



تحديث مجلس معايير المحاسبة الدولية

من مجلس معايير المحاسبة الدولية

يونيو ٢٠١٠

اتصل بنا

مجلس معايير المحاسبة الدولية

٣٠ كانون سترت

لندن EC4M 6*H

المملكة المتحدة

هاتف: +٩١ ٦٤٦ ٧٢٤٦ ٢٠ (٠) ٤٤

فاكس: +٩١ ٦٤٦ ٧٢٤٦ ٢٠ (٠) ٤٤

البريد الإلكتروني: iasb@iasb.org

الموقع الإلكتروني: www.iasb.org

مرحبا بكم في تحديث مجلس معايير المحاسبة الدولية

نشرة تحديث مجلس معايير المحاسبة الدولية هي ملخص المساعدين للقرارات المؤقتة التي توصل لها المجلس في اجتماع عام. بينما يسير المشروع قدماً، يستطيع المجلس بل ويقوم بتعديل قراراته السابقة المؤقتة، ولا تغير القرارات المؤقتة المتطلبات الحالية حتى يتم إدخال هذه القرارات في معيار جديد أو معدل.

اجتمع مجلس معايير المحاسبة الدولية مع مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي في لندن في ١٤-١٧ يونيو ٢٠١٠. وقد ناقش المجلسان ما يلي:

- الموازنة - المقاصة
- عقود التأمين
- عقود الإيجار
- الالتزامات

الموازنة - المقاصة

اجتماعات المجلس المستقبلية

يجتمع مجلس معايير المحاسبة الدولية مرة شهرياً لمدة خمسة أيام.

وفيما يلي مواعيد الاجتماعات المقبلة التي ستعقد في عام ٢٠١٠:

٢٣ يونيو

١٩-٢٣ يوليو

١٣-١٧ سبتمبر

١٨-٢٢ أكتوبر

اتفق مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية في هذا الاجتماع على العمل سوية لتحقيق مدى تقارب أكبر للمعايير للموازنة المقاصة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومبادئ المحاسبة المقبولة عموما.

وقرر المجلسان مؤقتا أنه ينبغي أن يتبلور تركيز المقاصة على الأدوات المالية (بما في ذلك بنود أخرى تقع ضمن نطاق معايير الأدوات المالية).

طلب المجلسان من المساعدين الحصول على معلومات أكثر حول ما يلي:

- قابلية إنفاذ القانون لبنود المقاصة الواردة في الإيسدا وغيرها من اتفاقيات المقاصة الرئيسية الأخرى، وعلى وجه التحديد في نطاقات اختصاص أخرى.
- قابلية إنفاذ القانون لحق المقاصة عندما يتم شمله في عقد غير اتفاقية المقاصة الرئيسية (على سبيل المثال، حق البنك في مقاصة إيداع مستحق الدفع مقابل قرض مستحق القبض مع العميل ذاته عندما يكون العميل عاجزا عن سداد القرض.
- فائدة أصول والتزامات المقاصة عامة وأنواع مختلفة من المخاطر على وجه التحديد (على سبيل المثال، خطر الائتمان وخطر السيولة وخطر السوق).
- عمليات الأطراف المقابلة المركزية، ومدى الحماية المقدمة من قبل الأطراف المقابلة المركزية للعمليات التي تتضح من خلالها والأساس القانوني لعملياتها.

سيكمل المجلسان مناقشتهما حول مقاصة الموازنة في اجتماع مستقبلي.

عقود التأمين

ناقش مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية في هذا الاجتماع ما يلي:

- وضع إرشادات تطبيق تتعلق بالتدفقات النقدية؛ و
- عقود التأمين مع التدفقات النقدية المسماة بالعملة الأجنبية؛ و

- وضع إرشادات تطبيق تتعلق بأساليب تعديل المخاطر؛ و
- مسائل متابعة إعادة التأمين؛ و
- لمحة عن النموذج المقترح لعقود التأمين، مع التركيز على الفروق الرئيسية بين قرارات المجلسان المؤقتة.

وضع إرشادات تطبيق تتعلق بالتدفقات النقدية

ناقش المجلسان وضع إرشادات تطبيق تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. كما وقّدم المجلسان بعض التعليقات ذات المستوى العالي ووجّهها المساعدين ليقوموا بتحسين المبدأ العام بالإضافة إلى قسم الإرشادات المتعلقة بالأحداث المستقبلية.

التدفقات النقدية بالعملة الأجنبية

تناول المجلسان عقود التأمين مع التدفقات النقدية المسماة بالعملة الأجنبية، كما وناقشا ما إذا كانت تلك العقود بنودا نقدية أو بنودا غير نقدية. وقرّر المجلسان مؤقتاً أن عقد التأمين عبارة عن بند نقدي بأكمله.

