

المجمع الدولي لعربي المحاسبين القانونيين

The International Arab Society of Certified Accountants (IASCA)

عضو في طلال أبوغزاله فاؤندينشن  
Member of TAG-Foundation



## مجلة المجمع

أكتوبر ٢٠١٨ - الإصدار ٤٧



بوابتك إلى المحاسبة والتدقيق وقواعد السلوك المهني



المجمع الدولي لعربي المحاسبين القانونيين يشارك  
في مؤتمر واضعي المعايير الدولية WSS

# في هذا العدد:-

خسائر الائتمان الحالية والمتوقعة  
والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية  
٩: كيف يختلفان؟



٢

المجمع الدولي العربي للمحاسبين  
القانونيين يشارك في مؤتمر  
واضعي المعايير الدولية WSS



١

المجلس الدولي لمعايير التدقيق  
والتأكيد ينقح المعيار الخاص بتدقيق  
التقديرات المحاسبية



٣

المجمع الدولي العربي للمحاسبين  
القانونيين يعلن نتائج امتحانات  
مؤهل «محاسب دولي عربي  
إداري معتمد (IACMA)



١

تسع جمعيات تأمين حول العالم تقترح  
على مجلس معايير المحاسبة الدولية  
«وجوب تأخير تنفيذ المعيار الدولي  
لتقديم التقارير المالية ١٧ لمدة سنتين»



٤

مجلس معايير المحاسبة الدولية  
يصدر تعديلات على المعيار  
الدولي لإعداد التقارير المالية ٣



٢



التقرير ٩ «الأدوات المالية»، ومعيار التقرير ١٥ «الإيراد من العقود المبرمة مع العملاء»، ومعيار التقرير ١٦ «عقود الإيجار»، ومعيار التقرير ١٧ «عقود التأمين»، كما تم بحث موضوع الشهرة وانخفاض قيمة الأصول، والأدوات المالية، وإدارة المخاطر، وسعر الصرف بين البنوك.

كما تم خلال المؤتمر تنظيم عدة جلسات لمناقشة الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وطبيعته وأهدافه والحاجة لتطبيقه، لبناء حكم على أساس مهني والابتعاد عن المعتقدات والخبرات الشخصية، وذلك بإعادة صياغة المعايير لمعالجة القضايا الجديدة والظروف المؤدية لعدم وجود معايير غير متسقة حول العالم.

يشار إلى أن مجلس معايير المحاسبة الدولية ينظم مؤتمراً سنوياً لواطعي المعايير حول العالم يتم من خلاله تبادل الخبرات في مجال اعتماد وتبني وتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتشاور حول جدول أعمال مجلس معايير المحاسبة الدولية، وإجراء بعض التحديثات على تطورات المعايير الدولية، والوقوف على الآراء المستلمة حول مسودات العرض على المعايير الجديدة ومناقشتها خلال أعمال هذا المؤتمر.

لندن - شارك المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين في أعمال المؤتمر السنوي لواطعي المعايير الدولية WSS الذي نظّمته مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS Foundation، في لندن.

وقال المدير التنفيذي للمجمع الأستاذ سالم العوري أن المشاركة تأتي انسجاماً مع رؤية المجمع ورئيسه سعادة الدكتور طلال أبوغزاله بتبادل الخبرات العالمية في مجال المعايير الدولية، والاطلاع على كل ما هو جديد في هذا المجال، ليقوم المجمع بمهامه وفقاً لأفضل السبل وتحديث مناهج التدريب والتأهيل للمحاسبين القانونيين وفق أحدث المعايير الدولية.

وخلال حفل الافتتاح أكد السيد هانز هوجيفورست رئيس مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB على أهمية دور واطعي المعايير الوطنية في توفير الآراء والمقترحات والمعلومات التي تعتبر مدخلاً حيوياً لتطوير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

وسلط المؤتمر الضوء على عدة مواضيع منها استراتيجية تنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة وهي: معيار

## ٤١٪ نسبة نجاح امتحانات مؤهل «محاسب دولي عربي إداري معتمد (IACMA) خلال تشرين الأول ٢٠١٨



عمّان - أعلن المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IASCA) نتائج دورة تشرين الأول/ أكتوبر ٢٠١٨ لمؤهل محاسب دولي عربي إداري معتمد (IACMA) حيث تقدم لهذا الامتحان عدد من الطلبة من جميع أنحاء الوطن العربي، وبلغت نسبة النجاح في هذه الدورة ٤١٪.

