

جامعة الواحي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

السنة: الأولى ماستر ومحاسبية ومحاسبة وتدريب

مقياس: معايير المحاسبة الدولية 2

معيير التقارير المالية الدولية رقم: 7 الأدوات المالية: الإفصاحات (IFRS 7)

تعتبر الأدوات المالية من البنود الرئيسية في قائمة المركز المالي للعديد من المؤسسات، حيث تمثل الأدوات المالية كل من الأصول المالية والالتزامات وأدوات حقوق الملكية، حيث زاد الاهتمام من طرف مؤسسات الأعمال على الاستثمار في الأسهم والسندات والمشتقات المالية، وبالتالي أصبح هناك تأثير متزايد لتلك الاستثمارات على نتائج الأعمال والمركز المالي لتلك المؤسسات. ولقد جاء هذا المعيار لتوضيح أكثر لأهمية الأدوات المالية ويحدد كيفية الإفصاح عن الأدوات المالية ضمن القوائم المالية.

1. هدف المعيار:

يهدف هذا المعيار على بيان متطلبات الإفصاح المتعلقة بالأدوات المالية في القوائم المالية بحيث يمكن مستخدمي تلك القوائم تقييم:

- الأهمية للأدوات المالية في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للمؤسسة؛
 - طبيعة ومدى المخاطر الناجمة عن الأدوات المالية التي قد تتعرض لها المؤسسة خلال الفترة المالية.
- تعتبر المتطلبات الواردة في هذه المعيار مكتملة للمبادئ الخاصة بالاعتراف والقياس وعرض الأصول والمطلوبات المالية الواردة في معياري المحاسبة الدولي رقم 32 و 39.

2. نطاق المعيار:

يطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات ولكافة جميع الأدوات المالية بإستثناء:

الحقوق في الشركات التابعة والحليفة والمشاريع المشتركة والتي يتم المحاسبة عنها وفق معايير المحاسبة الدولية ذات الأرقام 27 و 28 و 31 .

منافع الموظفين والالتزامات الناجمة عن خطط منافع الموظفين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 19؛

العقود الناجمة عن الالتزامات الطارئة في اندماج الأعمال بموجب الإبلاغ المالي الدولي رقم 3؛

عقود التأمين والمعرفة بموجب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 4؛

الأدوات المالية والعقود والالتزامات الناشئة عن عمليات التسديد على أساس السهم والتي تخضع لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 2؛

3. متطلبات المعيار:

- ✍ مدى أهمية بند الأدوات المالية في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل؛
- ✍ يجب الإفصاح عن القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الأصول والمطلوبات المالية التالية كما تهي معرفة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39، أما في صلب الميزانية أو في الإيضاحات التفسيرية:
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مع بيان الجزء المحتفظ به بالقيمة العادلة وكذلك المصنفة كأصول مالية محتفظ بها للمتاجرة وفق المعيار رقم 39.
- استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق .
- أصول مالية معدة للبيع.
- القروض والذمم.
- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مع تصنيفها إلى مطلوبات مخصصة بالقيمة العادلة و الجزء المصنف كمطلوبات محتفظ بها للمتاجرة.
- المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- ✍ متطلبات الإفصاح للأصول والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛
- ✍ مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى للتغيرات في مخاطر الائتمان؛
- ✍ الاختلاف بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية وبين القيمة التعاقدية المطلوب تسديدها بتاريخ الاستحقاق للدائنين؛
- ✍ إذا قامت المؤسسة بإعادة تصنيف الأصول المالية إما:
 - بالتكلفة أو التكلفة المطفأة، بدلا من القيمة العادلة؛
 - بالقيمة العادلة بدلا من التكلفة أو التكلفة المطفأة.
- في كلت الحالتين يجب الإفصاح عن مبلغ الأصول المالية المعاد تصنيفها من وإلى الفئتين السابقتين.
- ✍ إلغاء الاعتراف بالأصل المالي.
- ✍ متطلبات الإفصاح في قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية.
- ✍ الإفصاحات الأخرى والتمثل في :
- السياسات المحاسبية: طبقا للفقرة 108 من معيار المحاسبة الدولي رقم 01 عرض القوائم المالية على المؤسسة الإفصاح ضمن بند ملخص السياسات المحاسبية الهامة عن أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الأخرى المستخدمة والملائمة لتعزيز فهم القوائم المالية.

- محاسبة التحوط: على المؤسسة الإفصاح وبشكل منفصل لكل نوع من أنواع التحوط المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39.

- القيمة العادلة: تطلب المعيار الإفصاحات التالية عن القيمة العادلة:

- يجب الإفصاح عن القيمة العادلة لكل فئة من الأصول والمطلوبات المالية بشكل يمكن مقارنة تلك القيمة مع القيمة المسجلة بالدفاتر لتلك الأصول والمطلوبات.
- عند الإفصاح عن القيمة العادلة على المؤسسة تبويب الأصول والمطلوبات المالية ضمن فئات.
- على المؤسسة الإفصاح على ما يلي:

- طرق تحديد القيمة العادلة.

- بيان فيما إذا كانت القيم العادلة قد تم تحديدها بشكل كامل أو جزئي.

- إذا حددت القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف لاجها في القوائم المالية من خلال اساليب التقييم المبنية على فرضيات محددة فإذا حدث أية تغيرات على فرضية فإن على المؤسسة بيان تلك الحقيقة.

الإفصاحات غير المطلوبة للقيمة العادلة:

يوجد بعض الإفصاحات غير المطلوبة للقيمة العادلة نذكر منها ما يلي:

- عندما تكون القيمة الدفترية متقاربة مع القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية؛

- الاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية والتي ليس لها قيمة عادلة في سوق نشط او المشتقات المالية المرتبطة بالاستثمارات بأدوات حقوق الملكية والتي بالتكلفة طبق المعيار المحاسبة الدولي رقم 39 نظرا لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بموثوقية؛

- العقود التي لها صبغة تشاركية.

☞ طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.

☞ الإفصاحات النوعية.

☞ الإفصاحات المية.

☞ مخاطر الائتمان.

☞ الإفصاح عن الأصول المالية المستحقة أو التي تعرضت للتدني.