وضع إرشادات حول أساليب تعديل المخاطر

ناقش المجلسان وضع إرشادات حول أساليب تعديل المخاطر، لإدراجها في النهج الذي يستخدم تعديل المخاطر مضافاً إليه الهامش المتبقي، كما وقرّراً مؤقتاً ما يلي:

- أنه ينبغي لهدف تعديل المخاطر أن يشير إلى أقصى قيمة سيدفعها المؤمن بشكل منطقي ليتم إعفاؤه من الخطر المتمثل بإمكانية تجاوز التدفقات النقدية المتحققة في نهاية المطاف لتلك المتوقعة.

- السماح بالأساليب التالية لتحديد تعديلات الخطر دون سواها:

- فترة ثقة؛ و
- توقع الاستبدال الشرطي؛ و
- تكلفة رأس المال.

إعادة التأمين

تناول المجلسان مسائل متابعة إعادة التأمين الناتجة من الاجتماع المشترك المنعقد في ١٠ فبراير ٢٠١٠:

- القياس الأولي لأصول إعادة التأمين؛ و
- العمولات المتنازل عنها.

قرر المجلسان مؤقتاً أنه ينبغي ما يلي في حال كانت شركة التأمين المباشرة تقيس العقد عند الاعتراف الأولي:

- أن تعيد شركة التأمين المباشرة قياس التزام التأمين الساسي وتطبق ذلك القياس في القياس الأولي للأصل المعاد تأمينه وفقاً لنهج بناء الكتلة، مع الأخذ بالاعتبار خطر عدم الأداء من قبل شركة إعادة التأمين.
- أن تعامل شركة التأمين المباشرة الفائض، في حال كان المبلغ المدفوع من قبل شركة التأمين المباشرة إلى شركة إعادة التأمين يتجاوز ذلك القياس وفقاً لنهج بناء الكتلة، باعتباره هامش متبقي أو هامش مركب عند القياس الأولي.
- أن تقوم شركة التأمين المباشرة في حال كان ذلك القياس الذي تم بموجب منهج بناء الكتلة يتجاوز المبلغ المدفوع من قبل شركة التأمين المباشرة إلى شركة إعادة التأمين بالاعتراف بذلك الفرق باعتباره ربحاً أو الخسارة عند الاعتراف الأولي لعقد إعادة التأمين.

كما وناقش المجلسان العلاوات المتنازل عنها المدفوعة من قبل شركة إعادة التأمين إلى شركة التأمين المباشرة و:

- قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مؤقتاً أنه ينبغي على شركة التأمين المباشرة أن تتعامل معهم على أنهم تخفيض في العلاوة المتنازل عنه إلى شركة إعادة التأمين.
- قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أنه ينبغي على شركة التأمين المباشرة أن تعترف بهم على أنهم ربح في الربح أو الخسارة، إلى الحد الذي ترتبط به هذه العلاوات المتنازل عنها بحصة شركة إعادة التأمين من تكاليف الاستثمار المتزايدة الخاصة بشركة التأمين المباشرة. وينبغي على شركة التأمين المباشرة أن تعترف بذلك الربح في تاريخ يسبق التاريخ الذي اعترفت به بعقد شركة إعادة التأمين والتاريخ الذي تم به تكبد تكاليف الشراء المتزايدة. وينبغي على شركة التأمين المباشرة التعامل مع ما تبقى من العلاوات المتنازل عنها باعتبارها تخفيض في العلاوة المتنازل عنها لشركة إعادة التأمين. أشار مجلس معايير المحاسبة المالية إلى أن قراره المؤقت خضع لمراجعة، في اجتماع مستقبلي، لقراره بشأن تكاليف الشراء.

- كما وعرض المساعدون المعلومات لتوضيح نقطتين تم إثارتها في الاجتماع المشترك المنعقد في ١٠ فبراير ٢٠١٠. لم يتم اتخاذ أي قرارات فيما يخص هاتين المسألتين، المتعلقةتين بما يلي:
- إخضاع أصول شركة إعادة التأمين لاختبار انخفاض القيمة؛ و
 - عقود إعادة التأمين غير المتناسبة.

الفروق الرئيسية في القرارات المؤقتة

ناقش المجلسان الفروق الرئيسية بين قراراتهما المؤقتة:

- تكاليف الشراء؛ و
- الهامش المركب أو الهامش المتبقي إضافة إلى نهج تعديل المخاطر؛ و
- تراكم الفائدة على الهوامش المتبقية أو المركبة؛ و
- العقود المشتركة؛ و
- مفهوم خطر التأمين؛ و
- المشتقات الضمنية؛ و
- إلغاء الاعتراف؛ و
- تحويلات المحفظة.