وبدأ المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين بتطبيق نظام الامتحانات مرتين خلال العام الواحد منذ العام ٢٠١٥ حيث يعقد الدورة الأولى في شهر نيسان/ إبريل، والثانية في شهر تشرين أول/ أكتوبر.

وتهنئ إدارة المجمع الطلبة الناجحين وتتمنى للطلبة الذين أخفقوا كل أمنيات التوفيق في الدورة المقبلة.



## مجلس معايير المحاسبة الدولية يصدر تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣

لندن - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار محاسبي، حيث أصبح أقرب من نظيره الأمريكي.

وصرح مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومقره في لندن بأن الإصلاح الشامل لتعريف الأعمال التجارية في المعيار الدولي لتقديم التقارير المالية ٣ سيساعد الشركات على تحديد ما إذا كان الاستحواذ يتم من خلال عمل تجاري أو من خلال مجموعة من الأصول، كما وضع واضعو المعيار.

ويتعين على الشركات التي تقدم تقارير وفقاً للمعايير الدولية لتقديم التقارير المالية، تطبيق التعريف المعدل لعمل تجاري فيما يتعلق بعمليات الاستحواذ التي تحدث في الأول من كانون الثاني/يناير، ٢٠٢٠ أو بعد ذلك، ويُسمح بالتطبيق المبكر للتعريف المعدل.



وجاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ نتيجة للمشروع المشترك بين مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية في الولايات المتحدة الأمريكية، الذي قام بإصلاح تعريفه للأعمال التجارية في العام الماضي.

## خسائر الائتمان الحالي المتوقع والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: كيف يختلفان؟



لندن - تقوم المؤسسات المالية حول العالم بمراجعة كيفية تقديرها لخسائر الائتمان، ولكن المؤسسات الخاضعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية حصلت على سبق على تلك التي ستتبع نموذج خسارة الائتمان الحالي المتوقعة من المجلس الأمريكي لمعايير المحاسبة المالية، أو CECL.

إن تواريخ التنفيذ التي تسبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ من معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية ليست هي الاختلافات الجوهرية الوحيدة عن خسائر الائتمان الحالي المتوقعة. حتى بالرغم من أن كلا المعيارين يدمجان نماذج تطلعية لتقدير خسائر الائتمان في الأدوات المالية، إلا أنها لديهما اختلافات واضحة يجب أن تكون المؤسسات المحلية والدولية على دراية بها.

في مقالة صادرة عن KPMG حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، يناقش الكاتب تحديات التنفيذ المختلفة للمؤسسات المحلية والأجنبية، ويتم فيها شرح الاختلافات عالية المستوى بين المعيارين.

**التحديات**  
قد ترغب المؤسسات المالية الأمريكية التي تلتزم بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لعملياتها الأجنبية في الاستفادة من بعض أعمالها النموذجية الحالية لاعتماد خسائر الائتمان الحالي المتوقعة. توقعت شركة KPMG في المقالة أن «البنوك العاملة بالولايات المتحدة سوف تنظر في متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بالنسبة إلى قراراتها المتوقعة لخسائر الائتمان الحالي المتوقعة للحد من التعقيدات التنظيمية والعبء التشغيلي غير المبرر لأغراض إعداد التقارير الأجنبية».

على الرغم من ملاحظة التأثير الأكبر لخسائر الائتمان الحالي المتوقعة والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في الاتحادات البنكية والائتمانية، إلا أن المقرضين البدلاء قد يواجهون تحديات نظراً لأنهم غير منظمين في الغالب بشكل كبير مثل البنوك. وهذا يعني أنه إذا كان مقرض بديل يحمل أصولاً مالية، فسيتعين عليه على الأرجح أن يخضع لتحول تنظيمي أكبر لضمان توافق نماذجه.

