الإمارات العربية المتحدة
وزارة المالية

معيار محاسبة الاستحقاق للحكومة الاتحادية رقم (41)
"الأدوات المالية"

ماهو المعيار المستحدث للأدوات المالية وماهي اهم المستجدات التي يقدمها؟

يحل المعيار 41 محل المعيار القديم 29 ، الأدوات المالية - الاعتراف والقياس. ويرد المعيار الجديد على الانتقادات الموجهة للمعيار 29 حيث انه لا يتوافق مع الطريقة التي تدير بها الجهات أعمالها ومخاطرها ، ويؤجل الاعتراف بخسائر الائتمان على القروض والخدم المدينة حتى وقت متأخر جدًا في دورة الائتمان. **يتعامل المعيار بشكل منفصل مع تصنيف وقياس الأصول المالية ، وانخفاض القيمة والتحوط:**

ماهي أبرز محاور التغيير للمعيار الجديد 41؟

التصنيف والقياس

- سيتم تصنيف الأصول المالية بناء على الأساس الذي يتم قياسها به
- 3 فئات لتصنيف الأصول المالية : التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال صافي الأصول على حقوق الملكية والقيمة العادلة من خلال الفائض أو العجز
- أساسين للتصنيف: نموذج إدارة الجهة الاتحادية للأصول المالية (MM) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI)

انخفاض القيمة

- الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية بصورة مسبقة.وذلك ابتداءً من لحظة الاعتراف الاولي بتلك الأصول
- يتطلب النموذج التطلعي من الجهة الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل دائم
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا أو خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الائتماني

تصنيف الأصول الماليّة

نموذج إدارة الجهة الاتحادية للأصول المالية (MM)

تحتفظ الجهة الاتحادية بالأصل المالي ضمن نموذج إدارة هدفه

1. الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
2. بيع الأصل المالي

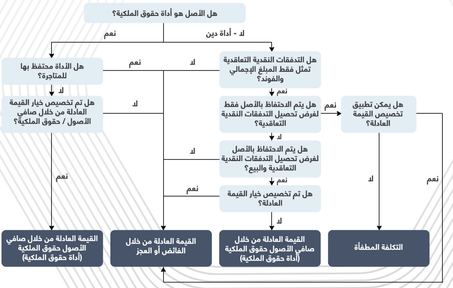
خصائص التدفقات النقدية التعاقدية

ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي:

تدفقات نقدية ذات تواريخ محددة تتمثل فقط في دفعات المبلغ الاصلي + الفوائد

التكلفة المطفأة	نموذج إدارة الجهة الاتحادية للأصول المالية (MM)	1	+	خصائص التدفقات النقدية التعاقدية
القيمة العادلة من خلال صافي الأصول / حقوق الملكية	نموذج إدارة الجهة الاتحادية للأصول المالية (MM)	1 2	+	خصائص التدفقات النقدية التعاقدية
القيمة العادلة من خلال الفائض أو العجز	جميع الأصول المالية الأخرى			

يمكن استخدام شجرة القرارات التالية لتحديد تصنيف الأصل المالي



تصنيف الألتزامات الماليّة

التزامات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الفائض أو العجز

التزامات مالية مقيمة من خلال التكلفة المطفأة

سندات دين محتفظ بها للتداول

التزامات مالية قيمة بإستخدام خيار القيمة العادلة من خلال الفائض أو العجز

جميع الإلتزامات المالية الأخرى

ما هو الفرق بين المعيار القديم والمعيار الجديد من ناحية كيفية احتساب انخفاض قيمة الأدوات المالية؟

يؤدي نموذج الإنخفاض في القيمة المعتمد في **المعيار القديم** إلى تأخير الاعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة - حيث لا يمكن للجهة الاعتراف بالانخفاض في القيمة إلا عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة ، حتى لو كانت الخسارة محتملة أحيانا .

يوفر **معيار الأدوات المالية الجديد** نموذجًا استشرافيًا واحدًا يلغي حدث الاعتراف بالانخفاض في القيمة. حيث لم يعد من الضروري حدوث حدث محفز قبل الاعتراف بالخسائر الائتمانية.

يتطلب النموذج التطلّعي من الجهة الإتحادية **الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل دائم .**
يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما **كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا** أو خسائر ائتمانية متوقعة **على مدى العمر الائتماني.**

نموذج إنخفاض القيمة والإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة

التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
أداء حسن (الاعتراف الأولي*)	أداء ضعيف (أصول ذو زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي *)	لا يوجد أداء (أصول منخفضة القيمة الائتمانية)
بين 0 و 30 يوم من موعد استحقاق الدفعات التعاقدية	بين 31 و 90 يوم من موعد استحقاق الدفعات التعاقدية	تجاوز أكثر من 90 يوم من موعد استحقاق الدفعات التعاقدية

الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة

خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا (احتمال التعثر = 12 شهرا)	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الائتماني (احتمال التعثر = مدى العمر الائتماني)	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الائتماني (احتمال التعثر =100%)

تقوم الجهة بالإعتراف بمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على:

1. الأصول المالية المقيمة من خلال التكلفة المطفأة
2. الأصول المالية المقيمة من خلال صافي الأصول / حقوق الملكية

لا تقوم الجهة بالإعتراف بمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأصول المالية المقيمة من خلال الفائض أو العجز

إدارة السياسات المالية والمعايير المحاسبية الحكومية - وزارة المالية

تنويه: هذه النشرة للتوعية الداخلية فقط ولا تغني عن الرجوع للتشريعات المعتمدة

www.mof.gov.ae
@mofuae