تكاليف الشراء

- ناقش المجلسان كيفية محاسبة قابلية الاسترداد المحتملة لتكاليف الشراء في حال انقضاء عقد التأمين. لم يتم التوصل لأي قرارات.
- أكد المجلسان على قرارهما المؤقت السابق الذي يقضي بأنه ينبغي على المؤمن الاعتراف بتكاليف الشراء جميعها باعتبارها مصاييف طالما يتم تكبدها.
- وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا أنه ينبغي على المؤمن، عند البدء، بالاعتراف بقيمة تعادل تكاليف الشراء المتزايدة المتكبدة على أنها إيراد.
- وأشار مجلس معايير المحاسبة المالية إلى أنه سيعيد النظر، في اجتماع مستقبلي، فيما إذا كان ينبغي عليه الإبقاء على قراره السابق المتمثل بأنه لا ينبغي على المؤمن الاعتراف بأي إيراد عند

البدء منتظرا إجراء المزيد من المناقشات العامة المتعلقة بطبيعة التدفقات النقدية التي سيتم شملها في قياس عقود التأمين.

الهوامش

أكد المجلسان على قراراتهما السابقة المؤقتة التالية فيما يخص المناهج المختلفة للهوامش في قياس عقود التأمين المقترح:

- [مجلس معايير المحاسبة الدولية] شمل الهامش المتبقي إضافة إلى تعديل المخاطر وتزايد الفائدة على الهامش المتبقي. سیدرس المساعدون ما إذا كان ينبغي لسعر الفائدة أن يكن سعرا متداولاً أو سعرا محددا في بداية العقد.
- [مجلس معايير المحاسبة المالية] شمل الهامش المركب المفرد وألا تتزايد الفائدة على هذا الهامش.

العقود المشتركة

أكد المجلسان على قراراتهما المؤقتة التالية المتعلقة بمعاملة العقود المشتركة:

- [مجلس معايير المحاسبة الدولية] شمل الدفعات المشتركة في الطريقة نفسها التي يتم بها شمل أي تدفق نقدي تعاقدى آخر.
- [مجلس معايير المحاسبة المالية] شمل الدفعات المشتركة إلى الحد الذي يمتلك به المؤمن التزاما بالدفع. وأشار مجلس معايير المحاسبة المالية أن هذا الاستنتاج كان مؤقتاً، منتظرا القيام بالمزيد من المناقشات المستقبلية العامة فيما يتعلق بطبيعة التدفقات النقدية التي سيتم شملها في قياس عقود التأمين.

خطر التأمين

ناقش المجلسان مفهوم خطر التأمين في إطار تعريف عقد التأمين. وأكد مجلس معايير المحاسبة المالية على إضافة شرطا إضافيا إلى المعايير الموجودة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤ "عقود لتأمين" والذي ينص على أن العقد لا ينقل خطر التأمين في حال لم يكن هنالك سيناريو يمكن من خلاله أن تتجاوز القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية الواردة القيمة الحالية للعلاوات، وكما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية ذلك بشكل مؤقت.

المشتقات الضمنية

قد تبني المجلسان مؤقتاً مبدأ تجزئة يتطلب من المؤمن محاسبة عناصر عقد التأمين بشكل منفصل ما لم تكن العناصر مترابطة للغاية بحيث لا يمكن قياسها بشكل منفصل. أعاد المجلسان النظر في قراراتهما السابقة المتعلقة في تفاعل هذا المبدأ مع المتطلبات الموجودة للمشتقات الضمنية و:

- أكد مجلس معايير المحاسبة المالية على أنّ مبدأ التجزئة المقترح سينطبق على المشتقات الضمنية، ولذلك سيفصلهم المؤمن عن عقد التأمين الأساسي ما لم يكونوا مترابطين للغاية بحيث يصعب قياسهم بشكل منفصل عن العقد الأساسي. ومن شأن هذا أن يستبدل المتطلبات الموجودة لتفريع بعض المشتقات الضمنية في عقود التأمين.
- أشار مجلس معايير المحاسبة الدولية أنه في حال لم يتأهل المشتق الضمني في عقد التأمين لمحاسبة بشكل منفصل وفقاً لمبدأ التجزئة المقترح، فلن تقتضي المتطلبات الموجودة الواردة في معيار المحاسبة الدولية ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" من المؤمن محاسبة المشتق بشكل منفصل أبداً. وتبعاً لذلك، سوفي مبدأ التجزئة المقترح بالغرض ولن يُستلزم منه تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولية ٣٩ أيضاً.