**قياس خسائر الائتمان المتوقعة**  
إحدى الاختلافات الرئيسية التي تمت مناقشتها في مقالة شركة KPMG هي توقع الخسائر للأدوات المالية. حيث تتطلب خسائر

## تاريخ النفاذ

دخل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS ٩ حيز التنفيذ منذ أكثر من نصف عام. وقامت المؤسسات المالية بتنفيذ هذا المعيار بفترات سنوية تبدأ من أو بعد مطلع العام ٢٠١٨. ويتم تطبيق خسائر الائتمان الحالي المتوقعة CECL للمؤسسات المالية بفترات سنوية تبدأ بعد ١٥ كانون الأول/ديسمبر ٢٠١٩ لمدوعي لجنة الأوراق المالية والبورصات والفترات بعد ١٥ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢١ منشآت الأعمال الحكومية (PBES).

الائتمان الحالي المتوقعة CECL أن يتم توقع جميع الأدوات على مدى عمر القرض. ومع ذلك، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ يغيّر متطلبات توقعه بناءً على ما إذا كانت الأصول مصنفة كمرحلة ١ أو ٢ أو ٣.

وفقاً لعمليات تطوير الأعمال بالمملكة المتحدة، يتكون تصنيف المرحلة الأولى من الأصول حيث لن تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وتحدث المرحلة الثانية عندما يزداد خطر الائتمان. وتبدأ المرحلة الثالثة عندما يُعتبر الأصل المالي ذو ائتمان منخفض. تحتاج الأصول المصنفة كمرحلة أولى فقط إلى وجود خسائرها المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. أما الأصول المصنفة كمرحلة ثانية وثالثة تشبه خسائر الائتمان الحالي المتوقعة CECL ولديها متطلبات طول عمر القرض. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن تدرك أصول المرحلة الثالثة إيرادات الفائدة على أساس صافي القيمة.

وقد ذكر جارثر موري، المدير الإداري لمجموعة Sageworks الاستشارية، عن المعيارين، «يمكن تنويع نظام نمذجة مدروس جيداً لخسائر الائتمان الحالي المتوقعة بسهولة من خلال تغيير افتراضات النمذجة لإنتاج نتائج المرحلة وفقاً لنهج مجلس معايير المحاسبة الدولي في القطاع العام، ولكن ترجمة المرحلة الأولى من نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لنظرية الفترة العمرية تعتبر اتجاه أكثر صعوبة. إن تطبيق نمذجة المرحلة الثانية على أصول المرحلة الأولى لإنتاج توقعات خسارة للفترة العمرية للمحفظة بالكامل يعد أمر بسيط نظرياً، ولكن التنفيذ لا يقترب كثيراً من أن يكون قابلاً للتطوير التشغيلي».

الإيجابيات والسلبيات المحتملة لكلا النموذجين وأضاف موري: «في تجربتنا الميدانية، وجدنا أن تأثير المخاوف الرأسمالية في ظل خسائر الائتمان الحالي المتوقعة CECL مبالغ فيه، على الأقل في ظل التوقعات الاقتصادية الحالية». «ينبع جزء كبير من هذا من ميل الصناعة المصرفية إلى التحفظ الزائد في ظل نظرية «متكبد» من خلال استخدام التعديل اللاحق. ويمكن أن تجد الاتحادات الائتمانية والمؤسسات غير الإيداعية الأثر أكثر شدة. ومع ذلك، تعطي خسائر الائتمان الحالي المتوقعة CECL للمؤسسات درجة كبيرة من الحرية في تزويد المستثمرين بتقدير حسن النية للتعرض لخسائر الائتمان مدى الحياة، مع الأخذ بعين الاعتبار التوقعات المعقولة بشأن المستقبل، في حين أن معيار المجلس الدولي للمعايير المحاسبية IASB يقدم على الأقل توجيهات أكثر تفريرية حول التصنيف والمعالجة ضمن تلك التصنيفات».

سواء كانت المؤسسات قد طبقت بالفعل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ وتقوم بالتحضير لخسائر الائتمان الحالي المتوقعة CECL، أو إذا احتاجت فقط إلى الالتزام بأحد النموذجين، فهناك حلول متاحة للمساعدة في إجراء التحولات العملية واستدامتها. أماندا روسو هي مديرة التسويق بـ ALLL في Sageworks، حيث تعمل على تثقيف المحاسبين والمصرفيين حول تعقيدات مخصصات خسائر القروض والإيجارات وتساعدهم على تحسين عمليات مخاطر المحفظة.

© ٢٠١٨ Accounting Today and SourceMedia, Inc. جميع الحقوق محفوظة.

## المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكيد ينقح المعيار الخاص بتدقيق التقديرات المحاسبية



نيويورك - أصدر المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكد معياراً منقحاً لتقديرات تدقيق المحاسبة والعديد من الإفصاحات ذات الصلة.

يهدف معيار التدقيق الدولي ٥٤٠ إلى مساعدة مدققي حسابات البنوك وشركات التأمين وشركات الخدمات المالية الأخرى في التعامل مع معايير المحاسبة الجديدة والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية بشأن مخصصات القروض عقود التأمين، خاصة التقديرات المرتبطة بها.

يُعد معيار التدقيق الدولي المنقح ٥٤٠ جزءاً من الجهود الواسعة التي يبذلها المجلس الدولي لمعايير التدقيق والتأكد لتحسين جودة التدقيق حول العالم. وهذا المعيار ضمن برنامج أوسع يُعرف باسم "معالجة العناصر الأساسية للتدقيق". وتتضمن بعض التغييرات الرئيسية في المعيار المنقح ما يلي:

- هناك ارتباط أكثر إحكاماً بين تقييم المخاطر والبيانات والأساليب والافتراضات المستخدمة في إعداد التقديرات المحاسبية، بما في ذلك استخدام النماذج المعقدة.
- مادة محددة توضح كيف يمكن تطبيق المعيار على جميع أنواع التقديرات المحاسبية.
- يؤكد المعيار على الحاجة لممارسة الشكوك المهنية المناسبة عند تدقيق التقديرات المحاسبية، وتشجيع عقلية أكثر تشككاً واستقلالية للمدققين.

يسري معيار التدقيق الدولي (المنقح) ٥٤٠ على عمليات تدقيق البيانات المالية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١٥ كانون الأول/ديسمبر ٢٠١٩.

© ٢٠١٨ Accounting Today and SourceMedia, Inc. جميع الحقوق محفوظة.

## تسع جمعيات تأمين حول العالم تقترح على مجلس معايير المحاسبة الدولية «وجوب تأخير تنفيذ المعيار الدولي لتقديم التقارير المالية ١٧ لمدة سنتين»



لندن - كتبت مجموعة عالمية تتكون من تسع جمعيات تأمين خطابا مشتركا إلى هانز هوغرفورست، رئيس مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية، ركزت فيه على مخاوف الصناعة بشأن المعيار الدولي لتقديم التقارير المالية ١٧ فيما يتعلق بعقود التأمين.

وأشارت الجمعيات في خطابها إلى أن الاختبارات واسعة النطاق، ومخطط التنفيذ التفصيلي الخاص بالقائمين بأعمال التأمين أثبتت جميعها أن العديد من القضايا المهمة ما تزال تحتاج إلى معالجة لضمان جودة المعيار الجديد وقابلية التنفيذ العملي له.

ووقعت العديد من جمعيات التأمين حول العالم على هذا الخطاب، نظرا لأهمية وضرورة اتخاذ قرار حول التأخير وبدء مجلس معايير المحاسبة الدولية في إدخال التحسينات اللازمة.

وفي اتفاق على مستوى الصناعة تم التأكيد على وجود حاجة لتأخير التنفيذ تبلغ سنتين، وذلك للسماح بإدخال التحسينات اللازمة على المعيار ولإعطاء وقت كافٍ للشركات لمواجهة تحديات التنفيذ الكبيرة التي يفرضها المعيار الدولي لتقديم التقارير المالية ١٧ على حدٍ سواء.

حقوق الطبع والنشر ٢٠١٨. خاصة بـ Only Strategic.



المجمع الدولي لعربي المحاسبين القانونيين  
عضو في طلال أبوغزاله فاؤنديشن



تحت رعاية

سعادة السيد زايد بن راشد الزياني

وزير الصناعة والتجارة والسياحة - مملكة البحرين

يعقد المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين المؤتمر الدولي المهني السادس بعنوان

«مستقبل مهنة المحاسبة في ظل ثورة المعرفة»

وذلك في ١١ نوفمبر ٢٠١٨

المنامة، مملكة البحرين (فندق ويندهام جراند المنامة، شارع ٤٦٠٩ مبنى ٣١٦)

ويتركز المؤتمر على محورين رئيسيين وهما:

- بيان أثر ثورة تكنولوجيا المعلومات على مهنة المحاسبة والتدقيق وتطوير البرامج المحاسبية.
- التعليم المحاسبي الرقمي.

