنيف أو مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة غير الموثقة إلى ملاحظات المراجعين وإعادة عرض الأرقام. تقدم كور كونسبت دورة المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية في أسبوع، بوصفها تعمقا في معيار واحد يخدم الشركات والبنوك معا. وتتناول الدورة اختبار نموذج الأعمال واختبار SPPI مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط واحتساب الفائدة الفعلية ونموذج المراحل الثلاث لانخفاض القيمة وتعديل العقود وإلغاء الاعتراف ومحاسبة التحوط وإفصاحات IFRS 7. ويبني المشاركون ملف السياسة المحاسبية ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9 لمحافظهم.

أهداف الدورة:

- تصنيف الأصول المالية والخصوم المالية ضمن فئات القياس في IFRS 9 استنادا إلى تقييمات موثقة لنموذج الأعمال واختبار SPPI.
- بناء جداول معدل الفائدة الفعلي وقياس الأدوات بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومن خلال الربح أو الخسارة.
- تصميم منهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة تغطي تحديد المراحل والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والسيناريوهات المستقبلية والنهج المبسط.
- المحاسبة عن تعديل العقود وإلغاء الاعتراف بالأصول المحولة وعلاقات التحوط الأساسية للقيمة العادلة والتدفقات النقدية.
- إعداد إفصاحات IFRS 7 الأدوات المالية: الإفصاحات عن مخاطر الائتمان وحركة المخصصات والتحوط بما يطابق السجلات المحاسبية.
- إعداد ملف السياسة المحاسبية ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9 مدعوما بمذكرات الأحكام وأدلة المراجعة.

الفئة المستهدفة:

- مديرو التقارير المالية المسؤولون عن السياسات المحاسبية للقروض والذمم المدينة والاستثمارات والاقتراض
- مديرو المحاسبة الفنية الذين يعدون أوراق الموقف المحاسبي للشروط التعاقدية المعقدة والمعاملات الجديدة
- مديرو المالية والمخصصات في البنوك المسؤولون عن مخصصات انخفاض القيمة ونتائج تحديد المراحل
- مديرو مخاطر الائتمان الذين يزودون الإدارة المالية بمدخلات احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض
- مديرو الخزينة الذين يديرون محافظ الاستثمار والاقتراض وبرامج التحوط
- مديرو المراجعة الداخلية والخارجية الذين يختبرون أرصدة الأدوات المالية وتقديرات الخسائر الائتمانية

محاور الدورة:

اليوم 1: نطاق IFRS 9 والاعتراف الأولي وخريطة فئات القياس

- حدود نطاق IFRS 9: تعهدات القروض وعقود الضمان المالي واستثناء الاستخدام الخاص
- الاعتراف الأولي بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية ومعالجة تكاليف المعاملة
- خريطة فئات القياس: التكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وخيار أدوات حقوق الملكية والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- تصنيف الخصوم المالية وعرض تغيرات مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة في الدخل الشامل الآخر
- نموذج جرد الأدوات لمطابقة المحافظ القائمة مع فئات IFRS 9

اليوم 2: نموذج الأعمال واختبار SPPI وآليات القياس

- تقييم نموذج الأعمال: الاحتفاظ للتحصيل والاحتفاظ للتحصيل والبيع ومحافظ المتاجرة
- سجل مبيعات المحفظة: تحليل تكرار عمليات البيع وقيمتها وتوقيتها
- تطبيق اختبار SPPI: خيارات السداد المبكر والقيمة الزمنية المعدلة والشروط المحتملة
- بناء معدل الفائدة الفعلي: الرسوم والعلاوات وجداول الإطفاء في إكسل
- خيار القيمة العادلة وعدم التطابق المحاسبي والمشتقات الضمنية في الخصوم المالية

اليوم 3: نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في التطبيق

- النهج العام بالمراحل الثلاث: مخصص اثني عشر شهرا مقابل مخصص العمر الكامل وأساس إيراد الفائدة
- معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان: مقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر وحد أيام التأخر واستثناء مخاطر الائتمان المنخفضة
- مدخلات احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر مع سيناريوهات مستقبلية مرجحة بالاحتمالات
- مصفوفة المخصصات في النهج المبسط من تاريخ معدلات الخسارة للذمم المدينة المعمرة
- الأصول منخفضة القيمة الائتمانية وتعريف التعثر والأدوات المشتراة أو المنشأة منخفضة القيمة الائتمانية

اليوم 4: التعديل وإلغاء الاعتراف ومحاسبة التحوط وIFRS 7

- التدفقات النقدية المعدلة: إعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية واختبارات التعديل الجوهري
- شجرة قرار إلغاء الاعتراف: تحويل الحقوق والمخاطر والمنافع والمشاركة المستمرة
- أساسيات محاسبة التحوط: نماذج تحوط القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي الاستثمار
- توثيق التحوط والعلاقة الاقتصادية ونسبة التحوط وسجلات إعادة التوازن
- مجموعة إفصاحات IFRS 7: جداول جودة الائتمان ومطابقة المخصصات وإيضاحات التحوط

اليوم 5: حالات تطبيقية للشركات والبنوك

- حالة شركة: نموذج مصفوفة المخصصات لدفتر الذمم المدينة في منشأة توزيع
- حالة بنك: تحليل انتقال المراحل ومراجعة تعديلات الإدارة لمحفظة قروض
- سجل قضايا التطبيق: فجوات البيانات وحوكمة النماذج والتعديلات اللاحقة للنموذج
- حزمة أدلة المراجعة: مذكرات الأحكام وتحليلات الحساسية ونتائج الاختبار الرجعي
- مراجعة الأقران لملف السياسة المحاسبية ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9

المهارات التي ستكتسبها:

- تحليل العقود وفق اختبار SPPI
- توثيق نموذج الأعمال
- نمذجة الفائدة الفعلية
- الحكم في تحديد مراحل الائتمان
- ترجيح السيناريوهات المستقبلية
- تقييم إلغاء الاعتراف
- توثيق علاقات التحوط
- صياغة إفصاحات الأدوات المالية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بملف السياسة المحاسبية ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS 9 مهيأ لمحفظة الذمم المدينة أو القروض أو الاستثمارات في منظمتك.
- حسم أحكام التصنيف وتحديد المراحل محل الخلاف قبل أن يثيرها المراجعون، بمذكرات عملية وأدلة حساسية.
- بناء نماذج عاملة لمصفوفة المخصصات والفائدة الفعلية يعاد استخدامها في كل تاريخ تقرير.
- مقارنة تطبيق الشركات والبنوك للمعيار نفسه، بالعمل مع زملاء من الخزينة والائتمان والمراجعة.

الخاتمة:

يكافئ IFRS 9 الفرق التي توثق أحكامها بالعناية نفسها التي تحتسب بها أرقامها. تنتقل الدورة خلال أسبوع من النطاق وفئات القياس، إلى نموذج الأعمال واختبار SPPI وآليات الفائدة الفعلية، ثم إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبعده إلى التعديل وإلغاء الاعتراف ومحاسبة التحوط وإفصاحات IFRS 7. ويطبق اليوم الأخير ذلك على حالات من الشركات والبنوك، ليخرج المشاركون بملف السياسة المحاسبية ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة الذي يدعم دورة التقارير والمراجعة القادمة.