إلغاء الاعتراف

قرر المجلسان مؤقتاً فيما يتعلق بمبدأ إلغاء الاعتراف لعقود التأمين أنه ينبغي على المؤمن إلغاء الاعتراف بالتزام التأمين عند انطفائه، أي عند الإعفاء من الالتزام أو إلغائه أو انقضاء مدته. ينبغي أن تشير الإرشادات الداعمة إلى أنه في حال حدوث هذا، لا يعد المؤمن في خطر ولا يعد بالتالي ملزماً على أي نقل لأي موارد اقتصادية للالتزام التأمين.

تحويلات المحفظة

قرر المجلسان أخيراً وبشكل مؤقت فيما يتعلق بتحويلات محفظة التأمين أنه وفي حال كانت القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية الواردة [إضافة إلى تعديل الخطر، في نهج الهامش المتبقي] تتجاوز المبلغ المقبوض، فينبغي على المؤمن الذي يتحمل المحفظة الاعتراف بذلك الفائض باعتباره خسارة في الربح أو الخسارة؛ ولكن عند تقييم ما إذا تحققت مثل هذه الخسارة، ينبغي على المؤمن التأكد مما إذا كانت تعترف بجميع الأصول غير الملموسة أو غيرها من الأصول المملوكة في نقل المحفظة، وينبغي عليه مراجعة قياسه عند الاعتراف الأولي بمحفظة التزامات التأمين.

الخطوات التالية

سيُكمل المجلسان مناقشتها لهذا المشروع في اجتماع مشترك اضافي للمجلس سينعقد في ٢٣ يونيو .

عقود الإيجار

ناقش المجلسان في هذا الاجتماع ما يلي:

- التحول وفقا لنهج إلغاء الاعتراف الجزئي إلى محاسبة المؤجر
- نماذج محاسبة المؤجر
- محاسبة الترتيبات مع عناصر الخدمة وعقد الإيجار
- محاسبة خيارات الشراء

التحول وفقا لنهج إلغاء الاعتراف الجزئي إلى محاسبة المؤجر

قرر المجلسان مؤقتا أن ينبغي على المؤجرين الاعتراف بالإيجارات المستحقة جميعها وقياسها في تاريخ التطبيق الأولي لمتطلبات الإيجار الجديدة المقترحة. وينبغي قياس ذمم مدينة عقد الإيجار المعترف بها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية. وينبغي قياس الأصل المتبقي المعترف به بالقيمة العادلة.

نماذج محاسبة المؤجر

قرر المجلسان مؤقتا استخدام نموذج محاسبة المؤجر المختلط. ووفقا للنموذج المختلط، سيستخدم المؤجر نهج التزام الأداء لمحاسبة المؤجر لعقود الإيجار التي تعرض المؤجر لمخاطر ومنافع كبيرة ترتبط بالأصل الأساسي. سينطبق نهج إلغاء الاعتراف على عقود الإيجار الأخرى جميعها.

محاسبة الترتيبات مع عناصر الخدمة وعقد الإيجار

ناقش المجلسان الكيفية التي ينبغي بها على المؤجرين محاسبة ترتيبات الإيجار التي تحتوي على عناصر إيجار وعناصر خدمة. وطلب المجلسان من المساعدين تقديم أمثلة على الكيفية التي ينبغي بها تطبيق نهجين مختلفين لفصل عناصر الإيجار عن عناصر الخدمة للعقد للمستأجر والمؤجر وفقا لمنهجي محاسبة

المؤجر. وينبغي أن تشمل تلك الأمثلة حالات تختلف بها عناصر الإيجار عن عناصر الخدمة وعلى حالات لا تختلف بها.

محاسبة خيارات الشراء

قرر المجلسان مؤقتاً أنه ينبغي على المستأجرين والمؤجرين محاسبة خيارات الشراء عند ممارستها فقط.

الالتزامات

عرض المساعدون تقريراً شفهيًا موجزًا حول الردود على مسودة العرض "قياس الالتزامات" في معيار المحاسبة الدولية ٣٧. وسيُعد المساعدون تحليلًا كتابيًا مفصلاً للردود على المناقشة القائمة في اجتماع المجلس المنعقد في سبتمبر.

لاحظ أن المعلومات المنشورة في نشرة الأخبار هذه تتبع من مصادر متنوعة كما وأنها دقيقة على حسب علمنا. ولكن لا يتحمل كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة معايير المحاسبة الدولية التأسيسية مسؤولية أي خسارة تحدث لأي شخص يتصرف أو يمتنع عن التصرف بالاعتماد على المادة المذكورة في هذا الإصدار، سواء أكانت هذه الخسارة ناتجة عن الإهمال أو أي سبب آخر.