« الإشتراك في المؤتمر مجاني.

« على الراغبين بالمشاركة في المؤتمر ضرورة تعبئة طلب التسجيل المتوفر على موقع المؤتمر.

« سيتم منح المشاركين شهادات حضور للمؤتمر.

للإستفسار والتسجيل:

هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٩٠٠ فرعي (١٢٢٨)، (١٣٧٦)، (١٢٢٥) | فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٩٠١

البريد الإلكتروني: [Iasca.conference@iascasociety.org](mailto:Iasca.conference@iascasociety.org)

الموقع الإلكتروني: [www.conference2018.ascasociety.org](http://www.conference2018.ascasociety.org)

الراعي الماسي

الراعي الذهبي

مجموعة طلال أبوغزاله  
TAG-ORG

ALMOTAKAMEL® From OFIS SOFT  
ERP SOLUTIONS Office Information Systems For Software



المجمع الدولي للمحاسبين القانونيين



المجمع الدولي لعزبي المحاسبين القانونيين

عضو في طلال أبوغزاله فاؤنديشن



خصم ٥٠٪

من رسوم إمتحان  
مؤهل "محاسب دولي عربي  
إداري معتمد (IACMA)"

سجل الآن  
في إمتحانات أبريل وأكتوبر ٢٠١٩



  
**IACMA** by

The International Arab Society of Certified Accountants

للاستفسار والتسجيل إتصل بنا على:

هاتف: ٩٠٠ ٥١٠٠ ٦ (+٩٦٢ ٦) فرعي (١٢٢٧) (١٢٢٢)

بريد إلكتروني: [iasca.students@iascasociety.org](mailto:iasca.students@iascasociety.org)

موقع إلكتروني: [iascasociety.org](http://iascasociety.org)



جمعية المجتمع العربي للمحاسبين القانونيين (الأردن)  
عضو في طلال أبوغزاله فاونديشن



## دورات شهر ١١ / ٢٠١٨

#	عنوان الدورة	عدد الساعات	تاريخ الانعقاد	الأيام	الرسوم بالدينار
١	الدورة التأهيلية لشهادة التمويل الإسلامي "CIMA"	٨٠	٢٠١٨/١١/١١	الأحد - الخميس	٧٠٠
٢	مهارات إعداد وعرض التقارير المالية في المصارف	١٦	٢٠١٨/١١/٧-٤	الأحد - الأربعاء	٢٥٠
٣	ضريبة الدخل والمبيعات وتطبيقاتها من الناحية المحاسبية	١٦	٢٠١٨/١١/١٤-١١	الأحد - الأربعاء	٢٥٠
٤	إعداد وعرض القوائم المالية	١٦	٢٠١٨/١١/٢١-١٨	الأحد - الأربعاء	٢٥٠
٥	تطبيقات المحاسبة العملية والتأهيل الى سوق العمل	٢٤	٢٠١٨/١١/٢١-١٨	السبت - الخميس	٢٥٠
٦	إدارة الفروع المصرفية	١٦	٢٠١٨/١١/٢٨-٢٥	الأحد - الأربعاء	٢٥٠
٧	كتابة التقارير المالية	١٦	٢٠١٨/١١/٢٨-٢٥	الأحد - الأربعاء	٢٥٠

[business.development@iascasociety.org](mailto:business.development@iascasociety.org) | [www.iascasociety.org](http://www.iascasociety.org)

هاتف: (٩٠٠٠٥٠) - فرعي: ١٢٢٥ / ١٢٢٥ / ١٢٢٨



## لمزيد من المعلومات

هاتف : 5100900 (0962-6)

فاكس : 5100901 (0962-6)

الموقع الإلكتروني [iascasociety.org](http://iascasociety.org)  
[ascajordan.org](http://ascajordan.org)

بريد إلكتروني

[asca.jordan@iascasociety.org](mailto:asca.jordan@iascasociety.org)

[salouri@iascasociety.org](mailto:salouri@iascasociety.org)

[www.facebook.com/ASCAsociety](https://www.facebook.com/ASCAsociety)

هذه النشرة تصدر عن

المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IASCA 2018) ©  
يسمح بإعادة النشر شريطة توثيق المصدر